

Kedves Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy az OTP Bank szolgáltatását választotta!

Jelen tájékoztatóban a legfontosabb tudnivalókat foglaltuk össze Önnek a gyors és gördülékeny ügyintézés érdekében.

Kérjük, hogy figyelmesen olvassa el a tájékoztatót, amely fontos információkat tartalmaz az OTP Vállalati MobilBankon keresztül történő MKV online mobilbanki számlanyitási szolgáltatás igénylési feltételeiről és annak folyamatairól. Az igényelt szolgáltatásokkal kapcsolatos üzletszabályzatokat és adatkezelési tájékoztatókat az igénylési folyamat későbbi pontján mutatjuk be Önnek. A végleges szerződéses dokumentumait a sikeres számlanyitást követően az OTP Vállalati InternetBankban tesszük elérhetővé.

Üdvözlettel,

OTP Bank

I. ELÉRHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE

Az OTP Vállalati MobilBank szolgáltatáson keresztül egyéni vállalkozóknak lehetősége van vállalkozói bankszámlát, valamint ahhoz kapcsolódóan további termékeket és szolgáltatásokat igényelni, mindezt kényelmesen, mobilkészüléke segítségével, bankfiók felkeresése nélkül.

Új üzleti kapcsolatként az OTP Vállalati MobilBankon keresztül igényléssel az alábbi termékekre vonatkozó szerződések megkötésére kerül sor:

- Fizetési számla:
 - Vállalkozói Sprint Csomag, **vagy**
 - Vállalkozói Maraton Csomag
- Betéti kártya (a kiválasztott csomaghoz tartozó Mastercard Unembossed Üzleti kártya)
- OTP Vállalati Digitális Szolgáltatási szerződéssel elérhető OTP Vállalati InternetBank és OTP Vállalati MobilBank szolgáltatások
- OTPdirekt internetes szolgáltatás
- OTPdirekt SmartBank szolgáltatás

Az elérhető szolgáltatások igénylésének első lépéseként az Ön által megadott adatok alapján Digitális fiók regisztrációra kerül sor. A regisztrált Digitális fiók adatai alapján a sikeres igénylési folyamatot követően OTP Vállalati Digitális Szolgáltatási szerződéssel elérhető OTP Vállalati InternetBank és OTP Vállalati MobilBank szolgáltatásokra és OTPdirekt internetes szolgáltatásra vonatkozó Szerződés is létrejön, amely a mindenkor OTP Vállalati Digitális Szolgáltatásra, valamint a kereskedelmi banki OTPdirekt szolgáltatásokra vonatkozó Üzletszabályzat és Hirdetmény szerinti szolgáltatásokat biztosítja.

II. OTP Vállalati MobilBankon keresztül történő számlaigénylés során alkalmazott ügyfél-átvilágítás feltételei

1. A közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás igénybe vevő egyéni vállalkozóra vonatkozó feltételek:

a) OTP Vállalati MobilBankon keresztül történő selfie ügyfél-átvilágítást, szolgáltatás igénylést és szerződéskötést kizárólag az alábbi feltételeknek megfelelő egyéni vállalkozáshoz kapcsolódó természetes személy igénybe vevő kezdeményezhet:

- 18. életévét betöltött cselekvőképes természetes személy, aki
- magyar állampolgár,
- az igényléskor és az azt követő 2 banki munkanapig érvényes kártyaformátumú, elektronikus tárolóelemet (chipet) tartalmazó, magyar hatóság által kibocsátott személyazonosító igazolvánnyal rendelkezik,
- a magyar nyelvet érti, levelezési nyelvnek a magyar nyelvet választja,
- valamint teljesíti az alábbi feltételeket, amelyeket igénylési folyamatban is megerősít:
 - kizárólag magyar adóügyi illetőséggel rendelkezik
 - nem kiemelt közszereplő, nem annak közeli hozzátartozója, nem azzal közeli kapcsolatban álló személy,

b) Egyéni vállalkozásra vonatkozó további feltételek:

- kizárólag Magyarország területére vonatkozó tevékenységi engedéllyel és

- aktív magyar adószámmal és
- az Egyéni Vállalkozók Nyilvántartásában (EVNY), mint közhiteles nyilvántartásban aktív státusszal nyilvántartott egyéni vállalkozó.

2. Közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás technikai feltételei

Az alkalmazás zökkenőmentes használata érdekében a mobiltelefonjának az alábbi feltételeknek kell megfelelnie:

Általános környezeti követelmények

- Megfelelő megvilágítás
- Lehetőleg csendes, zavartalan környezet
- Az igénylő egyedül tartózkodjon a kamera látószögében



Az igénylési folyamat jelentős adatforgalommal jár, ezért javasoljuk wifi hálózat használatát.

Támogatott eszközök, konfigurációk

- Előlapi és hátlapi kamerával ellátott mobiltelefon
- Legalább 2/1 Mbit/s fel- ill. letöltési sávszélesség
- NFC funkcióval rendelkező mobiltelefon

Támogatott operációs rendszerek

Android

- Legalább Android 9.0

iOS

- Legalább iOS 15.0

3. Az OTP Vállalati MobilBankon keresztül történő selfie alapú ügyfél-átvilágítás vállalkozásokhoz kapcsolódó természetes személyek ügyfél-átvilágításának biztonsági feltétele, ügyfél oldali felelősség

A Bank a mobilalkalmazásban kezdeményezett, selfie alapú ügyfél-átvilágítás folyamatában számos olyan védelmi intézkedést alakított ki, amelyek a felhasználó biztonságát szolgálják. Emellett azonban az Ön közreműködésére is feltétlenül szükségünk van ahhoz, hogy a rendszer használatából eredő kockázatot minimálisra tudjuk csökkenteni.

A leírásunk összhangban van a [Magyar Nemzeti Bank ajánlásával](#), valamint [általános tanácsaival](#), amely felhívja a figyelmet a mobilbanki szolgáltatások biztonságos, körültekintő használatára.



A mobilkészülékére illetéktelenül bekerült programok által az adatok integritásában, vagy kezelésében beálló, az MKV online mobilbanki szolgáltatás használata során felmerülő problémákkal és károkkal kapcsolatosan - mivel azok érdekkörén kívül állnak – a Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

A mobilkészülékek védelme:

Az új generációs mobil készülékek (pl. okostelefonok, táblagépek) – ugyanúgy, mint a számítógépek és minden egyéb internetre csatlakozott eszköz – kiszolgáltatottak, célpontot jelentenek a visszaéléseknek, ezért fontos tisztában lenni az ilyen készülékek használatának veszélyeivel és a kockázatok csökkentésének lehetőségeivel.

- Ne tároljon személyes adatokat a készüléken vagy annak bővítő kártyáján. Állítsa be úgy mobilkészülékét is, hogy az automatikusan ne tároljon el adatokat.
- Használjon kellően erős PIN kódot a mobilkészülékbe történő belépéshez, illetve a készülék zárolásának feloldásához. A készülék rövid időn belül (pl: 3-5 percen belül) automatikusan zárolódjon le.
- Jailbreakelt vagy rootolt telefonok használatát lehetőleg mellőzze, mert a feltöréssel a gyártó védelmi mechanizmusa kerül kiiktatásra, így a gyártó által nem engedélyezett, kártékony kódok, alkalmazások is feltelepülhetnek a készülékére, melyek például célzottan a banki adatokra vadászhatnak.
- **Javasoljuk a mobilkészülékek operációs rendszerének rendszeres frissítését.**
- Kártékony kódok (trójai program, vírus, malware) terjedésének megelőzése érdekében csak hivatalos forrásból töltsön le készülékére alkalmazásokat, nem biztonságos forrásból származó alkalmazások letöltését, linkekre történő kattintását mellőzze.
- Javasoljuk, hogy kiegészítő védelemként antivírus szoftvert is használjon, melyek a trójai, malware és egyéb típusú károkozók ellen nyújtanak védelmet. A legtöbb antivírus cég már rendelkezik mobilkészülékekre szánt megoldásokkal is. [A vírusvédelmi megoldásokról itt kaphat bővebb információt.](#)
- Ha a készüléken lévő Bluetooth funkció nincs használatban, kérjük, kapcsolja ki.

Személyes adatok megadása a felületen:

Az Ön által bemutatott személyazonosító okmányból NFC technológia segítségével kiolvasásra kerülnek az adatok, a további szükséges adatokat az igénylés során meg kell adnia az erre a célra kialakított oldalon.

Jelszó kezelés:

Az igénylési folyamat során Önnek több helyen szükséges lehet jelszó megadására:

- A jelszavait kezelje bizalmasan, azokat senki tudomására ne hozza.
- A jelszót se kódolt, se kódolatlan formában, se noteszba, se mobiltelefonba ne jegyezze fel.

III. Az igényléstől a teljesítésig

1. Igénylési feltételek elfogadása

- **Adatkezelési tájékoztatók**

Az OTP Vállalati MobilBankon keresztül történő ügyfél-átvilágítás feltétele, hogy Ön megismerje, megértse azon Adatkezelési tájékoztatókat, amely alapján a Bank kezelheti és ellenőrizheti személyes adatait.

- **Betétvédelmi tájékoztató**
- **Általános felhasználási feltételek**
- **Üzletszabályzatok, Hirdetmények**

Az igényelt termékekhez, szolgáltatásokhoz kapcsolódó valamennyi, mindenkor hatályos Üzletszabályzat és Hirdetmény előzetes megismerése szükséges az igénylési folyamat megkezdéséhez.

2. Digitális fiók használatához szükséges adatok megadása

Az igénylés elengedhetetlen feltétele egy olyan felület biztosítása, amely biztonságos és visszaidézhető módon alkalmas az adatok felvitelére és az igényléssel kapcsolatos dokumentumok bemutatására és tárolására. A Bank az igénylési folyamat során létrehozott Digitális fiókot a be nem fejezett igénylés esetén 30 nap elteltével törli. A Bank fenntartja a jogot, hogy ezen időintervallumon belül az igénylés befejezésével összefüggésben, a megadott elérhetőségeken az igénylőt megkeresse és részére segítséget nyújtson. **Fontos, hogy a Digitális fiók létrehozása érdekében megadott e-mail cím, magyar telefonszám és jelszó, később, a sikeres igénylési folyamat során megkötött Digitális szerződéssel létrejött OTP Vállalati InternetBank felhasználóneve, jelszava és hitelesítési telefonszáma lesz.** A fentiek miatt az igénylési folyamatban csak olyan e-mail cím és telefonszám használható, amelynek azonnali megerősítése (e-mailben és SMS üzenetben) az igénylő oldalán lehetséges. Továbbá nem kezdeményezhető új regisztráció olyan e-mail címmel, amely már szerepel a Bank nyilvántartásában, illetve kifejezetten nem javasolt központi e-mail cím megadása (pl. info@cegnev.hu). Korábban létrehozott Digitális fiókkal az OTP Vállalati MobilBank alkalmazásba belépve van lehetőség a számlanyitás kezdeményezésére.

3. A vállalkozáshoz kapcsolódó adatok megadása

A folyamat ezen pontján a vállalkozás beazonosításához meg kell adnia a vállalkozás adószámát, majd feltöltenie a vállalkozásához kapcsolódó alábbi dokumentumainak valamelyikét:

- Egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének nyilvántartásba vételéről szóló értesítés **vagy**,
- az Egyéni Vállalkozók Nyilvántartásában a vállalkozóról és vállalkozásáról nyilvántartott adatokat igazoló hatósági bizonyítvány.

4. Számlacsomag-választás

A folyamat során az I. pontban részletezett számlacsomagok közül választhat.

5. Ügyfél-átvilágítási kérdőív

A pénzmosás elleni jogszabályoknak megfelelően néhány kérdést teszünk fel a számlanyitás céljának és a bankszámla várható használatának megismeréséhez.

6. Képviselő természetes személy azonosítása

A Selfie ügyfél-átvilágítás esetében a chipet tartalmazó személyazonosító igazolványból kiolvassuk a személyes adatait, majd fényképet készítünk az okmány oldalairól, továbbá ezen a ponton történik meg a - videó készítése, azaz egy rövid videófelvétel készítése szükséges annak érdekében, hogy megbizonyosodjunk az Ön személyazonosságáról.

7. Személyes adatok ellenőrzése közhiteles nyilvántartásból

A személyazonosító igazolványból NFC segítségével kiolvasott adatai és a személyazonosító okmányáról készített képek alapján, az ügyfél-átvilágításhoz szükséges személyes és lakcím adatai közhiteles kormányzati adatbázisból lekérdezésre és ellenőrzésre kerülnek. A lekért adatokat az ügyfél-átvilágítási folyamatban lehetősége van megtekinteni, illetve megerősíteni. A Bank az ügyfél-átvilágításhoz és a szerződéskötéshez szükséges, lekérdezett adatokat a vonatkozó jogszabályoknak és az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltaknak megfelelően kezeli és tárolja.

8. Szerződéskötéshez szükséges nyilatkozatok elfogadása

A jogszabályok által előírt ügyfél-átvilágítás részeként, valamint az igénylési folyamat befejezésének feltételeként az alábbi nyilatkozatok tartalmának megismerése, valamint elfogadása szükséges:

- **Tényleges tulajdonosi nyilatkozat**

A nyilatkozat célja a vállalkozás tényleges tulajdonosának azonosítása, amely a pénzmossás megelőzését szolgáló jogszabályok alapján kötelező része az ügyfél-átvilágításnak.

- **Kiemelt közszereplői nyilatkozat**

A nyilatkozat segítségével a Bank megállapítja, hogy Ön vagy közeli hozzátartozója, illetve közeli kapcsolatban álló személye betölt-e olyan fontos közéleti tisztséget, amely miatt a jogszabályok fokozott átvilágítást írnak elő (a honlapon közzétett részletes tájékoztató szerint). Amennyiben Ön a Pmt. szerinti kiemelt közszereplőnek, annak közeli hozzátartozójának vagy azzal közeli kapcsolatban álló személynek minősül, az OTP Vállalati MobilBankon keresztül digitális szerződéskötés nem kezdeményezhető, ebben az esetben kérjük, válassza a bankfióki ügyintézés.

- **Adóügyi nyilatkozat**

A számlanyitást az OTP Vállalati MobilBankon keresztül kizárólag magyar adóügyi illetőségű egyéni vállalkozó kezdeményezheti. Amennyiben Ön nem kizárólag magyar adóügyi illetőséggel rendelkezik, kérjük, válassza a bankfióki ügyintézés.

- **Adatkezelési nyilatkozat**

A folyamat folytatása érdekében az Adatkezelési nyilatkozat megismerése és elfogadása elengedhetetlen.

- **Üzletszabályzatok, Hirdetmények elfogadása**

A Digitális szerződésre vonatkozó és az igényelt szolgáltatáshoz kapcsolódó mindenkor hatályos üzletszabályzatok, hirdetmények és díjjegyzékek megismerése és elfogadása az igénylési folyamat befejezésének feltétele.

9. Igénylés jóváhagyása

A Bank küld az Ön számára egy SMS-t a már korábban ellenőrzött mobiltelefonszámra, melyet a felületen vissza kell írni ahhoz, hogy véglegesítse a számlanyitás igénylését.

10. Igényelt szolgáltatás rögzítése és teljesítés megkezdése

A selfie ügyfél-azonosítást követően az adott termékre vonatkozó szerződéskötési igényt a Bank legkésőbb az igénylés befogadását követő második banki munkanap végéig feldolgozza, amennyiben sikeresen lezárult az ügyfél-átvilágítás és az ügyfél személyes adatainak ellenőrzése,.

Az igénylés befogadásáról és annak feldolgozásáról az igénylés során megadott elérhetőségein értesítjük.



Az igénylési folyamatban megkötött Digitális szerződés eredményeképpen a korábban Digitális fiók létrehozásához megadott e-mail címével, jelszavával és telefonszámával megnyitjuk OTP Vállalati InternetBank fiókját, amelynek Dokumentumaim menüpontjában az igénylés során elfogadott szerződéses dokumentumok bármikor, az eredetivel megegyező tartalommal megtekinthetők.

IV. Panaszkezelés

A Bank folyamatosan dolgozik azon, hogy minél innovatívabb, piacvezető szolgáltatásokat vezessen be és kényelmes ügyintézészt biztosítson az Ön elégedettsége és teljeskörű kiszolgálása érdekében.

Amennyiben nem az elvárásainak megfelelő tapasztalatot szerzett a termék, a szolgáltatás vagy a kiszolgálás vonatkozásában, panaszát az alábbi csatornákon jelezheti.

Telefonon:

- Banki munkanapokon 7:30 órától 20 óráig a Központi Információs Vonal (+36 1/20/30/70) 3 666 388 telefonszámán.
- Mindennap 0-24 óráig
 - OTPdirekt telefonos ügyintézői szerződéssel telefonos ügyfélszolgálatunk (+36 1/20/30/70) 3 666 666 telefonszámán, illetve
 - az OTP Bankkártya HelpDesk szolgáltatásunk (+36 1/20/30/70) 3 666 000 telefonszámán.

Honlapon:

- A [Panasz bejelentése oldalon](#), a [Kapcsolat oldal](#) „Panaszom van” blokkjában, az InternetBankban postaláda üzenetben vagy e-mailben.

Levélben:

az OTP Bank Nyrt.,
Központi Panaszkezelési Főosztály,
1876 Budapest postacímen.

E-mailben:

- az informacio@otpbank.hu,
- angol nyelven az information@otpbank.hu,
- bankkártyaelfogadó helyek részére a reklamacio.kartyaelfogadas@otpbank.hu,
- harmadik fél szolgáltatóval (TPP), szolgáltatással kapcsolatban az apicomplaint@otpbank.hu, illetve
- személyes adatok kezelésével kapcsolatban az adatvedelem@otpbank.hu e-mail címen.

Bankfiókban, ügyintézőinken keresztül, nyitvatartási időben:

- személyesen szóban és írásban,
- más által leadott irat útján,
- meghatalmazott útján.

Telefaxon:

a +36 (1) 366 2607 számon.

A bankfiókok listája és nyitvatartási ideje a www.otpbank.hu honlapon megtekinthető.

A Panaszkezelésre vonatkozó részletes információkat az OTP Bank Nyrt. Általános Üzletszabályzat 3. sz. al melléklete, az OTP Bank Nyrt. Panaszkezelési Szabályzata tartalmazza.