

H I R D E T M É N Y

a bankszámlakivonatokról

Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost bankszámlája tételes forgalmáról – az utólagos tájékoztatási kötelezettsége keretében – bankszámlakivonattal értesíti.

A bankszámlakivonat az adott napon/időszakban a bankszámlán történt elszámolás- illetve készpénzforgalom könyvelt jóváírási és terhelési tételeit tartalmazza. Az adott napon, vagy a megjelölt időszak utolsó napján teljesült, de nem könyvelt fizetési megbízásokról a következő kivonaton adunk tájékoztatást. A forint lekötött betéti szerződésekről a nem lakossági ügyfelek részére külön lekötött betéti értesítő készül.

A bankszámlakivonat küldésének gyakoriságáról illetve a rendelkezésre bocsátásának módjáról az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról, illetve a bankszámlaszerződések, egyéb megállapodások rendelkeznek. A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál.

A bankszámlakivonat útján történő utólagos tájékoztatás történhet hiteles papíralapú, lakossági ügyfelek esetén OTPdirekt internetes, valamint az OTP internetbank szolgáltatáson keresztül elektronikus, vagy az OTP Bank Nyrt. vállalkozói és önkormányzati üzletágaiba tartozó Ügyfelei esetében – az Ügyfél választása szerint – hitelesített elektronikus bankszámlakivonat formájában.

I. A bankszámlakivonat tartalma

A bankszámlakivonat tartalmazza:

- a) a számlakibocsátáshoz szükséges adatokat: számlaadó neve, címe, adószáma, áfa csoport azonosítója, számlakibocsátás kelte, bankszámlakivonat sorszáma, a bankszámlakivonat példányszáma;
- b) a Számlatulajdonos adószámát, ill. csoportos (áfa) adóalany esetén a csoport adószámot, ha a terméket beszerző, szolgáltatást igénybevevő adóalanyra az áthárított adó a 2 millió forintot eléri vagy meghaladja;
- c) a Számlatulajdonos OTP Bank Nyrt.-hez bejelentett címét, az OTP Bank Nyrt. elektronikus csatornákon keresztüli elérhetőségeinek adatait, az OTPdirekt telefonszámait;
- d) a Számlatulajdonos megnevezését; a pénzforgalmi jelzőszámot; az IBAN számot; a számlavezető (levelező bank) BIC (SWIFT) kódját; a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla); a számla devizanemét; azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik;
- e) a bankszámla aktuális látra szóló betéti, illetve – folyószámlahitel szerződés esetén – hitelkamatának mértékét a kivonat készítésének időpontjában (a nem lakossági, forintban és devizában vezetett bankszámlák esetében);
- f) a könyvelési napot; az értéknapot; a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, azonnali átutalás); a kedvezményezett bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát és tulajdonosának nevét vagy a másodlagos számlaazonosítót, vagy a kedvezményezett nevét és címét; a terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát és tulajdonosának nevét; fizetési kérelemre történő átutalás esetén a fizetési kérelem azonosítóját; bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is; a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az átváltást követő összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében, valamint az átváltás árfolyamát; a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát; a fizetési

- művelet összegét (vastag betűvel előjel nélkül a jóváírások, „-” jellel a terhelések összegei);
- g) az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a Számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget; a fizetési művelet jellegét, valamint fizető fél Ügyfél esetén azt, hogy fizetés-kezdeményezési szolgáltatón keresztül kezdeményezték-e;
 - h) forint egyszeri átutalási megbízások terhelése HCT C2B adattartalom esetében az f) alpontban felsorolt adatokon túl a következő adatokat is tartalmazza (1. Tényleges fizető, 2. Tényleges átutaló azonosítója, 3. Átutaló azonosítója, 4. Kedvezményezett azonosítója, 5. Tényleges kedvezményezett neve, 6. Tényleges kedvezményezett azonosítója, 7. Átutaló hivatkozása a műveletre, 8. Az átutalás jogcíme, 9. Kategória jogcím);
 - i) bankon kívüli, az IG2 és az AFR (azonnali fizetési rendszeren) rendszeren keresztül beérkező jóváírások esetében az f) pontban felsorolt adatokon túl az esetleges további adatokat is tartalmazza
 - 1) Átutaló azonosítója,
 - 2) Partnerek közti egyedi azonosítója,
 - 3) Konverzió adatai,
 - 4) Visszautasítás oka,
 - 5) Közlemény,
 - 6) Tényleges átutaló azonosítója,
 - 7) Az átutalás jogcím kategóriája,
 - 8) Átutalás jogcíme,
 - 9) Tényleges kedvezményezett neve,
 - 10) Tényleges kedvezményezett azonosítója,
 - 11) Kedvezményezett azonosítója
 - 12) Tényleges fizető neve,
 - 13) Egyéb (valamennyi további adat megjelenítése folyamatos felsorolás formájában);
 - j) visszautalás esetében a jelen alfejezet f) alpontjában felsorolt adatokon túl az esetleges további adatokat (1. Tényleges fizető, 2. Tényleges átutaló azonosítója, 3. Átutaló azonosítója, 4. Kedvezményezett azonosítója, 5. Tényleges kedvezményezett neve, 6. Tényleges kedvezményezett azonosítója, 7. Átutaló hivatkozása a műveletre, 8. Az átutalás jogcíme, 9. Kategória jogcím); valamint a visszahívott összeg, a visszautaló bankja, az átutalásból levont árfolyam-veszteség (és esetleges idegen bankköltség), a kedvezményezett visszautalásának összege;
 - k) a nyitó és záró egyenleget; a halmozott tartozik és követel forgalmat;
 - l) a visszautasított csoportos beszedési megbízásokat (a megbízás értéknapja, megnevezése, azonosítója, és az elutasítás oka és összege feltüntetésével);
 - m) a sorbanálló tételeket (nem lakossági üzletágba tartozó forintban vezetett bankszámlák esetében a fedezethiány miatt sorbaállított megbízások), a Központi Hitelrendszernek átadott egymillió forintnál nagyobb összegű és 30 napot meghaladóan sorbaállított tételt „*” jelöléssel;
 - n) készpénzbefizetés esetén a megadott befizetőnevet, illetve azonosítót, és a közleményt;
 - o) a bankszámláról lekötött betétekre vonatkozó adatokat (azonosító száma, betét típusa, fix lekötés esetén az érvényes kamat mértéke, futamideje, lekötés kezdete és vége, lekötött betét összege,) – lakossági forint és devizaszámlák, valamint vállalkozói, közszolgálati és önkormányzati devizaszámlák esetében, egyéb esetben külön lekötött betéti értesítőn szerepelnek ezek az adatok;
 - p) számlát az áfaköteles díjakról, költségekről (számlasorszám, nettó és bruttó összeg, áfa összege, áfakulcs mértéke, a termék, szolgáltatás megnevezése);
 - q) kivonatkészítés időpontjában érvényes folyószámla hitelkeret összegét, valamint

- lakossági forintszámlák esetében a hitelkeret nagyságának változását;
- r) előjegyzett látra szóló kamat összegét, mely esedékességkor kerül elszámolásra a számlán
 - s) előjegyzett költség, díj, jutalék, hitelkamat összegét, melyek későbbi esedékességgel terhelendők;
 - t) egyenlegből zárolt összegeket tételesen (zárolás kezdete és lejárat, zárolás száma, szerződésszám, megjegyzés, zárolt összeg), és összesen értékben is feltüntetve, illetve ebből értékpapír miatt zárolt összegeket külön feltüntetve (Ügyfél kérésére, vagy a bank eljárása alapján keletkezhet, kamatozó, de fel nem használható összeg),;
 - u) előjegyzett jóváírási/terhelési forgalom a bankkártyával végzett műveletek és az azonnali átutalások miatt /pl. bankkártyával végzett fizetési művelet összegének fedezetbiztosítása/;
 - v) államilag garantált betét összegét (1993. június 30. előtt elhelyezett összeg, mely lakossági forintszámlák esetén az év végi kivonatban kerül feltüntetésre);
 - w) tájékoztatást a bankszámlán végrehajtott, a bankszámlakivonaton szereplő, illetékköteles pénzügyi tranzakciók után – a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény alapján – megállapított és az OTP Bank Nyrt. által a Nemzeti Adó- és Vámhivatal részére fizetendő illeték összegéről forintban;
 - x) tájékoztatást a betétbiztosításról;
 - y) további számlainformációkat
 - o tartozás rendezésére vonatkozó felhívást, ha a számla egyenlege negatív, illetve hitelkeretet meghaladóan túlhívott;
 - o devizanemenkénti összesítést devizaszámlák esetében (az egy devizaszámla szerződéshez tartozó, különböző devizanemben vezetett számlák látra szóló és lekötött egyenlegének devizanemenkénti összesítése);
 - o tájékoztató és marketing üzeneteket

II. A hitelesített elektronikus bankszámlakivonatra vonatkozó speciális rendelkezések

Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói és önkormányzati üzletágba tartozó Ügyfelei részére választási lehetőséget biztosít a tekintetben, hogy forint és deviza bankszámláik forgalmáról hiteles papíralapú, vagy hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot kérjenek.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat az Ügyfélre vonatkozó mindenkori Hirdetményben meghatározott feltételek szerint biztosított szolgáltatás.

A szolgáltatás igénybevétele a szolgáltatásra, illetve a vonatkozó üzletági Hirdetményben szereplő – a hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot is tartalmazó - szolgáltatáscsomagra szóló szerződés megkötésével lehetséges, a szerződésben meghatározott dátumtól kezdődően.

Több bankszámla esetében mód van arra is, hogy – ilyen irányú igény esetén – számlánként eltérő legyen a bankszámlakivonat továbbítás módja, azaz a kiválasztott bankszámlá(k)ra a továbbiakban is papírformátumú kivonatot kérjenek az Ügyfelek (a forint bankszámlához tartozó forint lekötött betéti értesítő minden esetben a bankszámlakivonattal azonos módon – papíralapon, vagy elektronikus formában - vehető igénybe).

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat mellett a papíralapú bankszámlakivonat csak másolatként igényelhető, melyre a mindenkori hatályos üzletági Hirdetményekben szereplő

díjtétel vonatkozik. A hitelesített elektronikus kivonat és lekötött betéti értesítő többször letölthető, kinyomtatható. A kinyomtatott elektronikus okirat nem hiteles.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat, illetve a forint lekötött betéti értesítő az OTPdirekt Electra Terminálon és/vagy OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül érhető el.

Az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül a bankszámlakivonat elérhetősége minimum 6 hónapra visszamenőleg biztosított. Az OTPdirekt Electra Terminál esetében a kivonat letölthetősége 6 hónapig biztosított. A hitelesített elektronikus kivonat tartalmát tekintve teljes mértékben megegyezik a papíralapú bankszámlakivonattal.

A bankszámlakivonat mellékletét képező postai befizetésekről szóló papíralapú bizonylatok továbbra is az eddigiek szerint (fiókbérlet, visszatartott levelezés keretében, vagy postai úton) kerülnek átadásra, továbbításra.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat megfelel a jogszabályi előírásoknak, fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott:

- Elektronikus számla: elektronikus formában előállított és elektronikus úton továbbított számla.
- Fokozott biztonságú elektronikus aláírás: olyan elektronikus aláírás, amely
 - kizárólag az aláíróhoz köthető,
 - alkalmas az aláíró azonosítására,
 - olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat,
 - olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető.
- Időbélyegző: olyan elektronikus adatok, amelyek más elektronikus adatokat egy adott időponthoz kötnek, amivel igazolják, hogy utóbbi adatok léteztek az adott időpontban.

A szolgáltatás igénybevételéhez szükséges technikai feltételek és az alkalmazott rendszer technikai jellemzőinek rövid összefoglalása:

Az elektronikus bizonylat formátuma: Az elektronikus bizonylatok formátuma az operációs rendszertől és géptől független, ezért az előzetes felmérések szerint az OTP Bank Nyrt. a széles körben ismert és alkalmazott, az Internetről ingyenesen letölthető Adobe® Reader®* szoftverrel történő letöltést támogatja, mely az egyik legalkalmasabb eszköz a bizonylat képi megjelenítésére, valamint az elektronikus aláírás és az időbélyegző ellenőrzésére. Az Adobe® Reader® ugyanis a 7-es verziótól kezdve (csatolmányos vagy anélküli) megfelelő beállítások esetén bármely pdf-dokumentum elektronikus aláírását (aláírásait), időbélyegzőjét képes szabványos eszközökkel ellenőrizni, megjeleníteni. A pdf-ellenőrzés, megjelenítés általánosan elfogadott, nemzetközi gyakorlat, amelyről bővebben – többek között – az Adobe következő weboldalán lehet részletes információhoz jutni: <http://www.adobe.com/security/digsig.html>. Az Ügyfélnek jogában áll a pdf fájl, illetve az elektronikus aláírás megjelenítésére alkalmas más szoftver használata is. Az OTP Bank Nyrt.-t nem terheli semmilyen felelősség az Ügyfél által alkalmazott bármely szoftver használata, felhasználása során felmerülő esetleges kárért.

Minden egyes elektronikus bizonylat rendelkezik egy-egy xml csatolmánnyal, amely formátumát tekintve kielégíti a NAV vonatkozó előírásait. Ebben a csatolmányban szintén a

* "Adobe® Reader® are either registered trademarks or trademarks of Adobe Systems Incorporated in the United States and/or other countries."

bankszámlakivonat adatai található meg, a Hirdetmény mellékletében részletezett elrendezésben.

Megőrzési idő: A hitelesített elektronikus kivonat tőpéldányát – amely a bank ügyfelei által letölthető példányokkal tökéletesen azonos – a bank a vonatkozó jogszabályban rögzített ideig megőrzi. Ugyanakkor a hitelesítő kulcsok ennél rövidebb idő alatt lejárnak. A lejárt kulcsú kivonat azonban a megőrzési időn belül továbbra is bizonylatértékű marad, a hitelesség ellenőrizhetőségét az aláírás pillanatában elhelyezett időbélyegző biztosítja. A hitelesített elektronikus bizonylatnak nem léteznek „eredeti” és „másolat” példányai, a bankban és a bank ügyfeleinél őrzött példányok egymással azonosak. A bank ügyfele a hitelesített bizonylatot korlátozás nélkül mentheti, archiválhatja a saját elektronikus ügyviteli rendszereiben. Az online adatszolgáltatási időszakon belül az elektronikus bizonylat akár többször is letölthető a bankból. Az online adatszolgáltatási időszakon kívül, de a megőrzési időn belül a bank a bizonylatot eseti adatszolgáltatási jelleggel, offline módon (megfelelő adathordozón keresztül) a mindenkori vonatkozó üzletági Hirdetményekben szereplő díj felszámításával bocsátja az ügyfelei rendelkezésére.