

# Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról

## **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>

Közzétéve: 2018. *április 27.*

Hatályba lépés: 2018. *július 01.*

A változások a szövegben *dőlt*en szedve olvashatók!

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK</b> .....	5
<b>I/1. Az Üzletszabályzat hatálya</b> .....	5
<b>I/2 Értelmező rendelkezések</b> .....	6
<b>II. AZ OTP BANK NYRT. ELŐZETES ÉS UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE</b> .....	8
<b>II/1. Együttműködés</b> .....	8
<b>II/2. Kapcsolattartás módja</b> .....	8
<b>II/3. A kapcsolattartás nyelve</b> .....	9
<b>II/4. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatási kötelezettsége</b> .....	9
<b>III. SZERZŐDÉSEN ALAPULÓ FIZETÉSI MEGBÍZÁSRÓL ADOTT UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS BANKSZÁMLAKIVONAT ÚTJÁN</b> .....	10
<b>III/1. A bankszámlakivonatra vonatkozó általános rendelkezések</b> .....	10
<b>III/2. A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátása</b> .....	10
<b>III/3. A lakossági Ügyfelek számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei</b> .....	11
<b>III/4. Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei</b> .....	12
<b>IV. BANKSZÁMLAVEZETÉS</b> .....	13
<b>IV/1. A bankszámlavezetés általános rendelkezései</b> .....	13
<b>IV/2. Ügyfél-azonosítás</b> .....	14
<b>IV/3. Bankszámlanyitás speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek számára</b> .....	15
<b>IV/4. Bankszámlanyitás speciális feltételei az önkormányzati Ügyfelek esetében</b> .....	19
<b>IV/5. A bankszámlanyitás speciális feltételei a lakossági Ügyfelek vonatkozásában</b> .....	19
<b>V. A BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS</b> .....	20
<b>V/1. Általános rendelkezések</b> .....	20

V/2. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek vonatkozásában .....	22
V/3. A bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei önkormányzati Ügyfelek esetében .....	23
V/4. A bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében	23
<b>VI. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK .....</b>	<b>26</b>
VII/1. A fizetési megbízások átvétele, jóváhagyása, a jóváhagyás visszavonása .....	27
VII/2. A fizetési megbízások visszautasítása .....	29
VII/3. A fizetési megbízások teljesítése, részteljesítése, sorba állítása.....	31
VII/4. Fedezetigazolás .....	35
VII/5. Visszahívás .....	36
<b>VII. FIZETÉSI MÓDOK .....</b>	<b>37</b>
VII/1. Átutalások .....	37
VII/2. Beszedések.....	40
VII/3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés .....	43
VII/4. Belföldi forint akkreditív (okmányos meghitelezés) .....	43
VII/5. A készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása.....	43
VII/6. Készpénzbefizetés bankszámlára .....	43
VII/7. Készpénzkifizetés bankszámláról .....	44
VII/8. Készpénzkifizetés postai úton kifizetési utalvánnyal .....	45
VII/9. Nemzetközi fizetések.....	45
<b>VIII. BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁSA.....</b>	<b>54</b>
VIII/1. Bankszámlaszerződés módosítása.....	54
VIII/2. Bankszámlaszerződés felmondása.....	54
VIII/3. A bankszámlaszerződés felmondás, illetve megszüntetés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében .....	56
<b>IX. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ÁRFOLYAMOK.....</b>	<b>58</b>

<b>X. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK .....</b>	<b>59</b>
<b>X/1. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége .....</b>	<b>59</b>
<b>X/2. Visszatérítési kötelezettség.....</b>	<b>62</b>
<b>XI. JOGORVOSLAT .....</b>	<b>63</b>
<b>XII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA .....</b>	<b>63</b>
<b>MELLÉKLETEK .....</b>	<b>64</b>

## I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

### I/1. Az Üzletszabályzat hatálya

1. Jelen Üzletszabályzat a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (továbbiakban: Hpt.) meghatározott pénzforgalmi szolgáltatás, illetve annak keretébe tartozó fizetési műveletek OTP Bank Nyrt.-nél történő lebonyolításának feltételeit tartalmazza.
2. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi szolgáltatás keretén belül keretszerződésen (bankszámlaszerződésen) alapuló fizetési megbízások lebonyolítását vállalja, illetve végzi Ügyfelei számára.
3. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására létrejött szerződésben nem szabályozott kérdésekben mindenekelőtt a jelen üzletági üzletszabályzat (ideértve a vonatkozó Hirdetményeket is), ennek rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatai a 2014. március 15-e előtt megkötött szerződésekre illetve a 2014. március 15-től megkötött szerződésekre (a továbbiakban: Általános Üzletszabályzat), az abban nem szabályozott kérdésekben – az ügylet jellegétől függően – a pénzügyi szolgáltatásra és befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó mindenkori hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az itt nem szabályozott kérdésekben a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet), a Hpt., a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Ávr.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.), az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII. 19.) MNB rendelet módosításáról szóló 39/2017. (XII. 27.) MNB rendelet, a Magyarország Kormánya és az Amerikai Egyesült Államok Kormánya között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról és a FATCA szabályozás végrehajtásáról szóló Megállapodás kihirdetéséről, valamint az ezzel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2014. évi XIX. törvény (továbbiakban: FATCA tv.), az adó- és egyéb közterhekkel kapcsolatos nemzetközi közigazgatási együttműködés egyes szabályairól szóló 2013. évi XXXVII. törvény (továbbiakban: Aktv.), a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (továbbiakban: Vht.), valamint a pénzforgalmat érintő további hatályos jogszabályok, és a

bankszámlaszerződés tárgyát képező jogviszonnal összefüggő egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadók.

4. Az OTPdirekt különböző elektronikus csatornáin – OTPdirekt Electra Terminál, OTPdirekt internetes, OTPdirekt SmartBank és OTPdirekt telefonos szolgáltatások (a továbbiakban: elektronikus csatornák) – lebonyolított fizetési műveletekre, igénybevett szolgáltatásokra vonatkozó speciális feltételeket az elektronikus csatornákról szóló hatályos Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák, valamint a szolgáltatási szerződés tartalmazza.
5. A készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végzett szolgáltatásokra vonatkozó rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. bankkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatai, Kiegészítései, Hirdetményei, Kondíciós listái és szerződései tartalmazzák.
6. Az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben a mikrovállalkozásokra meghatározott előírásokat a vállalkozói üzletágán belül, a teljes mikro- és kisvállalkozói Ügyfélkörre alkalmazza.

## I/2 Értelmező rendelkezések

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

- **Bankszámla/Fizetési számla:** 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.
- **Bankszámlakivonat:** az OTP Bank Nyrt. által az Ügyfél számára átadott, vagy elérhetővé tett (a továbbiakban: rendelkezésre bocsátott), az Ügyfél bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.
- **Bankszámlaszerződés:** Bankszámlaszerződéssel az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A bankszámlaszerződés elválaszthatatlan részét képezi a jelen és az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, valamint az üzletági és a szolgáltatási Üzletszabályzatok, a kapcsolódó Hirdetmények, Kondíciós listák, illetve a bankszámlaszerződést kiegészítő szolgáltatási és egyéb szerződés(ek), megállapodások, melyeket együttesen az OTP Bank Nyrt. a Pft. előírásainak megfelelő keretszerződésnek tekint.
- **Fizetési műveletek elfogadása:** a kedvezményezettel, azaz a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultjával kötött szerződés alapján olyan fizetési műveletek fogadása és feldolgozása, amelynek eredménye pénz átutalása a kedvezményezett részére.
- **Értéknap:** Az a nap, amelyet az OTP Bank Nyrt. a bankszámla javára, vagy a bankszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

- **Konverzió:** Az OTP Bank Nyrt. konverciónak tekinti a különböző külföldi pénznemek és/vagy fizetőeszközök közötti átváltási ügyleteket. A külföldi pénznemben kezdeményezett, forint ellenében elszámolt ügyletek deviza, csekk vagy valuta vételi, illetve eladási ügyletnek minősülnek.
- **Lakossági Ügyfél:** az OTP Bank Nyrt.-nél lakossági bankszámlával rendelkező természetes személy, akit az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben meghatározott fogyasztónak tekint.
- **Pénzforgalmi bankszámla:** a vállalkozói, és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek számára vezetett olyan bankszámla, amelyet a Számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében, pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyitott, illetve az OTP Bank Nyrt. által pénzforgalmi bankszámlaként vezetett, kezelt bankszámla.
- **Pénzforgalmi szolgáltatás:**
  - a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
  - c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
  - d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
  - e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
  - f) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik,
- **Referencia árfolyam:** az OTP Bank Nyrt. minden banki munkanapon kétféle referencia árfolyamot jegyez,
  - a hivatalos OTP középárfolyamot és
  - a külkereskedelmi középárfolyamot.

Az OTP Bank Nyrt. naponta többször jegyezhet referencia árfolyamot, adott árfolyamok a következő, azonos típusú árfolyam kibocsátásáig érvényesek. A referencia árfolyamokat az OTP Bank Nyrt. a tárgynapon készíti.
- **Számlatulajdonos:** az OTP Bank Nyrt.-vel bankszámlaszerződést kötő Ügyfél.
- **Tartós adathordozó:** olyan eszköz, amely az ügyfél, illetve az OTP Bank Nyrt. számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését.
- **Ügyfél:** az a természetes személy, illetve jogi személy, vagy egyéb szervezet, akinek, illetve amelynek az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatást nyújt, illetve aki ilyen szolgáltatást kér az OTP Bank Nyrt.-től, ideértve a Számlatulajdonost is. Az üzletágakon belül az üzletági Üzletszabályzatokban meghatározott ismervek (pl. árbevétel) alapján az Ügyfelek további csoportosításra kerülhetnek: pl. lakossági, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, önkormányzati, közszolgálati, víziközmű társulati Ügyfél. A hitelesítés

szempontjából a fizető fél és a kedvezményezett Ügyfélen túl Ügyfél a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számlái felett rendelkezésre jogosult is.

- **Üzletág:** az OTP Bank Nyrt. Ügyfeleinek - az üzletági Üzletszabályzatokban - jellegük alapján meghatározott csoportosítása, nevezetesen: lakossági, vállalkozói és önkormányzati üzletág.

Jelen Üzletszabályzatban a fentieken kívüli alkalmazott fogalmak alatt a Pft.-ben, illetve a Rendeletben meghatározottakat kell érteni.

## **II. AZ OTP BANK NYRT. ELŐZETES ÉS UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

### **II/1. Együttműködés**

1. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó szerződéses kapcsolataikban megfelelően együttműködnek és így a bankügylet szempontjából jelentős tényekről, azok változásáról egymást késedelem nélkül értesítik.
2. Az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre kötelesek legkésőbb 30 napon belül választ adni, és felhívni egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

### **II/2. Kapcsolattartás módja**

1. Az OTP Bank Nyrt. Üzletszabályzatai, hirdetményei, kondíciós listái nyilvánosak, azokat az Ügyfelek számára nyitva álló banki helyiségekben és az OTP Bank Nyrt. honlapján bárki megtekintheti.
2. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi módokon tarthat kapcsolatot az Ügyféllel:
  - írásban: levélben, telefaxon, e-mailben, elektronikus szolgáltatási szerződés esetében a mindenkor ilyen szerződésekre vonatkozó értesítési szabályok szerint, hirdetmény útján, bankszámlakivonat útján
  - szóban: a bankfiókokban, illetve telefonon.
3. Az elektronikus csatornák használatához szükséges eszközök minimális műszaki követelményei az elektronikus csatornákra vonatkozó Hirdetményekben, illetve az OTP Bank Nyrt. honlapján, a termékoldalakon találhatóak.
4. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfélnek szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél erre a célra megadott részére. Vállalkozói és Önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek esetében az OTP Bank Nyrt. a felszólító, illetve felmondó leveleket az Ügyfél székhelyének címére küldi.
5. Az Ügyfélnek az értesítéseit, a bankszámláját vezető bankfióknak kell megküldenie.
6. Az Ügyfél a számlavezető bankfiókját írásban köteles értesíteni a lakcíme, illetve székhely, telephely címe, és levelezési címe változásáról. Ennek elmulasztásából származó kárért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.



7. Az Ügyfél a levélben való kapcsolattartáson kívüli módon (pl. telefaxon) kizárólag saját kockázatára, kifejezetten ilyen tartalmú megállapodás esetén tarthat kapcsolatot az OTP Bank Nyrt.-vel és csak a megállapodásban meghatározott terjedelemben. A kapcsolattartás ilyen formájából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. minden felelősségét kizárja.
8. Az Ügyfél az értesítések visszatartásáról is rendelkezhet. A banki értesítések visszatartásából eredő minden jogkövetkezmény az Ügyfelet terheli. Az értesítések visszatartására vonatkozó rendelkezés nem terjed ki az OTP Bank Nyrt.-nek az Ügyféllel szembeni esetleges követeléséhez és a bankszámlaszerződés felmondásához kapcsolódó levelezésére, valamint az Ügyfél bankszámlája terhére beérkezett, illetve átvett hatósági átutalási megbízással, átutalási végzéssel kapcsolatos értesítésekre.
9. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérésére – az adatvédelmi jogszabályok szerinti díjmentes tájékoztatási kötelezettségen kívül eső körben – a Hirdetményekben meghatározott díj megfizetése ellenében másolatot ad az általa küldött értesítésekről.

### **II/3. A kapcsolattartás nyelve**

1. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. közötti kapcsolattartás nyelve a magyar.
2. Amennyiben az értesítés magyar nyelven és idegen nyelven is megküldésre kerül a másik fél részére, akkor a két verzió közötti bármely értelmezési eltérés esetén a magyar nyelvű verzió az irányadó. Az idegen nyelvű értesítésben használt fogalmak jelentését az Üzletszabályzattal és a magyar jogszabályokkal összhangban kell meghatározni.

### **II/4. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatási kötelezettsége**

1. Az OTP Bank Nyrt.-nek a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló bankszámlaszerződés kötését megelőzően előzetes, illetve a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízás tekintetében előzetes és utólagos tájékoztatási kötelezettsége van.
2. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés kötése előtti, illetve a bankszámlaszerződésen alapuló fizetési megbízással kapcsolatos előzetes tájékoztatási kötelezettségének papíron, a bankfiókokban kifüggesztett, illetve a honlapon elérhető Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák útján tesz eleget.
3. Az Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. térítésmentesen bocsátja rendelkezésre a 2. pontban meghatározott papíralapú dokumentumokat.
4. A bankszámlaszerződés megkötése írásban történik, melyet az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés megkötését követően papíralapon az Ügyfél rendelkezésére bocsát.
5. Az OTP Bank Nyrt. a szerződéskötésen alapuló fizetési megbízásra vonatkozó utólagos, bankszámlakivonat alapján biztosított tájékoztatási kötelezettségének papíralapon, vagy

elektronikus úton az OTPdirekt elektronikus csatornáin, illetve lakossági Ügyfelek számára az OTP Bank Nyrt. honlapján történő lekérdezési lehetőséggel tesz eleget.

6. Az OTP Bank Nyrt. által kiadott hiteles bankszámlakivonatnak az eredeti papíralapú, vagy a III/4. 3. pontban foglaltak szerinti hitelesített elektronikus bankszámlakivonat minősül.
7. Az Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződés fennállása alatt bármikor, papíralapon bocsátja rendelkezésre a szerződési feltételeket.

### **III. SZERZŐDÉSEN ALAPULÓ FIZETÉSI MEGBÍZÁSRÓL ADOTT UTÓLAGOS TÁJÉKOZTATÁS BANKSZÁMLAKIVONAT ÚTJÁN**

#### **III/1. A bankszámlakivonatra vonatkozó általános rendelkezések**

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost bankszámlája tételes forgalmáról – az utólagos tájékoztatási kötelezettsége keretében – bankszámlakivonattal értesíti.
2. A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál, tartalmazza a számla alaki és tartalmi előírásait. Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti adómentes termékértékesítést és szolgáltatásnyújtást végző adóalany számlaadási kötelezettségét egyéb bizonylat kiállításával is teljesítheti, melyre alkalmazni kell a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó rendelkezéseit. Az OTP Bank Nyrt. az általa teljesített adómentes szolgáltatások díjait nem elkülönítve, számlázott tételeként jeleníti meg, hanem a forgalmi tételek között megjelölve, hogy „Az ügylet a 2007. évi CXXVII. törvény alapján mentes az adó alól”.
3. A havonta egy alkalommal történő bankszámlakivonat készítés esetében az OTP Bank Nyrt. a számlázott tételekről – a bankszámlakivonat részét képező – gyűjtőszámlát ad. A gyűjtőszámla kibocsátására legkésőbb tárgyhó utolsó napjától számított 15 napon belül sor kerül.
4. Amennyiben az Ügyfél a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásától számított 60 napon belül a bankszámlakivonatra írásban észrevételt nem tesz, az OTP Bank Nyrt. úgy tekinti, hogy az abban foglaltakat az Ügyfél elfogadta. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítésére a jelen Üzletszabályzat X/1. 8. alpontjának rendelkezései irányadók.
5. A bankszámlakivonat részletes tartalmát, és a hitelesített elektronikus bankszámlakivonatra vonatkozó speciális rendelkezéseket a bankszámlakivonatokról szóló Hirdetmény tartalmazza, amely a jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képezi.

#### **III/2. A bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátása**

1. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági, valamint a mikro-és kisvállalkozói Ügyfelek esetében a bankszámlaszerződésben, illetve egyéb megállapodásban meghatározott módon, illetve gyakorisággal rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért az Ügyfelek számára nem számít fel külön díjat, jutalékot, költséget.

2. Az OTP Bank Nyrt. a közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelei részére a forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért nem számít fel külön díjat, jutalékot, költséget.
3. A bankszámlaszerződéstől, illetve az egyéb megállapodásban foglaltaktól eltérő gyakorisággal, illetve módon rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonatért az üzletági Hirdetményekben meghatározott díjat, költséget jogosult felszámítani az OTP Bank Nyrt.
4. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátását az adott ügyfélkörre vonatkozó feltételek és az Ügyféllel történt megegyezés alapján az alábbiak szerint teljesíti:
  - a) elektronikus úton (az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül, vagy az OTP Bank Nyrt. honlapján keresztül, vagy hitelesített elektronikus bankszámlakivonat formájában az OTPdirekt Electra Terminálon/OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül) elérhetővé tétellel adja át, vagy
  - b) levelezési címre vagy a bankszámlához tartozó bankszámlakivonat küldési címre történő kézbesítéssel; vagy
  - c) bankfiókban fiókbérlet keretében; vagy
  - d) kézbesítés mellőzésével a bankfiókban (értesítés visszatartása).
5. Az értesítés visszatartásából származó mindenfajta következmény az Ügyfelet terheli.

### **III/3. A lakossági Ügyfelek számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei**

1. Az OTP Bank Nyrt. lakossági bankszámlával rendelkező Ügyfelei részére évente, vagy fizetési forgalom, esedékes kamat/díj elszámolás esetén havonta egy alkalommal bocsátja rendelkezésre a bankszámlakivonatot.
2. Amennyiben az Ügyfél rendelkezik OTPdirekt internetes szolgáltatással és 2017.01.01. után eltérően nem rendelkezik, abban az esetben részére 2017.02.01-től a bankszámlakivonatok alapértelmezett beállításként az OTP Bank Nyrt. tartós adathordozón az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül bocsátja rendelkezésre függetlenül attól, hogy korábban a bankszámlakivonat milyen módon került megküldésre. Ez a pont nem vonatkozik a „szüneteltetett”, a „gondokolti”, a „GYÁMI”, az „Osztálypénz”, valamint a „Junior számlák 0-14 éves kor között” bankszámlákra.
3. Az Ügyfél a bankszámlaszerződés megkötésekor meghatározhatja, illetve a szerződés fennállása alatt bármikor, a következő hónaptól érvényes hatállyal módosíthatja a bankszámlakivonat átadásának III/2. 4. pont és III/3. szerinti módját. Az Ügyfél rendelkezhet a bankszámlakivonat visszatartásáról is. A visszatartott kivonat után – a számlakivonat készítését követő hónap végétől kezdődően – a Hirdetményben meghatározott költséget számítja fel az OTP Bank Nyrt. Lakossági Ügyfél részére az OTP Bank Nyrt. bankfióki fiókbérlet keretében, valamint hiteles elektronikus bankszámlakivonaton nem bocsát rendelkezésre bankszámlakivonatot.

4. Az Ügyfél a bankszámlakivonatát az OTP Bank Nyrt. honlapján is lekérheti a bankszámlaszerviz ilyen irányú módosítása alapján a számlához kapcsolódó forintalapú bankkártya segítségével. Ilyen rendelkezések esetében az OTP Bank Nyrt. postai úton nem küld számlakivonatot.
5. Az OTP Bank Nyrt. honlapján, illetve az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül kinyomtatott számlakivonat hivatalos igazolásként nem használható fel. A Számlatulajdonos az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül, illetve személyesen kérheti a hiteles, papíralapú számlakivonat kiadását. Ezen esetekben a havonta egyszer díjmentesen biztosított bankszámlakivonaton túl a visszatartott számlakivonatra vonatkozó külön díj kerül felszámításra.
6. Az OTP Bank Nyrt. honlapjáról történő kivonat lekérdezés módját és feltételeit a szolgáltatás igénylésekor aláírt szerződésmódosítás tartalmazza.
7. Amennyiben az Ügyfél több számlájához kapcsolódóan veszi igénybe a szolgáltatást, az SMS-ek fogadására csak egy mobiltelefonszámot adhat meg, illetve egyféle módon rendelkezhet a kivonat elkészültéről szóló SMS küldéséről vagy nem küldéséről. Amennyiben az Ügyfél a kivonat lekérdezésre megadott telefonszámát módosítja, illetve a kivonat elkészültéről szóló SMS küldéséről a korábban megadottól eltérően rendelkezik, az a honlapról való valamennyi kivonat lekérdezésben érintett számlája tekintetében érvényes lesz.
8. Több Számlatulajdonossal rendelkező számla esetében a Számlatulajdonosok a számlakivonat rendelkezésre bocsátását egyféle módon jogosultak igényelni.
9. A lakossági Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. havonta egy alkalommal az előző elszámolási időszakra szóló bankszámlakivonatot papíralapon és díjmentesen átadja, amennyiben azt papíron korábban nem adta át.
10. Az előző időszakot megelőző visszamenőleges bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátásáért a Hirdetményben meghatározott díjtétel kerül felszámításra.

#### **III/4. Vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek számára rendelkezésre bocsátott bankszámlakivonat speciális feltételei**

1. Amennyiben az Ügyfél közép- és nagyvállalati Ügyfél, vagy önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél, és szerződés ettől eltérően nem rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. bankszámlakivonattal értesíti a bankszámlán történt terhelésről (a megbízások teljesítéséről), illetőleg jóváírásról, valamint a számla egyenlegéről minden olyan munkanapon, amelyen a bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt.
2. Amennyiben az Ügyfél mikro- és kisvállalkozói ügyfélkörbe tartozik, vagy számlacsomaggal rendelkező vállalkozói üzletágba tartozó Ügyfél, a szerződésben rögzített megállapodás alapján – amennyiben az ettől eltérően nem rendelkezik - az OTP Bank Nyrt. havi egyszeri alkalommal - hónap utolsó munkanapján - bocsátja rendelkezésére (készíti el) a bankszámlakivonatot. Az Ügyfél írásbeli kérésére az OTP Bank Nyrt. vállalja a bankszámlán történő forgalmazás szerinti gyakorisággal történő bankszámlakivonat készítését és rendelkezésre bocsátását.

3. Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelei kérésére OTPdirekt internetes és/vagy Electra Terminál szolgáltatásokon keresztül a bankszámlakivonatokról szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletét képezi – szereplő feltételek mellett, hitelesített elektronikus bankszámlakivonat rendelkezésre bocsátását biztosítja.
4. A mikrovállalkozó Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. havonta egy alkalommal az előző elszámolási időszakra szóló bankszámlakivonatot díjmentesen biztosítja.

## **IV. BANKSZÁMLAVEZETÉS**

### **IV/1. A bankszámlavezetés általános rendelkezései**

1. Az OTP Bank Nyrt. a devizakorlátozások megszüntetéséről szóló 2001. évi XCIII. törvényben meghatározott devizabelföldi vagy devizakülföldi Ügyfél kérelmére a forint és/vagy deviza pénzeszközök nyilvántartása és kezelése, továbbá a forintban és/vagy devizában végzett fizetési forgalmának lebonyolítása céljából a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés szerint forintban és/vagy devizában bankszámlát, vagy pénzforgalmi bankszámlát nyit és vezet.
2. Az OTP Bank Nyrt.-nél megnyitásra kerülő minden bankszámla legalább az Ügyfél, mint Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi jogszabályok szerint kialakított pénzforgalmi jelzőszámot (számlaszám) viseli.
3. A bankszámlaszerződés az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél között határozatlan időtartamra jön létre.
4. Az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés alapján az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott bankszámlán nyilvántartja az Ügyfél rendelkezésére álló pénzeszközöket és teljesíti az azok terhére érkező szabályszerű fizetési megbízásokat, valamint jóváírja az Ügyfél javára érkező pénzeszközöket; a terhelésekről és a jóváírásokról, valamint a számla egyenlegéről az Ügyfelet bankszámlakivonattal értesíti.
5. A bankszámla egyenlege az OTP Bank Nyrt. vonatkozó Hirdetményében a devizaszámla vezetésre kijelölt devizanemek bármelyikére átváltható.
6. Deviza és/vagy valutaszolgáltatásokat az OTP Bank Nyrt. az e tevékenységekre vonatkozó felhatalmazása alapján devizabelföldi és devizakülföldi Ügyfelek részére egyaránt végez.
7. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei részére - a deviza és valuta forgalmak lebonyolítására, a devizakövetelések kezelése, és azok terhére történő deviza, valuta és forint forgalmak teljesítése céljából a mindenkor érvényben lévő Hirdetményekben számlavezetésre kijelölt devizanemekben, és kizárólag az erre kijelölt (számlavezető) egységben vezet bankszámlát, illetve végez forint, illetve deviza/valuta szolgáltatásokat.
8. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja arra vonatkozó jogát, hogy szabadon határozhassa meg azon devizanemek körét, melyekben bankszámlát vezet.

9. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél - az Ügyfél kérésének, valamint az OTP Bank Nyrt. szervezeti adottságainak és hitelintézeti kapcsolatainak figyelembevételével - közösen határozzák meg az egyes bankszámlák vezetésének helyét.
10. A bankszámla szerződéses jogviszony időtartama alatt az Ügyfél jogosult kezdeményezni a számlavezető fiók megváltoztatását, a bankszámla jogfolytonos átvezetését a számlaszám megváltoztatása mellett. Jogfolytonos átvezetés esetén a szerződés egyéb feltételei változatlanul hatályosak maradnak.
11. A bankszámlán lekötött pénzüsszegek a Hpt.-ben foglaltak szerint betétbiztosítási védelem alatt állnak, melynek részletes szabályait az OTP Bank Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
12. A lakossági bankszámla, illetve a pénzforgalmi bankszámlák az értékpapírszámlához kapcsolódóan a befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatások pénzforgalmának elszámolási számlájaként jelölhető meg. A forgalmak lebonyolításának feltételeit a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzat tartalmazza.
13. A nem lakossági Ügyfelek esetében a bankszámlaszerződéshez kapcsolódó ügyintézés a számlavezető fiókban történik. A lakossági ügyfelek bankszámláikon – a jelen Üzletszabályzatban foglalt kivételekkel – bármely bankfiókban forgalmazhatnak.
14. Az OTP Bank Nyrt. a tevékenysége során a tőle elvárt általános gondosság keretében jogosult a jelen Üzletszabályzatban közzétett, számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokon túl további, általa meghatározott dokumentumok bekérésére, és a számlavezetés helyének meghatározására. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabályoknak való megfelelés érdekében az OTP Bank Nyrt. jogosult a pénzeszközök forrásával kapcsolatos információk vonatkozásában további dokumentumok bekérésére.
15. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos számára vezetett bankszámlákat – a meghatározott célra lekötött, illetve elkülönítve kezelt, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszközök kivételével – a hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések, valamint biztosítási intézkedések teljesítése, illetve az OTP Bank Nyrt. követelésének érvényesítése esetében egységes bankszámlának tekinti, kivéve, ha valamely konstrukció igénybevételére megkötött külön szerződés eltérően rendelkezik.
16. Az OTP Bank Nyrt. az általa vélt vagy észlelt csalás vagy biztonsági fenyegetés esetén az Ügyfelet az érintett szolgáltatás és ügyfél vonatkozásában kapcsolattartásra használt biztonságos csatornán és módon értesíti.

#### **IV/2. Ügyfél-azonosítás**

1. A bankszámla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, illetve a bankszámlaszerződés fennállása alatt az Ügyfél azonosítására a Pmt., a FATCA tv., az Aktv. rendelkezései, valamint az OTP Bank Nyrt. Ügyfél-azonosítási rendjéről szóló Hirdetménye az irányadó.
2. A mikro- és kisvállalkozói Ügyfél az azonosításra vonatkozó törvényi kötelezettségeken túl - kapcsolattartás céljából - köteles a vezető tisztségviselő vagy más, a bankszámla felett

rendelkezési joggal bíró személy telefonszámának megadására is. A kapcsolattartó feladata, hogy fogadja a szerződés teljesítése szempontjából releváns üzeneteket, ezért olyan személy elérhetőségét kell megadnia az Ügyfélnek, aki jogosult banktitoknak minősülő információk megismerésére.

3. A lakossági Ügyfelek egyéb, kapcsolatfelvétel célját szolgáló adatainak (pl. munkahely, telefon, egyéb elérhetőség) megadása önkéntes.
4. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során rögzített adatokban bekövetkezett változásról az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül az OTP Bank Nyrt.-t értesíteni. Az értesítési kötelezettség elmulasztásából eredő károkat a Számlatulajdonos viseli. A változás bejelentésekor az Ügyfél a változás(oka)t hitelt érdemlően alátámasztó dokumentumok benyújtására köteles.
5. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a szerződésben foglalt szolgáltatás, valamint a vállalt kötelezettségek teljesítése és egyéb adatkezelési célok érdekében, a Számlatulajdonos, illetve képviselője, valamint a bankszámla felett rendelkezni jogosult természetes személyek személyes adatait kezelni, az azokra vonatkozó dokumentumokat és nyilatkozatokat bekérni. A személyes adatok kezelésével kapcsolatos részletes rendelkezéseket az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzata, valamint a „Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza. Az adatkezelési tájékoztató elérhető a bankfiókokban és az interneten a következő linken [<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kondiciok>]
6. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Számlatulajdonos rendelkezésének teljesítését megtagadni, ha az Ügyfél személyazonosságát nem sikerül kétséget kizáróan megállapítani, illetve ha az Ügyfél megtagadja azonosító okmányainak bemutatását.
7. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az olyan hamis vagy hamisított személyazonosításra szolgáló okirat, aláírás elfogadásából eredő károkért, melynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehet felismerni.
8. Az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. által kiállított lakossági bankkártyával – kivéve prepaid kártya –, illetve azonosító kártyával (kizárólag személyazonosító funkcióval bíró, ún. számlakártya) is azonosíthatja magát.

#### **IV/3. Bankszámlanyitás speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek számára**

1. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlát a pénzforgalomra, a bankszámlavezetésre, valamint az adott szervezetre (Ügyfélre) vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek figyelembevételével, az Ügyfél tevékenységének létesítését (alapítását vagy működésének engedélyezését) meghatározó okirat és - amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételre kötelezett - nyilvántartásba vételét, vagy annak kezdeményezését igazoló papír alapú okmányok, illetve minősített elektronikus aláírással ellátott e-dokumentumok alapján nyitja meg.
2. A bankszámlaszerződést az OTP Bank Nyrt. azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az alapító okirat, illetve az Ügyfél nyilvántartásba vételéről szóló határozat szerint jogosult(ak) az Ügyfél képviselőjére, s bejelentheti(k) a bankszámlák felett rendelkező személyeket is.

3. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámla megnyitásához szükséges dokumentumok, valamint a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány, vagy az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti példányait bemutatás céljából - melyek másolatai szolgálnak bankfióki példánynak - minden olyan esetben kéri, amikor ezen dokumentumok benyújtása papíralapon történik.
4. A devizabelföldi és a rezidens devizakülföldi jogi személynél a pénzforgalmi bankszámla megnyitásának előfeltétele, hogy a létrejöttéhez szükséges cégbírósági vagy egyéb nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölje. Továbbá a cégbejegyzésre kötelezett Ügyfél a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányát, vagy a létesítő okiratot készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintáját átadja, illetve rendelkezésre bocsátja.
5. A cégbírósági nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személynek – amennyiben az adott jogi személyre vonatkozó jogszabályok előtársaságként való működést tesznek lehetővé - a bankszámla megnyitásához be kell nyújtania a cégbíróságon kapott tanúsítványt, továbbá szükséges a közjegyzői aláírási címpéldány vagy a létesítő okiratot készítő (szerkesztő) ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta is.
6. Az elektronikus cégeljárásra vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően az Ügyfél vagy a megbízása alapján eljáró jogi képviselő az OTP Bank Nyrt. honlapján ([www.OTPbank.hu/ecegeljaras](http://www.OTPbank.hu/ecegeljaras)) töltheti fel az ügylettípusnak (törzstőke/alapítói vagy on elhelyezés; bankszámla-nyitás, bankszámla-változtatás) megfelelő, minősített elektronikus aláírással elektronikusan hitelesített okiratokat e-aktába szerkesztve. (e-akta: elektronikus cégeljárás során egy halmazba szerkesztett, az eljáró bíró, illetőleg bírósági ügyintéző, vagy az eljáró jogi képviselő által e-iratonként vagy e-aktaként keretjelleggel, minősített elektronikus aláírással aláírt és időbélyeggel ellátott, kötött megnevezésű e-cégiratokat tartalmazó elektronikus iratok együttese.)
7. Az elektronikus e-cégiratok feltöltését az OTP Bank Nyrt. honlapján lévő információk, és feltöltési útmutató szerint kell elvégezni.
8. A feltöltött elektronikus dokumentumok befogadása és elfogadása esetén ügyletazonosító kerül generálásra a feltöltést végző számára, mely e-mailen is megküldésre kerül a feltöltést végző által megadott e-mail címre. Az Ügyfél az azonosító birtokában fordulhat a választása szerinti vállalkozói számlavezető fiókhoz, illetve a már Számlatulajdonos Ügyfél a változásbejegyzés kezdeményezését követően a bankszámláját vezető fiókhoz.
9. Ha az elektronikus dokumentum feltöltése sikertelen az OTP Bank Nyrt. honlapján, akkor az ott megadott központi e-mail címre kell az e-aktát megküldeni.
10. A vállalkozói üzletágba tartozó, cégbejegyzésre kötelezett Ügyfelek részére 2012. december 17-től a bankfiókokban lehetőség van az Ügyfél kérése alapján az aktuális, hiteles cégkivonat lekérdezésére, mely kizárólag az OTP Bank Nyrt.-nél történő felhasználás kapcsán (bankszámlanyitás és módosítás, cégadat módosítás bejelentése, hitelügyletek) vehető igénybe. A cégkivonat az on-line e-cégkivonat lekérdezés szolgáltatás keretében érhető el, a vonatkozó, mindenkor hatályos üzletági hirdetményben foglalt díjtétel megfizetése mellett.



11. Amennyiben az Ügyfél nyilvántartásba vételének kezdeményezéséhez szükség van a pénzbeli vagyoni hozzájárulás bankszámlán való elhelyezésének dokumentálására, az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérésére megnyitja a pénzforgalmi bankszámlát forintban és/vagy devizában. Ezen a pénzforgalmi bankszámlán kizárólag a létesítő okirat szerinti pénzbeli vagyoni hozzájárulás helyezhető el. A cégbírósági bejegyzésre kötelezett Ügyfél bankszámlanyitásához a közjegyzői aláírási címpéldány vagy a létesítő okiratot készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-minta is szükséges.
12. A bankszámlán elhelyezett összegről az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérésére díjfizetés ellenében igazolást ad ki.
13. A megnyitott pénzforgalmi bankszámla terhére fizetésre irányuló megbízást és a javára jóváírást – a pénzbeli vagyoni hozzájárulás kivételével – az OTP Bank Nyrt. mindaddig nem teljesít, amíg – amennyiben az adott jogi személyre vonatkozó jogszabályok szerint előtársasági működésre van lehetőség – a bejegyzés kezdeményezését, vagy amennyiben előtársasági működésre nincs lehetőség, a bejegyzés tényét az Ügyfél nem igazolta, valamint nem közölte adószámát és KSH számát.
14. Amennyiben a jogi személy, a megfelelő létesítő okirastra tekintettel a pénzbeli vagyoni hozzájárulását befizetés(ek) teljesítésével, illetve átutalással kiegészíti, vagy felemeli, akkor erre a körülményre a megbízásban külön hivatkozni kell. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél kérésére a jóváírt összegről a cégbíróság részére szólóan igazolást ad ki. Az Ügyfél ez esetben is csak a változásbejegyzési kérelem cégbírósági / törvényszéki átvételének dokumentálását követően rendelkezhet szabadon a befizetett vagy átutalt összeg felett.
15. Ha a cégbejegyzési eljárást kezdeményező gazdálkodó szervezet jogelőd nélkül jön létre, az Ügyfél cégnevében az ún. "előtársasági" működés során az OTP Bank Nyrt. feltünteti a "bejegyzés alatt (b.a.)" toldatot.  
Az Ügyfél a cégbírósági bejegyzésről szóló jogerős végzést köteles az OTP Bank Nyrt.-nek papír alapú vagy minősített elektronikus aláírással ellátott e-dokumentum formájában haladéktalanul bemutatni. Ennek megtörténte után kerül törlésre a bankszámla elnevezéséből a „bejegyzés alatt” toldat.
16. Amennyiben az OTP Bank Nyrt.-nek tudomására jut az Ügyfél bejegyzési kérelmének a cégbíróság általi elutasítása és az Ügyfél felhívásra nem igazolja, hogy az elutasítás ellen jogorvoslattal élt, úgy az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződés azonnali hatályú felmondására.  
Az OTP Bank Nyrt. a Pft. előírásának megfelelően azonnali hatállyal megszünteti a bankszámlát, ha az Ügyfél a számlanyitást követő 90 napon belül – 30 napnál nem régebbi okirattal – nem igazolja, hogy vállalkozása bejegyezésre került, a nyilvántartásban szerepel.
17. A nem cégbírósági, hanem egyéb nyilvántartásba vételre kötelezett jogi személy Ügyfél részére az OTP Bank Nyrt. általában csak a nyilvántartásba vételt dokumentáló, 30 napnál nem régebbi okirat bemutatása, az adószám és a statisztikai számjel rendelkezésre állása után nyit bankszámlát. Amennyiben a bankszámla megnyitására valamilyen indokból előbb sor kerül (pl. alapítói vagyon elhelyezése), úgy a bankszámlán az OTP Bank Nyrt. kizárólag a nyilvántartásba vétel megtörténtének igazolását követően végez pénzforgalmat.

18. A külföldön bejegyzett devizakülföldi (nem rezidens) Ügyfél részére történő bankszámlanyitásnak is előfeltétele, hogy az Ügyfél jogállását, cégét vagy szervezetének létét (külföldi cégkivonat, illetve annak igazolása, hogy a céget/szervezetet az irányadó külföldi jog szerint nyilvántartásba vették) 30 napnál nem régebben kelt dokumentummal igazolja. Továbbá szükséges a devizakülföldi Ügyfél cégjegyzésre, illetve számla feletti rendelkezésre jogosult képviselőjének személyét és annak adatait arra alkalmas okmányokkal (pl. útiokmány) kétséget kizáróan az OTP Bank Nyrt. részére igazolni. A bankszámlanyitáshoz szükséges továbbá benyújtani a devizakülföldi Ügyfelet képviselő személy(ek) aláírási címpéldányát, vagy ennek hiányában olyan egyéb okmányt, amely – amennyiben azt a cégkivonat vagy tartalmát tekintve a számlanyitás szempontjából annak megfelelő dokumentum nem tartalmazza – a képviseleti jogosultságot, és a képviselő(k) aláírás mintáját igazolja. Az okmányokat Magyarországnak a cég székhelye szerinti országgal fennálló megállapodásától függően közjegyzővel kell hitelesíttetni, vagy egyéb felülhitelesítés is szükséges lehet. A hitelesítést vagy felülhitelesítést Magyarországnak az adott országban működő külképviselete végzi el, illetve az érintett ország erre jogosult hatósága (közjegyző, minisztérium) Apostille igazolást ad ki. A számlanyitáshoz szükséges eredeti dokumentumokról az adott külföldi országban működő, az OTP Bank Nyrt.-vel kapcsolatban álló bank is készíthet az eredetivel megegyező másolatokat. Az Ügyfélnek az OTP Bank Nyrt. részére át kell adnia a benyújtott dokumentumoknak a hiteles magyar fordítását is.
19. Az OTP Bank Nyrt. az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, valamint az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi. CXV. törvény 2. § (2) bekezdésében meghatározott személyek (a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti mezőgazdasági őstermelő, továbbá az ügyvéd, egyéni szabadalmi ügyvivő, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó és helyettese, szolgáltató állatorvos a továbbiakban jelen bekezdésben együtt: egyéb személyek) számára a bankszámlát akkor nyitja meg, ha az Ügyfél a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnál (továbbiakban: NAV) történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, illetőleg egyéni vállalkozó esetében a vállalkozói igazolványt, vagy egyéb személyek esetében a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta, amennyiben – a tevékenységből eredően – ilyenekkel az Ügyfélnek rendelkeznie kell.
20. Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének és folytatásának 2010. január elsejét követően nem feltétele a vállalkozói igazolvány megléte. Ebben az esetben az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói tevékenység bejelentésének, illetve nyilvántartásba vételének igazolására az ügyben eljáró hatóság által kiadott hiteles igazolást is elfogadja a bankszámla nyitása, illetve módosítása során.
21. Az OTP Bank Nyrt. a társasházak számára a bankszámlát akkor nyitja meg, ha az Ügyfél a földhivatal által nyilvántartásba vett alapító okiratát, 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapját, 6 lakásosnál nagyobb társasház esetén a Szervezeti és Működési Szabályzatát (6 lakás alatt akkor, ha a társasház rendelkezik vele) az ingatlan-nyilvántartásba (Földhivatal) történő nyilvántartásba vétel igazolásával, jegyzőkönyvet és jelenléti ívet a határozatképes közgyűlésről, amely tartalmazza a bankszámlanyitásra vonatkozó közgyűlési határozatot, valamint a hivatalban lévő közös képviselő/intézőbizottság megválasztását, amennyiben közös képviselőként jogi személy került megválasztásra, akkor a jogi személy 30 napnál nem régebbi cégkivonatát, és a képviseletére jogosultak aláírás-mintáját vagy aláírási címpéldányát átadta és – amennyiben a társasház rendelkezik vele – adószámát közölte. Amennyiben a társasház nem rendelkezik adószámmal, akkor a közös képviselő arra

vonatkozó nyilatkozatát is csatolni szükséges, hogy a társasház nem folytat adóköteles tevékenységet

22. Az előzőekben nem említett valamennyi olyan Ügyfélnek, amelynek a tevékenységével összefüggésben az adóhatóság részére adót kell fizetnie, az OTP Bank Nyrt.-hez a bankszámla megnyitásakor be kell jelentenie a NAV általi nyilvántartásba vételt igazoló adószámot.
23. Az Ügyfél kérésére az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi bankszámla mellett külön célra szolgáló elkülönített számlá(ka)t is nyit (pl. az Ügyfél bizonyos egységének vagy tevékenységének pénzforgalma megfigyelésére, fedezet biztosításra, ügyvédi, közjegyzői letétek kezelésére, jogszabályban előírt vagyoni biztosíték elhelyezésére stb.).

#### **IV/4. Bankszámlanyitás speciális feltételei az önkormányzati Ügyfelek esetében**

1. Az önkormányzati Ügyfelek számára vezethető számlák köre alapvetően az Áht.-ban és Ávr.-ben meghatározott célú és elnevezésű lehet.
2. A bankszámlaszerződést az OTP Bank Nyrt. azon személlyel (személyekkel) köti meg, aki(k) az Ügyfél nyilvántartásba vételéről szóló határozat, illetve az alapító okirat szerint jogosult(ak) az Ügyfél képviseletére, s bejelentheti(k) a bankszámlák felett rendelkező személyeket is.
3. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámla megnyitásához szükséges dokumentumok (pl.: az önkormányzat képviselőtestületének határozata, önkormányzat levele) papír alapú eredeti példányait minden esetben - bemutatás céljából - kéri, melyek másolatai szolgálnak bankfióki példánynak. *Továbbá szükséges a Magyar Államkincstár 30 napnál nem régebbi hivatalos értesítése a nyilvántartásba vétel megtörténtéről, vagy 30 napnál nem régebbi hiteles törzskönyvi kivonat.*
4. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi bankszámla mellett külön célra szolgáló fizetési számlá(ka)t és elkülönített számlá(ka)t is nyit (ún. alszámla). Az alszámlák a pénzforgalmi számlához kapcsolódnak, és általában jogszabályban meghatározott bevételek és kiadások elkülönített elszámolására szolgálnak.
5. Készpénz vehető fel - az erre vonatkozó megállapodás alapján - a postán, postai készpénzfelvételi utalvány segítségével is.

#### **IV/5. A bankszámlanyitás speciális feltételei a lakossági Ügyfelek vonatkozásában**

1. A bankszámlaszerződés megkötésének, módosításának feltétele, hogy a Számlatulajdonos
  - személyazonosságát igazolja és a számla feletti rendelkezéshez szükséges aláírás mintáját megadja,
  - az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Üzletszabályzatában és a Hirdetményben foglalt szerződési feltételeket az egyedi szerződés aláírásával maradéktalanul elfogadja, illetve

- meghatározott forint bankszámlacsomag termékek esetén - az üzletági üzletszabályzat eltérő rendelkezésének hiányában - legalább egy forint alapú bankkártyát vagy számlakártyát igényeljen
2. Személyes jelenlét nélkül (külföldön tartózkodó, mozgáskorlátozott személyek esetén) is megnyitható a bankszámla postai úton, vagy meghatalmazott útján is, de ekkor a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult(ak) személyi azonosító adatait, valamint aláírását a magyar külképviselettel, magyarországi közjegyzővel hitelesíttetni kell. A külföldön készült okiratokat az OTP Bank Nyrt. a hatályos jogszabályok – ideértve a jogszabályban kihirdetett nemzetközi egyezményeket is – szerint fogadja el.
  3. Devizabelföldiséget – a 2001. évi XCIII. tv. értelmében – kizárólag személyi igazolvánnyal vagy személyazonosító igazolvánnyal, 14 éven aluli, illetve bevándorolt vagy letelepedett személyek esetében a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolvánnyal lehet igazolni.

## **V. A BANKSZÁMLA FELETTI RENDELKEZÉS**

### **V/1. Általános rendelkezések**

1. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy azonosítását – a természetes személy Ügyféllel azonos módon – elvégzi, azonban nem ellenőrzi, hogy a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
2. Az aláírás-bejelentést az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényben lévőnek tekinti, amíg az Ügyfél az aláírási jogban beállott változást írásban be nem jelenti, illetve amíg a Számlatulajdonos időközben beállott haláláról hitelt érdemlően tudomást nem szerez.
3. Az Ügyfél, illetve annak a mindenkori képviselője, az Ügyfél által az erre feljogosított rendelkezésre jogosult(ak), az Ügyfél megbízottja vagy meghatalmazottja a bankszámla(ái) felett a mindenkori hatályos pénzforgalmi szabályok figyelembevételével szabadon rendelkezhet, rendelkezése nélkül vagy rendelkezése ellenére az OTP Bank Nyrt. csak a jogszabályban, vagy a jelen, illetve az üzletági Üzletszabályzatokban meghatározott esetekben terhelheti meg a bankszámlá(ka)t.
4. A vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél az aláírási címpéldányon szereplő egyes aláírók rendelkezési jogát a Számlatulajdonos a képviseleti módnak megfelelően aláírt levélben visszavonhatja, a visszavonással érintett aláírók neveinek és személyi adatainak (személyazonosító igazolvány száma, születési helye és ideje, valamint anyja neve) megjelölésével.
5. A vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél a számlanyitás alkalmával az e célra rendszeresített nyomtatványokon a bankszámla felett papíralapon rendelkezni jogosult személy(ek) nevét, azonosító adatait, aláírási jogosultságát, valamint aláírás mintáját bejelenteni tartozik. A bankszámlá(k)ra vonatkozó aláírás bejelentéskor az Ügyfél szabadon (az alapítására, működésére vonatkozó jogszabályokra és belső szabályokra figyelemmel) határozhatja meg a bankszámla feletti rendelkezés módját. A bejelentés során meghatározható, hogy ki kivel jogosult együtt aláírni, valamint a megbízásokon

alkalmazásra kerülő bélyegző(k) lenyomata, de más - különösen összeghatárhoz kötött - korlátozás nem tehető.

6. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére - beleértve a folyószámlahitelkeretet, vagy a betétként elhelyezett összeget, annak lejártakor - jogosult bármilyen jogcímen keletkezett hitelintézeti (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból, valamint kiegészítő szolgáltatásból eredő) követelését beszámítani.
7. Az Ügyfélnek a bankszámlája feletti rendelkezésre adott meghatalmazást – az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon előírt – írásos értesítésben kell közölni az OTP Bank Nyrt.-vel. Az értesítésből ki kell tűnnie a meghatalmazás tartalmának és érvényességi idejének.
8. A felszámolási- csőd, vagy adósságrendezési eljárás alá került Ügyfelek bankszámla feletti rendelkezésére a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvényben, illetve az adósságrendezési eljárás alá került önkormányzatok esetében a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvényben foglalt szabályok az irányadók. A végelszámolás alá került Ügyfelek vonatkozásában a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról, és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezéseit alkalmazza az OTP Bank Nyrt.
9. Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfelei bankszámlaszerződéséből és folyószámlahitel szerződéséből eredő esedékes követeléseit és előjegyzett költségeit
  - a Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt. által vezetett bármely más, az Ügyfél szabad rendelkezése alatt álló számlakövetelése/i terhére (ideértve a látra szóló egyenleget, valamint a bankszámlához kapcsolódó lekötött betéteket azok lejártakor – beleértve azok fordulónapját is) kielégíteni,
  - az óvadékba adott, jelen Üzletszabályzat alapján a bankszámlához kapcsolt összevont értékpapírszámlán vagy összevont értékpapírszámlákon jóváírt szabad rendelkezésű értékpapírai és egyéb pénzügyi (befektetési) eszközei terhére az óvadékból közvetlenül kielégíteni. Az óvadékokra és az abból történő kielégítésre egyebekben az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és különösen annak nemteljesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadók.
10. A bankfiókban történő rendelkezésen túlmenően az Ügyfél elektronikus úton is megadhatja megbízását az elektronikus csatorna használatára vonatkozó OTPdirekt szerződés, illetve Üzletszabályzat, Felhasználói Kézikönyv előírásai szerint. Az elektronikus szolgáltatások igénybevételéhez szükséges, elektronikus csatornán adott bankszámla feletti rendelkezés esetében a bankszámla feletti rendelkezési jogosultság az OTPdirekt szerződés keretében meghatározott feltételek alapján biztosított.
11. Bankszámla/számlacsomag szerződés, más számlacsomagra vonatkozó szerződés módosítása esetén a régi bankszámlához/számlacsomaghoz megadott korábbi szolgáltatások/termékek és megbízások - ellenkező rendelkezés hiányában – a szerződés-módosítást követően a szerződéshez kapcsolódóan tovább élnek.

## **V/2. Bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei a vállalkozói üzletágba tartozó valamint a közszolgálati és víziközmű társulati Ügyfelek vonatkozásában**

1. A Számlatulajdonos a bankszámla feletti rendelkezéssel devizakülföldi devizabelföldit, illetve devizabelföldi Számlatulajdonos devizakülföldit is megbízhat, részére a bankszámla feletti rendelkezésre meghatalmazást, illetve felhatalmazást adhat.
2. Amennyiben az Ügyfél jogi személy, akkor a bankszámla feletti rendelkezéséhez a nyilvántartásba bejegyzett, illetőleg bejegyzésre bejelentett teljes vagy rövidített név (cégnév) betű szerinti használata, valamint a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személy vagy személyek aláírása szükséges.
3. A bejelentéskor szükséges továbbá - az egyéni vállalkozók, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személyek kivételével - a Számlatulajdonos Ügyfél vezetője (képviselője) megválasztásának (kinevezésének), valamint a cégbejegyzésre kötelezett Ügyfél képviselője/i aláírásának hitelt érdemlő módon (pl. közjegyző által hitelesített címpéldány vagy a közreműködő ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta stb.) történő igazolása.
4. Ha az Ügyfél jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több vezetője van, az OTP Bank Nyrt. bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Ha az Ügyfél létesítő okiratában (társasági szerződésében, alapszabályában, a szervezet legfőbb szervének határozatában) a vezetők közül a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosítottak fel, az OTP Bank Nyrt. az ekként feljogosított vezető, illetőleg vezetők bejelentését fogadja el érvényesnek. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül az OTP Bank Nyrt. érvényesnek a legutolsó bejelentést fogadja el.
5. Ha vitatott a bejelentő személy jogosultsága az Ügyfél képviselőjére, az OTP Bank Nyrt. a bejelentés szempontjából az Ügyfél képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentő személyt mindaddig, amíg ő az Ügyfél nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint az Ügyfél képviselőjére jogosult.
6. Amennyiben a vezető képviselői megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók bankszámla feletti rendelkezését az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy egy másik képviselő másként nem rendelkezik.
7. A bankszámla forgalomban szükséges nyomtatványokkal az OTP Bank Nyrt. - költség felszámítása ellenében - ellátja az Ügyfelet. Az Ügyfél a bankszámla felett ezeken a nyomtatványokon, illetve a pénzforgalmi jogszabályokban szereplő szabványos nyomtatványokon vagy – a bankszámlaszerződés, illetve a kapcsolódó külön megállapodás szerint - faxon is rendelkezhet. Az Ügyfél bankszámlája feletti rendelkezés – eltérő megállapodástól, illetve szerződéstől eltekintve – kizárólag írásban történhet, a bejelentett aláírási mód szerint.
8. Ügyvédek és ügyvédi irodák esetében az ügyvédekről szóló 1998. évi XI. törvény alapján a területi kamara által kijelölt irodagondnok rendelkezési joggal bír a letéti számla és – a csőd- és felszámolási eljárások kivételével – az ügyvédi iroda fizetési számlái felett. A számla feletti tényleges rendelkezéshez szükséges a területi kamara döntésének bemutatása, és az irodagondnok rendelkezési jogosultságának a rendelkezésre jogosultakra vonatkozó általános szabályok szerinti beállítása – azzal, hogy a törvényi előírásra tekintettel a Számlatulajdonos hozzájárulását a területi kamara döntése pótolja.

### **V/3. A bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei önkormányzati Ügyfelek esetében**

1. A Számlatulajdonos önkormányzat képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy (a szervezet vezetője) jelentheti be a bankszámla feletti rendelkezés módját. Az aláírási címpéldányokon fel kell tüntetni mindazoknak a bankszámláknak a pénzforgalmi jelzőszámait, amelyekre az aláírási címpéldány érvényes.
2. A bankszámla feletti rendelkezéshez a nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített név betű szerinti használata, valamint a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett személyek aláírása szükséges.
3. A Számlatulajdonos szervezet vezetője bejelentési- illetve bankszámla feletti rendelkezési jogosultságát csak abban az esetben gyakorolhatja, ha a megválasztását (kinevezését) valamint aláírását hitelt érdemlő módon igazolja.
4. Amennyiben a vezető képviselői megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók bankszámla feletti rendelkezését az OTP Bank Nyrt. mindaddig érvényesnek tekinti, amíg az új vagy egy másik képviselő másként nem rendelkezik.
5. A közös önkormányzati hivatalok, valamint az önkormányzati társulások képviselőit az alapításukról rendelkező megállapodás szabályozza. Az OTP Bank Nyrt. ezek rendelkezésére alapozva ellenőrzi a képviselői jogosultságot.

### **V/4. A bankszámla feletti rendelkezés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében**

1. A bankszámlának egy vagy több természetes személy tulajdonosa lehet. Több Számlatulajdonos esetén a tulajdonosokat a bankszámlával kapcsolatban azonos jogok illetik meg, illetve azonos kötelezettségek terhelik. A Számlatulajdonosok a szerződésből folyó jogok és kötelezettségek tekintetében egyetemlegesen jogosultak és kötelezettek.
2. Eltérő rendelkezés hiányában a Számlatulajdonosok tulajdoni hányada egyenlő. A tulajdonosok a bankszámla felett az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon külön-külön, vagy együttesen rendelkezhetnek.
3. Külön-külön rendelkezés esetén valamennyi Számlatulajdonos egyetemlegesen, (bármelyikük a teljes számlakövetelés felett, ideértve a megszüntetést, a levelezési cím és a kivonat elérési mód megváltoztatását, valamint a bankszámla szüneteltetés igénylését, illetve a szüneteltetést követő számlaaktiválást is) jogosult a bankszámla feletti rendelkezésre. A számlatulajdonosok külön-külön rendelkezési joga nem terjed ki a fizetésiszámla-szerződés módosítására (pl. társtulajdonosi jogviszony létesítésére, együttes rendelkezés külön-külön rendelkezésre, vagy külön-külön rendelkezés együttes rendelkezésre történő módosítására, folyószámlahitel igénylésére). A számlatulajdonosok csak saját magukra vonatkozóan szüntethetik meg a számlatulajdonosi minőségüket, melynek feltételei a következők:
  - az Ügyfél bankszámlához tartozó bankkártyájának leadása,
  - esetleges tartozásának rendezése,

- folyószámlahitel szerződés ne kapcsolódjon a bankszámlához, valamint
- a számla feletti tulajdoni hányadoknak meg kell egyezniük, azaz a számlatulajdonosok korábban ettől eltérően nem állapodhattak meg.

Amennyiben a bankszámlához kapcsolódóan a jogszabályi előírások szerinti kötelezően, vagy az Ügyféllel történő megállapodásra tekintettel sorban álló tétel van, úgy a bankszámla tulajdonosi köre legkorábban csak a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon kerülhet módosításra.

4. Együttes rendelkezés esetén a tulajdonosok csak együtt gyakorolhatják a bankszámla feletti rendelkezési jogot. 1997. szeptember 1-jétől együttes rendelkezésű bankszámlát nyitni, illetve külön-külön rendelkezésű bankszámlát együttes rendelkezésűvé átalakítani nem lehet. Bármelyik fél halála esetén megszűnik az együttes rendelkezési jog gyakorlásának lehetősége, és a számlatulajdonos csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet.
5. Lakossági Bankszámla/számlacsomag szerződés, más lakossági számlacsomagra vonatkozó szerződés módosítása esetén a régi bankszámlához/számlacsomaghoz megadott korábbi szolgáltatások/termékek és megbízások - ellenkező rendelkezés hiányában – a szerződés-módosítást követően a szerződéshez kapcsolódóan tovább élnek. A bankszámlához/számlacsomaghoz kapcsolódó megbízások a forintszámlán tovább élnek. Az igényelt Folyószámlahitel a szerződés-módosítással tovább él, a hitelkeret mértéke a forintszámlánál meghatározott mértékre kerül vissza-, illetve átállításra. A megkötött OTPdirekt szerződés a forintszámlához kapcsolódóan tovább él. Az igényelt OTPdirekt szolgáltatások - a Számlatulajdonos ellenkező rendelkezése hiányában – a szerződés-módosítást követően változatlanul megmaradnak. Az OTPdirekt szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjbeállítások a Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat szerint automatikusan átállításra kerülnek.
6. Több Számlatulajdonos nevére szóló számla esetében a más lakossági bankszámla igénybevételeire vonatkozó szerződés-módosításhoz valamennyi fél együttes rendelkezése szükséges.
7. A Számlatulajdonos köteles a Társtulajdonos elhalálzásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli. Az elhunyt Számlatulajdonos tulajdoni hányadára – amennyiben az nem képezi az elhalálzás esetére szóló rendelkezés tárgyát – a hagyatéki eljárás általános szabályai érvényesülnek. A túlélő Számlatulajdonos az elhalálzás napjától csak a saját tulajdoni hányada felett rendelkezhet. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos elhalálzásáról való hitelt érdemlő tudomásszerzéskor – a hagyatéki eljárás jogerős befejezéséig, illetve az örökös(ök) rendelkezéséig – elkülöníti az elhalálzás napján nyilvántartott, elhunyt tulajdoni hányada szerinti számlakövetelést. A lekötött betét elkülönítése annak lejáratakor történik. Az el nem különíthető hagyatéki tekintetében a Társtulajdonos felel az örökössel szemben.
8. A Számlatulajdonos elhalálzása esetén az OTP Bank Nyrt. a számlakövetelést a mindenkor érvényes jogszabályok szerint a hitelt érdemlően igazolt örökös(ök)nek, illetve a halál esetére megjelölt kedvezményezett(ek)nek fizeti ki/utalja át.



9. A Számlatulajdonos jogosult a bankszámlájáról – közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt és az OTP Bank Nyrt.-hez eljuttatott vagy az OTP Bank Nyrt.-nél személyesen megadott – írásbeli nyilatkozatával elhalálózása esetére rendelkezni. Ebben az esetben a bankszámla nem képezi hagyaték tárgyát, a rendelkezésben megjelölt kedvezményezett a hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül rendelkezhet a bankszámláról. A rendelkezésben kizárólag természetes személy jelölhető meg kedvezményezettként. Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény előírása szerint a kedvezményezetttről a személyazonosító adatokat az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére kell bocsátani. A kedvezményezett elhalálózása esetére másik kedvezményezett (helyettes) nem jelölhető, de a Számlatulajdonos rendelkezését bármikor megváltoztathatja, vagy visszavonhatja.
10. A Számlatulajdonos a bankszámlája felett meghatalmazott útján is rendelkezhet. A meghatalmazással kapcsolatos rendelkezések tekintetében az Általános Üzletszabályzatban foglaltak irányadók.
11. Az állandó vagy eseti meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
12. Közokiratba kell foglalni:
- az állandó meghatalmazást, ha a betétes az OTP Bank Nyrt. előtt nem jelenik meg személyesen;
  - az 1 millió Ft feletti eseti meghatalmazást,
  - a meghatalmazást, ha a betétes aláírásának valóságát illetően kétség merül fel.
13. Az állandó meghatalmazás nem terjed ki a bankszámla megszüntetésére, szüneteltetésére, fedezet zárolására, folyószámlahitel és bankkártya igénylésére, egyéb, szerződésen alapuló szolgáltatás (pl. OTPdirekt) igénybe vételére, a bankszámla adatainak és a levelezési cím megváltoztatására és további meghatalmazott állítására.
14. Külön-külön rendelkezésű bankszámlához a Számlatulajdonosok külön-külön is adhatnak meghatalmazást, együttes rendelkezés esetén erre csak együttes, egybehangzó nyilatkozattal jogosultak.
15. Együttes rendelkezésű bankszámla tekintetében bármely Számlatulajdonos halála esetén a meghatalmazott számla feletti rendelkezési joga megszűnik. Külön-külön rendelkezésű bankszámla esetén csak az elhunyt Számlatulajdonos által adott meghatalmazás veszti hatályát.
16. A meghatalmazott köteles a meghatalmazó elhalálózásának tényét az OTP Bank Nyrt.-nek haladéktalanul bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.
17. Az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről történő hitelt érdemlő tudomásszerzést követően a meghatalmazott rendelkezését nem teljesíti.

## VI. FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK

1. Jelen fejezet rendelkezéseit a bankon belülrre forintban, illetve devizában, valamint a bankon kívülrre forintban adott, belföldi fizetési megbízásokra kell alkalmazni.
2. Az egyes fizetési megbízások benyújtására vonatkozó határidők tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus csatornákról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.
3. A belföldi forint fizetési megbízások teljesülése – a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben foglaltak szerint – napon belül vagy a terhelést követő munkanapon történik.
4. Az OTP Bank Nyrt. a teljesítést napon belül végzi az alábbi belföldi fizetési megbízások esetében:
  - a) A bankon belüli forintban és devizában megadott átutalási és beszedési megbízásokra történő utalások.

A fizetési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a Rendeletben foglalt minimális adattartalommal (továbbiakban: normál adattartalom); vagy a jelen Üzletszabályzat VII/1. 1. pontjában meghatározott Számlatulajdonosok esetében az egyszeri átutalási megbízást az erre szolgáló megállapodás alapján az abban foglaltak szerint bővített adattartalommal (továbbiakban: HCT C2B) teljesíti. A HCT C2B pénzforgalmi szabvány mezői, és azok leírása a GIRO Zrt. honlapján (honlapcím: <http://www.giro.hu/>) érhető el.
  - b) Napon belüli belföldi, bankon kívüli forint átutalások.

A bankfiókban megadott belföldi, bankon kívüli forint egyszeri átutalási megbízások és a belföldi forint akkreditív napi tíz ciklusban, normál adattartalommal az InterGIRO2 platformon kerülnek továbbításra, és az átvétel napján, napon belül – de nem a napközbeni átutalások teljesítésére előírt négy órán belül – kerülnek teljesítésre.
  - c) A bankon kívüli VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) átutalások.

A forintban, forint és devizaszámla terhére, normál adattartalommal, a Számlatulajdonos kérésére VIBER-ben indított átutalások maximum két órán belül indításra kerülnek a kedvezményezett bankszámláját vezető bank számára.
  - d) A bankon kívüli, napközbeni forint átutalások (továbbiakban: napközbeni átutalások).

A forintban, forint számla terhére, elektronikusan benyújtott egyszeri, terhelési nap feltüntetésével megadott, rendszeres, és csoportos átutalási megbízásokat legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül az OTP Bank Nyrt. eljuttatja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számlájára. E fizetési megbízások továbbítása napközben tíz ciklusban történik. E fizetési megbízásokat – a csoportos átutalás kivételével – az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal, valamint az erre szolgáló megállapodással rendelkező a jelen Üzletszabályzat VII/1. 1. pontjában meghatározott Számlatulajdonosok esetében az egyszeri átutalásokat a megállapodásban foglaltak szerint HCT C2B adattartalommal teljesíti.

A csoportos átutalási megbízás – a Számlatulajdonos választása alapján – az „MSZ 16283-1 Bankműveletek. A csoportos átutalás folyamata és üzenetszabványa” (amelyről további információ a GIRO Zrt. honlapján (honlapcím: <http://www.giro.hu/>) érhető el), vagy az OTP Bank Nyrt. file formátumban (amelyet az OTP Bank Nyrt. bocsát a Számlatulajdonos rendelkezésére) nyújtható be.

A napközbeni átutalások – ideértve a loro számlavezetett bankok ügyfeleinek belföldi forint átutalásait is – az InterGIRO2 platformon kerülnek továbbításra.

Az OTP Bank Nyrt.-hez az InterGIRO2 platformon keresztül bejövő fizetési megbízások fogadása napközben tíz ciklusban történik. E fizetési megbízások fogadása a beérkezett adattartalommal történik, amely a teljes bővített adattartalom (továbbiakban: HCT) is lehet. A HCT adatformátum mezői, és azok leírása a GIRO Zrt. honlapján (honlapcím: <http://www.giro.hu/>) érhető el. A HCT a HCT C2B adataihoz képest az adatok szélesebb körét tartalmazza.

5. A hatósági átutalási megbízásokra és átutalási végzésekre, valamint a beszedési megbízásokra történő utalások teljesítése a Bankközi Klíring Rendszeren keresztül a terhelés napját követő banki munkanapon az InterGIRO1 platformon keresztül történik.
6. A devizában történő bankon kívüli belföldi és külföldi – azon pénznemekben, amelyekre az OTP Bank Nyrt. külkereskedelmi devizaárfolyamot jegyez – fizetések, illetve külföldi viszonylatban a forintban lebonyolított fizetések teljesítése és elszámolása a jelen Üzletszabályzat VII/9. 2. alpontban meghatározottak szerint történik.

#### **VI/1. A fizetési megbízások átvétele, jóváhagyása, a jóváhagyás visszavonása**

1. A fizetési megbízások átvételére és jóváhagyására a Rendeletben foglaltak az irányadók.
2. Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízások tekintetében csatornánként, a fizető- és elszámoló rendszerek sajátosságaira figyelemmel, és fizetési megbízás típusonként határozza meg a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi, ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. Az egyes fizetési megbízások benyújtására, valamint fizetési műveletek beérkezésére vonatkozó határidők tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus csatornákról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.
3. A fizetési megbízás átvételéhez a fizetési megbízásnak a teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot tartalmaznia kell. A megbízással az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a feltüntetett adatait az általa megjelölt kedvezményezett/fizető fél részére az OTP Bank Nyrt. átadhatja.
4. A papír alapon vagy személyesen megadott megbízásokon szereplő aláírás(ok) helyességét az OTP Bank Nyrt. gondosan megvizsgálja. Amennyiben az aláírásbejelentés alkalmával az Ügyfél kikötötte meghatározott bélyegző(k) alkalmazását, a papíralapon benyújtott megbízásokon valamely bejelentett bélyegzőnek szerepelnie kell.

5. Az elektronikus úton benyújtott, valamint a bankkártyával kezdeményezett fizetési megbízások esetén az aláírás(ok) vizsgálatára, illetve a rendelkezés szabályosságára vonatkozóan irányadónak tekintendők az elektronikus banki szolgáltatásokra, valamint a bankkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatok, Hirdetmények, szerződések.
6. Az Ügyfélnek a bankszámlára vonatkozó fizetési megbízásait bankfiókban forintban történő forgalmazás esetén a Rendeletben meghatározottaknak megfelelő nyomtatványokon, illetve adattartalommal, míg devizában, illetve valutában történő forgalmazás esetén az OTP Bank Nyrt.-nél rendszeresített nyomtatványokon, illetve azzal azonos tartalmú rendelkezéssel kell megadnia.
7. Az Ügyfeleket az OTP Bank Nyrt. kérésükre - díjfizetés ellenében - ellátja a szükséges nyomtatványokkal.
8. Forint készpénzforgalom az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában, míg valutaforgalom a valutaforgalmazásra kijelölt bankfiókokban kezdeményezhető.
9. Az OTP Bank Nyrt. önkormányzati üzletágába tartozó Ügyfél számára a valamennyi bankfiókban teljesíthető forintbefizetésektől, valamint az elektronikus csatornán, illetve elektronikus fizetési eszközzel lebonyolítható tranzakcióktól eltekintve, kizárólag az erre kijelölt (számlavezető) egységek végeznek forint, illetve deviza/valuta szolgáltatásokat, ha az Ügyfél vagy valamely bankszámlára vonatkozó szerződés eltérően nem rendelkezik.
10. Amennyiben a vállalkozói, valamint az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél az aláírás-bejelentés alkalmával igényli a bankszámlavezető fióktól eltérő fiókokban is történő forgalmazás lehetőségét, a megjelölt bankszámlával/bankszámlákkal kapcsolatos készpénz kifizetések forintban, az átutalások, bankszámla későbbi megterhelését eredményező csoportos beszedésre szóló felhatalmazások, valamint a bankszámlakivonat pótlólagos kiadása az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában kezdeményezhetők.
11. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levél az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában benyújtható. Amennyiben a felhatalmazó levél nem a számlavezető fióknál kerül benyújtásra, az a számlavezető fiók részére kerül megküldésre.
12. A fizetési megbízások – a fizetési módnak és az Ügyfelekkel kötött megállapodásnak megfelelően - a bankfiókban történő papíralapú, illetve bemondásos, személyes kezdeményezése mellett postai úton, vagy az OTPdirekt elektronikus szolgáltatásain keresztül, valamint bankkártyák használatával kezdeményezhetők.
13. A fizetési megbízást a teljesítés megkezdéséig, írásban lehet visszavonni. A rendszeres és a terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások a terhelési napot megelőző nap végéig, vagy esetleges fedezet hiány esetén legkésőbb a tárgynapon a fedezet biztosításáig vonhatók vissza. A bankfiókban indított postai kifizetési utalvány visszavonására a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – szereplő tárgynapi végső benyújtási határidőig a megbízást elvégző bankfiókban van lehetőség. *Rendszeres és terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás tárgynapon történő módosítása a következő teljesítési napra vonatkozóan adható meg.* A visszavonásra vagy módosításra benyújtott rendelkezést kifejezetten ilyenként kell megjelölni. A fizetési megbízás visszavonása vagy

módosítása iránti rendelkezést az OTP Bank Nyrt. kizárólag írásban fogad el.

14. Az Ügyfél elektronikus úton, illetve készpénz- helyettesítő fizetési eszközzel adott megbízásainak teljesítése, *módosítása* és visszavonása az adott elektronikus szolgáltatásra, illetve bankkártyára vonatkozó előírások, Üzletszabályzatok, kiegészítések, Hirdetmények, Kondíciós listák alapján történik.
15. Az Ügyfél a fizetési megbízást írásban, a fizetési megbízásnak vagy egyéb jóváhagyást tartalmazó iratnak a bejelentett módon történő aláírásával, az OTP Bank Nyrt.-hez történő benyújtásával, vagy elektronikus úton, illetve távközlési eszköz vagy elektronikus eszköz, készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján hagyja jóvá. Utóbbi esetekben jóváhagyásnak minősül minden olyan cselekmény vagy intézkedés, amely az adott elektronikus csatornára, illetve távközlési eszközre vagy elektronikus eszközre, készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó szerződési feltételek szerint (beleértve az Üzletszabályzatokat, Beépített Sűgőt és Használati útmutatókat) a fizetési megbízás OTP Bank Nyrt. felé történő végleges megadását jelenti, függetlenül a cselekmény vagy intézkedés szerződési feltételekben használt elnevezésétől.

## **VI/2. A fizetési megbízások visszautasítása**

1. A fizetési megbízás nem kerül teljesítésre, amennyiben:
  - a megbízás teljesítéséhez szükséges teljes, illetve a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezete szerinti részfedezet a teljesítés pillanatában/napján nem áll rendelkezésre a bankszámlán,
  - a Számlatulajdonos által a teljesítésre meghatározott limit kisebb, mint a fizetési megbízásban szereplő összeg,
  - a megbízás teljesítése jogszabályba ütközik,
  - a megbízás teljesítéséhez szükséges adatok tévesek vagy hiányosak és nincs lehetőség a helyesbítésre, pótlásra,
  - a jelen Üzletszabályzat VI/3.7. alpontjában meghatározott esetben a részfedezet összege nem éri el a hivatkozott alpontban meghatározott összeghatárt.

A fentiek miatt az OTP Bank Nyrt. által nem teljesített megbízásból eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

2. Bankfiókban történő készpénzbefizetés esetében, amennyiben a befizető nem jogosult a bankszámla felett rendelkezni és a bankszámla számát nem ismeri, a lakossági bankszámlára történő készpénzbefizetés teljesítését az OTP Bank Nyrt. megtagadja.
3. A jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőt követően a bankfiókban benyújtott, bankon kívüli, belföldi forint egyszeri átutalási megbízás a következő banki munkanapon átvett megbízásnak minősül. Teljesítésére a következő banki napon kerül sor, amennyiben a tartalmi, formai vizsgálaton túl a teljesítéshez szükséges fedezet az adott számlán a tranzakció pillanatában, *vagy a 7. pontban leírtak szerint* rendelkezésre áll. A nem teljesíthető (*pl. a számla terhelésre tiltása miatt, vagy az utolsó fedezetvizsgálat alkalmával is fedezethiányos*) megbízást az OTP Bank Nyrt. visszautasítja, és az Ügyfelet a visszautasításról annak indokának megjelölésével értesíti.
4. A nem megfelelő módon (ha a megbízás vizsgálata során a téves adatközlés

felismerhető), vagy hiányosan kiállított és benyújtott pénzforgalmi megbízásokat - amennyiben a helyesbítés, illetve kiegészítés rövid úton nem megoldható - a bankszámlavezető hely teljesítés nélkül visszaadja a benyújtónak, illetve visszaküldi az Ügyfélnek. A hibás megbízás teljesítésének elmaradásából származó következményekért az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.

5. Ha a papíralapú fizetési megbízáson a bejelentett mintától eltérő aláírás szerepel (akár az aláíró személye, akár az aláírás/bélyegző képe), a megbízást - az ok megjelölésével - az OTP Bank Nyrt. a benyújtónak visszaadja/ visszaküldi.
6. Lakossági Ügyfelek esetében a postai úton beérkező 500 ezer Ft-ot elérő vagy meghaladó átutalási megbízások teljesítését megelőzően - a tranzakció megerősítése érdekében - az OTP Bank Nyrt. megkísérli felvenni a kapcsolatot a Számlatulajdonossal. Ha a megbízás teljesítésével kapcsolatban kétség merül fel, az OTP Bank Nyrt. az átutalás teljesítését megtagadhatja.
7. *Az OTP Bank Nyrt. a fedezethiányos – jogszabály, vagy az Ügyféllel kötött megállapodás alapján sorba nem állított – belföldi forint fizetési megbízásokat a jelen VI/2. fejezetben említett kivételekkel a következők szerint kísérli meg teljesíteni az átvétel sorrendjében:*
  - *Egyszeri-, rendszeres-, vagy terhelési nap feltüntetésével megadott átutalások esetén minden órában ismételt és az aznapi teljesítési határidő végén,*
  - *Beszédési megbízások, valamint kifizetési utalványok esetén az aznapi végső benyújtási határidő végén megkísérli az OTP Bank Nyrt. a teljesítést.*

*A fedezetvizsgálat minden alkalommal az összes, aznapi teljesítésre váró fizetési megbízásra kiterjed.*

*Az Ügyfél a fedezethiány miatt teljesítésre várakozó fizetési megbízásaitól függetlenül – kivéve a beszédési megbízásokat – a bankszámla aktuálisan rendelkezésre álló egyenlegével szabadon rendelkezik, annak terhére további megbízásokat nyújthat be, amelyek kapcsán fedezetvizsgálatra az általános szabályok szerint kerül sor.*

*Azon fizetési megbízásokat, melyekre az Ügyfél nem biztosít fedezetet, az OTP Bank Nyrt. legkorábban az adott fizetési megbízásra érvényes utolsó fedezetvizsgálat alkalmával utasítja vissza.*

8. Az Ügyfél által kezdeményezett készpénzfelvételi *megbízást* az átvétel pillanatában a teljesítéshez szükséges fedezet hiánya esetén - eltérő tartalmú megállapodás hiányában - a számla fedezetlenségére hivatkozva az OTP Bank Nyrt. teljesítetlenül visszaadja, illetve visszaküldi.
9. A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat az átvétel pillanatában a felhatalmazásban vagy a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében szereplő alsó értékhatárra tekintettel a teljesítéshez szükséges fedezet hiánya esetén - eltérő tartalmú megállapodás hiányában - a számla fedezetlenségére hivatkozva az OTP Bank Nyrt. a *VI/2. 7. pontnak megfelelően* visszautasítja. Amennyiben a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás a megbízásonkénti felső értékhatárt meghaladó összegben kerül benyújtásra, az OTP Bank Nyrt. a megbízást visszautasítja.

10. Fedezethiány esetén a bankszámlához kapcsolódó lekötött betét csak akkor kerül felhasználásra a megbízások teljesítésére, ha a Számlatulajdonos erre kellő időben, eseti írásbeli megbízást ad. A fedezethiány miatt nem teljesített megbízásokból eredő esetleges károkért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.
11. Az *ügyféllel kötött megállapodás alapján* aznapra sorba állított, az aznapi teljesítési idő végén teljes vagy részleges fedezethiánnyal rendelkező megbízások az OTP Bank Nyrt. által automatikusan visszautasításra, és ezzel egyidejűleg törlésre kerülnek.
12. Az OTP Bank Nyrt. *visszautasítás esetén* a fizetési megbízást - pénzforgalmi szolgáltatójuk útján - visszaküldi a benyújtó(k) részére, és/vagy értesítést küld a tételek nyilvántartásból való törléséről.
13. A bankszámla javára és terhére érkező fizetési megbízások hibás, nem létező számlaszám, valamint lezárt, vagy megszűnt bankszámla esetében visszautasításra kerülnek. Lakossági ügyfél által felmondott bankszámla javára érkező fizetési megbízások már a felmondási idő alatt is visszautasításra kerülnek.
14. Amennyiben az átutalás olyan devizanemben érkezik, amelyben az OTP Bank Nyrt. külkereskedelmi devizaárfolyamot nem jegyez, vagy a belföldi fizetési forgalomban olyan Ügyfél javára érkezik átutalás, aki bankszámlával nem rendelkezik, az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízást visszautasítja, és az átutalt összeget – költségeinek levonása után – visszautalja a fizető fél részére.

### **VI/3. A fizetési megbízások teljesítése, részteljesítése, sorba állítása**

1. Az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi megbízások teljesítése során mindenkor a hatályos pénzforgalmi jogszabályokra figyelemmel jár el.
2. Az egyes fizetési megbízások teljesítése tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – és az elektronikus csatornákról szóló hatályos Hirdetményekben foglaltak irányadók.
3. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítéséhez – ha azt szükségesnek tartja – jogosult harmadik személy közreműködését igénybe venni az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.
4. Az Ügyfél a pénzforgalomra vonatkozó hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően jogosult meghatározni a megbízások teljesítésének sorrendjét. A pénzforgalmi jogszabályok szerint a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, valamint a banki követelések terhelése után az Ügyfél kifejezett eltérő rendelkezése hiányában az OTP Bank Nyrt. benyújtási csatornánként, az aznapi végső benyújtási határidőre tekintettel az általa nyilvántartott érkezési sorrend szerint teljesíti a megbízásokat a teljesítéshez szükséges rendelkezésre álló fedezet erejéig.
5. Az OTP Bank Nyrt. a megbízások teljesítése során a terhelési megbízásokat az előző napi záró számlakövetelés - beleértve az esetleges folyószámla hitelkeret rendelkezésre álló összegét - és a tárgynapi jóváírások összesített egyenlegéből technikailag még figyelembe vehető fedezet erejéig teljesíti.

6. Az OTP Bank Nyrt. akkor teljesíti az Ügyfél megbízásait, ha annak összegére, illetve annak azonnal esedékes díjára, költségére, jutalékára a bankszámlaszerződésben, jelen Üzletszabályzatban vagy Hirdetményben meghatározott fedezet – az Ügyfél, illetve a megbízás jellegéhez igazodóan – rendelkezésre áll. *Csoportos átutalási megbízás esetén a teljesítés megkezdésének további feltétele, hogy a teljesítési rendre vonatkozó hirdetményben tárgynapi teljesítésre meghatározott időpontig az OTP Bank Nyrt. a részletező adatállományt a csoportos átutalásra vonatkozó megállapodásban foglaltak szerint megkapja, és a megállapodásban megjelölt technikai számlákon legkésőbb a teljesítési rendre vonatkozó hirdetményben tárgynapi teljesítésre meghatározott határidőben rendelkezésre álljon a megfelelő fedezet. Erre tekintettel a csoportos átutalási megbízások esetén a fedezethiány esete kizárt.*
7. Amennyiben a forintban benyújtott megbízások teljesítéséhez a bankszámlán kellő fedezet nem áll rendelkezésre, úgy az OTP Bank Nyrt. a hatósági átutalási megbízásra, az átutalási végzésre, fedezetigazolás felhasználására benyújtott felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás, továbbá a váltó-, a csekk-, és a Pft. 66. §-a alapján benyújtott beszedési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra pedig akkor, ha a részfedezet összege eléri a 10.000 Ft-ot illetve az annak megfelelő értékű devizaösszeget, vagy a felhatalmazó levélben meghatározott részfizetésre vonatkozó legkisebb összeget.
8. A felhatalmazó levél, illetve az Ügyféllel kötött megállapodás szerint sorba állított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra az OTP Bank Nyrt. 10.000,- Ft illetve az annak megfelelő értékű devizaösszeg, vagy a felhatalmazó levélben meghatározott alsó értékhatár alatt nem teljesít részfizetést, kivéve, ha azzal a megbízás kiegyenlítésre kerül.
9. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése során, amennyiben a részfizetés minimum összege, illetve a megbízásonkénti felső értékhatár alkalmazásához konvertálásra van szükség, akkor az üzletági hirdetményekben az adott fizetési műveletre vonatkozó árfolyamok alkalmazásával jár el az OTP Bank Nyrt.
10. Az Ügyféllel megkötött megállapodás szerint bankfiókban sorba állított egyszeri átutalási megbízásra az OTP Bank Nyrt. 10.000,- Ft alatt nem teljesít részfizetést, kivéve, ha azzal a megbízás kiegyenlítésre kerül. Ilyen megállapodás újjólág nem köthető.
11. A jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képező a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben meghatározott végső benyújtási határidőt követően a bankfiókban benyújtott, a számlavezető rendszerben a következő banki munkanapra átvettként rögzített belföldi bankon kívüli, forint egyszeri átutalási megbízások automatikus fedezetvizsgálata a következő banki munkanapon reggel 7:30-kor kezdődik. A devizaszámla terhére kezdeményezett a következő banki munkanapra átvettként rögzített bankfiókban benyújtott, belföldi bankon kívüli forint átutalások a fedezetvizsgálat napján érvényes első árfolyamon kerülnek teljesítésre. A megbízások csak abban az esetben kerülnek teljesítésre, ha a fedezetvizsgálat időpontjában a számlán rendelkezésre áll a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet, illetve a számla nem áll terhelésre tiltás, vagy egyéb korlátozás alatt.



12. A meghatározott határnapon teljesítendő fizetési megbízások (rendszeres átutalási megbízás, terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás, csoportos beszedési megbízás) részbeni fedezete esetén e megbízásoknál részteljesítésre nem kerül sor.
13. Rendszeres átutalási megbízás esetén a szükséges fedezetet az előző munkanap zárásáig kell biztosítani, mely előírás a munkaszüneti napot követő munkanapon esedékes megbízásra is vonatkozik.  
Amennyiben a bankon belüli rendszeres átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet az esedékesség napjának reggelén nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a munkanap végén újra az ügyfél által aznap adott átutalási megbízásokra tekintet nélkül - automatikusan megkísérli a teljesítést. Az OTP Bank Nyrt. a bankon kívüli rendszeres átutalási megbízás esetében a benyújtási határidő kezdő időpontjában, fedezethiány esetén ciklusonként ismételten, illetve az aznapi teljesítési határidő végén (naponta összesen tizenkét alkalommal) kísérli meg automatikusan a megbízás teljesítését. Ha a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a fedezetvizsgálato(ka)t követően sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. ezen megbízást a következő esedékes gyakoriság időpontjában, vagy a Számlatulajdonos rendelkezése alapján, az általa meghatározott napon kísérli meg ismét teljesíteni. Az olyan rendszeres átutalási megbízásnak, amely teljesítésének első napja a kezdeményezés napjával egybeesik, a következő fedezetvizsgálati időpontban történik a fedezet vizsgálata (bankon belüli megbízás esetében a nap végén; bankon kívüli megbízás esetében a soron következő ciklus, vagy az utolsó ciklus alkalmával). Az előzőekre tekintettel a Számlatulajdonos a rendszeres átutalási megbízás benyújtásával a beérkezési sorrendtől eltérő teljesítésről is rendelkezik.
14. A terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalási megbízás esetén a szükséges fedezetet az előző munkanap zárásáig kell biztosítani, mely előírás a munkaszüneti napot követő munkanapon esedékes megbízásra is vonatkozik. Amennyiben a bankon belüli megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a terhelés napjának reggelén nem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a munkanap végén újra - az ügyfél által aznap adott átutalási megbízásokra tekintet nélkül - automatikusan megkísérli a teljesítését. Az OTP Bank Nyrt. a bankon kívüli megbízás esetében a benyújtási határidő kezdő időpontjában, fedezethiány esetén ciklusonként ismételten, illetve az aznapi teljesítési határidő végén (naponta összesen tizenkét alkalommal) kísérli meg automatikusan a megbízás teljesítését. Ha a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet a fedezetvizsgálato(ka)t követően sem áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a megbízást nap végén törli. Az elektronikus csatornán keresztül kezdeményezett olyan terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás fedezetének vizsgálata, amely esedékességének napja a kezdeményezés napjával egybeesik, a következő fedezetvizsgálati időpontban történik (bankon belüli megbízás esetében a nap végén; bankon kívüli megbízás esetében a soron következő ciklus, vagy az utolsó ciklus alkalmával). Az előzőekre tekintettel a Számlatulajdonos a terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalási megbízás benyújtásával a beérkezési sorrendtől eltérő teljesítésről is rendelkezik.
15. Amennyiben a Számlatulajdonos nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt lekötött betéttel is rendelkezik, akkor a lekötött betét terhére hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés és biztosítási intézkedés is foganatosítható, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos rendelkezik-e folyószámla hitellel, a hitelkeretét igénybe vette-e, illetve hogy a lekötött betét a folyószámla hitelkeret fedezetét képezi-e, tekintettel arra, hogy ezen esetekben a betét összege a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alatt áll.

16. Az OTP Bank Nyrt. fedezethiány esetén részben vagy egészben sorba állítja a hatályos jogszabályi előírások szerint kötelezően sorba állítandó hatósági átutalási megbízást, és átutalási végzést. A sorba állított hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés esetében az OTP Bank Nyrt. részfizetést naponta egyszer, egy összegben a nap végén teljesít. A sorba állítás időtartama alatt a teljesítésbe bevont bankszámlákon az Ügyfél terhelési forgalmat nem bonyolíthat. Kivételt képez ez alól a természetes személyeket (lakossági ügyfelek, illetve egyéni vállalkozók) jogszabály alapján megillető, végrehajtás alól mentes összeg.

A végrehajtás alól mentes összeg felett az Ügyfél – a következő albekezdésben szereplő kivételekkel – a bankszámla feletti rendelkezés általános szabályai szerint rendelkezhet (pl. bankkártyával, vagy az OTPdirekt csatornáin). A végrehajtás alól mentes összeget azon a bankszámlán biztosítja az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél részére, amely bankszámla terhére a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés sorba állításra kerül.

#### Kivételek

A végrehajtás alól mentes összeg felett kizárólag bankfiókban rendelkezhet az Ügyfél hétfőtől csütörtökig 7:45 és 18:00 óra között, pénteken 7:45 és 16:00 óra között a bankfiók nyitvatartási idejére tekintettel, valamint a sorba állítás ideje alatt a korábban adott megbízásokról az Ügyfélnek esetenként kell rendelkeznie, az alábbi számlatípusok esetében;

- a) devizaszámlák,
- b) azok a forintszámlák, amelyek terhére az adott bankszámlára vonatkozó szerződés, vagy üzletszabályzat szerint nem lehetséges átutalás, vagy bankon kívüli átutalás megadása.

17. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél számlája terhére átvett valamennyi felhatalmazáson alapuló fedezetlen beszedési megbízást - a kötelezően sorba állítandó megbízások és saját követeléseinek teljesítését követően- részben vagy egészben sorba állítja, amennyiben a beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó felhatalmazó levél sorba állításra vonatkozó kikötéssel került befogadásra.

18. A fentiek szerint függőben tartandó megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a szükséges fedezet rendelkezésre állásáig, legfeljebb azonban 35 napig, illetve a felmondás alatt lévő bankszámla esetében a bankszámla megszüntetésig állítja sorba.

19. A felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások függőben tartásáért, valamint a megbízások soron kívüli teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. a Hirdetményekben foglaltaknak megfelelően díjat számíthat fel.

20. Abban az esetben, ha az adott bankművelet nem a számla devizanemében kerül lebonyolításra, a teljesítés - a tranzakció jellegétől függően a Hirdetményekben meghatározottak szerint - a mindenkor érvényes OTP deviza / valuta / külkereskedelmi / csekk vételi vagy eladási árfolyamok alkalmazásával történik.

21. A bankszámla javára érkező befizetéseket, az elszámolás-forgalomban érkező jóváírásokat az OTP Bank Nyrt. a Rendeletben meghatározottak szerint teljesíti. A jóváírások teljesítésének záró időpontját a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítéséről szóló Hirdetmény (amely jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi) tartalmazza.

22. Ha az Ügyfél a teljesítéshez szükséges adatokat tévesen, hiányosan, vagy késedelmesen adja meg, az ebből eredő kárért az OTP Bank Nyrt. nem felel, azok rendezéséről az Ügyfélnek kell gondoskodnia. Az Ügyfél bankszámlája terhére érkező fizetési megbízások esetében az OTP Bank Nyrt. köteles meggyőződni arról, hogy a fizetésre kötelezett elnevezése és pénzforgalmi jelzőszáma megegyezik-e. Bankszámla javára érkező fizetési megbízások jóváírása a megbízásban szereplő pénzforgalmi jelzőszám alapján történik.
23. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket a Számlatulajdonos külön erre irányuló rendelkezése nélkül helyesbíteni. A helyesbítésről az ok megjelölésével értesítést küld a Számlatulajdonosnak. Az OTP Bank Nyrt. hibájából eredő könyvelési helyesbítések, illetve banktechnikai okokból felmerülő könyvelések után díj, jutalék valamint egyéb költség felszámítására nem kerül sor.
24. Fedezethiány esetén az OTP Bank Nyrt. jogosult a saját tévedésén alapuló jóváírásokat, illetve terheléseket
- a vállalkozói és az önkormányzati üzletág Ügyfelei esetében az érintett, forintban vezetett bankszámlán minden más megbízást megelőzően sorba állítani,
  - a lakossági Ügyfelek esetében az érintett forintban vagy devizában vezetett bankszámlát, a vállalkozói és önkormányzati üzletág Ügyfelei esetében a devizában vezetett bankszámlát letiltani, a bankszámlához tartozó bankkártyákat felfüggeszteni,
  - és a bankszámlán jóváírt összeg(ek)ből minden más fizetési megbízást megelőzően a követelését kiegyenlíteni.

#### **VI/4. Fedezetigazolás**

1. A Számlatulajdonos fedezetigazolás kérésével rendelkezhet arról, hogy a bankszámláját vezető számlavezető hely egy meghatározott összeget, meghatározott időpontig elkülönítetten kezeljen, és azt a fedezetigazolásban megjelölt kedvezményezett rendelkezésére tartsa, valamint javára a fedezetigazolásban meghatározott feltételek mellett fizetéseket teljesítsen az elkülönítetten kezelt összegből.
2. Az OTP Bank Nyrt. fedezetigazolást Számlatulajdonos Ügyfele megbízásából állít ki. A fedezetigazolás különösen a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját tartalmazza.
3. A fedezetigazolásban megjelölt összeget az OTP Bank Nyrt. elkülönítetten kezeli, a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek esetében az erre a célra nyitott elkülönített bankszámlán, lakossági Ügyfelek esetében a bankszámlán történt zárolással. Az Ügyfél kérheti az elkülönített összeg lekötött betétként történő kezelését is, a lekötésre érvényes feltételek mellett.
4. A fizető félnek és a kedvezményezettnek a fedezetigazoláshoz kapcsolódóan a fizetési módban meg kell állapodniuk.
5. A fedezetigazolás speciális feltételeiről az üzletági üzletszabályzatok, illetve az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. között létrejött megállapodás rendelkezései az irányadóak.

## VI/5. Visszahívás

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített átutalások összegének visszaszerzése érdekében, illetve tévesen kedvezményezett Ügyfél nevére és címére vonatkozó adatszolgáltatás teljesítése (együtt: visszahívás) során az adott helyzetben elvárható – Pft., illetve Hpt. szerinti – magatartást tanúsítja. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél megbízása szerinti visszahívás kérés továbbítását vállalja, azonban annak sikerességéért, teljesüléséért felelősség nem terheli. Az OTP Bank Nyrt. a visszaszerzésért jogosult a visszaszerzést kérő Számlatulajdonos terhére a vonatkozó hirdetmények szerinti külön díjat, költséget felszámítani.
2. Az Ügyfél a visszahívás kérését az alábbi csatornákon keresztül kezdeményezheti:
  - a fiókhálózatban személyesen vagy meghatalmazott útján;
  - postai úton;
  - OTPdirekt internetes postaláda üzenet formájában – OTPdirekt Internetes Szolgáltatással rendelkező ügyfelek esetében;
  - telefonon az OTPdirekt Telefonos Ügyintézői Szolgáltatáson (a továbbiakban: TC) – a szolgáltatás igénybevételére jogosító szerződéssel rendelkező, abba bejelentkezett ügyfelek esetében.
3. Téves utalás esetén a teljesített fizetési megbízást kezdeményező fél számlavezetőjének, vagy a kezdeményező félnek a számlavezetőjén keresztül megküldött, kifejezett írásbeli kérelme alapján az OTP Bank Nyrt. a Hpt. 164. § b) pontjának, valamint a következő pontban foglaltaknak megfelelően adatot szolgáltat a megbízás szerinti – tévesen – kedvezményezett számlatulajdonos Ügyfél nevére és címére vonatkozóan. Az adatkérés jogalapjával, illetve az átadott adatok felhasználásával kapcsolatban az OTP Bank Nyrt.-t felelősség nem terheli.
4. A visszahívás keretében a tévesen kedvezményezett számlatulajdonos nevről és címéről az OTP Bank Nyrt. az alábbi esetekben szolgáltat adatot – a kérelemben foglaltak szerint,
  - bankon belüli utalás esetén a visszahívást kérő Ügyfél kifejezett írásbeli kérése esetében;
  - bankon kívüli utalás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának kifejezett írásbeli kérése esetében, vagy a fizető félnek a pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül kezdeményezett kifejezett írásbeli kérése esetében.”
5. A bankszámlaszerződés felmondását követően az OTP Bank Nyrt. a visszahívás keretében kizárólag arra vállal kötelezettséget, hogy a tévesen kedvezményezett személy nevről és címéről
  - tájékoztatást kér a tévesen kedvezményezett személy számlavezető bankjától vagy
  - bankon belüli téves átutalás esetén adatszolgáltatást teljesít.
6. A bankszámlaszerződés megszűnését követő 1 éven túl – bankon belüli téves átutalás esetén adatszolgáltatás kivételével – visszahívással kapcsolatban szolgáltatást nem nyújt az OTP Bank Nyrt.

## VII. FIZETÉSI MÓDOK

1. Az OTP Bank Nyrt. a mindenkor hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltaknak megfelelően biztosítja Ügyfelei számára a bankszámlák közötti, illetve az ahhoz kötődő készpénzfizetési módok alkalmazását, nevezetesen:

a) bankszámlák közötti fizetési módok:

- az átutalás
  - az egyszeri átutalás,
  - terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalás,
  - a rendszeres átutalás,
  - a csoportos átutalás,
  - a hatósági átutalás és az átutalási végzés.
- a beszedés
  - a felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
  - a váltóbeszedés,
  - a csekkbeszedés,
  - a csoportos beszedés,
  - a határidős beszedés,
  - az okmányos beszedés
  - a Pft. 66. §-a alapján benyújtott beszedés.
- a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (betéti-/hitelkártyával végzett fizetési művelet),
- az okmányos meghitelezés (akkreditív).

b) bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok, különösen:

- a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása;
- a készpénzbefizetés bankszámlára
  - bankfiókban,
  - postahelynél,
  - bankjegykiadó automatánál (ATM),
  - POS terminál használatával.
- a készpénzkifizetés bankszámláról
  - bankfiókban,
  - postahelynél,
  - postai úton kifizetési utalvánnyal,
  - bankjegykiadó automatánál (ATM),
  - POS terminál használatával.

### VII/1. Átutalások

#### 1. Egyszeri átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett bankszámlája javára.

A lakossági ügyfelek az egyszeri átutalási megbízást bankfiókban bemondással – az ügyfél teljesítést megelőző írásos jóváhagyásával -, vagy írásban az erre szolgáló pénzforgalmi nyomtatványon, illetve azzal azonos adattartalmú rendelkező levélben adhatják meg.

A nem lakossági ügyfelek az egyszeri átutalási megbízást bankfiókban kizárólag írásban, az ügyintézőnél az erre szolgáló pénzforgalmi nyomtatványon, illetve azzal azonos adattartalmú rendelkező levélben adhatják meg.

Az átutalás az Ügyfél által meghatározottak szerint lehet forintban vagy az OTP Bank Nyrt. által jegyzett devizában teljesített, továbbá bankon belüli, vagy bankon kívüli. A bankon kívüli átutalások a belföldön forintban végzett fizetési művelet esetében az InterGIRO2 platformon vagy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (VIBER) keresztül, normál adattartalommal kerülnek továbbításra.

Az OTP Bank Nyrt. az erre szolgáló megállapodással rendelkező nem lakossági Ügyfelek esetében az egyszeri belföldi forint átutalási megbízást az OTPdirekt internetes szolgáltatás vagy az OTPdirekt Electra Terminálon keresztül történő kezdeményezése esetén HCT C2B adattartalommal továbbítja.

VIBER átutalások esetében a tételek indítására abban az esetben van lehetőség, ha a bankszámla terhelésének időpontjában a megbízás teljes fedezete a VI/2. 7. pontban foglaltak szerint rendelkezésre áll a számlán. A VIBER átutalás indításának további feltétele az átutalandó összeg felül a felszámítandó díj (melynek mértékét a mindenkor aktuális Hirdetmény tartalmazza) fedezetének megléte is.

Az egyszeri átutalás benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. pontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.

Egyszeri átutalási megbízást a nyomtatványnak a bankfiók ügyfélterében, vagy a bankfiókhoz tartozó területen felállított gyűjtőládában történő elhelyezésével is van mód kezdeményezni.

## 2. Terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalás

Az egyszeri átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

Az Ügyfélnek a bankfiókban terhelési nap megjelölésével adott forint átutalásában a terhelési nap a fizetési megbízás átvételének napját követő, vagy későbbi nap lehet.

Az elektronikus csatornákon terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízások kezelése ettől eltérően, az adott csatornára vonatkozó Üzletszabályzat, illetve Felhasználói Kézikönyv rendelkezései szerint történik.

A gyűjtőládában történő elhelyezéssel kezdeményezett terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalásként teljesíti abban az esetben, ha a fizetési megbízás átvételekor az Ügyfél által terhelési napként meghatározott nap már eltelt.

A fedezetvizsgálat tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók. A terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás teljesítése – függetlenül attól, hogy a bankfiókban vagy elektronikus csatornán keresztül nyújtották be a fizetési megbízást – minden esetben az InterGIRO2 platformon keresztül történik. A terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal teljesíti.

A terhelési nap feltüntetésével benyújtott egyszeri átutalás benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. pontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.

### 3. Rendszeres átutalás

A rendszeres átutalás lebonyolítását az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél által meghatározott összegben és gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, félévente, évente, meghatározott napokra) bankon belülrre forintban és devizában, továbbá bankon kívülre forintban, forint számla terhére vállalja, illetve nyújtja. A rendszeres átutalás iránti intézkedés bankfiókban (lakossági Ügyfeleknek bemondással, míg a vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfeleknek írásban adott rendelkezés alapján), illetve az OTPdirekt elektronikus szolgáltatásain keresztül adható.

A fedezetvizsgálat tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.

A bankon kívüli rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése – függetlenül attól, hogy bankfiókban vagy elektronikus csatornán keresztül nyújtották be a fizetési megbízást – minden esetben az InterGIRO2 platformon keresztül történik. A rendszeres átutalási megbízást az OTP Bank Nyrt. normál adattartalommal teljesíti.

A rendszeres átutalás benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. pontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.

### 4. Csoportos átutalás

Csoportos átutalás esetén a Számlatulajdonos az OTP Bank Nyrt.-vel történt megállapodás alapján az abban foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

Az adatállomány az elektronikus adattovábbításra használt online felület (OTPdirekt Electra Terminál, vagy OTPdirekt Electra Terminál keretében működtetett csoportos ügyfélszoftver) szolgáltatáson keresztül nyújtható be.

A bankon kívüli forintban, forint számla terhére megadott csoportos átutalás teljesítése az InterGIRO2 platformon történik.

A csoportos átutalási megbízás adattartalma tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI. 4. d) alpontjában foglaltak irányadók.

A csoportos átutalás benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. pontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.

Az OTP Bank Nyrt. a fizető fél Számlatulajdonos részére a csoportos átutalás keretében megadott megbízások teljesítéséről a csoportos fizetési rendszer működési szabályainak megfelelően a napi és végleges csoportos beszámoló jelentések formájában nyújt részletes tájékoztatást.

### 5. Hatósági átutalás és átutalási végzés

A bírósági-, közigazgatási-, adó-végrehajtási, valamint egyéb eljárásban a pénzkövetelés teljesítése érdekében - a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés

meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére - az OTP Bank Nyrt. a Pft.-ben és a Rendeletben foglaltaknak megfelelően jár el.

Amennyiben a hatósági átutalási megbízás adására jogosult Ügyfél a pénzforgalmi bankszámláját vezető fiókhoz papíralapon nyújtja be a fizetési megbízását, vagy az OTPdirekt Electra Terminálon keresztül kezdeményezi a hatósági átutalást, akkor az OTP Bank Nyrt. azok átvételét A pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény, és a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény szerint végzi. A Rendelet előírásainak megfelelő megbízás átvételét követően intézkedés történik a fizetési megbízás adattartalmának továbbítása iránt.

Ha a fizető fél bankszámláját is az OTP Bank Nyrt. vezeti, akkor a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – szerinti teljesítési idő szerint kerül sor a hatósági átutalási megbízás OTP Bank Nyrt.-n belüli kezelésére. Amennyiben a fizető fél számláját más pénzforgalmi szolgáltató vezeti, akkor az Ügyfél tárgynapon átvett hatósági átutalási megbízásának adattartalma az InterGIRO1 platformon keresztül a tárgynapon továbbításra kerül.

A más pénzforgalmi szolgáltató által, a nála kezdeményezett vagy a hatósági átutalási megbízásban kedvezményezettként megjelölt személy vagy szervezet által az OTP Bank Nyrt. részére közvetlenül eljuttatott hatósági átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. A pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetmény – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – szerinti fogadja be és a Rendelet vonatkozó előírásainak megfelelően teljesíti, kezeli.

A bankon kívüli hatósági átutalás kezdeményezése, valamint a bankon kívüli hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás teljesítése minden esetben az InterGIRO1 platformon keresztül történik.

Sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés esetén az OTP Bank Nyrt. naponta egy összegben végez részfizetést.

Az OTP Bank Nyrt. a részére megküldött átutalási végzés tekintetében a Pft., a Rendelet és a Vht. szabályainak megfelelő eljárást követi.

Az OTP Bank Nyrt. lakossági, valamint egyéni vállalkozói ügyfelek bankszámláira érkező hatósági átutalási megbízást, illetve átutalási végzést a bankszámlákhoz kapcsolódó hitelkeret terhére nem teljesít.

A hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. alpontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alpontjában foglaltak irányadók.

## **VII/2. Beszedések**

A beszedések teljesítése minden esetben az InterGIRO1 platformon keresztül történik.

A beszedési megbízások benyújtása tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/1. 2. pontjában, a teljesítésére a jelen Üzletszabályzat VI/3. alfejezetében foglaltak irányadók.



### 1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A felhatalmazó levélben a fizető fél, mint Számlatulajdonos Ügyfél az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását, illetve az OTP Bank Nyrt. részére a felhatalmazása szerinti beszedés teljesítését. A meghatározott célra elkülönített, az Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült bankszámláira vonatkozóan - az elkülönített összeg célja szerinti felhasználás kivételével - az OTP Bank Nyrt. nem fogad be felhatalmazó levelet. Az OTP Bank Nyrt. nem vesz át felhatalmazó levelet olyan számlára vonatkozóan, amely esetében felhatalmazáson alapuló beszedési megbízás teljesítését szerződéses rendelkezés kizárja.

Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei számára – a benyújtási gyakoriság vizsgálatának kivételével – a Rendeletben meghatározott nyomtatványminta, vagy annak tartalmával megegyező felhatalmazó levél befogadását végzi.

Amennyiben a felhatalmazó levélben okirat csatolási kötelezettség is kikötésre kerül, akkor a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítése során az OTP Bank Nyrt. kizárólag azt vizsgálja, hogy a felhatalmazó levélben pontosan meghatározott okirat csatolása megtörtént-e.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése és részfizetés teljesítése tekintetében a jelen Üzletszabályzat VI/3. pontjában foglaltak irányadók.

*A bankszámlaszerződés felmondása esetén, ha a felhatalmazás visszavonásához a kedvezményezett hozzájárulása szükséges, a felhatalmazás megszűnéséről a kedvezményezettet a pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül értesíti az OTP Bank Nyrt.*

Az OTP Bank Nyrt. az átvett beszedési megbízásról annak teljesítését megelőzően értesítheti Ügyfeleit, míg az utólagos értesítésnek bankszámlakivonat útján tesz eleget.

### 2. Csoportos beszedés

A csoportos beszedés keretében a kedvezményezett (szolgáltató) - ügyfelei felhatalmazása alapján - a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint a forintban vezetett bankszámla terhére forintban kezdeményezett, azonos jogcímű, különböző fizető felek bankszámlái/fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

A kedvezményezett vállalkozói vagy önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfél, a csoportos beszedési megbízást az OTP Bank Nyrt.-vel megkötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújthatja be, a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

Az adatállomány az elektronikus adattovábbításra használt online felület (OTPdirekt Electra Terminál, vagy OTPdirekt Electra Terminál keretében működtetett csoportos ügyfélszoftver) szolgáltatáson keresztül nyújtható be.

A csoportos beszedési megbízásra adott felhatalmazással a Számlatulajdonos felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy a megbízásban megjelölt szolgáltató által közölt díjakkal – a felhatalmazásban foglaltak szerint – a bankszámláját rendszeresen megterhelje.

Amennyiben a csoportos beszédési megbízásra adott felhatalmazásban megjelölt kedvezményezett személyét, azonosító adatait vagy a kedvezményezettel szerződött fogyasztók azonosító adatait (együtt: adatok) érintően – cégjogi, jogszabály által elrendelt, hatósági határozatban meghatározott jogutódlás vagy szerződéses állomány átruházás (együtt: jogutódlás) miatt – változás következik be, a felhatalmazásban rögzített adatok módosítására a Pft. rendelkezései szerint, a Számlatulajdonos hozzájárulása nélkül kerülhet sor.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportos beszédési megbízást a szolgáltató díjközlése alapján, annak számlázási rendjéhez igazodva, a megadott terhelési napon teljesíti. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos és a szolgáltató közötti alapjogviszonyt nem vizsgálja. Csoportos beszédési megbízásra felhatalmazás megadható az OTP Bank Nyrt. fiókjaiban, az OTPdirekt telefonos ügyintézői, internetes és Electra Terminál szolgáltatásán keresztül, illetve a szolgáltatónál. A szolgáltatónál megadott megbízásokat a szolgáltató az OTP Bank Nyrt.-hez továbbítja.

A csoportos beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazás visszavonásig vagy a meghatározott időpontig érvényes. Azokat a felhatalmazásokat, amelyekre tizennyolc hónapig nem érkezik beszédési megbízás, az OTP Bank Nyrt. törölheti.

A Számlatulajdonos a csoportos beszédési megbízás teljesítésére felső teljesítési értékhatárt (limitet) jelölhet meg. A limitben meghatározott összeg felett az OTP Bank Nyrt. a megbízást akkor sem teljesíti, ha a számlán a megfelelő fedezet rendelkezésre áll. A visszautasított megbízás miatti fizetési kötelezettséget a Számlatulajdonosnak kell a szolgáltató felé rendezni. Ha a csoportos beszédési megbízáshoz OTPdirekt Beszédés Kontroll szolgáltatás kapcsolódik, a Számlatulajdonos - a limit összegétől függetlenül - beszédésenként SMS-ben jóváhagyhatja, vagy elutasíthatja a beszédések összegét.

Amennyiben a Számlatulajdonos a csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazásban a teljesítés felső értékhatárát megjelöli, annak összegéről az OTP Bank Nyrt. kizárólag a Számlatulajdonos hozzájárulása esetén értesíti a kedvezményezett szolgáltatót. Az OTP Bank Nyrt.-hez beérkező olyan felhatalmazás esetében, amelyben a teljesítés felső értékhatára a Számlatulajdonos részéről meghatározásra került, de a szolgáltató értesítéséhez a hozzájárulásra vonatkozóan nincs információ, az OTP Bank Nyrt. a szolgáltatót nem értesíti annak összegéről, a hozzájárulás hiányára tekintettel.

Ha a szolgáltató az OTP Bank Nyrt.-nél benyújtott csoportos beszédési megbízásra adott felhatalmazást visszautasítja, erről az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost értesíti.

A Számlatulajdonos a csoportos beszédési megbízás teljesítését az OTPdirekt Beszédés Kontroll szolgáltatás keretében – az arra vonatkozó szabályok szerint – tilthatja le. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

### 3. Váltóbeszedés és csekkbeszedés

Az OTP Bank Nyrt. a váltóbeszedés, valamint a csekkbeszedés végett az Ügyfél számlája terhére beérkezett beszédési megbízást akkor fogadja be teljesítésre, ha a fizetési megbízáshoz csatolt váltó, illetve csekk eredeti példányát az Ügyfél szabályosan kitöltötte és aláírta. Az OTP Bank Nyrt. a váltón a fizetésre kötelezett aláírását is vizsgálja. Lakossági Ügyfél esetén ez a Számlatulajdonos nevének aláírását jelenti az OTP Bank Nyrt.-nél bejelentett módon, jogi személy, vagy egyéb szervezet esetében képviseleti módon történő aláírást jelent, melynek egyben a bankszámla feletti rendelkezés tekintetében bejelentett aláírás-mintával is meg kell egyeznie. Váltó- illetve csekkbeszedés esetén a váltó, illetve a

csekk a váltó egyenes adósának, illetve a csekk kibocsátójának a beszedés teljesítésére vonatkozó felhatalmazásnak minősül.

Amennyiben a Számlatulajdonos számláján az átvett beszedési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet nem vagy nem teljes mértékben áll rendelkezésre, az OTP Bank Nyrt. a váltójogi, illetve a csekkjogi szabályok előírásai szerint jár el.

#### 4. Határidős beszedés

Az OTP Bank Nyrt. a kedvezményezett Számlatulajdonos által benyújtott határidős beszedést a beszedési megbízás helyes kitöltése, és a bejelentett módon történő aláírása esetén fogadja be továbbítás végett.

#### 5. Okmányos beszedés

Az okmányos beszedés a nem lakossági ügyfelek számára elérhető, a vonatkozó rendelkezések a jelen üzletszabályzat VII/9. alfejezetének „Sima és okmányos beszedés URC hatálya alatt” c. pontjában található.

### **VII/3. A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés**

1. A betéti- illetve hitelkártyával végzett fizetések tekintetében az OTP Bank Nyrt. a bankkártyákra, illetve hitelkártyákra vonatkozó Üzletszabályzataiban, Hirdetményeiben, Kondíciós listáiban foglaltak szerint jár el.

### **VII/4. Belföldi forint akkreditív (okmányos meghitelezés)**

1. Belföldi viszonylatban forint akkreditív nyitási megbízást az OTP Bank Nyrt. lakossági Ügyfelek esetében 50.000 Ft, a vállalkozói üzletágba tartozó, valamint a közszolgálati Ügyfeleitől 100.000 Ft, vagy a feletti összegre, míg önkormányzati Ügyfeleitől 50.000 Ft összeghatártól fogad el.
2. A belföldi forint és nemzetközi akkreditívre egységesen alkalmazandó részletes szabályokat jelen üzletszabályzat VII/9. Nemzetközi fizetések c. alfejezete tartalmazza.

### **VII/5. A készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása**

1. A Számlatulajdonos készpénzfizetésre szóló csekket forintban abban az esetben bocsáthat ki, ha arra vonatkozóan az OTP Bank Nyrt.-vel csekkszerződést kötött.
2. Az OTP Bank Nyrt. a csekkbirtokos Ügyfélől az elszámolásra szóló csekket a Rendeletben meghatározottak szerint a csekken feltüntetett bankszámlán lévő fedezet erejéig váltja be, illetve fogadja el beszedésre.

### **VII/6. Készpénzbefizetés bankszámlára**

1. Az OTP Bank Nyrt. a bankszámlára történő készpénzbefizetést bankfiókban befizetési lappal (forint/valuta), készpénz-átutalási megbízással (forint), vagy bemondással, a

pénztárbizonylat aláírásával (forint/valuta) biztosítja Ügyfelei, illetve a Számlatulajdonosok ügyfelei/partnerei számára.

A készpénz-befizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat tartalmazza a kedvezményezett számlatulajdonos nevét, és pénzforgalmi jelzőszámát. A befizetési célra szolgáló nyomtatványon, vagy bemondással történő befizetés esetén a pénztárbizonylaton a befizető nevének és címének szerepelnie kell.

2. Postahelynél a bankszámla javára, forintban történő készpénzbefizetés készpénz-átutalási megbízással történhet.
3. A fentiekén kívül forint készpénzbefizetés kezdeményezhető, illetve végezhető bankkártyával az OTP Bank Nyrt. által belföldön üzemeltetett bankjegykiadó automatáknál (ATM), illetve a bankfiókokban, és postahelyeken elhelyezett POS terminálok használatával, a bankkártyákra, illetve hitelkártyákra vonatkozó Üzletszabályzataiban, Hirdetményeiben foglaltak szerint.
4. Amennyiben devizaszámlára nem a Számlatulajdonos Ügyfél kíván befizetni, akkor csak a Számlatulajdonos által már megnyitott devizanemű számlára lehet befizetni.

#### **VII/7. Készpénzkifizetés bankszámláról**

1. Készpénzkifizetés bankszámláról az OTP Bank Nyrt. bankfiókjaiban a vállalkozói és az önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelek bankszámláiról készpénzutasítással (forint), vagy készpénzfelvételi lappal (forint/valuta) történhet. Lakossági Ügyfelek számára a személyes vagy meghatalmazott útján történő készpénzkifizetés az azonosítást követően - mely bankkártyával is történhet - pénztárbizonylat aláírásával (forint/valuta), ún. bemondásra is biztosított.
2. Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói és önkormányzati Ügyfeleket a forintban történő készpénzkifizetések lebonyolításához, írásbeli kérésükre – díjfizetés ellenében – 20 vagy 40 lapos készpénzutasítvány füzetrel, illetve a bankfiókban történő készpénzfelvétel esetében díjmentes készpénzfelvételi lappal látja el.
3. Postahelynél, a bankszámláról történő forint készpénzkifizetés kezdeményezése postai készpénzfelvételi utalvánnyal történhet előzetes megállapodás alapján.
4. A készpénzutasítvány füzet és a készpénzfelvételi lap a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül mutatható be fizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.
5. Az OTP Bank Nyrt. a betéti- illetve a hitelkártyával rendelkező Ügyfelei számára a fentiekén túl biztosítja a bankjegykiadó automatáknál történő készpénzfelvételt (belföldön forintban, illetve euróban, külföldön az adott ország devizanemében), valamint az OTP Bankfiókokban, más pénzforgalmi szolgáltatóknál vagy a postahelyen, illetve egyéb szerződött szolgáltatóknál forintban POS terminálon keresztül a bankszámla terhére végzett készpénzfelvételt a bankkártyákra vonatkozó Üzletszabályzatokban, Hirdetményekben, Kondíciós listákban foglaltaknak megfelelően.

## VII/8. Készpénzkifizetés postai úton kifizetési utalvánnyal

1. A Számlatulajdonos rendelkezhet az OTP Bank Nyrt.-nél arról, hogy bankszámlája terhére a címzett(ek) részére meghatározott összeg postai úton kerüljön kifizetésre.
2. A kifizetési utalvány Posta felé történő átadása történhet:
  - papíralapú adathordozón (kifizetési utalvány és feladójegyzés nyomtatvány továbbításával),
  - elektronikus adattovábbításra használt online felület (pl. OTPdirekt Electra Terminál) szolgáltatáson, illetve tartós (elektronikus) adathordozón külön szerződés alapján.
3. A Posta a kifizetési utalvány alapján történő fizetésre szóló megbízást vagy az OTP Bank Nyrt. valamely egységétől, vagy közvetlenül a Számlatulajdonostól veszi át papíralapú vagy számítógépes adathordozón, az érvényben lévő szerződéses kapcsolattól függően, valamint az annak megfelelően biztosítandó fedezetre tekintettel.
4. A Számlatulajdonos a postai kifizetési utalvány megbízással történő készpénzfizetési tranzakciót kezdeményezheti egyszeri vagy rendszeres fizetési megbízásként is a bankfiókokban, illetve az OTPdirekt elektronikus csatornáin keresztül, az elektronikus csatornákra meghatározott feltételek szerint.

## VII/9. Nemzetközi fizetések

### Általános szabályok

1. Az OTP Bank Nyrt. nemzetközi fizetésnek tekinti a bankon kívüli irányultságú, belföldi és külföldi viszonylatban a devizában, illetve külföldi viszonylatban a forintban lebonyolított fizetéseket.
2. Az OTP Bank Nyrt. nemzetközi fizetések lebonyolítását azon pénznemekben vállalja, melyekre külkereskedelmi deviza árfolyamot jegyez, csekkügyletek lebonyolítását azon pénznemekben vállalja, melyekre csekk árfolyamot jegyez.
3. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei megbízásából, illetve javára, a nemzetközi gyakorlatban szokásos, bankelőzmény nélküli, valamint bankelőzménnyel rendelkező alábbi fizetési műveletek teljesítését vállalja, a későbbiekben meghatározásra kerülő feltételek mellett:
  - átutalás (sima fizetés),
  - csekkügyletek (kibocsátás, megvásárlás és beszedés),
  - akkreditív (okmányos meghitelezés),
  - sima és okmányos beszedés URC<sup>1</sup> hatálya alatt
4. A fizetési műveletek fenti körén belül megkülönböztetett egyes ügylettípusok részletes ismertetése az alábbiakban, jelen üzletszabályzat 1. mellékletében, valamint a mindenkor érvényes hirdeteményekben található meg.

---

<sup>1</sup> Uniform Rules for Collections (A beszedésre vonatkozó egységes szabályok) Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kiadott mindenkor hatályos változata

5. A nemzetközi fizetésekre vonatkozó elszámolási szabályok értelemszerűen vonatkoznak a deviza és nemzetközi forint garanciák miatti elszámolásokra is.
6. A nemzetközi fizetések feldolgozása központilag történik.
7. A nemzetközi fizetési műveletek lebonyolítása közvetítő bankok, illetve közvetlen klíring-és/vagy elszámolóházi kapcsolatok (a továbbiakban egységesen "elszámolási csatorna") igénybe vételével történik.
8. A teljesítéskor használt elszámolási csatornát az OTP Bank Nyrt. saját hatáskörben választja, az ügylet tartalmának és jellegének megfelelően. Ezen belül kiemelten, az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az euró pénznemben, normál prioritással, SEPA övezetbe irányuló, SWIFT-másolatra vonatkozó igény megjelölése nélkül indított átutalást SEPA-ban teljesítse akkor is, ha a megbízás nem kifejezetten SEPA átutalásra vonatkozik.
9. A nemzetközi viszonylatban elszámolt, illetve teljesített ügyletekre a mindenkor érvényes magyarországi jogszabályi előírásokon felül az elszámolásban érintett országok jogszabályi előírásai, valamint egyéb szabályok, szokványok és szabványok is irányadók lehetnek.
10. A nemzetközi fizetések forintszámlákkal szemben történő elszámolásához az OTP Bank Nyrt. külkereskedelmi árfolyamokat jegyez, naponta két alkalommal. Az árfolyam-hozzárendelés általános szabályai jelen üzletszabályzat 1. mellékletében található.
11. Az idegen pénznemek közötti átváltással elszámolt ügyletekhez kapcsolódó árfolyam-alkalmazási szabályokat az elszámolásban érintett számlatípusra vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
12. A megbízások teljesítésének időbeli ütemezésére vonatkozó szabályok jelen üzletszabályzat 1. mellékletében található.
13. A megadott teljesítési határidők a normál üzletmenet szerint lebonyolított ügyletekre vonatkoznak, a nem szokványos eljárást igénylő ügyletekkel kapcsolatban az esetlegesen fennálló külön megállapodásban, illetve a "Felelősségi szabályok" pontban írottak az irányadók.
14. A nemzetközi fizetésekhöz kapcsolódó jutalékok – eltérő rendelkezés, illetve megállapodás hiányában – a tranzakció pénznemében kerülnek felszámításra. A jutalékösszeg kiszámítása a tranzakcióra vonatkozó árfolyam-alkalmazási szabályok szerint, a tranzakció pénznemére érvényes kerekítési szabályok figyelembe vételével, jellemzően két tizedes jegyre kerekítve történik. A kerekítésből adódóan a ténylegesen felszámított jutalékok a meghirdetett, illetve megállapodás szerinti díjtételektől - eltérhetnek.
15. Az OTP Bank Nyrt. – eltérő megállapodás hiányában – a meghirdetett saját jutalékokon felül az esetlegesen felmerülő idegen banki jutalékokat, illetve egyéb költségeket (futárszolgálat, posta, banki levelezés stb.), beleértve a teljesíthetetlen fizetési műveletekkel szemben érvényesített idegen banki jutalékokat is, áthárítja Ügyfeleire.
16. Hibás és/vagy hiányos megbízási adatok miatt a kedvezményezett pénzforgalmi

szolgáltatója által nem teljesített átutalás esetén az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy az átutalt összeg visszautalására vonatkozó rendelkezést adjon a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának.

## **Felelősségi szabályok**

1. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag olyan ügyletek teljesítését vállalja, melyek üzletpolitikájával és a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban állnak, fenntartva a jogot arra, hogy az ezek bármelyikével össze nem egyeztethető ügyletek lebonyolítását a feldolgozás bármely szakaszában felfüggeszse, vagy megtagadja.
2. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az okmányos fizetési műveletek lebonyolításának előfeltételeként az azok alapjául szolgáló ügyletre vonatkozó szerződés vagy egyéb dokumentáció előzetes bemutatását is előírja.
3. Amennyiben a központi feldolgozás során a lebonyolítandó ügyletre vonatkozóan rendelkezésére bocsátott adatokban, információkban hiányosságok, illetve ellentmondások mutatkoznak, az OTP Bank Nyrt. jogosult az ügylet feldolgozását felfüggeszteni, vagy visszautasítani.
4. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az ügyfele javára beérkező nemzetközi fizetés feldolgozását az ügylet fedezetének saját számláján való jóváírása ellenőrzéséig felfüggeszse, továbbá arra, hogy az ügyfélszámla javára a fedezet jóváírásának előzetes ellenőrzése nélkül elszámolt, de utólagosan fedezethiányosnak bizonyuló fizetést az ügyfélszámla terhére elszámolva visszavonja.
5. Az OTP Bank Nyrt. a nemzetközi fizetések feldolgozása során a tranzakciós adatok teljes körét összeveti az egyes országokra, pénzforgalmi szolgáltatókra, személyekre és egyéb entitásokra vonatkozó, jogszabály által előírt, illetve a fizetések lebonyolítása szempontjából általa indokoltnak tartott, mindenkor érvényes pénzügyi és egyéb korlátozásokkal (szankciókkal), továbbá a saját hatáskörben – különösen, de nem kizárólagosan visszaélési kísérletekhez kapcsolódóan – vezetett egyéb nyilvántartásaival, mely alapján jogosult az ügyletek feldolgozását, illetve teljesítését felfüggeszteni, illetve visszautasítani.
6. Az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget a fentiekből, valamint a nemzetközi fizetések teljesítési, illetve elszámolási folyamatában érintett bármely ország hatóságának és/vagy pénzforgalmi szolgáltatójának jogszabály, illetve a fentieknek megfeleltethető vagy egyéb üzleti szabály alapján hozott intézkedéséből eredő késedelemért, illetve károkért.
7. A nemzetközi fizetésekhez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt. az alapügylet keretein túlmutató kötelezettséget idegen pénzforgalmi szolgáltatók részére, illetve javára nem vállal.

## **Megbízások átvétele, teljesítése és elszámolása**

1. Sima fizetési megbízás papíralapon, OTPdirekt internetes, telefonos ügyintézői vagy Electra Ügyfélterminál szolgáltatáson keresztül nyújtható be, okmányos és csekk ügyletek papíralapú megbízásban kezdeményezhetők.

2. A SEPA<sup>1</sup> átutalások kivételével, ha a sima fizetési művelet olyan ország viszonylatában kerül elszámolásra, ahol az ügyfélszámlák azonosítására az IBAN (International Bank Account Number, nemzetközi bankszámlaszám) és/vagy a bankok azonosítására a BIC (SWIFT-azonosító) használatos, különös tekintettel az Európai Gazdasági Térség országaira, a megbízásnak tartalmaznia kell ezeket az azonosítókat. Amennyiben a hivatkozott azonosítók bármelyike hibás vagy hiányzik, az OTP Bank Nyrt. jogosult a megbízás teljesítéséért a mindenkor érvényes hirdetményben közzétett, automatizált feldolgozásra alkalmatlan megbízásokra vonatkozó felárat felszámítani, illetve, amennyiben a teljesítéshez szükséges azonosítók hozzárendelése a feldolgozás során nem lehetséges, jogosult a megbízást visszautasítani.
3. A SEPA átutalások teljesítése a kedvezményezett IBAN-ja (nemzetközi bankszámlaszáma) alapján történik.
4. Megbízás módosítására vagy visszavonására (törlésére) vonatkozó igény írásban, a papíralapú megbízások benyújtására vonatkozó szabályokkal összhangban lehetséges, már feldolgozott, illetve teljesített megbízás esetén a visszahívásra vonatkozó felelősségi szabályok szem előtt tartásával.
5. Az OTP Bank Nyrt. az általa vezetett bankszámlák terhére kezdeményezett nemzetközi sima fizetésekre szóló megbízások átvételekor a tranzakció összegét, ezen felül a vonatkozó hirdetményben az ügylet jellegének megfelelően a normál, illetve sürgős átutalásokra meghirdetett díjtétel összegét, valamint – a számla devizanemétől eltérő pénznemben indított fizetés esetén – 0,5% árfolyamkockázati tartalékot fedezetként zárolja.
6. Az okmányos beszedésekre szóló megbízások átvételekor a tranzakció összege, ezen felül – a számla devizanemétől eltérő pénznemben indított fizetés esetén – 1% árfolyamkockázati tartalék kerül fedezetként zárolásra.
7. Papíralapon, bankfiókban benyújtott megbízások esetén, külön megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. az általánostól eltérő, Ügyfele számára kedvezőbb zárolási szabályokat is alkalmazhat.
8. Akkreditív kibocsátására vonatkozó megbízás esetén – eltérő megállapodás hiányában – a megbízó köteles az akkreditív teljes összegének fedezetét biztosítani, mely fedezetet az OTP Bank Nyrt. olyan elkülönített, akkreditív fedezeti számlán kezel, amely fölött az Ügyfélnek nincs szabad rendelkezése. Amennyiben az akkreditív, és a fedezet pénzneme eltér, a bank jogosult az alapösszegezen felül, az akkreditív miatti fizetési kötelezettségek várható esedékességi idejének függvényében, saját hatáskörben meghatározott, de legalább 5% mértékű árfolyam-kockázati tartalékot elkülöníteni.
9. Az OTP Bank Nyrt. a nemzetközi fizetésre vonatkozó megbízás átvételekor végrehajtott fedezetellenőrzést és -zárolást, illetve -elkülönítést követően – beleértve a fedezetellenőrzés és/vagy -zárolás, illetve -elkülönítés nélkül átvett megbízásokat is – a feldolgozási folyamat során további fedezetvizsgálatot nem végez, ennek megfelelően a fizetési megbízást akkor is teljesíti, ha annak ügyfélszámla terhére való elszámolásakor bármilyen okból fedezethiány mutatkozik.

---

<sup>1</sup> Single Euro Payments Area (Egységes Euró Fizetési Övezet)



## **Beérkező jóváírások**

1. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfele javára beérkező nemzetközi sima fizetést a tranzakciós adatokban megadott IBAN-nal vagy pénzforgalmi jelzőszámmal azonosított számlán írja jóvá.
2. Az OTP Bank az IBAN vagy a pénzforgalmi jelzőszám teljes vagy részleges hiánya esetén is jóváírhatja az ügyfele javára beérkezett összeget, ha az egyedi azonosító megfeleltetését - a fizetési számlára vonatkozóan közölt adatok alapján - a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.
3. A beszedett csekkellenérték elszámolása a csekkbeszedési megbízásban rögzített számla javára történik.
4. Az egyéb nemzetközi fizetési ügylet miatti jóváírás az ügylethez kapcsolódó dokumentumokban előzetesen rögzített, illetve az igénybevételekor a kedvezményezett által megadott fizetési instrukciókban rögzített IBAN-nal vagy pénzforgalmi jelzőszámmal azonosított számlán történnek.
5. A fizető féllel és/vagy annak pénzforgalmi szolgáltatójával kötött külön megállapodás alapján az OTP Bank a jelen üzletszabályzatban rögzített általános eljárásrendtől, illetve a hirdetményekben közzétett feltételektől eltérő módon, illetve feltételekkel is jogosult a nemzetközi fizetés összegét a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani.

## **Az egyes ügylettípusokra vonatkozó külön szabályok**

### Átutalás (sima fizetés)

1. A megbízások átvételére, illetve – elektronikus csatornán történő – rögzítésére vonatkozó igazolás, illetve sikeres tranzakcióra vonatkozó visszajelzés kizárólag a megbízás átvételére, illetve beérkezésére, nem pedig annak teljesítésére vonatkozik. A megbízás teljesítése – illetve esetleges visszautasítása – a számlatörténetben, illetve számlakivonatban ellenőrizhető.
2. Az Európai Gazdasági Térségen belüli átutalások teljesítése, elszámolása megosztott költségviselési opcióval történik.
3. A forint pénznemben adott nemzetközi átutalási megbízás teljesítését az OTP Bank kizárólag akkor vállalja, ha az átutalás külföldre irányul, és a kedvezményezett bankja rendelkezik a megfelelő forint számlakapcsolattal. Ellenkező esetben a megbízás visszautasításra kerül.
4. Amennyiben a megbízásban SWIFT-értesítőre (SWIFT-üzenet másolatra) vonatkozó igény kerül rögzítésre, az OTP Bank Nyrt. az értesítőt telefaxon továbbítja, a megbízásban megadott – kizárólag belföldi – telefax-számra, ennek hiányában a megbízás teljesítésekor terhelendő számlát vezető fiókba.
5. SWIFT-másolat SEPA átutalás esetén nem igényelhető.

6. A SWIFT-másolat megküldésének időbeli ütemezéséért az OTP Bank Nyrt. nem vállal felelősséget.

### Csekkügyletek

1. Az OTP Bank Nyrt. számlatulajdonos ügyfeleinek megbízása alapján vállalja bankcsekk kibocsátását külföldi pénznemben vagy forintban, kizárólag előre megnevezett kedvezményezett javára, előre meghatározott összegben.
2. Az OTP Bank Nyrt. az alábbi bekezdésekben meghatározott feltételek mellett vállalja külföldi pénznemben kibocsátott, belföldön vagy külföldön fizetendő, illetve forintban kibocsátott, az OTP Bank Nyrt.-nél vagy külföldön fizetendő csekkek elszámolását.
3. Az OTP Bank Nyrt. csekknek tekint minden olyan fizetőeszközt, mely a fizetőbank országában csekknek, vagy azzal azonos módon elszámolható, átruházható fizetőeszköznek minősül.
4. Az OTP Bank Nyrt. nem vállalja a hatáskörén kívül eső, de a benyújtott csekk megtérülését esetlegesen befolyásoló tényezők előzetes vizsgálatát, ellenőrzését.
5. Az OTP Bank Nyrt. kizárólag azon csekkek elszámolását vállalja melyekre a következő feltételek mindegyike teljesül:
  - a csekk megfelel a jogszabályban rögzített és/vagy a bank által ismert alaki és tartalmi követelményeknek;
  - a csekket – a kedvezményezett megnevezését nem tartalmazó utazási csekk kivételével – az azon megjelölt kedvezményezett, illetve rendeltvényes nyújtja be elszámolásra;
  - a csekk megtérülését az általános banki gyakorlat alapján biztosítottnak látja.
6. A csekkek elszámolásának lehetséges módjai:
  - Számlatulajdonos Ügyfelek részére a csekk ellenértékének azonnali térítése számlajóváírással, a visszkereseti jog fenntartásával, a csekket átvevő fiókhálózati egység egyedi mérlegeléstől függően, az Ügyfél fizetőképességének ismeretében.
  - Utazási csekkek azonnali térítése készpénz kifizetésével vagy számlajóváírással, a visszkereseti jog fenntartásával, a csekk kibocsátója által meghatározott speciális szabályok szem előtt tartásával, a csekket átvevő fiókhálózati egység egyedi mérlegelésétől függően. Az utazási csekkek elszámolásakor a bank mennyiségi és/vagy értékbeli korlátozást érvényesíthet.
  - A csekk ellenértékének beszedése, mely esetben a csekk ellenértéke a fizetőbanknál való benyújtás után, a fizetőbank által teljesített elszámolást követően kerül jóváírásra a kedvezményezett beszedési megbízásban megjelölt számláján. A beszedés időtartamára és idegen banki költségvonzataira vonatkozóan OTP Bank Nyrt. nem vállal kötelezettséget.
7. Az OTP Bank fenntartja a jogot arra, hogy a csekk jóváírt ellenértékét a számlán legfeljebb 60 napos időtartamra zárolja. Ez a zárolás a hatósági intézkedések teljesítését nem befolyásolja.

8. Amennyiben külföldi pénznemben kiállított csekk ellenértékének térítése készpénz kifizetésével külföldi pénznemben (valutában) történik, az OTP Bank csekk vétel ellenében teljesített valuta eladásként számolja el az ügyletet.
9. Az elszámolásra átvett csekk megtérülésének hiányában az OTP Bank Nyrt. jogosult a csekk benyújtásakor kifizetett, illetve jóváírt ellenértékét, az elszámoláshoz kapcsolódóan felmerült banki költségeket, idegen banki vagy saját jutalékokat azok eredeti, illetve hirdetmény szerinti pénznemében és összegében a csekk benyújtójának számlájára terhelni, illetve azok 8 napon belüli megtérítését követelni.
10. Amennyiben a térítetlen csekk miatti keletkező banki követelések megtérítése nem azok eredeti pénznemében történik, úgy a számlaterhelésnek, illetve a felszólítás megküldésének időpontjában érvényes csekk árfolyamok, továbbá a követelés kiegyenlítésének időpontjában érvényes deviza, illetve valuta árfolyamok az irányadók, a kiegyenlítés módjától függően alkalmazható, egyéb hirdetményekben közzé tett konverziós szabályokkal összhangban.

#### Akkreditív (okmányos meghitelezés)

1. Az akkreditív a nyitó bank kötelezettségvállalása ügyfele (megbízó, importőr, vevő) kérésére és utasítására arra vonatkozóan, hogy meghatározott okmányok határidőben történő benyújtása esetén azonnal vagy egy későbbi időpontban fizetést teljesít a kedvezményezettnek (exportőr, eladó).
2. Az OTP Bank Nyrt. vállalja saját Ügyfele megbízásából akkreditív nyitását, valamint Ügyfél javára érkező akkreditív kezelését.
3. Az akkreditív ügyletek lebonyolítása során az OTP Bank Nyrt. jogosult köztes bank igénybevételére, melyet saját hatáskörben választhat, az ügylet tartalmának és jellegének megfelelően. A köztes bank igénybevételével felmerülő esetleges költségek és jutalékok az Ügyfelet terhelik.
4. Akkreditív ügyletek lebonyolítását a magyar jogszabályok és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) által kibocsátott, mindenkor érvényes, "Okmányos meghitelezésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" című kiadvány (UCP) alapján vállalja az OTP Bank Nyrt. abban az esetben is, ha a megbízó erre külön nem tér ki.
5. Import, illetve belföldi akkreditív kibocsátására az OTP Bank Nyrt. ügyfelei „Akkreditív nyitási megbízás (Import)” nyomtatvány kitöltésével és annak a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon történő aláírásával adhatnak megbízást, a szükséges fedezet egyidejű biztosításával. Indokolt esetben, ha az akkreditív nyitási megbízás olyan egyéb feltételeket és részletes okmányelőírást tartalmaz, amely a nyomtatvány rovataiba nem fér be, az OTP Bank Nyrt. elfogad a nyomtatványhoz csatolt levél formátumú kiegészítést is, ha arra a megbízás szövege hivatkozik.
6. Akkreditív módosítása írásbeli megbízással kezdeményezhető.
7. Az OTP Bank Nyrt. akkreditívet magyar vagy angol nyelven bocsát ki.
8. Az OTP Bank Nyrt. az akkreditív megnyitásához szükséges összes feltétel teljesülését követő 5 banki munkanapon belül nyitja meg az akkreditívet.

9. Akkreditív tervezetet külön kérésre és jutalék felszámítása mellett, kizárólag a hiánytalan akkreditív nyitási megbízás megadását és a fedezet biztosítását követően bocsát rendelkezésre az OTP Bank Nyrt.
10. Az OTP Bank Nyrt. a hozzá az akkreditív keretében benyújtott okmányokat a UCP előírásaival összhangban, kizárólag külső megjelenésük alapján vizsgálja, az okmányok hitelességéért, valódiságáért nem vállal felelősséget.
11. Akkreditív nyitása az Ügyfél megbízásából és költségviselésével, de az OTP Bank Nyrt. saját nevében történik. Altala nyitott akkreditív keretében az OTP Bank Nyrt. a megbízó Ügyfél hozzájárulásának megkérése nélkül fizetést teljesít, ha az akkreditív keretében az akkreditív előírásainak mindenben megfelelő okmányok kerülnek benyújtásra.
12. Amennyiben az OTP Bank által megnyitott akkreditív keretében hozzá benyújtott okmányok nem felelnek meg az akkreditívben feltüntetett feltételeknek, az OTP Bank Nyrt. az okmányok vizsgálatát követően haladéktalanul értesíti a megbízó Ügyfelet az eltérő okmányok másolatainak egyidejű rendelkezésre bocsátásával. Az akkreditív feltételeinek nem megfelelő okmányokra fizetést az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél erre vonatkozó, a bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon aláírt írásbeli felhatalmazása alapján teljesít.
13. Az akkreditív keretében az OTP Bank Nyrt.-hez beérkezett kereskedelmi okmányok megbízó részére való kiszolgáltatása akkor történik, amikor az ügylet kapcsán a megbízóval szemben esedékessé vált összes banki követelés kiegyenlítése megtörtént.
14. Az OTP Bank Nyrt. nem vállalja, hogy az akkreditív által érintett árukkal kapcsolatosan bármilyen tevékenységet végezzen. Amennyiben az áruk az OTP Bank rendelkezésére vagy címére kerülnek feladásra, az OTP Bank ezzel kapcsolatosan felmerülő esetleges költségei az akkreditív megbízóját terhelik.
15. Az OTP Bank rendelkezésére vagy címére feladott árukra vonatkozó árufelszabadító levél kibocsátásának feltételei megegyeznek az adott ügylethez kapcsolódó kereskedelmi okmányok kiszolgáltatására vonatkozó feltételekkel.
16. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfele javára érkező akkreditívről a kedvezményezettet kiértesíti, fenntartva annak jogát, hogy amennyiben az akkreditívben pontatlanságokat és/vagy ellentmondásokat észlel, azok nyitó bankkal való pontosításáig, tisztázásáig a kiértesítést felfüggeszse, vagy a kiértesítést megtagadja, melyről a nyitó bankot tájékoztatja.
17. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfele javára érkező akkreditív esetében, a nyitó bank erre vonatkozó felkérésére, saját döntése és egyedi megállapodás alapján igazoló bankként is eljárhat.
18. Az OTP Bank Nyrt. Ügyfele javára szóló akkreditív igénybe vételekor a következők szerint jár el:
  - Amennyiben az akkreditívben megjelölt okmányvizsgáló bank az OTP Bank Nyrt., a kedvezményezett által hozzá okmánybenyújtó levéllel megküldött okmányokat az OTP Bank Nyrt. megvizsgálja. Az akkreditív feltételeinek mindenben megfelelő okmányokat

az akkreditívet nyitó bankhoz továbbítja. Okmányeltérés esetén a feltárt eltérésekről az Ügyfelet értesíti, és az Ügyfél további rendelkezései szerint jár el.

- Amennyiben az akkreditívben megjelölt okmányvizsgáló bank nem az OTP Bank Nyrt., az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot, hogy az okmányokat előzetes vizsgálat nélkül továbbítsa a nyitó bank részére.

19. Eredeti okmányok továbbításához az OTP Bank Nyrt. futárpostai szolgáltatást vehet igénybe, melynek költségével az OTP Bank Nyrt. jogosult a kedvezményezett fizetési számláját megterhelni.

20. Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfele javára akkreditív keretében beérkező fizetést az Ügyfél által az okmánybenyújtó levélen megjelölt fizetési számlán írja jóvá.

### Sima és okmányos beszedés URC hatálya alatt

1. Az URC hatálya alatt kezdeményezett beszedés (továbbiakban egységesen "okmányos beszedés") olyan fizetési mód, amelyben a kedvezményezett közvetlenül vagy bankján keresztül utasítja a fizetésre kötelezett (címezett, fizető fél) bankját arra, hogy a megküldött kereskedelmi okmányok és/vagy váltó ellenértékét szedje be a fizetésre kötelezettől (címezettől, fizető féltől). A beszedési utasítás meghatározza azt is, hogy az okmányok fizetés vagy váltóelfogadás ellenében szolgáltatathatók-e ki a vevőnek.
2. Az OTP Bank Nyrt. az okmányos beszedési ügyletek lebonyolítását a magyar jogszabályok és a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kibocsátott, mindenkor érvényes "A beszedésre vonatkozó egységes szabályok" című kiadvány (URC) alapján vállalja abban az esetben is, ha a megbízó erre külön nem tér ki.
3. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. az okmányos beszedés keretében hozzá benyújtott okmányokat az URC előírásaival összhangban kezeli, az okmányok hitelességéért, valódiságáért nem vállal felelősséget.
4. Az OTP Bank Nyrt. saját Ügyfele írásbeli megbízása alapján vállalja okmányok beszedésre történő továbbítását és a beérkező ellenérték Ügyfél által megjelölt fizetési számlán történő jóváírását. Eredeti okmányok továbbításához az OTP Bank Nyrt. futárpostai szolgáltatást vehet igénybe, melynek költségével az OTP Bank Nyrt. jogosult az Ügyfél fizetési számláját megterhelni.
5. Az OTP Bank Nyrt. saját Ügyfelei terhére érkező okmányos beszedési megbízások esetében beszedő bankként, a küldő bank megbízása szerint jár el. Az okmányos beszedési megbízás érkezéséről a fizetésre kötelezett (címezett, fizető fél) Ügyfelet értesíti a beszedési megbízáshoz mellékelt okmányok másolatainak egyidejű megküldésével és az ügyfél rendelkezése szerint jár el a fizetés teljesítése kapcsán.
6. Az OTP Bank Nyrt. nem vállalja, hogy az okmányos beszedéssel érintett árukkal kapcsolatosan bármilyen tevékenységet végezzen. Amennyiben az áruk az OTP Bank rendeletére vagy címére kerülnek feladásra, az OTP Bank fenntartja a jogot, hogy az ezzel kapcsolatosan felmerülő esetleges költségeit Ügyfelére terhelje.

7. Az OTP Bank rendeletére vagy címére feladott árukra vonatkozó árufelszabadító levél kibocsátásának feltételei megegyeznek az adott ügylethez kapcsolódó kereskedelmi okmányok kiszolgáltatására vonatkozó feltételekkel.
8. Az OTP Bank Nyrt. a beszedési megbízáshoz mellékelt eredeti okmányokat kizárólag a beszedési megbízásban meghatározott okmány-kiszolgáltatási feltételek maradéktalan teljesítését, valamint az ügylet kapcsán esedékessé vált összes banki követelés kiegyenlítését követően bocsátja Ügyfele rendelkezésre.

## **VIII. BANKSZÁMLASZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSA, FELMONDÁSA**

### **VIII/1. Bankszámlaszerződés módosítása**

1. Az Ügyfél és az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződést egyező akarattal, kölcsönösen módosíthatják és kiegészíthetik.
2. A bankszámlaszerződés módosítását az OTP Bank Nyrt. egyoldalúan az Üzletszabályzatok, illetve Hirdetmények útján is kezdeményezheti, az azokban foglalt, egyoldalú módosításra vonatkozó feltételek szerint.
3. Az OTP Bank Nyrt. által a kamatláb vagy átváltási árfolyam módosítására azonnal is sor kerülhet, amennyiben a változások referencia-kamatlábban vagy referencia-árfolyamon alapulnak. A referencia kamatok alkalmazására vonatkozóan az üzletági Üzletszabályzatokban, míg a referencia árfolyamok alkalmazására vonatkozóan jelen Üzletszabályzatban, valamint a vonatkozó üzletági Hirdetményekben található rendelkezés.
4. Ha az OTP Bank Nyrt. által kezdeményezett bankszámlaszerződés módosítást az Ügyfél nem fogadja el, úgy a változás hatálybalépését megelőző napig jogában áll a szerződést azonnali hatállyal, díjmentesen felmondani.
5. A bankszámlaszerződés módosítás hatálybalépése előtti napig a lakossági és a mikro- és kisvállalkozói Ügyfél jogosult a szerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

### **VIII/2. Bankszámlaszerződés felmondása**

1. A bankszámla követelés kimerülése a bankszámlaszerződést nem szünteti meg.
2. Amennyiben a bankszámlán/elkülönített bankszámlán a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült pénzeszköz (pl. óvadék) található, a bankszámla - valamint a hozzá kapcsolódó költségviselő bankszámla - csak az elkülönítés megszűnését követően, a felmondásra érvényes határidőkre tekintettel szüntethető meg.
3. A bankszámlaszerződés határozatlan időre szól, azt az Ügyfél, valamint az OTP Bank Nyrt. is a másik félhez intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal, indoklás nélkül felmondhatja.

4. Az Ügyfél felmondása esetén a felmondási idő 30 nap, illetve közös megegyezés esetén annál rövidebb is lehet. Önkormányzati Ügyfelek esetében a bankszámla felmondása a hónap első napjával lép hatályba.
5. Amennyiben a bankszámlához kapcsolódóan aktív összevont értékpapírszámla szerződéssel rendelkezik az Ügyfél, úgy a Bankszámlaszerződés Ügyfél általi felmondását elfogadni nem lehet, csak abban az esetben, ha az Ügyfél másik bankszámlát kíván kapcsolni az összevont értékpapírszámlához, vagy az összevont értékpapírszámla a bankszámlával egyidejűleg felmondásra kerül.
6. Az OTP Bank Nyrt. a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalkozói Ügyfél érvényben lévő bankszámlaszerződését két hónapos (mely határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján) felmondási idővel, a közép- és nagyvállalati Ügyfél, valamint az önkormányzati üzletág Ügyfelei esetében 30 napos határidővel mondja fel, amennyiben nem áll fenn a 7. pont szerinti valamely körülmény.
7. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, és a bankszámlát megszüntetni, ha az ügyfél a bankszámlaszerződésben vagy bankszámlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó bármely szerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. A felek különösen az alábbi eseteket tekintik súlyos szerződésszegésnek:
  - az Ügyfél a bankszámlaszerződésből vagy bankszámlaszerződés alapján nyújtható szolgáltatások igénybevételére vonatkozó valamely szerződésből eredő bármilyen fizetési vagy egyéb kötelezettségét megszegi, esedékes és meg nem fizetett tartozását – írásbeli felszólítás ellenére – nem teljesíti;
  - az Ügyfél az adott szolgáltatást nem rendeltetésének megfelelően használja;
  - az Ügyfél megsérti a szoftverre vonatkozó szerzői jogokat;
  - az Ügyfél kísérletet tesz az adott szolgáltatás védelmi, titkosítási rendszerének megkerülésére;
  - az Ügyfél nem biztosítja az adott szolgáltatás igénybevételéhez szükséges előírt feltételeket.
8. A Számlatulajdonos Ügyfél akkor jogosult a bankszámlaszerződést azonnali hatállyal felmondani, ha az OTP Bank Nyrt. által egyoldalúan kezdeményezett bankszámlaszerződés módosítást annak hatálybalépéséig nem fogadja el, illetve ha az OTP Bank Nyrt. a bankszámlaszerződésben foglaltaknak nem tesz eleget.
9. A bankszámlaszerződés felmondása, megszűnése esetén az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél kötelesek egymással elszámolni. Az OTP Bank Nyrt. ebben az esetben kizárólag a szerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.
10. A bankszámlaszerződés Ügyfél általi felmondása esetében az OTP Bank Nyrt.-nek joga van díj, illetve költség felszámítására, melyek mértékét, esedékességét a hatályos Hirdetmények tartalmazzák. A lakossági, valamint a mikro- és kisvállalkozói Ügyfél az első hat hónap elteltével a bankszámlaszerződést díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.

11. Felmondás esetén a bankszámla egyenlege és a nyilvántartott követelések esedékessé válnak, és az Ügyfél köteles az OTP Bank Nyrt.-t felmenteni minden olyan kötelezettség alól, amelyet az Ügyfél érdekében vagy az Ügyfél utasítása alapján vállalt.
12. Amennyiben a bankszámlához kapcsolódóan a jogszabályi előírások szerinti kötelezően, vagy az Ügyféllel történő megállapodásra tekintettel sorban álló tétel van, úgy a számla Ügyfél általi felmondásakor vagy az OTP Bank Nyrt. általi azonnali hatályú felmondáskor a bankszámla legkorábban csak a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon kerülhet megszüntetésre.
13. Amennyiben a bankszámla jutalék-, díj- vagy költség tartozás miatt, beleértve a kapcsolt értékpapírszámla vagy kapcsolt értékpapírszámlák féléves zárásakor a pénzforgalmi bankszámlára terhelt értékpapír számlavezetési díja(ka)t is - tartozik egyenleget mutat és az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. által küldött felmondó levélben megadott határidőn belül tartozását nem rendezi, a bankszámlaszerződés a felmondási idő lejáratakor – az OTP Bank Nyrt. esetleges ellenkező rendelkezése hiányában - hatályát veszti.
14. Az Ügyfél a bankszámlaszerződésből eredő, az OTP Bank Nyrt.-t illető lejárt követelések és előjegyzett költségek biztosítására a bankszámlához kapcsolt összevont értékpapírszámlán vagy összevont értékpapírszámlákon jóváírt szabad rendelkezésű értékpapírjait és egyéb pénzügyi (befektetési) eszközeit óvadékba adja. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a bankszámlaszerződésből eredő lejárt és felszólítás ellenére ki nem egyenlített követeléseit és előjegyzett költségeit – az Ügyfél külön felhatalmazása nélkül – az óvadékból közvetlenül kielégíteni. Az Ügyfél tudomásul veszi és elfogadja, hogy az óvadékokra és az abból történő kielégítésre egyebekben az OTP Bank Nyrt. mindenkor hatályos Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzata és különösen annak nemteljesítésre vonatkozó rendelkezései az irányadók.

### **VIII/3. A bankszámlaszerződés felmondás, illetve megszüntetés speciális feltételei lakossági Ügyfelek esetében**

1. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a bankszámlaszerződést felmondja, a felmondást az OTP Bank Nyrt. azonnali határidővel elfogadja. Az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél a felmondáskor számolnak el. Az elszámolás szerinti tartozás megfizetése azonnal esedékes.
2. Folyamatban lévő kártyareklamáció esetén, ha a Számlatulajdonos azonnali hatállyal fel kívánja mondani a bankszámlaszerződést, az OTP Bank Nyrt. által előzetesen jóváírt összeget – az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél közötti elszámolás keretében – vissza kell fizetnie. A reklamációs eljárás – ha azt a kártyabirtokos nem vonja vissza – tovább folytatódik, és annak eredményétől függően történik a kifizetés részére.
3. A bankszámlaszerződés felmondással történő megszüntetése esetén a lakossági üzletági Üzletszabályzatban hivatkozott külön szerződések – melyek megkötésének feltétele a lakossági bankszámla szerződés fennállása volt - automatikusan egyidejűleg megszűnnek. Ha a Lakossági OTPdirekt szerződés egynél több számlát tartalmaz, úgy a vonatkozó Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat szerint a Bank az érintett számla elektronikus csatornán történő kezelési lehetőségét szünteti meg, az OTP direkt szerződés nem szűnik meg.



4. A bankszámlaszereződés felmondásakor az elszámolás keretében a bankszámlán jóváírásra, illetve terhelésre kerülnek az előjegyzett kamatok és költségek, valamint a felmondás napjáig esedékes számlavezetési/csomagdíj. A bankszámlán az OTP Bank Nyrt. visszatartja az előjegyzett és zárolt, felmondás előtt kezdeményezett kártyatranzakciók összegét, és azok vélelmezett kártyahasználati díját, valamint a felmondás napjáig esedékes, a megszüntetni kívánt bankszámlához kapcsolódó OTPdirekt havi- és üzenet díjakat.
5. Az OTP Bank Nyrt. a – felmondás előtt kezdeményezett – bankkártyás tranzakciók lekönyvelése érdekében a bankszámlát legkésőbb a felmondást követő 30. napon zárja le, melyről a Számlatulajdonost az utolsó bankszámlakivonattal értesíti. A felmondás után beérkező jóváírásokat az OTP Bank Nyrt. az átutaló részére visszafordítja.
6. Amennyiben a bankszámla egyenlege megszüntetésekor 0 Ft-tól eltér, azt az OTP Bank Nyrt. a következő módon számolja el:
  - Pozitív egyenleg átutalására a Számlatulajdonos a bankszámlaszereződés felmondásakor megbízást adhat. A Számlatulajdonos által megadott célszámlára a Bank az átutalás díjával csökkentett összeget küldi meg.
  - Amennyiben a számla egyenlege a kiutalás díjának levonása után eléri az 1.000 Ft-ot, az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos levelezési címére postai úton kifizetési utalvánnyal megküldi.
  - Amennyiben a postán kiutalható összeg az 1.000 Ft-ot nem éri el vagy az egyenleg a postán kiutalható összeget meghaladja vagy a számla levelezési címe külföldi, az OTP Bank Nyrt. a teljes egyenleget leírja.
  - Negatív összegű egyenleget a bank leírja, illetve a követelést engedményezi.
7. A leírt pozitív, illetve negatív egyenleg az OTP Bank Nyrt. bármely bankfiókjában felvehető, illetve befizethető. Az OTP Bank Nyrt. jogosult a Számlatulajdonost – későbbi bankfióki személyes megjelenése során - felszólítani a tartozásának rendezésére.
8. A Számlatulajdonos elhalálása esetén – ha a számlának csak az elhunyt volt a tulajdonosa - az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos visszavonásig érvényes *felhatalmazó levélen alapuló beszédési, valamint* csoportos beszédési és átutalási megbízásait a halált követő hónap végéig - a számlaegyenleg erejéig - változatlan feltételek mellett teljesíti. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. a halál tényéről annak bekövetkeztét követő hónap vége után szerez hitelt érdemlően tudomást, a *felhatalmazó levélen alapuló beszédési, valamint* a csoportos beszédési és a rendszeres átutalási megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a hitelt érdemlő tudomásszerzésekor azonnal megszünteti. A megbízások teljesítését a számlakövetelés kimerülése is automatikusan megszünteti. Amennyiben a Számlatulajdonos haláláról való hitelt érdemlő tudomásszerzésekor a bankszámla egyenlege negatív (tartozást mutat), az OTP Bank Nyrt. a bankszámlára adott megbízásokat – a hitelkeret terhére – nem teljesíti.
9. A bankszámla megszüntetése költségmentes. A bankszámláról (a számlacsomag pénzforgalmat bonyolító számlájáról) történő készpénzfelvétel, illetve átutalás minden esetben – ideértve a számlamegszüntetést is – a Hirdetményben meghatározott költségek felszámítása mellett történik.

## IX. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ÁRFOLYAMOK

1. Az OTP Bank Nyrt. által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások keretében felszámított kamat (referencia kamat), jutalék, díj, költség meghatározását, mértékét és esedékességét, valamint módosítását, az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződés, illetve kiegészítő szolgáltatások, az azokra vonatkozó üzletági Üzletszabályzatok, Hirdetmények, Kondíciós listák, vagy jogszabályok tartalmazzák.
2. Az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot a korlátozott rendeltetésű fizetési számlák vonatkozásában arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások keretében felszámított kamat (referencia kamat), jutalék, díj, költség összegével az Ügyfél másik fizetési számláján terhelje, illetve a nyújtott kamat összegét az Ügyfél másik fizetési számláján írja jóvá.
3. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása során az OTP Bank Nyrt. által igénybe vett szolgáltató részére megfizetett díjakat, költségeket az OTP Bank Nyrt. áthárítja a Számlatulajdonosra.
4. Hivatalos OTP középárfolyamot, mint referencia árfolyamot, az OTP Bank Nyrt. általában naponta kétszer jegyez. Abban az esetben, ha a piaci mozgások indokolják – például napon belüli jelentős árfolyam-elmozdulások esetén –, lehetőség van új OTP középárfolyam jegyzésére. Az OTP Bank Nyrt. a hivatalos OTP középárfolyamból származtatja a valuta, a deviza, valamint a csekk forgalomban használt valuta, deviza, csekk vételi és eladási árfolyamokat.  
A reggel 6:30–7:15 óra között képzett árfolyam valamennyi, tárgynapon, a következő hivatalos OTP középárfolyam jegyzését megelőzően teljesített konverzióra érvényes. A további konverziós ügyletekre a mindenkor legutoljára jegyzett hivatalos OTP középárfolyam az irányadó.
5. A külkereskedelmi középárfolyam, mint referencia árfolyam naponta kétszer kerül jegyzésre, melyből külkereskedelmi vételi és eladási árfolyam kerül származtatásra. A 12:00 és 12:15 óra között jegyzett külkereskedelmi árfolyam tárgynapon lép hatályba, és a tárgynapon 12:00-ig átvett és feldolgozott nemzetközi fizetési műveletekre érvényes. A második külkereskedelmi középárfolyam 14:00 -14:30 óra között kerül megállapításra és a 12:00 után, a meghirdetett, napon belüli végső benyújtási határidő előtt átvett és tárgynapon feldolgozott nemzetközi fizetési műveletekre érvényes.
6. Az OTP Bank Nyrt. által a fizetési műveleteknél alkalmazott árfolyamok típusait (valuta, csekk, deviza valamint külkereskedelmi vételi és eladási árfolyamok), azok aktuális mértékét az üzletági Hirdetmények, a bankfiókokban, illetve az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett árfolyam táblázatok tartalmazzák.

## X. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

### X/1. Az OTP Bank Nyrt. felelőssége

1. A jelen alfejezetben foglaltak előírások abban az esetben irányadók, ha az adott fizetési mód tekintetében a vonatkozó fejezetek, alfejezetek eltérő rendelkezést nem tartalmaznak.
2. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél megbízása alapján köteles átvenni vagy továbbítani okmányokat, azokat csak abból a szempontból vizsgálja, hogy megfelelnek-e a megbízásban foglaltaknak. Az OTP Bank Nyrt. nem felel az okmányok eredetiségéért, érvényességéért, azok tartalmáért.
3. Az okmányok kiszolgáltatása és fizetés esetén az OTP Bank Nyrt. annak teljesít, akit iratainak megvizsgálása alapján az okmányok, illetve a fizetés elfogadására jogosultnak tart.
4. A papíralapon benyújtott megbízásokon szereplő aláírás(ok) helyességét az OTP Bank Nyrt. gondosan megvizsgálja. Amennyiben az aláírás-bejelentés alkalmával az Ügyfél kikötötte meghatározott bélyegző(k) alkalmazását, a papíralapon benyújtott megbízásokon valamely bejelentett bélyegzőnek szerepelnie kell.
5. Az OTP Bank Nyrt. nem felel a belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből eredő kárért.
6. Az OTP Bank Nyrt. az általa igénybe vett harmadik személyért úgy felel, mintha maga járt volna el; ha a közreműködő felelősségét jogszabály, nemzetközi megállapodás vagy – jogszabály kötelező érvényű rendelkezésének hiányában – üzletszabályzat korlátozza, az OTP Bank Nyrt. felelőssége is ehhez igazodik.
7. A fizetési műveletnek a Számlatulajdonos, mint kedvezményezett felé történő teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. a pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak szerint felel. Felelősségének fennállása esetén „A pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről szóló Hirdetményben” – amely a jelen Üzletszabályzat 1. sz. mellékletét képezi – foglaltak szerint biztosítja, hogy a Számlatulajdonos bankszámláján a jóváírt fizetési művelet összege a Számlatulajdonos rendelkezésére álljon.
8. A fizető fél a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a bankszámlakivonat elküldésétől számított 60 napig kezdeményezheti a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési művelet helyesbítését. Ha a lejárat hónapjában nincs a terhelés napjának megfelelő naptári nap, akkor a határidő lejárt a hónap utolsó napja. Amennyiben a fizető fél fogyasztó, akkor a helyesbítést tizenhárom hónapig kezdeményezheti.
9. Az OTP Bank Nyrt. a helyesbítésre vonatkozó kérelem vizsgálata során az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának a fogyasztóvédelmi jogszabályok szerinti panaszkezelési rendjéről szóló Hirdetményében foglaltak szerint jár el.
10. A jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén azt követően, hogy tudomást szerzett vagy tájékoztatták a műveletről haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő

munkanap végéig az OTP Bank Nyrt. köteles a fizető fél, mint Számlatulajdonos részére megtéríteni a fizetési művelet összegét, valamint helyreállítani a bankszámlán a megterhelés előtti állapotot és megtéríteni a fizető fél kárát. Ennek keretében a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént. Mentésül az OTP Bank Nyrt. az e pontban foglalt kötelezettségek alól, ha az adott helyzetben ésszerű okból az Ügyfél csalására gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatja a Magyar Nemzeti Bankot (Felügyelet). Az OTP Bank Nyrt. a következő munkanap végéig abban az esetben is jóváírja a helyesbítés iránti kérelemben szereplő fizetési művelet összegét és helyreállítja a bankszámlán a megterhelés előtti állapotot, ha nem tudja érdemben megvizsgálni a fizetési művelet jóváhagyásának körülményeit. Amennyiben a panasz elbírálására nyitva álló határidőben a Bank meggyőződik arról, hogy a fizetési művelet jóváhagyásra került, illetve csalás gyanúja merül fel, abban az esetben jogosult visszakövetelni a jóváírás teljes összegét. A követelés összegét az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos bármelyik nála vezetett, nem meghatározott célra elkülönítetten kezelt bankszámlája tekintetében és terhére - beleértve a folyószámlahitelkeretet, vagy a betétként elhelyezett összeget, annak lejártakor - jogosult beszámítani. Amennyiben nincs elegendő fedezet a fizetési számlán, abban az esetben az egyenleg negatívba is vihető.

11. Ha a fizetési műveletet közvetlenül az Ügyfél, mint fizető fél kezdeményezte a fizetési művelet hibás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. felel kivéve, ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul a fizető fél részére visszatéríti, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A helyesbítés során a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma.
12. Ha a fizetési művelet összege az OTP Bank Nyrt.-hez, mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett, a fizetési művelet hibás teljesítéséért az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, és a kedvezményezett fizetési számláján jóváírja. A jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
13. Ha a fizetési művelet teljesítése késedelmesen történik, az OTP Bank Nyrt., mint a kedvezményezett Számlatulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója – a fizető fél nevében eljáró pénzforgalmi szolgáltató kérésére – biztosítja, hogy a fizetési művelet összegének a Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
14. Ha a fizetési műveletet az Ügyfél, mint kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték, a fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való továbbításért az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a fizetési megbízást haladéktalanul megküldi a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé. Amennyiben megállapítást nyer, hogy a fizetési megbízás továbbítása késedelmesen történt, akkor az OTP Bank Nyrt. biztosítja, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a fizetési művelet összege jóváírásának értéknapja ne legyen későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.

15. A fizetési műveletnek a jogszabály szerinti teljesítéséért a kedvezményezett Számlatulajdonos felé az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén haladéktalanul biztosítja, hogy a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján jóváírt fizetési művelet összege a kedvezményezett Számlatulajdonos rendelkezésére álljon. Ebben az esetben a kedvezményezett Számlatulajdonos fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az a nap, amely a hibátlan teljesítés esetén lett volna.
16. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától szabályszerűen továbbított fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a fizető fél Számlatulajdonos felé az OTP Bank Nyrt. felel. Az OTP Bank Nyrt. a felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegét haladéktalanul visszatéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor. A fizető fél Számlatulajdonos fizetési számláján a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja. Nem terheli az OTP Bank Nyrt.-t az e pontban foglalt kötelezettség – még abban az esetben sem, ha a fizetési művelet teljesítésére késedelmesen került sor –, ha a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett.
17. Az OTP Bank Nyrt. – a fizetési művelet nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a fizető fél Ügyfél kérésére a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani, és a nyomon követés eredményéről a Számlatulajdonost díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség mentesen tájékoztatja. Szintén így jár el az OTP Bank Nyrt., amennyiben a kérdéses fizetési műveletet a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.
18. Az OTP Bank Nyrt. a Rendeletben előírt követelményeknek nem megfelelő fizetési megbízások teljesítését megtagadja akkor is, ha azok teljesítésére szerződésben korábban kötelezettséget vállalt.
19. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettségvállalás nélkül fenntartja magának a jogot, hogy a megbízás teljesítését megtagadhatja, ha a megbízás teljesítése során azzal kapcsolatban jogszabályi előírással ellentétes körülményt észlel.
20. A 7., valamint a 11.-16. pontokban foglaltakat nem kell alkalmazni, ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a székhelye nem EGT állam területén található.
21. Az OTP Bank Nyrt. felel a Számlatulajdonos felé az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítéséért, és a kamatbevétel elmaradásáért.
22. Az OTP Bank Nyrt. kötelezettséget vállal arra, hogy az Ügyfél személyi körülményeiről, gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezeli. Azokról harmadik személy részére - hacsak jogszabály kifejezetten eltérően nem rendelkezik - csak az Ügyfél írásbeli kérelmére, közokiratba, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazása esetén és kizárólag a meghatalmazásban vagy rendelkezésben meghatározott banktitok tekintetében, illetve az ott meghatározott keretek között ad felvilágosítást, továbbá akkor, ha az OTP Bank Nyrt.-nek az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához, értékesítéséhez vagy lejárt követelése érvényesítéséhez ez szükséges. A banktitok, illetőleg az Ügyfél személyes

adatainak kezelésére és átadására vonatkozó további szabályokat az Általános Üzletszabályzat és a „Pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozó kiegészítő adatkezelési tájékoztató” tartalmazza.

## **X/2. Visszatérítési kötelezettség**

1. Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonos, mint a fizető fél által a terhelés napjától számított 56 napon belül benyújtott kérésére tíz munkanapon belül visszatéríti (vagy az igényt indokolással ellátva elutasítja) a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél, mint Számlatulajdonos által jóváhagyott fizetési művelet összegét, ha:
  - a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési művelet összegét nem ismerte, és
  - a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt, feltéve, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye az EGT területén található.
2. Visszatérítés esetén a visszatérített összeg megegyezik a teljesített fizetési művelet teljes összegével. A jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az összeggel való megterhelés napja.
3. Az OTPdirekt Beszedés kontroll szolgáltatását igénybevevő Számlatulajdonos esetében az összeget ismertnek kell tekinteni abban az esetben, ha a terhelésről szóló értesítést a Számlatulajdonos megkapta.
4. Nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel- vagy kölcsönügyletből eredő esedékes tartozás megfizetésére szolgál.
5. Az OTP Bank Nyrt. az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeg megítélése során a Számlatulajdonos korábbi fizetési műveleteit, és a fizetési művelet körülményeit veszi figyelembe.
6. Amennyiben a Számlatulajdonos él visszatérítési jogával, és a tőle beszedett összeg vonatkozásában visszatérítési igényt kíván előterjeszteni az OTP Bank Nyrt. felé, akkor az alábbi dokumentumokat kell az írásban benyújtott visszatérítési igényéhez mellékelnie:
  - olyan nyilatkozatot, amelyben kijelenti a Számlatulajdonos, hogy a konkrét fizetési megbízás jóváhagyásának pillanatában a visszatérítési igény tárgyát képező fizetési művelet összegét nem ismerte, illetve az adott összegre vonatkozóan a kedvezményezettől nem kezdeményezett visszatérítést,
  - a visszatérítési igény benyújtását megelőző, a beszedő fél, mint kedvezményezett által a Számlatulajdonosnak megküldött számlát, vagy fizetési értesítő eredeti példányát, illetve egyéb, a beszedő fél, mint kedvezményezett által rendelkezésre bocsátott, a visszatérítési igény alátámasztását igazoló dokumentumot.
7. Amennyiben az OTP Bank Nyrt. úgy dönt a rendelkezésére álló információk alapján, hogy a Számlatulajdonos visszatérítési igényét elutasítja, akkor egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésére álló fórumokról.

- Amennyiben a kedvezményezett automatikusan visszautalja a Számlatulajdonos részére az OTP Bank Nyrt.-től visszaigényelt beszedés összegét és az összeget időközben az OTP Bank Nyrt. már visszatérítette, a Számlatulajdonos jelen pontban foglaltak alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt.-t, hogy bankszámláját az OTP Bank Nyrt. által visszatérített összeggel megterhelje.
- Amennyiben az Ügyfél nem lakossági vagy mikro-és kisvállalkozói Ügyfél, nem élhet a visszatérítési jogával.

## **XI. JOGORVOSLAT**

- Az OTP Bank Nyrt. Ügyfelei a pénzforgalmi szolgáltatás igénybevétele során felmerült panaszaikkal az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzatának a fogyasztóvédelmi jogszabályok szerinti panaszkezelési rendjéről szóló Hirdetményében foglaltak szerint járhatnak el, illetve élhetnek jogorvoslati lehetőségeikkel.

## **XII. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSA**

- Az OTP Bank Nyrt. jogosult az Üzletszabályzatot egyoldalúan módosítani, ha a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó bankszámlaszerződés (az Általános illetve az üzletági Üzletszabályzatok) rendelkezései a szerződés feltételeinek egyoldalú módosítását – külön pontban – az OTP Bank Nyrt. számára meghatározott feltételek, illetve körülmények esetére egyértelműen lehetővé teszik.
- Nem minősül egyoldalú szerződésmódosításnak, ha az OTP Bank Nyrt. az Üzletszabályzatot az annak hatálya alá tartozó újonnan bevezetett szolgáltatásokkal, pénzügyi eszközökkel, ügyletekkel egészíti ki, melyeket az Ügyfél részére elérhetővé tesz, és amelyeket az Ügyfél kifejezetten elfogad.
- A jelen Üzletszabályzat változásáról a lakossági, valamint mikro- és kisvállalkozói Ügyfeleit az OTP Bank Nyrt. legalább két hónappal korábban az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben kifüggesztett Hirdetmény (vagy más, szerződésben meghatározott közvetlen módon) formájában értesíti, míg a többi Ügyfélre vonatkozó rendelkezések módosításában az értesítési határidő 15 nap.
- Ha az Ügyfél az értesítéstől (kifüggesztéstől) számított két hónapon (mely határidő azon a napon jár le, amely számánál fogva a kezdőnapnak megfelel, ha pedig ez a nap a lejárat hónapjában hiányzik, a hó utolsó napján), illetve 15 napon belül észrevételt nem tesz, kifogást nem emel, a változást részéről elfogadottnak kell tekinteni.
- Amennyiben az Ügyfél az Üzletszabályzat megváltoztatása következtében nem kívánja az OTP Bank Nyrt. pénzforgalmi szolgáltatásait igénybe venni, az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződés, vagy jogszabály ellenkező rendelkezéseinek hiányában az Ügyfél jogosult az OTP Bank Nyrt.-vel kötött szerződést a módosítás hatálybalépése előtti napig azonnali hatállyal, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondani.
- Az Ügyfél az Üzletszabályzat módosítását a javasolt hatálybalépés előtt is elfogadhatja vagy elutasíthatja. Elfogadás esetén a módosítás az OTP Bank Nyrt. által javasolt

időpontban lép hatályba. A módosítás elutasítása a keretszerződés azonnali hatályú felmondásának minősül.

7. Ha az Üzletszabályzat módosítása az OTP Bank Nyrt. által biztosított valamely szolgáltatás megszüntetésére irányul, az OTP Bank Nyrt. és az Ügyfél elszámolnak egymással, különösen az ügyfél által előre fizetett díjakkal. Ez esetben az OTP Bank Nyrt. a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére jogosult.

## **MELLÉKLETEK**

- 1. sz. melléklet Hirdetmény a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről
- 2. sz. melléklet Hirdetmény a bankszámlakivonatokról
- 3. sz. melléklet Pénzforgalmi szolgáltatások Kiegészítő adatkezelési tájékoztató