

OTPdirekt internetes szolgáltatás Kezelési Leírás

Hatálybalépés időpontja: 2012. január 9.

Bevezető	5
A rendszerről.....	5
A szolgáltatás igénybevétele	5
Nyomtatási lehetőségek	10
Exportálási lehetőség	10
Információbiztonsági intézkedések	10
Banki limit	12
Egyénileg beállítható napi átutalási limit	12
Scam, fishing	13
Mobil Aláírás	14
A rendszer kezelése	16
Elindítás	16
Kedvencek.....	16
Bejelentkezés	18
Postaláda	18
Bankszámla műveletek	20
Tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása	20
Aláírandó tranzakciók.....	23
Számlainformáció	25
<i>Számla részletes adatai</i>	<i>25</i>
<i>Zárolások</i>	<i>26</i>
<i>Lekötések.....</i>	<i>26</i>
<i>Részletes adatok</i>	<i>27</i>
<i>Feltörés.....</i>	<i>28</i>
<i>Visszavezetés.....</i>	<i>30</i>
<i>Számlatörténet.....</i>	<i>32</i>
<i>Számlakivonatok</i>	<i>34</i>
<i>Lekötött betét értesítők</i>	<i>36</i>
<i>Számlakivonat beállítások</i>	<i>38</i>
<i>Levelezési cím módosítás.....</i>	<i>39</i>
<i>Kártya postázási adatok.....</i>	<i>42</i>
<i>Sorban álló tételek.....</i>	<i>43</i>
Lekötött betét	44
Új lekötés.....	44
Lakossági forint számla	44
MOBIL Betétszámla.....	46
Lakossági devizaszámla	47
Vállalkozói forint számla	48
Vállalkozói devizaszámla.....	51
Lekérdezés / feltörés / visszavezetés	52
Részletes adatok	53
Feltörés.....	54
Visszavezetés.....	56
Átutalások	58
Belföldi forint átutalás	58
Sárga csekk (Belföldi forint átutalás)	64
Postai kifizetési utalvány.....	68
Külföldi forint átutalás	70
Bankon belüli deviza átutalás	73
Bankon kívüli (belföld, külföld) deviza átutalás.....	75
Állandó és értéknapos megbízások lekérdezése /módosítása /törlése.....	82
Részletes adatok	83

Módosítás.....	84
Törlés	87
Online vásárlás	90
Mobiltelefon egyenleg feltöltés.....	90
Autópálya-matrica vásárlás	92
NeoPhone hívókártya / telefon egyenleg feltöltés.....	95
Bankkártyás tranzakciók.....	98
7*24 órás, OTP bankkártyák közötti azonnali átutalás.....	98
Bankkártya limit lekérdezés/módosítás	100
Bankkártya aktiválás	102
Bankkártya letiltás	103
webKÁRTYA adatok lekérdezése.....	105
Csoportos beszédési megbízás.....	105
Csoportos beszédési megbízás.....	105
Csoportos beszédési megbízások lekérdezése /módosítása /törlése	109
Részletes adatok	110
Módosítás.....	111
Törlés	114
Abaqoos.....	117
Regisztráció	118
Aktiválás	119
Feltöltés	120
Visszautalás.....	121
Felfüggesztés / Feloldás.....	121
SMS funkció engedélyezése.....	122
Új jelszó igénylése	123
Abaqoos megszüntetés.....	123
Vagyontervezés.....	123
Szolgáltatói Számlák.....	127
Távszámla	128
Regisztráció	128
Lemondás.....	129
Számla adatok megjelenítése	129
Számla kiegyenlítése.....	130
Számla elutasítása	131
Díjnet	132
Regisztráció	132
Lemondás.....	133
Számla adatok megjelenítése	133
Számla kiegyenlítése.....	134
Számla elutasítása	135
Mobilfizetés	136
Hitelkártya műveletek	139
Tranzakció jóváhagyás	140
Számlainformáció	142
Számla részletes adatai	142
Számlatörténet.....	143
Számlakivonat beállítások.....	145
Számlakivonatok	146
Tranzakciók ellenőrzése.....	147
Online vásárlás	149
Mobiltelefon egyenleg feltöltés.....	149
Autópálya-matrica vásárlás	151
NeoPhone hívókártya / telefon egyenleg feltöltés.....	154
Bankkártyás tranzakciók.....	157
Bankkártya limit lekérdezés/módosítás	157
Hitelkártya aktiválás	159

Hitelkártya letiltás.....	160
Rendszeres átutalás.....	162
Csoportos beszédési megbízás.....	162
Csoportos beszédési megbízások lekérdezése /módosítása /törlése.....	165
Részletes adatok.....	166
Módosítás.....	167
Törlés.....	169
Értékpapír műveletek.....	172
Tranzakció jóváhagyás.....	173
Lekérdezések.....	175
Számlatörténet.....	175
Tranzakciók ellenőrzése.....	176
Tőzsdei megbízások ellenőrzése/visszavonása.....	178
Értékpapír árfolyam adatok.....	181
Számlakivonatok.....	183
Értékpapír számlakivonat beállítások.....	184
Ügyfélminősítés.....	185
Adóelszámolást támogató riport.....	186
Megbízások.....	187
Befektetési jegy vétel.....	187
Befektetési jegy visszaváltás.....	188
OTP Ingatlan befektetési jegy vétel.....	193
OTP Ingatlan befektetési jegy visszaváltás.....	194
Deviza befektetési jegy vétel.....	195
Deviza befektetési jegy visszaváltás.....	196
Másodpiaci vétel.....	197
Másodpiaci eladás.....	198
Tőzsdei vétel.....	200
Tőzsdei eladás.....	201
OTPdirekt Bróker.....	203
Kereskedés.....	205
BÉT megbízások.....	205
Xetra megbízások.....	211
OTP Befektetési jegyforgalmazás.....	214
Befektetési jegy átcsoportosítás.....	217
Befektetési jegy visszaforgatás.....	218
Másodpiaci tranzakciók.....	219
Árfolyamok.....	221
BÉT adatok.....	222
Xetra adatok.....	222
Befektetési alapok.....	223
Állampapírok.....	223
OTP Jelzáloglevelek.....	224
OTP kötvények.....	224
Portfólió.....	225
Portfólió értékelés.....	225
Portfóliókezelte alszámlák.....	225
Grafikus portfólió.....	225
Befektetések eredménye.....	226
Információk.....	227
Tőzsdei megbízások.....	227
Tranzakciók.....	230
Árfolyamriasztás.....	232
Számlatörténet.....	233
Számlakivonatok.....	234
Ügyfélminősítés.....	235
Adóelszámolást támogató riport.....	236

Tranzakció jóváhagyás	237
Vagyontervezés.....	239
Igénylések	243
OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése/módosítása	243
Folyószámlahitel igénylés	247
Bankkártya igénylése	251
Beállítások	254
Tranzakció jóváhagyás	254
Űrlapok karbantartása.....	256
Mobil Aláírás beállítások	257
Jelszóváltoztatás	258
Hozzáférés letiltás	259
Számlakör karbantartás	259
Számla elnevezés módosítása	261
Kedvencek szerkesztése	262
Mobil eszközökre optimalizált verzió.....	262

Bevezető

A rendszerről...

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás banki tranzakciók Interneten keresztül kezdeményezett végrehajtására és banki (pl. számla-) információ lekérdezésére szolgál.

A tranzakciók és lekérdezések körét a bank igény szerint, folyamatosan bővíti. **Ezt a szolgáltatást alapvetően lakossági / junior folyószámlás ügyfeleknek és kiskisváltalmú vállalkozásoknak, illetve szervezeteknek, valamint egyéni vállalkozóknak ajánljuk - a nagyobb számlaforgalmat (3-6 tranzakció/nap volumennél nagyobb) bonyolító, illetőleg jelentősebb jóváírás-forgalommal rendelkező vállalkozói és önkormányzati ügyfeleink igényeit az OTP Bank Rt. erre optimalizált, "OTP Electra Terminál" rendszere elégíti ki.**

Megjegyzendő, hogy az internetes szolgáltatás kiegészítéseképpen hasonló célból jöhet számításba az OTP Bank Rt. OTPdirekt telefonos, az OTPdirekt telefonos ügyintézői, az OTPdirekt Aktív mobilBank és az OTPdirekt WAP szolgáltatása is.

Rugalmasság és egységesség

A rendszer, miután valójában csak egy példányban létezik (a bank ún. Web kiszolgálóján), rendkívül egyszerűen bővíthető újabb és újabb funkciókkal, ráadásul az újdonságok egyszerre minden ügyfelünkönél megjelennek, nincs szükség az esetenként problémás verziókövetésre.

Egyszerűség

Miután nincsenek lokálisan telepített elemek és a rendszer kezelése rendkívül egyszerű: a tranzakciók indításához egy-egy űrlapot kell a képernyőn kitölteni, a lekérdezések válaszadatai pedig könnyen kezelhető ablakokban jelennek meg.

Az internetes szolgáltatás rendszere az OTP Bank Rt. honlapján (*Home Page*) keresztül érhető el, ahol még további információ és aktív szolgáltatások várják az ügyfeleket.

A szolgáltatások mindenkor köréről, valamint az igénybevétel módjáról a Kezelési Leírás és a Gyakran Feltett Kérdések részletes információval szolgálnak. További felmerülő kérdései esetén információkhoz juthat az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás, valamint az OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás 8-as menüpontjában elérhető munkatársaink segítségével, továbbá az Informacio@otpbank.hu e-mail címen.

A szolgáltatás igénybevétele

Technikai feltételek

- 1) Számítógép (asztali számítógép, laptop)
- 2) Mobil eszközök (iPhone, windows mobile, symbian)

1) Számítógépek (asztali számítógép, laptop)

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevétele nem igényel semmilyen különleges böngésző beállítást. A böngészők default beállításával használható az internetbank.

Az igénybevétel feltételei:

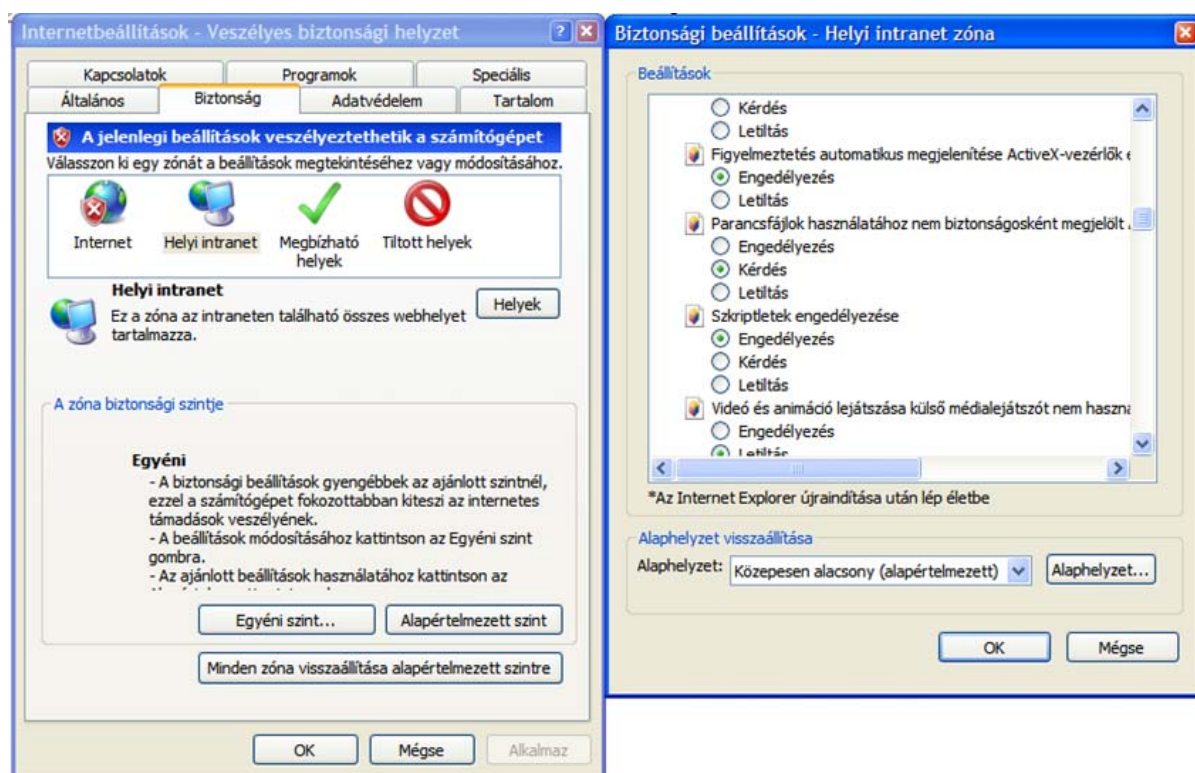
- 128 bit SSL titkosításra képes web böngésző

- Java scriptek, Ajax, és DoJo kérések futtatásának engedélyezése.
- Internet Explorer esetén javasolt a „Közepes biztonsági szintű” böngésző védelem beállítása. A magas biztonsági szint letilthatja a futáshoz szükséges scripteket.
- Felhívjuk figyelmét, hogy bizonyos tűzfal alkalmazások biztonsági beállításai, vagy más jellegű védelmi szoftverek, és böngésző specifikus pluginek akadályozhatják az OTPdirekt internetes szolgáltatás hibamentes működését.
- Tűzfal vagy Proxy használata esetén fontos, hogy a 443-as port nyitott legyen. Ez azért szükséges, mert a www.otpbankdirekt.hu https-es keresztül érhető, el ami ezen a 443-as porton kommunikál.
- OPERA böngésző esetén érdemes az eszköztáron található „Illeszkedés” opciót bekapcsolni, mivel ezzel kiküszöbölhetőek az esetlegesen az OPERA böngésző működéséből adódó megjelenéskori problémák.

Amennyiben valamilyen okból kifolyólag a Java scriptek futtatása le van tiltva a böngészőben, akkor ezt a beállítást manuálisan kell elvégezni.

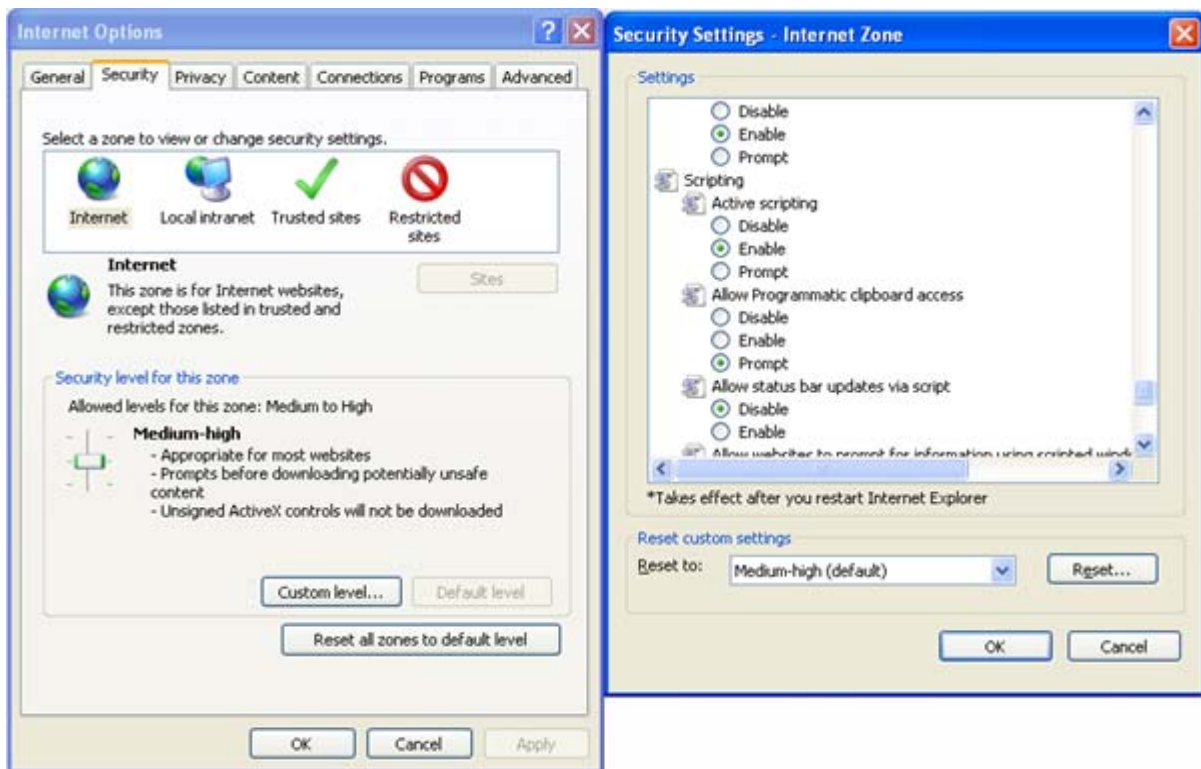
Magyar nyelvű Internet Explorer esetén:

Eszközök / Internetbeállítások / Biztonság fül / Egyéni szint gomb / Szkriptek engedélyezése az Engedélyezés rádió gombbal



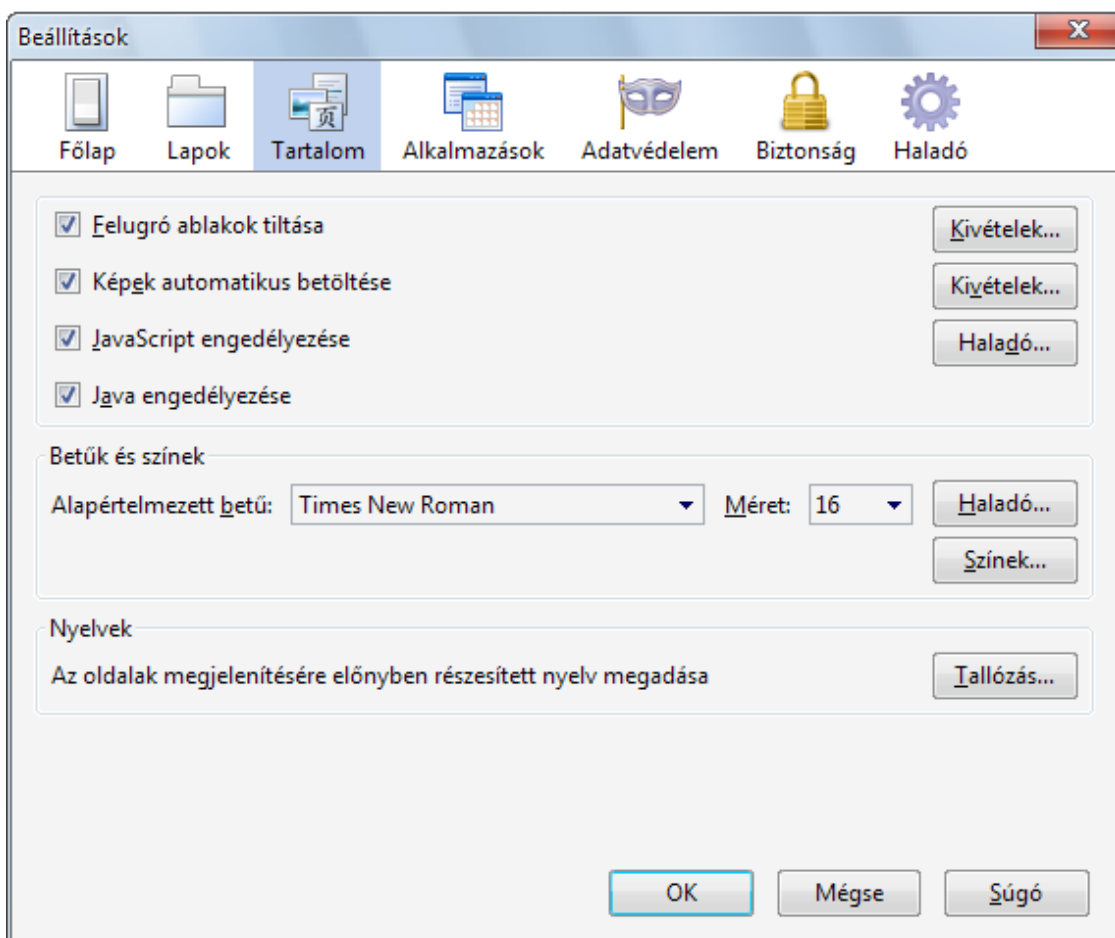
Angol nyelvű Internet Explorer esetén:

Tools menü / Internet Options / SecurityTAB / CustomLevel nyomógomb / Scripting / Active scripting enable rádió gomb



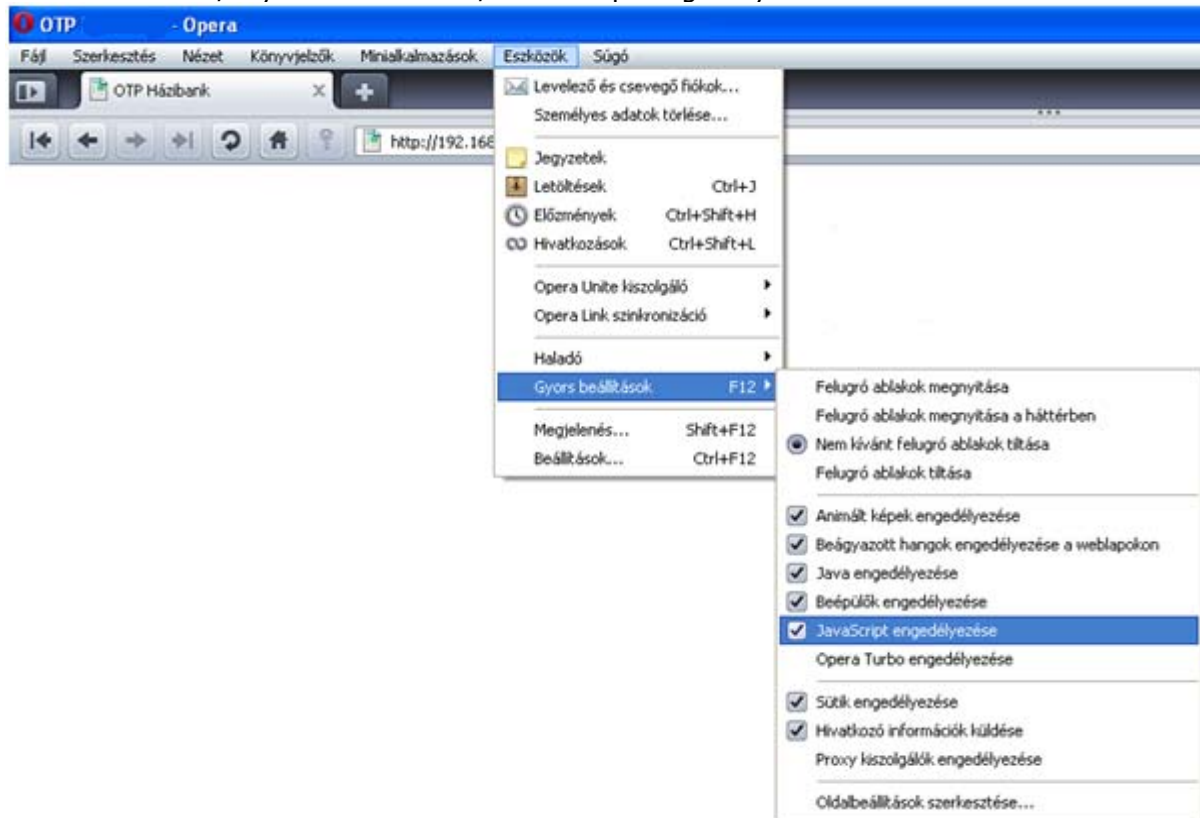
Firefoxböngésző alatt:

Eszközök menü / Beállítások / Tartalom fül / JavaScript engedélyezése



Opera böngésző alatt:

Eszközök menü / Gyors beállítások / JavaScript engedélyezése



DesktopSafari böngésző alatt:

Általános Safari beállítások / Preferenciák / Java scriptek ellenőrzése



A szolgáltatás igénybevétele a következő verziójú operációs rendszerrel és böngészőkkel lehetséges:

Támogatott operációs rendszerek:

- Windows XP (32 bit és 64 bit)
- Windows 2000
- Windows Vista (32 bit és 64 bit)
- Windows 7 (32 bit és 64 bit)
- Linux Mandriva
- Mac OSX

Támogatott böngészők:

- Internet Explorer 6,7,8,9
- Firefox 4.0 és korábbiak
- Opera 11.01 és korábbiak
- WinSafari 5.0.4 (7533.20.27) és korábbiak
- Mac Safari 3.1.2
- Chrome10.0.648.204

Természetesen a felsoroltakon kívül más típusú böngészőkkel is – amennyiben teljesítik a technikai kritériumokat – igénybe vehető a szolgáltatás, de ezek esetében nem tudjuk garantálni a szolgáltatás megfelelő működését.

A szolgáltatás igénybevétele során használt képernyők teljes terjedelemben történő megjelenítéséhez a 1024X768 felbontású képernyő beállítás alkalmazása ajánlott.

2) Mobil eszközök (iPhone, windows mobile, symbian)

Az alábbi feltételek teljesülése esetén az OTPdirekt internetes szolgáltatás mobileszközre optimalizált, egyszerűsített funkcionalitású verziója érhető el. Ezen funkciók teljes mértékben lefedik a leggyakrabban használt tranzakciók körét.

Feltételek:

- iPhone (iPhone OS, iOS) a saját böngészőjünkkel: Safari Mobile.
- Android operációs rendszert futtató készülékek Opera Mobile böngészővel
- Windows Mobile 6.0 operációs rendszerrel bíró eszközök kizárólag OPERA 10 böngészővel.
- JAVA-t támogatni képes operációs rendszerrel – Symbian (s60, s80, s90)- bíró eszközök kizárólag OPERA 10 böngészővel

Ezen feltételek teljesülésekor kizárólag az optimalizált változat jelenik meg a mobil eszközön. A feltételek nem teljesülésekor a „normál” számítógépes verzió lesz elérhető.

Képernyő felbontás:

- iPhone esetében, álló helyzetben 320, fekvő helyzetben 480 pixelre optimalizált.
- Androidos készülékek esetén az oldal teljes képernyő szélességen, azaz 100%-ra széthúzva jelenik meg.
- Egyéb készülékeknél 240 pixelre optimalizált, álló helyzetben.

Fontos azonban megjegyezni, hogy a fenti feltételeket ugyan nagyon sok készülék teljesítheti, azonban a különböző gyártók, különböző megoldásai, egyedi szabványai miatt természetesen közel sem jelenthető ki, hogy ezeken a készülékeken teljes mértékben elérhető a szolgáltatás ezen verziója.

A mobil eszközökre optimalizált funkció részletes bemutatása a „Mobileszközökre optimalizált verzió” fejezetben található.

Nyomtatási lehetőségek

Szolgáltatásunk valamennyi lekérdezési funkciója, valamint válasz-ablaka kinyomtatható. A képernyőn megjelenő „Nyomtat” funkció kiválasztását követően az adott információ nyomtatható.

A képernyőn megjelenő „Export” funkciót kiválasztva az adat tetszés szerint menthető, majd onnan szintén kinyomtatható.

A Számlakivonatok menüpont „Nyomtat” funkciója lehetővé teszi a számlakivonatok kinyomtatását az eredetivel megegyező formátumban, „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva.

A számlatörténet lekérdezésen belül lehetőség van a tranzakciók önálló nyomtatására. A számlatörténet listában ki kell választani a nyomtatandó tranzakciót, majd rákattintva egy új ablakban megjelennek a kiválasztott tranzakció adatai és automatikusan elindul a nyomtatás.

Ez a funkció a tranzakciók ellenőrzése menüpontban is elérhető.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Exportálási lehetőség

Az alkalmazás valamennyi lekérdezési és válasz-ablak oldalán biztosítjuk az exportálási lehetőséget. Az „Export” gomb megnyomásával a kívánt adatok elmenthetők, és szabadon formázhatók.

Információbiztonsági intézkedések

Az Internet minden használójának - így szolgáltatásunk igénybevevőjének is - a rendszer használatakor tudomással kell bírnia az internetes kapcsolat biztonságtechnikai és egyéb veszélyeiről, ezért azokat jelen Kezelési Leírás összeállításakor ismertnek tételeztük fel.

Az OTP Bank Rt. az internetes szolgáltatás igénybevételevel kapcsolatban számos olyan védelmi intézkedést valósított meg, amelyek a felhasználó biztonságát szolgálják. Emellett azonban az Ön közreműködésére is feltétlenül szükség van ahhoz, hogy a rendszer használatából eredő kockázatot minimálisra tudjuk csökkenteni.

Javasoljuk, hogy a szolgáltatás igénybevételekor és általában az Internet használatakor **a számítógépe védelme érdekében a lehető legnagyobb gondossággal járjon el**; az esetleges vírusfertőzésekkel, betörési kísérletekkel és "trójai programokkal" szemben védje számítógépét tűzfalakkal, víruskeresőkkel. A vírusok károsíthatják számítógépét, tönkre tehetik a tárolt adatokat, de sajnos az sem kizárt, hogy bizalmas adatait, valamint a használat során alkalmazott kódokat illetéktelenek részére juttatják el, amelyekkel vissza is élhetnek.

Rendszeresen töltse le az Ön által használt operációs rendszerhez, böngészőhöz elérhető frissítéseket, javító verziókat.

Az ügyfél számítógépére illetéktelenül bekerült programok által az adatok integritásában, vagy kezelésében beálló, az internetes szolgáltatás használata során felmerülő

problémákkal és károkkal kapcsolatosan - mivel azok érdekkörén kívül állnak - az OTP Bank semmilyen felelősséget nem vállal.

Javasoljuk, hogy az alkalmazott **böngésző adatbiztonsági beállításait** lehetőség szerint a szükséges legnagyobb biztonságot garantáló szintre állítsa be. Ebben az esetben a program figyelmezteti Önt minden, a böngésző használata során potenciálisan kárt okozó tartalom megnyitása előtt.

Az Ön azonosítása a rendszerben az Azonosító és a titkos jelszó segítségével történik. Ezért alapvetően fontos, hogy ezt a két érzékeny adatot senki más számára ne tegye megismerhetővé.

A szolgáltatás igénybevételekor a szerződésben rögzített **Azonosító** megadása szükséges, amely 2007. december 3-tól egy hétjegyű szám. Az új szerződéseken már a hétjegyű szám jelenik meg, a korábban kötött szerződések esetében a hatjegyű Azonosító elejére került egy nulla (pl.: korábbi azonosító 123456, az új azonosító 0123456). A rendszer a nulla nélküli azonosítót is elfogadja. A mező kitöltése kötelező.

Az Azonosító az OTP Bank Rt. előtt ismert, bizonyos esetekben (pl. a szerződés módosításakor) ezt használnia kell. Amennyiben a bankszámla felett több önálló rendelkezési jogú társtulajdonos is rendelkezik, illetve vállalkozói üzletági bankszámla esetében több önálló aláírási joggal bíró rendelkező is van, a szolgáltatás igénybevételéhez külön Elektronikus szolgáltatási szerződés megkötése szükséges, így ebben az esetben a felhasználók külön egyedi azonosítókkal és jelszavakkal vehetik igénybe a szolgáltatást.

A **titkos jelszó** a tranzakciók végrehajtásának engedélyezését szolgálja. A kezdeti jelszó az Elektronikus szolgáltatási szerződés megkötésekor az ügyfél által a bankfiókban megadott (illetve a tartósan külföldön tartózkodó lakossági ügyfél részére a Bank által lezárt borítékban megküldött) 7 jegyű számkód. **A kezdeti jelszót a szolgáltatás használatának megkezdésekor, az első tranzakció vagy lekérdezés végzése előtt kötelező lecserélni**, a kezdeti jelszóval kezdeményezett tranzakcióvégzést vagy lekérdezést a rendszer visszautasítja. A jelszót a továbbiakban megfelelő gyakorisággal (1-3 hónap) ajánlatos megváltoztatni. Ennek elmulasztása a rendszerhasználat biztonságát csökkenti!**Kérjük, hogy a jelszó változtatására vonatkozó a Kezelési leírás Beállítások fejezetében megtalálható előírásokat gondosan tanulmányozza, és tartsa be a gyakorlatban.**

A bejelentkezéskor meg kell adni az Azonosítóhoz tartozó számlakör tetszőlegesen kiválasztott egyik számlaszámát is.

A belépés, illetve – tranzakciónkénti azonosítás választása esetén – minden lekérdezés és tranzakció indításához szükség van a titkos, egyedi jelszó megadására. Ez a jelszó nyílt formában sehol nem jelenik meg vagy tárolódik, a banki oldalra – a tranzakcióval küldött összes többi adattal együtt - rejtjelező algoritmussal titkosítva jut el. A hétjegyű Azonosító a szolgáltatáson belül az egyedi ügyfelet azonosítja, a jelszó pedig a műveletek végrehajtásához való jogosultság ellenőrzéséhez szükséges. Mindkettő kitöltése természetesen kötelező. **Fontos! Ha a felhasználó a jelszót – a sikertelen próbálkozások között eltelt időtől függetlenül - egymás után háromszor eltéveszti, a rendszer letiltja, ezután semmilyen funkciót nem hajthat végre. A letiltás feloldása 24 óra elteltét követően automatikusan történik. A 24 órán belüli feloldást lakossági ügyfeleink bármely bankfiókban-, illetve a telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételével (szerződéssel rendelkező ügyfelek) kezdeményezhetik. Vállalkozó ügyfeleink részére a 24 órán belüli újrarendezés kizárólag az Elektronikus szolgáltatási szerződéskötést bonyolító bankfiókban lehetséges.**

Lehetőség szerint tartózkodjon az OTPdirekt internetes szolgáltatás mások jelenlétében, illetve nyilvános helyen (pl. Internet Kávézó, munkahelyen sokak által közösen használt gép) stb.) történő használatától.

Amennyiben mégis így veszi igénybe szolgáltatásunkat, a Bank által megvalósított védelmi intézkedések mellett szükség van az Ön közreműködésére is. Ebben az esetben – ha fennáll annak a lehetősége, hogy mások is hozzáférnek az Ön által használt számítógéphez - az alábbi biztonsági lépéseket javasoljuk végrehajtani:

- A szolgáltatás Bejelentkezés funkciója lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy a kijelentkezésig a tranzakciós, illetve a lekérdezés képernyőn a titkos jelszót ne kelljen minden esetben megadnia. **Fontos!** Ha nyilvános helyen használja az OTPdirekt internetes szolgáltatást, ezen kényelmi funkció igénybevételét nem javasoljuk, minden esetben a **tranzakciónkénti azonosítás** szükséges.
- A szolgáltatás "Azonosító, számlaszám megjegyzése" funkciója lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy a bejelentkezési "Azonosítót" és a "Számlaszámot" letárolja a számítógépére, és így az ismételt belépéskor csak a jelszó megadására legyen szüksége. Ez a kényelmi szolgáltatás azokon a számítógépeken működik, amelyek a bejelölést végrehajtotta.
- Felhívjuk a figyelmét, hogy ha nyilvános helyen, vagy mások által is hozzáférhető, esetleg nem megfelelő vírus és egyéb biztonsági védelem hiányában lévő számítógépen használja az OTPdirekt internetes szolgáltatást, akkor ezeknek a kényelmi funkcióknak az igénybevételét biztonsági szempontból kockázatosnak tartjuk, és használatát NEM javasoljuk, annak ellenére sem, hogy a visszaélés lehetősége a Mobil Aláírás használatával kiküszöbölhető.
- **Fontos!** Az alkalmazásból minden esetben a **KILÉPÉS** gomb megnyomásával, majd a böngésző bezárásával lépjen ki. Ez esetben a bejelentkezéskor létrehozott titkosított kapcsolat véglegesen megszakításra kerül.

Természetesen akkor, ha szolgáltatásunkat olyan számítógépről veszi igénybe, mely az Ön ellenőrzése alatt áll, az említett biztonsági lépések alkalmazása nem feltétlenül indokolt, hiszen elegendő a banki oldal által biztosított védelmi eljárás.

További biztonság növelő eszköz a többszintű nap átutalási limitek alkalmazása

Banki limit

Az OTP Bank Rt. által az OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetményekben, az adott elektronikus csatornára vonatkozóan meghatározott azon legmagasabb értékhatár, amelynek összege erejéig a Számlakör terhére lakossági szerződések esetében az egyes Számlakörökön kívüli számlák javára és Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakciókat, valamint kereskedelmi banki ügyfelek esetében a felhatalmazott Igénybevevők által kezdeményezett valamennyi naponta adott átutalási megbízásokat, az adott elektronikus csatornán az OTP Bank Rt. teljesíti. A banki limit az adott napon 0-24 óráig érvényes.

Az internetes szolgáltatásban, alap esetben kizárólag a banki limit összeg mértékéig lehet átutalásokat kezdeményezni. Banki limit feletti átutalások abban az esetben indíthatóak, ha a Mobil Aláírás beállításra került (A Mobil Aláírás beállításának feltételei a „Mobil Aláírás” résznél találhatóak). Mobil Aláírás igénybevétele esetén az átutalás felső határa - a jelenlegi gyakorlathoz hasonlóan - az Ön által beállított napi átutalási limit lesz.

Egyénileg beállítható napi átutalási limit

A banki limiten túl Önnek lehetősége van egyedi **napi átutalási limit** meghatározására, illetve a későbbiekben annak módosítására.

Fontos, hogy a napi átutalási limit csak akkor érvényesül, ha Önnek beállításra került a Mobil Aláírás, egyébként csak a banki limit összegéig tud átutalásokat indítani.

- **Lakossági ügyfelek esetében a napi limit** az internetes szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződésben meghatározott azon legmagasabb értékhatár, melynek összege erejéig az adott Azonosítóhoz kapcsolódó számlakör terhére, az Azonosítóhoz kapcsolódó számlakörön kívüli számlák javára naponta adott átutalási megbízásokat, valamint valamennyi Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakciót - naponta összesítve - az OTP Bank Rt. teljesíti. Az egyazon Azonosítóhoz tartozó számlakörbe bevont számlák közötti átutalások, átvezetések – ide nem értve a Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakciók – az adott napra vonatkozó limitmaradvány mértékét nem csökkentik. A Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció (függetlenül attól, hogy az számlakörön belüli vagy kívüli számla javára történik) minden esetben a napi limitmaradvány mértékét csökkenti. Devizaszámla terhére, számlakörön kívüli számlák javára indított átutalások napi limitmaradványt csökkentő összege a megbízás elfogadásakor érvényes OTP deviza-vételi árfolyamon kerül meghatározásra. Számlakörön kívüli számlára jóváíró értékpapír eladás az adott értékpapír aktuális árfolyama szerint csökkenti a limitmaradványt.
- **Vállalkozói bankszámlával rendelkező ügyfelek esetében a napi limit** az internetes szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szerződésben meghatározott azon legmagasabb értékhatár, melynek összege erejéig az Igénybevevő adott Azonosítóhoz kapcsolódó számlaköre terhére naponta adott megbízásokat az OTP Bank Rt. teljesíti. Azaz, az Azonosítóhoz kapcsolódó – több számlát tartalmazó – számlakör esetében a napi limit, a számlakörbe tartozó számlákra vonatkozóan naponta adható átutalási megbízások összesített felső határaként értelmezendő. Az Igénybevevő számlakörébe bevont, egyazon Számlatulajdonos részére vezetett, azonos konstrukciójú devizaszámlák közötti átvezetések összege a napi limit mértékét nem csökkenti.

Amennyiben Ön a rendszer használatával kapcsolatban olyan rendellenességet észlel, amelyből bármiféle visszaélés gyanúja következhet, javasoljuk, hogy azonosítója letiltásáról azonnal intézkedjen, és az eset kivizsgálását kezdeményezze a telefonos ügyintézői szolgáltatás, vagy a telefonos szolgáltatás 8-as menüpontjában elérhető OTPdirekt InternetHelpDesk munkatársainak segítségével, illetve az Ön Elektronikus szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos ügyeit intéző OTP fiókban vagy az informacio@otpbank.hu címre küldött email-ben.

Scam, fishing

Napjainkban előtérbe került az a visszaélési mód is, mely során az elkövető megkísérli megszerezni a számla vagy bankkártya birtokosának személyes adatait és biztonsági kódjait (titkos jelszó, bankkártya PIN,). A csalók egy elektronikus levelet küldenek az ügyfeleknek, amely egy hivatkozást (hyperlink) tartalmaz.

Ezen hivatkozásra rákattintva az ügyfelek egy internetes oldalra jutnak, ahol elkérik jelszavukat és egyéb személyes adataikat. Ezen oldalak ugyanolyan ismertetőjegyekkel rendelkezhetnek, mint az OTP Bank eredeti honlapja. Annak érdekében, hogy Ön ezen módszerrel szemben is védett legyen, kérjük, az alábbiakra ügyeljen:

- Soha ne válaszoljon az ilyen jellegű e-mailekre: az OTP Bank sem e-mailben, sem telefonon nem kér Öntől bizalmas adatokat. Munkatársaink kizárólag az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételével kezelt számláit, Azonosítóját (HAZ) kérdezhetik meg Öntől, a szolgáltatás használatához szükséges jelszót nem!
- Keltsen Önben gyanút, amennyiben olyan e-mailt vagy telefonhívást kap, melyben arról tájékoztatják, hogy az OTPdirekt internetes vagy más OTP szolgáltatáshoz használt adatait illetéktelenek megszerezték és arra kérik, hogy vegye fel

ügyfélszolgálatunkkal a kapcsolatot a megadott telefonszámon. Ezt sose tegye meg, helyette haladéktalanul értesítse Bankunkat az informacio@otpbank.hu e-mail címen, vagy az OTPdirekt információs vonalon (a 06 1 3666 666 vagy 06 40 366 666 telefonszámon a 8-as menüpontban).

- Szolgáltatásunk használata során - a bejelentkezést megelőzően -, kérjük, győződjön meg arról, hogy számítógépe az OTP Bank szerverével kommunikál! Ehhez az alábbiakat kell ellenőriznie:

1) A honlap címe: <https://www.otpbank.hu/>

2) A szolgáltatás belépés oldalán megjelenő animált Verisign logóra vagy böngésző státusz sorában található ikonok valamelyikére (biztonsági kulcs/lezárt lakat) kattintva a Verisign által kibocsátott digitális igazolvány az alábbi adattartalommal jelenik meg. A Verisign ezzel tanúsítja, hogy az adatok az OTP Bank web szerveréről érkeznek. Ha más jelenik meg, kérjük, azonnal szakítsa meg a kapcsolatot!



2/3/2005 8:31
www.otpbank.hu uses VeriSign services as follows:

SITE NAME:	www.otpbank.hu
SSL CERTIFICATE STATUS:	Valid (06-Jul-2004 to 06-Aug-2005)
COMPANY/ ORGANIZATION:	ORSZAGOS TAKAREKPENZTAR ES KERESKEDELMI BANK RT Budapest Hungary, HU

 Encrypted Data Transmission	This Web site can secure your private information using a VeriSign SSL Certificate. Information exchanged with any address beginning with https is encrypted using SSL before transmission.
 Identity Verified	ORSZAGOS TAKAREKPENZTAR ES KERESKEDELMI BANK RT has been verified as the owner or operator of the Web site located at www.otpbank.hu . Official records confirm ORSZAGOS TAKAREKPENZTAR ES KERESKEDELMI BANK RT as a valid business.

Make sure that the URL of this page begins with "https://seal.verisign.com" [>> REPORT SEAL MISUSE](#)

A szolgáltatás belépés oldalán megjelenő animált Verisign logó

A Verisign által kibocsátott digitális igazolvány tartalma.

Mobil Aláírás

A funkció az OTPdirekt internetes szolgáltatás igénybevételi biztonságának fokozására szolgál.

Az igénybevevő a **bejelentkezéskor és/vagy az aktív tranzakciók végrehajtásakor egy adott algoritmus szerint generált azonosító számsort kap az általa megadott mobiltelefonszámra**. A két funkció az igénybevevő által opcionálisan módosítható. A szolgáltatás igénybevétele esetén a belépéshez a már ismert alapadatokon (HAZ, jelszó, számlaszám) kívül szükséges az SMS-ben kapott számsor megadása is. Az aktív tranzakciók esetében pedig a tranzakciók engedélyezéséhez vagy

akár visszavonásához szükséges az SMS-ben kapott azonosító számsor megadása, amely történhet közvetlenül a tranzakció befogadását visszaigazoló képernyőn, vagy a **„Tranzakció jóváhagyás”** menüpontban.

Amennyiben az aktív tranzakciók megerősítése opció aktív, akkor a tranzakciót a rendszer csak befogadja, de mobiltelefonra küldött azonosító megadása előtt annak feldolgozása nem kezdődik el. A tranzakció befogadásakor erre a visszaigazoló képernyőn megjelenő szöveg is felhívja a figyelmet: **„Megbízását az OTP Bank elfogadta, és elküldte Önnek a tranzakció jóváhagyásához szükséges azonosítót SMS-ben. Feldolgozása akkor történik meg, ha az SMS-ben kapott azonosító megadásával az oldal alján lévő mezőben vagy a "Tranzakció jóváhagyás" menüpontban engedélyezi a tranzakciót.”**

Fontos, hogy az azonosító megadása a Bank által küldött SMS-ben megjelölt időpontig történjen meg, mivel annak lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A Mobil Aláírás szolgáltatást kereskedelmi banki ügyfeleink számlavezető bankfiókjukban, lakossági ügyfeleink bármely bankfiókban, illetve amennyiben rendelkeznek arra vonatkozó szerződéssel, akkor a telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében igényelhetik. A funkciót valamennyi magyarországi mobilszolgáltató (T-Mobile, Telenor, Vodafone) ügyfelei igénybe vehetik, valamint külföldi szolgáltató mobilszáma is megadható, amennyiben a külföldi mobilszolgáltató esetében a Magyar Telekom Nyrt. (T-Mobile) SMS roaming szolgáltatást biztosít.

A szolgáltatás megszüntetése, ideiglenes kikapcsolása, illetve az opciók tetszés szerinti változtatása a Beállítások menüpont „Mobil Aláírás beállítások” művelet segítségével bármikor lehetséges.

A mobiltelefonszám módosítása – biztonsági okok miatt - csak bankfiókban, illetve az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás segítségével történhet.

A rendszer kezelése

Elindítás

Az internetes szolgáltatás használatához - a megfelelő verziójú Web böngésző segítségével - mindenekelőtt az OTP honlapját (www.otpbank.hu) kell elérni.

A Bejelentkezés ablaka a honlap jobb felső oldalán jelenik meg, melyről a rendszer elindítása kezdeményezhető.

A bejelentkezést követően a felső menüben találhatóak a Bankszámla műveletek, Szolgáltatói számlák, Mobilfizetés, Hitelkártya műveletek, Értékpapír műveletek és/vagy OTPdirekt Bróker, Igénylések, valamint a Beállítások. A középső menüben, a nyitóoldalon megjelennek az adott Azonosító számlakörébe tartozó bankszámlák / hitelkártya számlák / értékpapír számlák, a hozzájuk tartozó alapinformációkkal (pl. rendelkezésre álló egyenleg stb.). Az oldal jobb felső sarokban található a Postaláda és a Segítség funkció, valamint a Kilépés gomb. A baloldali menüben felsorolt lekérdezések és tranzakciók vehetők igénybe a szolgáltatás használata során. Amennyiben egy adott funkció nem jelenik meg egy kiválasztott számlánál, akkor az adott számla típusa vagy a számlához beállított jogosultsága (pl. átutalások tiltva) nem engedélyezi az adott tranzakció, illetve lekérdezés végrehajtását. A funkció használatához az adott számlaszám kiválasztása is szükséges (a számlaszám előtt elhelyezett radio gomb segítségével).

Ha az utolsó bejelentkezést követően Önnek új üzenete érkezett, akkor a bejelentkezést követően az oldal jobb felső sarkában egy tájékoztató szöveg jelzi azt. A szövegre történő kattintást követően a Postaláda menüpont nyílik meg, ahol elolvashatja a beérkezett üzeneteket.

Bármely lekérdezés vagy tranzakció kiválasztásakor először az indításhoz szükséges adatok bevitelére szolgáló oldal jelenik meg, melyen a kiválasztott számla adatai is szerepelnek. A beviteli oldalon mezők találhatóak, ezek közül némelyek kitöltése kötelező, mások nem kötelezőek.

A tranzakciós adatok megadása történhet a korábban eltárolt tranzakciók újbóli előhívásával is, amely az „Űrlapok” legördülő menü segítségével végezhető el. A kiválasztott űrlap adatai természetesen a tranzakció indítása előtt tetszőlegesen módosíthatóak. A beviteli oldalon szereplő adatok új űrlapként, vagy azonos név esetén annak felülírásával szintén elmenthetők az „Űrlap tárolása” jelölő négyzet kipipálásával. Az űrlapok nem az indító számlához (az indító számla nem is kerül tárolásra), hanem a tranzakció típusához kapcsolódnak, ezért azok egy adott tranzakciónál bármely (számlakörben lévő) számla esetén előhívhatóak. A kitöltés helyességét a rendszer még az indítás előtt ellenőrzi, és üzenetekkel jelzi az esetleges hibákat.

A kitöltést követően az indítás a beviteli oldalon alul lévő Elküld nyomógomb segítségével történik meg. Minden űrlapon található egy „Mégsem” nyomógomb is. A megbízások rögzítéséről információkat nyújtó „Segítség” gomb az oldal jobb felső sarkában található.

Kedvencek

Egy adott tranzakció indítható a KEDVENCEK menüpont használatával is. A KEDVENCEK menüben a kiválasztott tranzakció és a tranzakció indítószámlája adható meg.

A KEDVENCEK menübe az adott tranzakció oldalán található „Hozzáadás kedvencekhez” link választásával lehet új funkciót felvenni. **A „Hozzáadás a kedvencekhez” gomb a legtöbb tranzakciós oldalon megtalálható. Amelyik tranzakciónál nem jelenik meg a gomb, annak felvétele nem lehetséges a kedvencek közé.**

A gomb választását követően megjelenik a tranzakció neve és az indító számlaszám, valamint ekkor kell megadni az elmenteni kívánt tranzakció elnevezését. **Felhívjuk szíves figyelmét, hogy egy számlaszám és egy tranzakció csak egy alkalommal menthető el!**

A KEDVENCEK menüpont minden főmenüben a bal oldalon első menüpontként jelenik meg. Abban az esetben, ha még nincs elmentett tranzakció, úgy a menüpont nem jelenik meg.

Az elmentett funkciók a Beállítás menü Kedvencek szerkesztése pontban változtathatók. Módosítani lehet az elmentett funkciók megjelenési sorrendjét, valamint törölni is lehet a listából. Hasonlóan a KEDVENCEK menüponthoz a Kedvencek szerkesztése menüpont sem jelenik meg, addig, ameddig nincs elmentve legalább egy tranzakció.

A rendszer használata tehát a következő lépésekből áll:

1. Bejelentkezés
2. A nyitóoldalon – amennyiben nem egy számla van a számlakörben – a tranzakció indításához szükséges számlaszám kiválasztása
3. Kívánt funkció kiválasztása
4. Vagy a 2. és 3. pont elhagyásával a KEDVENCEK menüből történő funkció választása
5. Tranzakciós adatok kitöltése vagy tárolt űrlap kiválasztása
6. Jelszó megadása (tranzakciónkénti azonosítás esetén)
7. A tranzakció jóváhagyása
8. Feldolgozási folyamat
9. A tranzakció visszaigazolása
10. Tranzakciónkénti Mobil Aláírás esetén a tranzakció jóváhagyása
11. A jóváhagyást követően a tranzakció visszaigazolása
12. Nyomtatási, illetve export lehetőség
13. Újabb, kívánt funkció, vagy a "Kilépés" kiválasztása

Amennyiben a tranzakció feldolgozási folyamata közben a kommunikáció valamilyen ok miatt megszakad, akkor a megbízás feldolgozása a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben ellenőrizhető.

Figyelem! Az off-line időszakban (banki számlavezető rendszer zárva-tartási ideje) megadott és a bank által befogadott megbízásokat kérjük, hogy a következő banki munkanapon mindenképpen ellenőrizze, mert az esetlegesen nem teljesült, azonban az ügyfél által nem ellenőrzött tranzakciók miatt felmerülő károkért a bank nem vállal felelősséget.

Ameddig a tranzakció „Várakozó” állapotú, azaz feldolgozásra vár, lakossági szerződés esetében a Tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása menüpontban lehetőség van annak visszavonására (törlésére). Kivétel ez alól a 7*24 órában feltörhető betétek feltörés tranzakciója. A 7*24 órában feltörhető betétek köre a vonatkozó Hirdetményben tekinthető meg.

A továbbiakban az egyes funkciók rendeltetése, kezelése kerül ismertetésre, a menüpontok sorrendjében.

A funkciók ismertetését öt részre bontjuk:

- **Leírás:** A funkció célja.
- **Feltételek:** Milyen feltételekkel teljesülhet az adott funkció.
- **Teljesülés módja:** Hogyan dolgozza fel a bank ezt a funkciót.

- **Beviteli oldal kitöltése:** A beviteli oldal egyes mezőinek kitöltési módja.
- **Válasz-ablak:** A tranzakció végrehajtását követően megjelenő ablakban található adatok.

Bejelentkezés

- *Azonosító:* a szolgáltatás igénybevételekor a szerződésben rögzített **hétjegyű** szám. Amennyiben azonosítója ennél kevesebb számjegyű, kérjük, hogy hét jegyre töltsse fel nullákkal (pl. 0001234)!
- *Jelszó:* a bankfiókban szerződéskötéskor vagy jelszováltoztatáskor a POS-terminálon megadott, illetve az OTP Bank által zárt PIN borítékban rendelkezésre bocsátott kezdeti jelszó. A szolgáltatás használatának megkezdésekor, az első tranzakció vagy lekérdezés végzése előtt kötelező lecserélni.
- *Számlaszám:* az adott Azonosítóhoz tartozó, a számlakörben szereplő bármely számla 16 (hitelkártyaszámla esetén 24 jegyű) jegyű száma. A bejelentkezést követően a Bankszámla műveletek oldalon az itt megadott számlaszám kerül automatikusan kijelölésre. Amennyiben a bejelentkezés során értékpapírszámla kerül megadásra, a Bankszámla műveletek menüoldalon a számszakilag legkisebb számlaszám lesz aktív. Hitelkártyaszámla megadásakor a bejelentkezést követően a Hitelkártya műveletek oldal jelenik meg és a megadott számlaszám kerül automatikusan kijelölésre.
- *Azonosítás tranzakciónként:* a funkció alkalmazásával a szolgáltatás használatakor a tranzakciós, illetve lekérdezési képernyőkön a titkos jelszót minden esetben meg kell adni. Amennyiben nem választja ezt a funkciót, a továbbiakban (a sikeres bejelentkezéstől a kijelentkezésig) nem kell többször megadni a jelszót. Ha Ön szolgáltatásunk ezen funkcióját igénybe veszi, kérjük, fokozott figyelmet fordítson arra, hogy számítógépét ne hagyja őrizetlenül.
- *Azonosító, számlaszám megjegyzése:* a funkció lehetőséget biztosít Önnek arra, hogy a bejelentkezési "Azonosítót" és a "Számlaszámot" letárolja a számítógépére, és így az ismételt belépéskor csak a jelszó megadására legyen szüksége. Ez a kényelmi szolgáltatás azokon a számítógépeken működik, amelyekben a bejelölést végrehajtotta.
- *Belépés:* amennyiben az adatok megfelelőek, a bejelentkezés sikeresen megtörténik.

Abban az esetben, ha a Mobil Aláírás szolgáltatás keretében bekapcsolt állapotú a bejelentkezéskori megerősítés opció (Beállítások, Mobil Aláírás beállításai), akkor a „Belépés” gombra történő kattintást követően az SMS-ben kapott azonosító megadására szolgáló képernyő jelenik meg. A számsort az „SMS-ben kapott azonosító” című mezőbe kell beírni az üzenetben szereplő időhatáron belül. A határidő lejártát követően meg kell ismételni a bejelentkezést, mivel az azonosítót a rendszer ezt követően már nem fogadja el.

A bejelentkezést követően a számla lista felett megjelenik az utolsó bejelentkezés dátuma, valamint annak státusza (Sikeres / Sikertelen).

Postaláda

Leírás

Ebben a menüpontban az OTP Bank által küldött üzenetek jelennek meg. Az üzenetek lehetnek automatikus, vagy célzottan kiküldött üzenetek. Az új üzenetek mindaddig kiemelten (vastagított betű, „Új” megjelölés) jelennek meg, ameddig nem kerülnek olvasásra. A Bankszámla műveletek nyitó oldalon figyelem felhívó szöveg jelenik meg az új üzenetről, amíg van olvasatlan levél.

Fontos, hogy az üzenetek a keletkezés időpontjától számított 3 hónap múlva automatikusan törlésre kerülnek. Amennyiben szeretné az üzeneteket hosszabb ideig tárolni, úgy kérjük használja a nyomtatás (Nyomtat gomb), vagy az exportálás (Export gomb) funkciókat.

- A számlavezető rendszer nyitvatartási idején túl megadott és a bank által befogadott tranzakciók feldolgozását követően a rendszer automatikus üzenetet küld, amely a megadott adatok mellett tartalmazza a feldolgozás eredményét (végrehajtvva, a feldolgozás során elutasítva).
- A Szolgáltatói számlák menüpontban kezdeményezett tranzakciókról is üzenetet küldünk: regisztráció (internetes fizetés aktiválás a Távszámla/Díjnet rendszerben) sikerességéről és sikertelenségéről, lemondás (internetes fizetési mód törlése a Távszámla/Díjnet rendszerben) sikerességéről és sikertelenségéről. A Szolgáltatói számlák menüpontba érkezett új számla esetén is üzenetet küldünk Önnek, hogy időben értesüljön számlafizetési kötelezettségeiről.
- A sikeres autópálya-matrica vásárlás visszaigazolása is postaláda üzenetben kerül megküldésre. A postaláda üzenet a „virtuális WEBMATRICA” linkjét tartalmazza.
- Az internetes szolgáltatáson keresztül indított bankkártyaigénylés eredménye az igénylést követő 5 munkanapon belül postaláda üzenetben jelenik meg.
- Tájékoztató az online igényelt elkészült és bankfiókban már átvehető bankkártyáról.
- Bankkártya lejárat előtt tájékoztató a cserekártya elkészítéséről, postázásáról. Ekkor még lehetséges a kártya postázási címének módosítása.
- A rendszerek nyitvatartási idején kívül rögzített BÉT tőzsdei megbízások feldolgozottsági állapotáról postaláda üzenetben tájékoztatjuk.
- A célzottan kiküldött üzenetek segítségével tájékoztatjuk ügyfeleinket az internetes szolgáltatással kapcsolatos információkról (pl.: új funkciók bevezetése, esetleges üzemzúnet meghirdetése, stb.), valamint egyéb híreinkről (marketing jellegű ajánlatok, OTP Bankkal kapcsolatos hírek, újdonságok, stb.)

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A menüpont az üzenetek listáját jeleníti meg. A táblázatban az üzenetek dátuma és tárgya szerepel. Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Üzenetek megnyitása

Az üzenetek melletti jelölőnégyzet segítségével lehet kiválasztani a megnyitni kívánt üzenetet. A lista alján lévő Olvas gombra történő kattintást követően megjelenik az üzenet tartalma. Olvasás esetén csak egy üzenetet lehet kiválasztani. A megnyitott üzenetet nyomtatni (Nyomtat), exportálni (Export) és törölni (Töröl) lehet. A Vissza gomb választásával az üzenetek listájához lehet visszatérni.

Üzenetek törlése

Az üzenetek melletti jelölőnégyzet segítségével lehet kiválasztani a törölni kívánt üzenete(ke)t. Egyszerre több üzenet törlése is lehetséges.

Az üzenet törlése történhet még annak megnyitása után is (Olvas gomb), ekkor a szöveg alatt lévő Töröl gombot kell választani.

Felhívjuk figyelmét, hogy a törlés a TÖRÖL gomb megnyomását követően azonnal végrehajtható. Az üzenet véglegesen törlődik, annak visszaállítására nincs lehetőség.

Bankszámla műveletek

Leírás

A Bankszámla műveletek számlái nyitó oldalán az Azonosítóhoz tartozó valamennyi bankszámla fontosabb adatai megjelennek. Amennyiben több számla is szerepel a számlakörben, a radio gomb segítségével kiválasztható az adott számla, majd a baloldali menüben a kívánt (aktív vagy lekérdező) funkció.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a számla adatainak pillanatnyi állapotát adja vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a forint, illetve devizaszámla 16 jegyű száma
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, az adott számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása).
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Hitelkeret:* Az adott számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret nagysága. Devizaszámlák esetében a hitelkeret minden esetben nulla.
- *Lekötött betétek összesen:* az adott számlához kapcsolódó lekötött betétek összesített egyenlege
- *A lekérdezés időpontja:* Bankszámla műveletek lekérdezésekor aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása

Leírás

A funkció segítségével

- az OTPdirekt internetes szolgáltatásban megadott tételek feldolgozásának eredménye jeleníthető meg,
- a jóváhagyásra váró tranzakciók engedélyezhetőek, vagy visszautasíthatóak.

- lakossági típusú szerződés esetén a feldolgozásra váró („Várakozó” állapotú) tranzakciókat lehet visszavonni. **Kivétel ez alól a 7*24 órában feltörhető betétek feltörés tranzakciója. A 7*24 órában feltörhető betétek köre a vonatkozó Hirdetményben tekinthető meg.**

A megjelenő listában a tranzakcióknak csak a legfontosabb paraméterei jelennek meg. Előfordulhat olyan tranzakció, ahol csak annak elnevezése látszik. A tranzakciók részletes adatai a kívánt tranzakcióra történő kattintással jeleníthetők meg.

A megjelenő listában ki kell választani a megtekintendő tranzakciót, majd rákattintva egy új ablakban megjelennek a kiválasztott tranzakció adatai és automatikusan elindul a nyomtatás.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Beviteli oldal kitöltése

- *Lekérdezés kezdete:* A lekérdezés kezdeti dátuma (a rendszer az aktuális napi dátum mínusz két hetet ajánlja fel)
- *Lekérdezés vége:* A lekérdezés befejező dátuma.
A kezdeti és a záró dátum között csak 1 hónapnyi időtartam lehet.
- *Tranzakció állapota:* A tranzakció feldolgozásának állapota (pl.: várakozó, jóváhagyásra vár, a feldolgozás során elutasítva, végrehajtva, stb.) szerint lehet szűrni a lekérdezett intervallumban. Mind opció esetén a lekérdezett intervallumban rögzített összes megbízás megjelenik.

Válasz-ablak

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően a tranzakciók adatai három részben jelennek meg.

- A válaszképernyő első felében a még **jóváhagyásra váró tranzakciók** szerepelnek, függetlenül attól, hogy azok melyik menüben kerültek megadásra (Bankszámla műveletek, Hitelkártya műveletek, Igénylések, Beállítások). Itt lehetséges a kiválasztott tranzakció (egyszerre egy tranzakció jóváhagyására van lehetőség) engedélyezése, vagy esetleg elutasítása.

A tranzakció jóváhagyásához szükséges adatok:

A tranzakciók befogadását követően rövid időn belül a megadott mobiltelefon számra a Bank SMS-ben megküldi a tranzakció engedélyezéséhez (vagy esetleg visszautasításához) szükséges 8 jegyű azonosítót. Az üzenet az azonosító és a tranzakció azonosításához szükséges legfontosabb adatok (indító számlaszám utolsó 4 jegye, összeg, ellenoldali név, tranzakció megnevezése, közlemény, stb.) mellett tartalmazza azt az időpontot is, amelyen belül a tranzakció jóváhagyását el kell végezni. A határidő lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A képernyőn megadandó adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* Az SMS-ben megküldött 8 jegyű azonosító. Amennyiben egyszerre több tranzakció várakozik jóváhagyásra, az azonosítók

beírásának sorrendje tetszőleges lehet. A tranzakciók feldolgozása a jóváhagyás (engedélyezés) sorrendjében történik.

– *Tranzakció engedélyezése:*

- az **„Engedélyezés”** választását követően a tranzakció feldolgozás megkezdődik, annak végrehajtása a tranzakció típusától és a rendszer nyitva tartásától függően történik meg. A tranzakció teljesülésének feltételeiről bővebb információ az adott tranzakció leírásánál található.
- a **„Visszautasítás”** választását követően a tranzakció feldolgozás nem kezdődik meg, az törlődik a várakozók közül. A tranzakció státusza **„Visszautasítva a jóváhagyásnál”** lesz.

Ha a jóváhagyásra váró tranzakció az azonosító érvényessége (SMS-ben jelzett határidő) alatt nem kerül engedélyezésre, a tranzakció nem kerül feldolgozásra (törlődik). A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota **„Elutasítva - jóváhagyás időtúllépés miatt”** lesz.


Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota **„Jóváhagyásra vár”** státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó, stb.).

- A válasz képernyő második felében a még **feldolgozásra váró (Várakozó állapotú)** tranzakciók jelennek meg. Amennyiben a lekérdezett intervallumban nincs Várakozó állapotú tranzakció, úgy ez a blokk nem jelenik meg. Csak azok a tranzakciók jelennek meg, amelyeknél az aktuális (nyitóoldalon kiválasztott) bankszámla az indítószámla.

Itt lehetséges a feldolgozás időpontjáig a várakozó tranzakciót törölni (visszavonni). **Kivétel ez alól a 7*24 órában feltörhető betétek feltörés tranzakciója. A 7*24 órában feltörhető betétek köre a vonatkozó Hirdetményben tekinthető meg.**

A feltörés tranzakció ebben az esetben is várakozó státusszal jelenik meg ugyan, azonban a visszavonás gomb választását követően hibaüzenetben utasítja el a rendszer a feltörés visszavonását.

A visszavonás gomb  megnyomását követően megjelennek a visszavonandó tranzakció adatai. Az Elküld gomb választása után a tranzakció törlődik, a következő banki munkanapon nem kerül feldolgozásra.

A visszavonás lehetősége csak lakossági típusú OTPdirekt szerződés esetén érhető el. Nem lakossági típusú szerződés esetén a várakozó tranzakciók megjelennek, azonban a visszavonás gomb nem lesz aktív (nem jelenik meg).

- A válaszképernyő harmadik felében a lekérdezési feltételeket teljesítő (időintervallum, tranzakció státusz) **összes tranzakció listája** jelenik meg. Csak azok a tranzakciók jelennek meg, amelyeknél az aktuális (nyitóoldalon kiválasztott) bankszámla az indítószámla. A lista a tranzakció néhány fontosabb adatát tartalmazza. A mezők a tranzakció típusától függően kerülnek kitöltésre.

Mindegyik listában megegyező formátumban és tartalommal jelennek meg a tranzakciók adatai.

- *Tranzakció azonosító:* tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító, mely sem a számlakivonaton, sem a számlatörténetben nem kerül feltüntetésre.
- *Indító számlaszám:* a számlakörbe tartozó azon forint- vagy devizaszámla száma, mely terhére az adott megbízás az internetes szolgáltatás rendszerében rögzítésre került (a Beállítások menüben végzett tranzakciónál nem értelmezett).

- *Rögzítés dátuma:* a tranzakció az internetes szolgáltatás rendszere által történő befogadásának – tehát nem a Számlavezető rendszerben történő feldolgozásnak – dátuma.
- *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció (pl.: lekötés, átutalás – típusa).
- *Tranzakció állapota:* a tranzakció feldolgozási állapotát jelöli. A leggyakoribb állapotok:
 - *Végrehajtva:* az adott megbízást az internetes szolgáltatás rendszere elfogadta és annak Számlavezető rendszerben történő feldolgozása is megtörtént.
 - *A feldolgozás során elutasítva:* az adott megbízás az internetes szolgáltatás rendszerében, illetve a Számlavezető rendszerben történő feldolgozása valamilyen ok miatt visszautasításra került. A megbízás visszaigazolásában a rendszer a visszautasítás okát is megjelöli.
 - *Várakozó:* az offline időszakban adott megbízást az internetes szolgáltatás rendszere elfogadta, de annak Számlavezető rendszerben történő feldolgozása a lekérdezés időpontjáig nem történt meg.
 - *Jóváhagyásra vár:* a megbízás rögzítésre került, végrehajtása akkor történik meg, ha az SMS-ben küldött azonosító segítségével jóváhagyásra kerül a tranzakció.
- *Összeg:* a tranzakcióban szereplő összeg (az Igénylések és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett).
- *Ellenoldali számlaszám:* átutalások esetében a kedvezményezett számla száma, lekötések esetében a mező üres.
 - *Közlemény:* általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

A részletes adatok megtekintéséhez az adott tranzakcióra kell kattintani.

Aláírandó tranzakciók

Leírás

A többes rendelkezésű szerződések esetében az indított aktív tranzakciók minden esetben a rögzítést (amennyiben beállított, akkor a jóváhagyást) követően „Aláírásra vár” státusszal várakozó állapotba kerülnek. A tranzakciók feldolgozása esetleges törlése ebben a menüpontban indítható.

Feltételek

A tranzakció kizárólag azon kereskedelmi banki szerződések esetében aktív, ahol az OTPdirekt szerződésben a többes aláírás beállításra került. Az aláírók és az aláírókhoz tartozó pontszámok megadása az OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltak szerint lehetséges.

Fontos, hogy a tranzakciók aláírásánál is ellenőrzésre kerül az igénybevevőnél beállított napi limit! Amennyiben az átutalás összegével az adott napon rögzített és / vagy aláírt átutalások összege meghaladja a napi limitet, úgy az aláírás sikertelen lesz.

Teljesülés módja

A tranzakció feldolgozása csak abban az esetben indul el, ha az aláírók pontszáma eléri a 10 pontot.

Amennyiben az aláírást követően az aláírások még nem érték el a 10 pontot a tranzakció visszakerül „Aláírásra vár” státuszba.

A tranzakció 24 óráig marad Aláírásra váró státuszban, ezt követően a tranzakció törlődik. A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Visszautasítva az aláírásnál, lejárt tranzakció” lesz.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok: a menüpont meghívását követően információként megjelenik az összes aláírásra váró tranzakció listája. A listában csak azok a tranzakciók jelennek meg, ahol a bejelentkezett igénybevevőnek a tranzakciót indító számlán aláírói jogosultsága van. A lista a tranzakció következő adatait tartalmazza.

- *Tranzakció megnevezése:* a tranzakció típusának neve (pl.: belföldi forint átutalás)
- *Rögzítés időpontja:* az az időpont, amikor a tranzakció rögzítésre került
- *Tranzakció adatai:*
 - *Indító számlaszám:* a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra
 - *Indító ügyfél:* a tranzakciót berögzítő igénybevevő neve
 - Ezt követően a tranzakció típusától függően a berögzített adatok jelennek meg (pl.: kedvezményezett számlaszám, összeg, értéknap, stb).
- *Beérkezett aláírások (név, pontszám):* a tranzakciót már aláírt igénybevevők neve és pontszáma, valamint az aláírás eredménye (érvényes, érvénytelen) jelenik meg.

A listából a tranzakciók előtt megjelenő jelölő négyzet segítségével lehet választani. Egszerre több tranzakció is kijelölhető.

Végezhető műveletek:

Tranzakció aláírása

Az „ALÁÍRÁS” gomb választásával történik meg a kiválasztott tranzakció(k) aláírása. A képernyő jóváhagyását követően az aláíró igénybevevő pontszáma hozzáadódik a tranzakcióhoz.

Amennyiben a beérkezett pontszámok összege eléri a 10 pontot a tranzakció feldolgozása elindul. Egyéb esetben a tranzakció továbbra is „Aláírásra vár” státuszban marad.

Egy bármely igénybevevő által megadott tranzakciót aláírhat, amennyiben az adott tranzakciót indító számlához van aláíró joga.

Várakozó tranzakció törlése a listából

A „TÖRLÉS” gomb hatására a képernyő jóváhagyását követően a kijelölt tranzakciók „véglegesen” törlődnek a listából.

Csak olyan tranzakció törölhető, amelyiken nincs aláírás.

Tranzakciót az OTPdirekt szerződés bármelyik igénybevevője törölhet amennyiben a tranzakcióban lévő indítószámlán rendelkezik aláíró joggal.

Aláírás visszavonása

Az „ALÁÍRÁS VISSZAVONÁSA” gomb segítségével lehet aláírást visszavonni. Egy adott igénybevevő kizárólag a saját aláírását vonhatja vissza!

Számlainformáció

Számla részletes adatai

Leírás

A funkció megadott, az Ön rendelkezési körébe tartozó számla ún. törzsadatait (számla megnevezése, rendelkezésre álló egyenleg, halmozott költségek, kamatok) jeleníti meg. A Beviteli oldal kitöltése és “elküldése” után egy lekérdező ablakban láthatók a megjelenített adatok.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a számla részletes adatainak pillanatnyi állapotát adja vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a forint, illetve devizaszámla 16 jegyű száma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Zárolások összesen:* A látra szóló számlán a lekérdezéskor meglévő zárolások összesítése. A zárolt összegek tételes lekérdezése a ZÁROLÁSOK gomb választásával lehetséges.
- *Előjegyzett kártyaforgalmak összesen:* a Számlavezető rendszerben még nem könyvelt bankkártya tranzakciók (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) összesített egyenlege
- *Rendekezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Lekötött betétek összesen:* az adott számlához kapcsolódó lekötött betétek összesített egyenlege
- *Hitelkeret:* Az adott számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret nagysága. Devizaszámlák esetében a hitelkeret minden esetben nulla.
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatszámolás óta halmozott látra szóló kamat.
- *Előjegyzett hitel- és ügyleti kamat:* a folyószámlahitel igénybevételeből eredő, előjegyzett kamatfizetési kötelezettség együttes összege, ami az utolsó kamatszámolás óta keletkezett.
- *Előjegyzett költség:* A legutóbbi költségszámolás óta halmozott költségek.
- *Könyvelt egyenleg:* a Számlavezető rendszerben, a lekérdezés pillanatáig könyvelt (feldolgozott) tételekkel keletkező számlaeigenleg.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

A számlához kapcsolódó zárolások, valamint lekötések lekérdezése a "Zárolások" és a "Lekötések" gombok kiválasztásával kezdeményezhető.

Zárolások

Leírás

A funkció segítségével az adott forint- vagy devizaszámlán a lekérdezés pillanatában zárolt összegek részletes lekérdezése lehetséges.

Teljesülés módja

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

- *Zárolás azonosítója*: a zárolás bankon belüli egyedi azonosítója
- *Zárolt összeg*
- *Zárolás kezdete*
- *Zárolás vége maximum*: a zárolás legkésőbbi lejárata. Ha a zárolás oka más banki ATM-en bankkártyával végzett készpénz felvétel, vagy más bank által üzemeltetett POS terminálon végrehajtott kártyás vásárlás, akkor a zárolás feloldása a tranzakció pénzügyi elszámolásával egyidejűleg automatikusan feloldásra kerül.
- *Csekkszám*: pl. számlára befizetett devizacsekk ellenértéke
- *Tranzakció azonosító*: bankon belüli egyedi tranzakció azonosító
- *Közlemény*: a zárolás okára ad információt.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Lekötések

Leírás

A tranzakcióval a felhasználó adott forint- vagy devizaszámlájához kapcsolódó lekötött betétek lekérdezése kezdeményezhető.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

A válasz-ablak egymás alatt felsorolja a számlához tartozó lekötött betétek adatait, amelyek a következők:

- *Összeg*: Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához

képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.

- *Lejárat dátuma*
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.

A radio gomb segítségével kiválasztható a lekérdezni, feltörni vagy visszavezetni kívánt lekötés.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Részletes adatok

Leírás

A funkció a megadott forint- vagy devizaszámlához kapcsolódó lekötött betétek részletes adatait (tőke összege, aktuális kamat, futamidő, lejárat) jeleníti meg.

Amennyiben a forint számlához kapcsolódó lekötött betét azonnali vagy lejáratkori megszüntetését kívánja elvégezni, azt a lekérdezés válasz-ablakában található „Feltörés”, illetve a „Visszavezetés” gombbal kezdeményezheti.

Vállalkozói ügyfeleink az 1999. július 09. előtt indult, még le nem járt lekötött betéteket a szerződésben foglaltak szerint csak bankfiókban tudják kezelni.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a lekötés pillanatnyi állapotát adja vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a forint, illetve devizaszámla 16 jegyű száma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.

Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Lekérdezés időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
 - *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
 - *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés

időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.

- *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
 - *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
 - *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatszámolás óta halmozott betéti kamat.

Feltörés

Lekötött betét feltörése, illetve visszavezetése mind forint-, mind devizaszámlák esetében lehetséges!

Felhívjuk figyelmét, hogy a "Profit betét" feltörése és visszavezetése az internetes szolgáltatáson keresztül nem lehetséges, azt csak bankfiókban vagy amennyiben rendelkezik a vonatkozó szerződéssel, úgy a telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül kezdeményezheti.

Feltételek

Az indító számla bármely olyan lakossági, kereskedelmi banki, forint vagy deviza számla vagy számlacsomag lehet, amelyhez lekötött betét kapcsolódik.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A lekötött betét a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon visszakerül a látra szóló számlára.

Kivétel ez alól a 7*24 órában feltörhető betétek. A 7*24 órában feltörhető betétek köre a vonatkozó Hirdetményben tekinthető meg.

Amennyiben ilyen típusú lekötött betét kerül nyitvatartási időszakon kívül feltörésre, úgy a rendelkezésre álló egyenlegben azonnal megjelenik a feltört betét összege, azonban maga a feltörés könyvelése ténylegesen csak a következő banki munkanapon történik meg. Emiatt

- a betét a lekötött betét listában továbbra is megjelenik (természetesen a rendszer nem engedélyezi az ismételt feltörést),
- a számlatörténetben csak a következő banki munkanapon fog látszódni az összeg
- a tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása menüpontban a tényleges feldolgozásig (következő banki munkanap) várakozó állapotban marad a feltörés tranzakció. Az ilyen feltörés az offline időszakban nem visszavonható (a visszavonás választása esetén hibaüzenettel utasítja el a rendszer a kérést).

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a betétfeltörést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.

Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
 - *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
 - *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
 - *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
 - *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
 - *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
 - *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
 - *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatszámolás óta halmozott betéti kamat

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a betétfeltörést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés esetében a lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a feltörés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Visszavezetés

Feltételek

Az indító számla bármely olyan lakossági, kereskedelmi banki, forint vagy deviza számla vagy számlacsomag lehet, amelyhez lekötött betét kapcsolódik.

Természetesen az „egyszeri” betét elhelyezési módú lekötéseket nem lehet visszavezetni.

Felhívjuk figyelmét, hogy a "Profit betét" feltörése és visszavezetése az internetes szolgáltatáson keresztül nem lehetséges, azt csak bankfiókban vagy amennyiben rendelkezik a vonatkozó szerződéssel, úgy a telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül kezdeményezheti.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A lekötött betét a legközelebbi fordulónapon kerül vissza a látra szóló számlára. Ha a lekötés fordulónapja offline időszakra, vagy az azt követő banki munkanapra esik, a visszavezetés már csak a következő esedékességi napon történik meg. (Pl. ha a lekötés fordulónapja január 5., és

Ön a visszavezetési megbízást január 4-én este, az offline időszakban adja meg, az összeg csak február 5-én kerül vissza a látra szóló számlára.)

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a visszavezetést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetés tartalmazza.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a visszavezetést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla

műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a visszavezetés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Számlatörténet

Leírás

A funkció a feldolgozás után a megadott számla – maximum 92 napra visszamenőleges – forgalmi tételeit adja vissza a megadott dátum(intervallum)ra.

Az **adott időintervallumon belül lehetőség van további szűrési feltételek** megadására. Lekérdezhetőek külön csak a jóváírások, illetve csak a terhelések. Lehetőség van továbbá egy adott ellenszámla tranzakcióinak lekérdezésére is.

A lekérdezés eredményeként előálló listából lehetséges a tranzakciók önálló nyomtatása. A számlatörténet listában ki kell választani a nyomtatandó tranzakciót, majd rákattintva egy új ablakban megjelennek a kiválasztott tranzakció adatai és automatikusan elindul a nyomtatás.

Teljesülés módja

A funkció a megadott dátumintervallum számlaforgalmi tételeit adja vissza, figyelembe véve a szűrési feltételeket. A tárgynapi forgalmak közül a lekérdezés pillanatáig könyvelteket (feldolgozottakat) mutatja.

Az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül a Számlavezető rendszer nyitva tartási idejében végrehajtott belföldi Ft és deviza átutalás-, átvezetés, VIBER átutalás, valamint a forint és deviza lekötés, a lekötött betét feltörése a tranzakció sikeres végrehajtását követően azonnal megjelenik a számlatörténetben. Az értéknapos-, illetve állandó átutalási megbízások lekérdezése csak a teljesítést követően lehetséges.

A bankkártyás tranzakciók esetén (kártyafedezet biztosítása, online vásárlások) – azok azonnali teljesítésének ellenére – csak a tényleges könyvelést követően (a tranzakció végzését követő egy-két munkanap múlva) jelennek meg a számlatörténetben.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Lekérdezés kezdete:* A lekérdezés kezdeti dátuma (a rendszer az aktuális napi dátum mínusz két hetet ajánlja fel)
- *Lekérdezés vége:* A lekérdezés befejező dátuma
- *Szűrési feltételek:*
- *Forgalom típusa:* Jóváírás, Terhelés, Mind opció közül az egyik választható.
- *Ellenoldali számlaszám:* A számlatörténetben megjelenő formátumban kell beírni, jellemzően 2-szer vagy 3-szor nyolc karakter kötőjellel elválasztva (pl.: 12345678-12345678-12345678)

Válasz-ablak

- *Forgalom típusa:* a Számlavezető rendszer által átadott információ (pl. "átutalás", "átvezetés egy ügyfél számlái között" stb.).

- *Könyvelési dátum:* A tételnek a Számlavezető rendszerben történt feldolgozási napja.
- *Értéknap:* A tétel kamatozási dátuma.
- *Összeg:* A forgalmi tétel összege. Terhelések esetében az összeg negatív, a jóváírásoknál pozitív előjelű! Amennyiben egy értéknapos vagy állandó átutalási megbízás teljesítése a szükséges fedezet hiánya miatt nem történt meg, a terhelés összegeként 0 Ft jelenik meg!
- *Új könyvelt egyenleg:* Az adott tétellel keletkező számlaegyenleg. Felhívjuk szíves figyelmét, ez az egyenleg nem tartalmazza a le nem könyvelt bankkártya tranzakciók miatti zárolások összegét.
- *Ellenoldali számlaszám:* Az indító- (jóváírásnál) vagy a kedvezményezett (terhelésnél) számla száma. Olyan tételek esetében, ahol ez a számlaszám nem létezik (pl. postai be/kifizetések, lekötés) vagy az ügyfél szemszögéből nem értelmezhető (pl. technikai tételek – kamatelszámolás, költségelszámolás stb.), ott a mező üres.
- *Ellenoldali név:* Az indító (jóváírásnál) ill. a kedvezményezett (terhelésnél) megnevezése, neve. Olyan tételek esetében, ahol ez az adat nem létezik (pl. technikai tételek – kamatelszámolás, költségelszámolás stb.), ott a mező üres
- *Közlemény:* A forgalmi tételhez tartozó szöveges információ (ha nem létezik, akkor a mező üres). Az eseti- vagy VIBER átutalásoknál megjelenő "EB*" jelölés azt jelenti, hogy a tranzakció az OTPdirekt szolgáltatások rendszerében került végrehajtásra. A „B*” közleményt az OTP Számlavezető rendszere automatikusan írta be (pl. kamatjóváírás, zárlati díj, jövedelem jóváírás, stb.).

Devizaszámlák terhére indított vagy devizaszámla javára érkezett átutalások esetében a közleményben az ellenoldali számla devizanemében átszámított összeg, valamint a „@” jelet követően az átutalás, átvezetés során alkalmazott keresztárfolyam kerül feltüntetésre

A lista a szűrés feltételek megadásával tovább szűrhető. A dátum intervallumon csak a beviteli oldalra történő visszalépéssel lehet módosítani. A forgalom típusa és az ellenoldali számla feltételek összefüggenek. Például ha a jóváírás az aktív és ellenoldali számla is megadásra került, akkor eredményül azok a jóváírások jelennek meg, amelyekben a megadott ellenszámla szerepel.

A módosított szűrési feltételek szerinti listát a „Frissítés” gombra történő kattintással kell megjeleníteni.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számlakivonatok

Leírás

A funkció a feldolgozás után a kiválasztott számláról a lekérdezési feltételnek megfelelő számlakivonatot jelenít meg. Egy számlakivonat legkésőbbi kivonat készítésétől számított 5 munkanapot követően lekérdezhető. Ügyfeleink legalább 6 hónapra visszamenőleg kérdezhetik le a szerződésbe bevont számláik számlakivonatait.

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonatok lekérdezési funkció az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi bankszámlára rendelkezésre áll. A hitelkártya számla és az értékpapír számlák kivonatai külön menüpontban kérdezhetőek le.

Kereskedelmi banki számlák esetében lehetőség van, úgynevezett Hiteles elektronikus bankszámlakivonat lekérdezésére. Ez az opció abban az esetben jelenik meg,

amennyiben az ügyfél az adott számla esetében külön szerződést kötött a hiteles elektronikus bankszámlakivonat szolgáltatásra.

Teljesülés módja

A funkció a megadott könyvelési dátum, illetve a kivonatszám alapján a megfelelő számlakivonatot adja vissza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Hiteles elektronikus bankszámlakivonat:* A hiteles elektronikus bankszámlakivonatot, csak az erre vonatkozó megállapodás aláírását követő időszakra lehetséges lekérdezni. Az opció választása esetén elektronikus aláírással hitelesített kivonat jelenik meg pdf formátumban. Az aláírt kivonat adatait a pdfxml formátumú csatolmánya tartalmazza. A hiteles elektronikus kivonat megjelenítéséhez Adobe Reader 7, vagy annál újabb verzió szükséges. Amennyiben a szerződés kötést megelőző időszakra vonatkozó számlakivonatot szeretne megtekinteni, úgy azt a "Hiteles elektronikus bankszámlakivonat" pipa kivételével tudja megtenni. Ekkor normál, azaz nem hiteles, "MÁSOLAT" alnyomatú pdf dokumentumban jelenik meg a kért számlakivonat.
- *Kivonaton szereplő könyvelési dátum:* A kivonat készítésének dátuma. Például május hónap választása esetén, lakossági elektronikus számlánál a május 1-én elkészült, áprilisi adatokat tartalmazó számlakivonat látható. Lakossági forintszámla esetében május hónap 20-26 közötti zárlati nappal előállított számlakivonat jelenik meg. Ebben az esetben a kivonat a számla előző zárlati napját követő forgalmi adatokat tartalmazza. Vállalkozó számla esetében a számlakivonat a választott hónap adott napjára vonatkozó adatokat jeleníti meg.
- *Kivonaton szereplő kivonatszám:* Az eredeti kivonaton feltüntetett sorszám/év, például 002/2004.

Felhívjuk figyelmét, hogy a kivonatszám vagy a dátum megadása kötelező.

Válasz-ablak

A kivonat megjelenése, nyomtatása, mentése a kivonat a kivonat készítésének dátuma és a kiválasztott számlatípus függvényében kétféleképpen működik.

Az OTP Bank 2006. november hótól új kivonat formátumot vezetett be a Lakossági, vállalkozói, forint és deviza számlák és számlacsomagok esetében.

A korábbi kivonatok lekérdezése a következő:

A kivonat dátuma, vagy kivonatszám megadását követően a kért számlakivonat html formátumban jelenik meg.

Nyomtatás

A nyomtat funkció lehetővé teszi a számlakivonatok kinyomtatását az eredetivel megegyező formátumban, „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva.

Amennyiben a számlakivonatot le kívánja menteni számítógépére, azt a „Nyomtatás” funkció választását követő képernyőn kezdeményezheti a program mentés funkciójával (kis floppy ikon a felső menüsávban).

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonat megfelelő formátumban történő megjelenítését és nyomtatását vagy mentését az Acrobat Reader 5.0 vagy azt követő verzió biztosítja.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Az új formátumú számlakivonat lekérdezése a következő:

A kivonat dátuma, vagy kivonatszám megadását követően automatikusan elindul a kért számlakivonat letöltése automatikusan elindul.

A megjelenő ablakban választani lehet a Megnyitás vagy a Mentés funkciók közül.

- **Megnyitás** választása esetén a kivonat PDF formátumban „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva jelenik meg.
- **Mentés** választása esetén lehetőség van a mentés helyének, valamint a kivonat nevének megadására (alapértelmezésként a file neve a számlaszám és a lekérdezett időszak). A kivonat PDF típusú file-ként kerül mentésre.

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonat megfelelő formátumban történő megjelenítését Acrobat Reader 5.0 vagy azt követő verzió biztosítja.

Amennyiben a kivonat letöltése valamilyen okból kifolyólag nem indul el automatikusan, akkor a Letöltés gomb segítségével kell a folyamatot elindítani.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Lekötött betét értesítők

Leírás

Tájékoztatjuk, hogy a lekötött betét értesítők lekérdezésekizárólag a hiteles elektronikus bankszámlakivonatra szerződött kereskedelmi bankszámlák esetén lehetséges. Más számlák esetében a menüpont nem jelenik meg.

Teljesülés módja

A funkció a megadott könyvelési dátum, illetve a lekötött betét szerződésszám alapján a megfelelő lekötött betét értesítőt adja vissza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *A lekérdezési időintervallum kezdete, A lekérdezési időintervallum vége:* Az időintervallum választása esetén a rendszer visszaadja az időintervallumba eső valamennyi lekötött betét értesítő listáját (lekötött betét szerződésszáma, értesítő dátuma). A kívánt értesítőt a lista mellett megjelenő Letöltés gomb választásával lehet megtekinteni.
- *Lekötött betét szerződésszáma:* Amennyiben ismert a lekötött betét szerződésszáma, úgy azt itt kell megadni. Ebben az esetben is a megjelenő Letöltés gombbal indítható a lekötött betét értesítő megjelenítése.

Felhívjuk figyelmét, hogy a kivonatszám vagy a dátum megadása kötelező.

Válasz-ablak

A Letöltés gomb választását követően a kért lekötött betét értesítő pdf formátumban jelenik meg, illetve menthető el.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Számlakivonat beállítások

Leírás

A funkcióval a kiválasztott lakossági bankszámla havi számlakivonatának postázási rendelkezését lehet lekérdezni és módosítani (lemondani, illetve igényelni).

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonatok lekérdezési funkció az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi bankszámlára rendelkezésre áll. A hitelkártya számla és az értékpapír számlák kivonatai külön menüpontban kérdezhetőek le.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott bankszámla pillanatnyilag beállított számlakivonat postázási rendelkezését jeleníti meg. A beállítás megváltoztatása a módosít gombra történő kattintással kezdeményezhető

Amennyiben egy számlaszervízhez több devizaszámla is kapcsolódik (a deviza számlák számlaszámainak első 13 számjegye megegyezik) úgy bármelyik számla módosítása a többi számlára is vonatkozik.

A Lakossági Elektronikus Számlacsomag, NET Számlacsomag és Prémium Számlacsomag esetén csak a fő számla módosítása lehetséges, a kapcsolódó megtakarítási és a Webkártya számláié nem.

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a módosítás azonnal végrehajtott. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített módosításokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést/módosítást kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Értesítés módja:* A jelenlegi beállítás állapota
 - *Postai küldés:* A kivonat alapértelmezetten legyártásra és a szerződésben

meghatározott levelezési címre kiküldésre kerül (amennyiben fiókban maradó levelezésű a számla, a kivonat akkor is fizikailag kigyártásra kerül).

- *Elektronikus*: A számlakivonat nem kerül postázásra, a visszatartott számlakivonat szabályai vonatkoznak rá.

A postázási mód megváltoztatása a számla adatok alatt megjelenő Módosít gombra történő kattintással indítható. Az indítást követően legördülő menüből választható a kért postázási mód. A tranzakció az ELKÜLD gomb hatására hajtódik végre.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám*: az a számlaszám, amelyen a módosítást kezdeményezte
- *Devizanem*: az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése*: a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg*: Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg
- *A tranzakció időpontja*: a rendelkezésre álló egyenleg lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Értesítés módja*: a módosított állapot
- *Tranzakció időpontja*: a módosítás végrehajtásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Levelezési cím módosítás

Leírás

A funkcióval a kiválasztott bankszámla levelezési címét lehet lekérdezni és módosítani.

Feltételek

A levelezési cím beállítás funkció az **értékpapír-, Mobil betét, és a vállalkozói típusú számlák kivételével az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi, lakossági bankszámlára** rendelkezésre áll.

A levelezési cím abban az esetben nem módosítható az internetes szolgáltatáson keresztül, ha a számla levelezésének módja az alapbeállítástól (belföldre vagy külföldre postázható) eltérő (pl.: fiókban maradó, archív, stb.). Ebben az esetben a módosítást a telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül (amennyiben rendelkezik a vonatkozó szerződéssel), vagy bankfiókban végezheti el.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott bankszámla aktuális levelezési címét jeleníti meg. A beállítás megváltoztatása a beviteli mezők felülírásával lehetséges. Az adatok módosítása az Elküld gomb indítását követően történik meg.

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a módosítás azonnal végrehajtódik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített módosításokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozza.

A levelezési cím a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódik, ezért bizonyos esetekben előfordulhat (a számlavezető rendszerben lévő beállításoktól függően), hogy egy adott bankszámla levelezési cím módosításának hatására más (a bejelentkezett felhasználó rendelkezési köréhez tartozó) bankszámlák esetében is automatikusan módosul az értesítési cím. Az esetlegesen érintett számlatípusok: lakossági forint- és deviza-, Mobil betét-, lakossági megtakarítási-, lakástakarék-pénztári számla.

Az aktuális beállításokat az internetes szolgáltatáson keresztül (amennyiben a számla a számlakörében szerepel), a telefonos ügyintézői szolgáltatás segítségével, valamint a bankfiókban ellenőrizheti.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést/módosítást kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- A bankszámlához tartozó aktuális levelezési cím:
- *Név:* A levelezéskor megjelenő név, maximum 3*35 karakter
- *Település:* A levelezési cím településének neve, maximum 35 karakter. Kérjük, hogy a település nevét pontosan adják meg, mivel a név alapján a rendszer ellenőrzi a megadott irányítószám helyességét.
- *Cím:* A levelezési cím utca, házszám, emelet, ajtó, stb. maximum 35 karakter. Postafiókos címet is itt kell megadni.
- *Irányítószám:* A levelezési cím irányítószáma. Amennyiben nem egyezik meg a megadott irányítószám a rendszerben hozzákapcsolt település névvel, úgy a módosítás nem hajtódik végre.
- *Ország:* Külföldi levelezés esetén az ország neve (nem kötelező mező, maximum 35 karakter)
- *Postafiók:* „Bankfiókban maradó” vagy „Postafiókos” levelezés esetén használandó. A bankfiókban fenntartott postafiók száma. A normál postafiókos címet a „Cím” mezőben kell megadni.
- *Levelezés módja:* A postázás módja, nem módosítható mező. Lehetséges postázási módok:
 - Belföldre postázandó
 - Külföldre postázandó

- *Bankfiókban maradó*
- *Postafiókos*
- *Archív, nem kerül nyomtatásra*
- *Bankfiókban kerül nyomtatásra*
- *Visszatartott levelezés*

Az internetes szolgáltatáson keresztül csak a **„belföldre postázandó”** és **„külföldre postázandó”** levelezési módú címet lehet módosítani.

Az indítást követően a jóváhagyó oldalon megjelenik a kért módosítás, majd a tranzakció az ELKÜLD gomb választását követően kerül végrehajtásra.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést/módosítást kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- A módosított levelezési cím:
 - *Név:* A levelezéskor megjelenő név.
 - *Település:* A levelezési cím településének neve.
 - *Cím:* A levelezési cím utca, házszám, emelet, ajtó, stb. vagy postafiók.
 - *Irányítószám:* A levelezési cím irányítószáma.
 - *Ország:* Külföldi levelezés esetén az ország neve (nem kötelező mező)
 - *Postafiók:* „Bankfiókban maradó” vagy „Postafiókos” levelezés esetén használandó. A bankfiókban fenntartott postafiók száma.
 - *Levelezés módja:* A postázás módja, nem módosítható mező. Lehetséges postázási módok:
 - *Belföldre postázandó*
 - *Külföldre postázandó*

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Kártyapostázási adatok

Leírás

A funkcióval a kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák postázási címét lehet lekérdezni és módosítani. A bankkártya lejáratakor az itt megadott postázási címre kerül kiküldésre a csere bankkártya.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák listája jelenik meg. A bankkártya kiválasztását követően jelenik meg az aktuális postázási cím, amelyet lehet módosítani.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést/módosítást kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Igénytelt kártya típus:* A kiválasztott bankkártyához kapcsolódó bankkártyák listája jelenik meg a legördülő menüben.

Az ELKÜLD gomb választását követően megjelenik a kiválasztott kártyához aktuálisan beállított postázási cím.

- *Település:* A postázási cím településének neve, maximum 35 karakter. Kérjük, hogy a település nevét pontosan adják meg, mivel a név alapján a rendszer ellenőrzi a megadott irányítószám helyességét.
- *Cím:* A postázási cím utca, házzám, emelet, ajtó, stb. maximum 35 karakter. Postafiókos címet is itt kell megadni.
- *Irányítószám:* A postázási cím irányítószáma. Amennyiben nem egyezik meg a megadott irányítószám a rendszerben hozzákapcsolt település névvel, úgy a módosítás nem hajtodik végre.
- *Ország:* Külföldi levelezés esetén az ország neve (nem kötelező mező, maximum

Az ELKÜLD gombbal történő indítást követően a jóváhagyó oldalon megjelenik a kért módosítás, majd a módosítás az ELKÜLD gomb választását követően kerül végrehajtásra.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Sorban álló tételek

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a terhelések sorba állítása lakossági folyószámlákon, valamint devizaszámlákon nem lehetséges, csak vállalkozói forint bankszámlákon, így egyéb esetekben a lekérdezés minden esetben üres válasz-ablakot eredményez.

Válasz-ablak

- **Prioritás kód:** a bankszámlán sorban álló terhelések átutalási sorrendjét meghatározó kód. Mindig a kisebb számértékkel jelzett prioritású tétel teljesül előbb. Azonos prioritással sorban álló tételek közül az teljesül előbb, amelyik korábban állt be a sorba. Ha a következőként átutalandó sorban álló tétel összegénél kevesebb érkezik a bankszámlára, akkor résztörlesztés lehetséges. A résztörlesztés minimális összege a prioritástól függ. Az egyes prioritások értelmezése:

Prioritás	Értelmezés	Résztörlesztés minimális összege [Ft]
1	banki korrekciók	1
2	nem ügyfél gazdálkodási tevékenységek	10.000
3	Végrehajtható bírósági és/vagy közigazgatási határozaton- - ideértve az adó-, járulék- és vámköveteléseket -, valamint a közjegyzői okiraton alapuló követelések.	1
4	Magyar államkincstár helyi önkormányzatokkal szembeni követelése	1
6	Hitelszámla tartozással kapcsolatos terhelések	1
7	a bankszámlával összefüggő költségek/díjak	1
8	szerződés alapján történt sorba állítás	10.000

- *Sorba állítás:* a sorba állítás dátuma
- *Utolsó fizetés:* az utolsó résztörlesztés dátuma
- *Eredeti összeg:* az eredetileg sorba állított összeg
- *törlesztett összeg:* a sorba állított összegből a tárgynapig kifizetett összeg

- *Szöveges rész:* a sorba állított tételt jellemző leírás.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Lekötött betét

Új lekötés

Leírás

A tranzakcióval a felhasználó által kezelt Lakossági/Junior számlához/számlacsomaghoz, MOBIL Betétszámlához, Lakossági Devizaszámlához, továbbá Pénzforgalmi vagy Elkülönített Forintszámlához és Vállalkozói Devizaszámlához kapcsolódó lekötött betét **azonnali létrehozása** kezdeményezhető.

Profit betét lekötés indítása, feltörése, illetve visszavezetése az internetes szolgáltatáson keresztül nem lehetséges.

A lekötés kezdő időpontja minden esetben a megbízás Számlavezető rendszerben történő feldolgozásának napja.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az Elektronikus Számlacsomag és a Prémium Számlacsomag Megtakarítási Számlája javára a „Belföldi Ft. Átutalás” tranzakcióval történhet átvezetés.

Fontos, hogy az internetes szolgáltatásban nem érhető el a bank valamennyi lekötött betét terméke. Az elérhető lekötött betét termékek köre, valamint azok pontos feltételei, kamat kondíciói, mindig a vonatkozó hirdetményekben tekinthetők meg.

A kívánt lekötött betét termék a „Kamatozás módja” legördülő menüből választható ki.

Feltételek

Az indító számlán a megbízás teljesítésekor megvan a kellő fedezet, részteljesítés nem lehetséges.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer „nyitva van”, az internetes szolgáltatás rendszere a megbízást azonnal feldolgozza. Ez esetben a lekötés a Lekérdezés/ feltörés / visszavezetés, illetve a Számla részletes adatai / lekötések / részletes adatok menüpontban lekérdezhető.

A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízásokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitáskor automatikusan teljesíti. A lekötés kezdő napja a feldolgozás napja.

Lakossági forint számla

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a lakossági és junior folyószámla, amelyen a betétlekötést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító

számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

- *Devizanem*: az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése*: a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg*: Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja*: aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Lekötés összege*: a felhasználó által lekötni kívánt összeg. Minimális összege a kiválasztott számlától és lekötési típustól függ, az értékeket a mindenkor érvényes vonatkozó hirdetések tartalmazzák.
- *Kamatozás módja*: A legördülő menüben a kiválasztott számlatípushoz kapcsolódó állandó és az adott időszakban futó akciós betéti termékek jelennek meg.
„Változó kamatozású” lekötés választása esetén a lekötött betét létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt – a mindenkori Hirdetményben közzétett – kamat szerint változhat.
„Fix kamatozású” lekötés választása esetén a lekötött betét létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt nem változik.
„NET lekötött betét” típusú lekötés: NET számlacsomag esetén választható 6 hónapos fix kamatozású betét.
„Prémium lekötött betét” típusú lekötés: Prémium számlacsomag esetén választható 6 hónapos fix kamatozású betét.
Az akciós lekötött betétek a vonatkozó hirdetésekben meghirdetett időszakban érhetőek el, azaz választhatóak ki.
Amennyiben a kiválasztott lekötött betét típus valamilyen megtakarítási feltételhez kötött (pl.: megtakarítási állomány növeléséhez), úgy megjelenik egy „Leköthető összeg” gomb. A gomb választásával ellenőrizhető a megtakarítási állomány változása, valamint, hogy az megfelel-e a kiválasztott lekötés feltételeinek.
- *Futamidő*: a lekötés kezdete és lejárat közötti időtartam
 - **Változó kamatozású lekötés** esetén a választható futamidő 6, illetve 12 hónap.
 - **Fix kamatozású lekötés esetén** a választható futamidő 1, 2, 3, 6 vagy 12 hónap lehet.
 - **NET és Prémium lekötés esetén** a futamidő 6 hónap.
 - Akciós, időszakos lekötések esetén a futamidőt a mindenkor érvényes hirdetések tartalmazzák.
- *Betételhelyezés módja*: a lekötés gyakoriságát, illetve a kamatjövőírás módját határozza meg. Lehetséges értékei, illetve jelentése a következő:
 - **Egyszeri lekötés**: a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Folyamatos lekötés**: a kezdeti tőkeösszeg a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül. A futamidő alatt megszolgált kamat a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.

- **Kamattal növelt folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A lekötések típusa, futamideje, illetve egyéb paramétere az időszakos akciós lekötések miatt az itt szereplő feltételeket meghatározott időintervallumban módosíthatja. Az akciós lekötések feltételeiről a mindenkor hatályos Hirdetmények tartalmazzák.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a betétlekötést kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Lekötés összege:* a létrehozott lekötés összege
- *Kamatozás módja:* Lekötött termék típusa
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejáratára közötti időtartam
- *Betételhelyezés módja:* egyszeri / folyamatos / kamattal növelt folyamatos

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

MOBIL Betétszámla

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a MOBIL Betétszámla, amelyen a betétlekötést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Lekötés összege:* a felhasználó által lekötni kívánt összeg. Minimális összege jelenleg 200.000,- Ft
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a betétlekötést kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Lekötés összege:* a létrehozott lekötés összege

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a lekötés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Lakossági devizaszámla

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az internetes szolgáltatás igénybevételével egyedi kamatozású lekötött betét létrehozása nem lehetséges.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a devizaszámla, amelyen a betétlekötést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Lekötés összege:* a felhasználó által lekötni kívánt összeg. Minimális összege a kiválasztott számlától és lekötési típustól függ, az értékeket a mindenkor érvényes vonatkozó hirdetések tartalmazzák.
- *Kamatozás módja:* Jelenleg kizárólag fix kamatozású lekötés kezdeményezhető, így a lekötés létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt nem változik.
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejáratá közötti időtartam; 1, 3, 6 vagy 12 hónap.
- *Betételhelyezés módja:* a lekötés gyakoriságát, illetve a kamatjövőírás módját határozza meg. Lehetséges értékei, illetve jelentése a következő:
 - **Egyszeri lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül. A futamidő alatt megszolgált kamat az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Kamattal növelt folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a betétlekötést kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Lekötés összege:* a létrehozott lekötés összege
- *Kamatozás módja:* fix
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejáratá közötti időtartam
- *Betételhelyezés módja:* egyszeri / folyamatos / kamattal növelt folyamatos

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a lekötés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Vállalkozói forint számla

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Vállalkozói Megtakarítási Számlához és a Vállalkozói Deviza Megtakarítási Számlához kapcsolódóan lekötés nem kezdeményezhető. A kisvállalkozói Piramis Betét kizárólag forint számlához - kivéve a kisvállalkozói, valamint Társasházi Megtakarítási Számlát – kapcsolódhat.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- **Számlaszám:** az a pénzforgalmi bankszámla, amelyen a betélekötést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- **Devizanem:** az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- **Számla elnevezése:** a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- **Rendelkezésre álló egyenleg:** Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket
- **A lekérdezés időpontja:** aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- **Lekötés összege:** a felhasználó által lekötni kívánt összeg. Minimális összege a kiválasztott számlától és lekötési típustól függ, az értékeket a mindenkor érvényes vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.
 - **Kamatozás módja:** A legördülő menüben a kiválasztott számlatípushoz kapcsolódó állandó és az adott időszakban futó akciós betéti termékek jelennek meg.
 - „Változó kamatozású” lekötés választása esetén a lekötött betét létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt – a mindenkori Hirdetményben közzétett – kamat szerint változhat.
 - „Fix kamatozású” lekötés választása esetén a lekötött betét létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt nem változik.
 - „Piramis Betét” típusú lekötés: Mikro- és kisvállalati számla esetén választható. A betét időben sávós kamatozású, azaz a nap végi egyenlegre az adott időperiódusra meghatározott kamatlábak szerinti kamatösszeg kerül kiszámításra. A kamat két hónapos időperiódusokra számított az aktuális Hirdetmény szerint, betétfeltörés esetén csak a befejezett kamatperiódus(ok)ra jár kamat. Ez alól kivétel az első kamatperiódus, ahol 2 hónapon belüli betétfeltörés esetén a kamat mértéke 0 %. Fix kamatozású, azaz a lekötött betét létrehozásának időpontjában érvényes kamatok a futamidő alatt nem változnak.
 - „NET lekötött betét” típusú lekötés: Kisvállalkozói e-számlacsomaghoz választható 60 napos futamidejű betét.
 - „Ritmus betét” típusú lekötés: Mikro- és kisvállalati számlához választható (kivéve társasházak és lakásszövetkezetek). 3 hónapos futamidejű lekötés. A betét futamideje alatt egyhónapos befejezett kamatperiódusokra jár a fokozatosan növekvő kamat.
- Az akciós lekötött betétek a vonatkozó hirdetményekben meghirdetett időszakban érhetőek el, azaz választhatóak ki.
- Amennyiben a kiválasztott lekötött betét típus valamilyen megtakarítási feltételhez kötött (pl.: megtakarítási állomány növeléséhez), úgy megjelenik egy „Leköthető összeg” gomb. A gomb választásával ellenőrizhető a megtakarítási állomány változása valamint, hogy az megfelel-e a kiválasztott lekötés feltételeinek.
- **Futamidő:** a lekötés kezdete és lejáratá közötti időtartam
 - **Változó kamatozás esetén** mikro- és kisvállalkozásoknak 15 - 180 nap közötti tetszőleges időtartam; közép- és nagyvállalatoknak választható

- futamidő 31-180 nap közötti tetszőleges időtartam, illetve 7, 8, 9, 10, 11, 12, 15, 18, 21, 24, 36, 48 és 60 hónap lehet.
- **Fix kamatozás esetén** a választható futamidő minden számlatípusnál egységesen 7-180 nap közötti tetszőleges időtartam lehet.
 - **Piramis Betét esetén** a futamidő alapesetben 8 hónap, de 2, 4 és 6 hónap utáni betétfeltöréskor az addig befejezett időperiódusok kamatai jóváírásra kerülnek.
 - **NET Betét esetén** a futamidő 60 nap.
 - **Ritmus Betét esetén** a futamidő alapesetben 3 hónap, de a befejezett egy hónapos periódusokra jóváírásra kerülnek a fokozatosan növekvő kamatok.
- *Betételhelyezés módja: a lekötés gyakoriságát, illetve a kamatjóváírás módját határozza meg. Lehetséges értékei, illetve jelentései a következők:*
- **Folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül. A futamidő alatt megszolgált kamat a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Kamattal növelt folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül.
 - **Egyszeri lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Tőkenövekményes folyamatos:** a kezdeti tőkeösszeg a „Tőkenövekmény” mezőbe írt fix összeggel növelten a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül. A futamidő alatt megszolgált kamat a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Kamattal növelt tőkenövekményes folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes a „Tőkenövekmény” mezőbe írt fix összeggel növelten a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül.
- Felhívjuk szíves figyelmét, hogy lekötési típusonként eltérő lehet a betételhelyezési mód. Az adott lekötéshez választható lekötési módokat mindig az aktuális hirdetmény tartalmazza.**
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a betétlekötést kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Lekötés összege:* a létrehozott lekötés összege

- *Tőkenövekmény:* amennyiben a betételhelyezés módja tőkenövekményes (kamatos vagy kamat nélküli egyaránt)
- *Kamatozás módja:* fix
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejárat közötti időtartam
- *Betételhelyezés módja:* egyszeri / folyamatos / kamattal növelt / kamattal növelt tőkenövekményes

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a lekötés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Vállalkozói devizaszámla

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a pénzforgalmi devizaszámla, amelyen a betélekötést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Lekötés összege:* a felhasználó által lekötni kívánt összeg. Minimális összege a kiválasztott számlától és lekötési típustól függ, az értékeket a mindenkor érvényes vonatkozó hirdetmények tartalmazzák.
- *Kamatozás módja:* Vállalkozói devizaszámlák esetében – jelenleg – kizárólag fix kamatozású lekötés kezdeményezhető, így a lekötés létrehozásának időpontjában érvényes kamat a futamidő alatt nem változik.
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejárat közötti időtartam; 1, 3, 6 vagy 12 hónap.
- *Betételhelyezés módja:* a lekötés gyakoriságát, illetve a kamatjövőírás módját határozza meg. Lehetséges értékei, illetve jelentése a következő:
 - **Folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és betét lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül. A futamidő alatt megszolgált kamat az indítószámlán kerül jóváírásra.
 - **Kamattal növelt folyamatos lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az eredeti futamidővel, a lejáratkor érvényes kamat- és lekötési feltételek mellett újra lekötésre kerül.
 - **Egyszeri lekötés:** a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összege a lejárat napján az indítószámlán kerül jóváírásra.

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a betétlekötést kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Lekötés összege:* a létrehozott lekötés összege
- *Kamatozás módja:* fix
- *Futamidő:* a lekötés kezdete és lejáratá közötti időtartam
- *Betételhelyezés módja:* egyszeri / folyamatos / kamattal növelt folyamatos

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a lekötés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Lekérdezés / feltörés / visszavezetés

Leírás

A tranzakcióval a felhasználó adott forint- vagy devizaszámlájához kapcsolódó lekötött betétek lekérdezése kezdeményezhető.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

A válasz-ablak egymás alatt felsorolja a számlához tartozó lekötött betétek adatait, amelyek a következők:

- *Összeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjáého képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.

A radio gomb segítségével kiválasztható a lekérdezni, feltörni vagy visszavezetni kívánt lekötés.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Részletes adatok

Leírás

A funkció a megadott forint- vagy devizaszámlához kapcsolódó lekötött betétek részletes adatait (tőke összege, aktuális kamat, futamidő, lejárat) jeleníti meg.

Amennyiben a forint számlához kapcsolódó lekötött betét azonnali vagy lejáratkori megszüntetését kívánja elvégezni, azt a lekérdezés válasz-ablakában található „Feltörés”, illetve a „Visszavezetés” gombbal kezdeményezheti.

Vállalkozói ügyfeleink az 1999. július 09. előtt indult, még le nem járt lekötött betéteket a szerződésben foglaltak szerint csak bankfiókban tudják kezelni.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a lekötés pillanatnyi állapotát adja vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a forint, illetve devizaszámla 16 jegyű száma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.

Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Lekérdezés időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
 - *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
 - *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
 - *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
 - *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ
 - *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató

jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.

- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
 - *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
 - *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat.

Feltörés

Lekötött betét feltörése, illetve visszavezetése mind forint-, mind devizaszámlák esetében lehetséges!

Felhívjuk figyelmét, hogy a "Profit betét" feltörése és visszavezetése az internetes szolgáltatáson keresztül nem lehetséges, azt csak bankfiókban vagy amennyiben rendelkezik a vonatkozó szerződéssel, úgy a telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül kezdeményezheti.

Feltételek

Az indító számla bármely olyan lakossági, kereskedelmi banki, forint vagy deviza számla vagy számlacsomag lehet, amelyhez lekötött betét kapcsolódik.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A lekötött betét a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon visszakerül a látra szóló számlára.

Kivétel ez alól a 7*24 órában feltörhető betétek. A 7*24 órában feltörhető betétek köre a vonatkozó Hirdetményben tekinthető meg.

Amennyiben ilyen típusú lekötött betét kerül nyitvatartási időszakon kívül feltörésre, úgy a rendelkezésre álló egyenlegben azonnal megjelenik a feltört betét összege, azonban maga a feltörés könyvelése ténylegesen csak a következő banki munkanapon történik meg. Emiatt

- **a betét a lekötött betét listában továbbra is megjelenik (természetesen a rendszer nem engedélyezi az ismételt feltörést),**
- **a számlatörténetben csak a következő banki munkanapon fog látszódni az összeg**
- **a tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása menüpontban a tényleges feldolgozásig (következő banki munkanap) várakozó állapotban marad a feltörés tranzakció. Az ilyen feltörés az offline időszakban nem visszavonható (a visszavonás választása esetén hibaüzenettel utasítja el a rendszer a kérést).**

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a betétfeltörést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik

- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.

Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
 - *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
 - *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
 - *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
 - *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
 - *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetmény tartalmazza.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
 - *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
 - *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a betétfeltörést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza

az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a feltörés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Visszavezetés

Feltételek

Az indító számla bármely olyan lakossági, kereskedelmi banki, forint vagy deviza számla vagy számlacsomag lehet, amelyhez lekötött betét kapcsolódik.

Természetesen az „egyszeri” betét elhelyezési módú lekötéseket nem lehet visszavezetni.

Felhívjuk figyelmét, hogy a "Profit betét" feltörése és visszavezetése az internetes szolgáltatáson keresztül nem lehetséges, azt csak bankfiókban vagy amennyiben rendelkezik a vonatkozó szerződéssel, úgy a telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül kezdeményezheti.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A lekötött betét a legközelebbi fordulónapon kerül vissza a látra szóló számlára. Ha a lekötés fordulónapja offline időszakra, vagy az azt követő banki munkanapra esik, a visszavezetés már csak a következő esedékességi napon történik meg. (Pl. ha a lekötés fordulónapja január 5., és Ön a visszavezetési megbízást január 4-én este, az offline időszakban adja meg, az összeg csak február 5-én kerül vissza a látra szóló számlára.)

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a visszavezetést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla

műveletet nyitóoldalon, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés esetében a lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza. A szolgáltatásban a Számlavezető rendszerben feldolgozott, aktív státuszú lekötések jelennek meg.
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata. Felhívjuk figyelmét, hogy az itt megjelenő kamatláb tájékoztató jellegű információ, feltételhez kötött vagy kamatprémiummal járó lekötések esetén csak az alapkamat jelenik meg. Az adott lekötés típus pontos feltételeit, a kamat értékét mindig a vonatkozó hirdetés tartalmazza.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a visszavezetést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletet nyitóoldalon, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szerződésszám:* a lekötött betétet az OTP Számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 12 karakter hosszú szám.
- *Tőkeösszeg:* Egyszeri és folyamatos lekötés eseténa lekötött összeg. Folyamatos, kamattal növelt lekötött betéteknél a megszolgált – a lekérdezés időpontjához képest legutolsó tőkésítésnél jóváírt – kamattal emelt újra lekötött tőkeösszeg. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a rendszer a lekérdezés napján látra szóló számlára visszavezetett lekötött betéteket 0 tőkeösszeggel jeleníti meg.
- *Státusz:* a lekötés státusza
- *Lekötés típusa:* a lekötött betét kamatozására, illetve futamidejére vonatkozó információ.
- *Aktuális kamatláb:* a lekötött betét aktuális, éves szinten meghatározott kamata.
- *Lekötés kezdete:* a lekötés létrehozásának időpontja.
- *Legközelebbi lejárat dátum:* a lekötés legközelebbi fordulónapja vagy a lekötés lejárat
- *Előjegyzett betéti kamat:* A legutóbbi kamatelszámolás óta halmozott betéti kamat

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a visszavezetés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Átutalások

Belföldi forint átutalás

Az indító és a célszámla függvényében kétféle típusú képernyő kitöltése lehetséges:

- 1) Forint számláról indított, bankon belüli és kívüli célszámlára történő forint átutalás
- 2) Devizaszámláról indított, bankon belüli célszámlára történő forint átutalás

1) Forint számláról indított, bankon belüli és kívüli célszámlára történő forint átutalás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt forint számláról – a felsorolt kivételektől eltekintve – bármely belföldi bank által vezetett számlára lehet megadott forintösszeget átutalni:

- eseti, egyszeri alkalommal
- teljesítési dátum megadásával, egyszeri alkalommal, amely a megadott napon a megadott összeggel teljesül
- azonnali (VIBER) utalásként, mely bármely más belföldi bank által vezetett forint számla javára adható meg banki munkanapokon 8 és 16:15 óra között, az utalás az adott napon jóváírásra kerül
- rendszeres megbízásként, mely az adott dátumtól-dátumig a megadott gyakorisággal és összeggel teljesül

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy Elektronikus Számlacsomag, Prémium Számlacsomag, Prémium Plusz Számlacsomag, Privátbanki Számlacsomag, NET Számlacsomag Megtakarítási számlájáról, valamint WEB Kártya számlájáról kizárólag a fő számlára történhet átvezetés, a MOBIL Betétszámláról, Lakossági és a Vállalkozói Megtakarítási Számláról pedig csak Bankunknál vezetett forintszámlára lehet utalni.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Lakossági számlával rendelkező ügyfelek esetében az utalandó összeg számlakörön kívüli számlára történő átutalás esetében nem haladja meg a szerződésben meghatározott napi limitet.

Vállalkozói üzletági számlával rendelkező ügyfelek esetében az utalandó összeg a szerződésben meghatározott napi limitet nem haladja meg.

Az indító számlán a megbízás teljesítésekor megvan a kellő fedezet (ideértve a számlához kapcsolódó esetleges hitelkeretet is), részteljesítés nem lehetséges. Értéknapos, vagy rendszeres megbízás esetén a fedezetet legkésőbb az esedékességet megelőző banki napon kell biztosítani. A szükséges fedezet biztosításával kapcsolatban felhívjuk szíves figyelmét a teljesítés időpontjáig időközben terhelésre kerülő, egyéb tranzakciókra (szolgáltató terhelések, vásárlás kártyával, ATM felvét, stb.) is.

Értéknapos és rendszeres utalás esetén a dátumok és a gyakoriságtípus formailag helyesen lettek megadva.

VIBER utalás választása esetén a kedvezményezett számla nem bankunknál vezetett számla és VIBER átutalások fogadására alkalmas (az adott számlát kezelő bank tagja a VIBER rendszernek).

VIBER átutalások végzésére kizárólag banki munkanapokon, 8:00 és 16:15 óra között van lehetőség. Ezen időszakban végzett átutalások teljesítése-, illetve a kedvezményezett számlán történő jóváírása a tárgynapon megtörténik. VIBER átutalás indítása kizárólag azonnali rendelkezéssel lehetséges és az átutalás visszavonhatatlan.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a VIBER átutalás díja a Belföldi forint átutalás díját jelentősen meghaladja, ezért kizárólag az Ön számára feltétlenül indokolt esetben kezdeményezze az átutalás ily módon történő lebonyolítását.

A téves menüpont választás megelőzésének érdekében a VIBER átutalás menüpont meghívását követően a magasabb átutalási költségekre figyelmeztető tájékoztató üzenet jelenik meg. „Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a VIBER átutalás díja a belföldi forint átutalás díját jelentősen meghaladja (jelenleg: 0,5%; minimum 10.000 Ft, maximum 100.000 Ft)! A pontos tranzakciós díjakat üzletáganként a mindenkor hatályos Hirdetmény tartalmazza.” Az adatbeviteli oldal ezen tájékoztató elfogadását (ELFOGADOM gomb választása) követően jelenik meg.

A VIBER utalás kizárólag aktív (legalább az egyik opció bekapcsolt) Mobil Aláírás esetén érhető el!

Teljesülés módja

A teljesülés módja függ a kiválasztott tranzakció típusától:

- *Egyszeri átutalás, Ma normál átutalással*

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a feldolgozáskor az indító számla terhelése azonnal megtörténik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített átutalásokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan teljesíti.

Ha a célszámla az OTP Számlavezető rendszer által vezetett számla, akkor azon a jóváírás is azonnal megtörténik. Ha a célszámla Bankunknál, de nem a Számlavezető Rendszer által vezetett számla, akkor a célszámlán a jóváírás legkésőbb a következő banki napon teljesül. Amennyiben a célszámla egy másik bank által vezetett számla, akkor a jóváírás a célszámlán a következő, vagy a második banki munkanapon teljesül attól függően, hogy az adott bank a GIRO-val közvetlen (következő banki nap) vagy közvetett (második banki munkanap) kapcsolatban van.

- *Egyszeri átutalás, Azonnal VIBER átutalással*

A feldolgozáskor az indító számla terhelése azonnal megtörténik. Az átutalt összeg kedvezményezett számlán történő jóváírása a tárgynapon megtörténik.

- *Egyszeri átutalás, Máskor utalnék*

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a megbízás feldolgozása azonnal megtörténik. Amennyiben az átutalás dátumaként feltüntetett dátum bankszünnap vagy nem munkanap, akkor az e napot követő első munkanap lesz a teljesítés napja. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízásokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan dolgozza fel. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben megbízását a számlavezető rendszer nyitva tartásán kívüli időszakban (este, hétvégén) adja meg, az átutalás értéknapja legkorábban a következő munkanap lehet. Miután a Számlavezető rendszer feldolgozta a megbízást, az a megadott értéknapon egyszer fog teljesülni. Az napi értéknap (azaz a befogadás napja és az értéknap megegyezik) esetén - amennyiben a rendszer „nyitva van” - a teljesítés nem azonnal, hanem a nap végi zárásakor történik meg.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy lakossági ügyfelek részére a belföldi értéknapos átutalás díja a belföldi forint átutalás (eseti átutalás) tranzakciónál alkalmazott díjtétellel egyezik meg.

A vállalkozói bankszámlákról indított értéknapos átutalásokat az OTP Bank állandó megbízásként kezeli. Az értéknapos átutalások után felszámítandó díj mértékét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

- *Rendszeres átutalás*

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a megbízás feldolgozása azonnal megtörténik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízásokat az internetes szolgáltatás rendszere befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan teljesíti.

Miután a Számlavezető rendszer feldolgozta a megbízást, az a megadott gyakorisággal fog teljesülni a megadott dátum határok között.

Amennyiben az első átutalás dátumaként feltüntetett dátum bankszünnap vagy nem munkanap, akkor az e napot követő első munkanap lesz az első teljesítés napja.

Beviteli oldal kitöltése forintban vezetett indító számla esetében

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett forint átutalás űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik. **Az űrlapban az első és utolsó átutalás dátuma, valamint az átutalás gyakorisága nem kerül elmentésre. Értéknapos, vagy rendszeres megbízás választása esetén az űrlap kiválasztásakor ezek az értékek alapbeállítással (aktuális dátum és üres gyakoriság) jelennek meg.**
- *Átutalás összege:* a célszámlára átutalandó összeg, a devizanem fixen forint, a mező kitöltése kötelező. A legkisebb átutalható összeg 1 forint.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a jóváírandó forintszámla (célszámla) 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma, kitöltése kötelező. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a kedvezményezett számlaszáma csupán 16 számjegyű, az űrlapon rendelkezésre álló 24 karaktert nem kell nullákkal feltölteni! VIBER utalás választása esetén a kedvezményezett számla nem lehet az OTP Bank által vezetett számla.
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése. Kitöltése kötelező, de meg kell jegyezni, hogy a bankok és a bankzsiró rendszer is alapvetően a számlaszámot használják a kedvezményezett azonosítása során, a név csak a kézi feldolgozás-, illetve problémás esetekben jelenik meg, mint önálló információforrás. Amennyiben a célszámla az OTP Központi Számlavezetés által vezetett számla, akkor a jelenlegi beállítások szerint nem az Ön által megadott név, hanem a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név jelenik meg (felülíródik) mind az indító számla, mind a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében (tehát pl. a bankszámla kivonaton is).
- *Közlemény:* összesen két mező (28+28 karakter), kitöltésük nem kötelező. Ide tetszőleges szöveges adat vihető be, amely megjelenik a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében. Az OTP Számlavezető rendszere a

közlemény-adatokat "EB" jelöléssel egészíti ki az OTPdirekt szolgáltatásain keresztül végzett banki tranzakciók megkülönböztetése céljából!

Ha az igénybevevő a közlemény egy részét (pl. számlaszám, szerződés szám, adószám, TB törzsszám) ki kívánja emelni, akkor a közlemény első sor első karakterében "X" jelet (nagybetűvel), majd egy szóköz beírását követően a hivatkozási számot kell feltüntetnie. Ebben az esetben az „EB” megkülönböztető jelölés nem jelenik meg.

- *Átutalás dátuma (Terhelési nap):* „Máskor utalnék” opció választása esetén jelenik meg, az átutalás végrehajtásának napja. Kitöltése kötelező, mely nem lehet korábbi a tárgynapnál. Amennyiben a terhelési napként feltüntetett dátum bankszünnap vagy nem munkanap, akkor az e napot követő első munkanap lesz a teljesítés napja. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben megbízását a számlavezető rendszer nyitva tartásán kívüli időszakban (este, hétvégén) adja meg, az átutalás terhelési napja legkorábban a következő munkanap lehet.
- *Első átutalás dátuma:* „Rendszeres átutalás” esetén jelenik meg, az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja. Nem lehet korábbi a tárgynapnál, illetve a Számlavezető rendszer offline időszakában adott megbízások esetében a következő banki munkanapnál.
- *Utolsó átutalás dátuma:* „Rendszeres átutalás” esetén jelenik meg, az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Kitöltése nem kötelező, ebben az esetben az átutalási megbízás a visszavonásáig érvényes. Nem lehet korábbi az első teljesítés dátumánál.
- *Átutalás gyakorisága:* „Rendszeres átutalás” esetén jelenik meg, az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat. Kitöltése előre meghatározott formai szabályok szerint kötelező. Megjegyzés: ha az első, utolsó, vagy a fizetési gyakoriság által meghatározott dátum nem banki nap, akkor a teljesítés a következő banki napon történik.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek, kivéve a dátumokat és a gyakoriságot.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak megjeleníti a végrehajtott tranzakció adatait, és tájékoztat a sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

2) Devizaszámláról indított, bankon belüli célszámlára történő forint átutalás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt lakossági vagy vállalkozói devizaszámláról bármely az OTP Bank által vezetett bankszámlára lehet megadott forintösszeget átutalni. Hitelszámlákra az utalás nem lehetséges.

Deviza indító számla esetén kizárólag az Egyszeri átutalás, Ma normál átutalással opció érhető el.

A Vállalkozó Deviza Megtakarítási Számla esetében csak a számlához kapcsolódó Vállalkozói devizaszámlára történhet átutalás.

Feltételek

Az indító devizaszámlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Az átutalásra, átvezetésre, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az indító számlán megvan a kellő fedezet, részteljesítés nem lehetséges.

Az utalandó összeg számlakörön kívüli számlára történő átutalás esetében nem haladja meg a szerződésben meghatározott napi limitet.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer „nyitva van”, a feldolgozáskor az indító számla terhelése, illetve az összeg kedvezményezett számlán történő jóváírása azonnal megtörténik. Ez esetben a tranzakció végrajtása a Számlatörténet lekérdezése funkcióval ellenőrizhető.

A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített átutalásokat az internetes szolgáltatás rendszere befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan teljesíti.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett bankon belüli deviza átutalás űrlapok elnevezései közül azok, ahol a tranzakció pénzneme HUF, vagy az nincs kitöltve. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a jóváírandó lakossági, vállalkozói forint vagy devizaszámla 16 jegyű számlaszáma.
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése. Mivel a célszámla minden esetben bankunk által vezetett számla, így a jelenlegi beállítások szerint nem az Ön által megadott név, hanem a

Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név jelenik meg az adott megbízásra vonatkozó forgalmi tételben (tehát pl. a bankszámla kivonaton is).

- *Átutalás összege:* A legkisebb átutalható összeg 1.
- *Devizanem:* „HUF”
- *Átutalás közleménye:*összesen két mező (28+28 karakter), kitöltésük nem kötelező. Ide tetszőleges szöveges adat vihető be, amely megjelenik a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónként azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a megbízásban megadott, jóváírandó bankszámla 16 vagy 24 jegű számlaszáma
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Sárga csekk (Belföldi forint átutalás)

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt forint számláról – a következőkben felsorolt kivételektől eltekintve – bármely belföldi bank által vezetett számlára lehet megadott forintösszeget átutalni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy Elektronikus Számlacsomag, Prémium Számlacsomag, Prémium Plusz Számlacsomag, Privátbanki Számlacsomag és NET Számlacsomag Megtakarítási számlájáról, valamint WEB Kártya számlájáról kizárólag a fő számlára történhet átvezetés, a MOBIL Betét számláról és a Vállalkozói Megtakarítási Számláról pedig csak Bankunknál vezetett forint számlára lehet utalni.

Feltételek

Az indító forint számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Amennyiben az átutalás dátumaként feltüntetett dátum bankszünnap vagy nem munkanap, akkor az e napot követő első munkanap lesz a teljesítés napja. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben megbízását a számlavezető rendszer nyitva tartásán kívüli időszakban (este, hétvégén) adja meg, az átutalás értéknapja legkorábban a következő munkanap lehet.

Az indító számlán a megbízás teljesítésekor megvan a kellő fedezet (ideértve a számlához kapcsolódó esetleges hitelkeretet is), részteljesítés nem lehetséges. A fedezetet legkésőbb az esedékességet megelőző banki napon kell biztosítani. A szükséges fedezet biztosításával kapcsolatban felhívjuk szíves figyelmét a teljesítés időpontjáig időközben terhelésre kerülő, egyéb tranzakciókra (szolgáltató terhelések, vásárlás kártyával, ATM felvétel, stb.) is.

Lakossági forint számlával rendelkező ügyfelek esetében az utalandó összeg számlakörön kívüli számlára történő átutalás esetében nem haladja meg a szerződésben meghatározott napi limitet.

Vállalkozói üzletági forint számlával rendelkező ügyfelek esetében az utalandó összeg a szerződésben meghatározott napi limitet nem haladja meg.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a megbízás feldolgozása azonnal megtörténik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízásokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan dolgozza fel.

Miután a Számlavezető rendszer feldolgozta a megbízást, az a megadott értéknapon egyszer fog teljesülni. Aznapai értéknap (azaz a befogadás napja és az értéknap megegyezik) esetén - amennyiben a rendszer „nyitva van” - a teljesítés nem azonnal, hanem a nap végi zárásakor történik meg.

A tranzakció lekérdezésére, módosítására vagy törlésére a teljesítés időpontjáig az „Állandó és értéknapos megbízások lekérdezése / módosítása / törlése” menüpontban van lehetőség.

Amennyiben szeretné, hogy a tranzakció feldolgozásakor, illetve bevitelek a terhelés is azonnal megtörténjen, kérjük válassza a Belföldi forint átutalás menüpontot. Az átutalás díjaként a kiválasztott indító számla típusának megfelelő belföldi forint átutalás díjtétel kerül felszámításra, melynek összegéről a vonatkozó [Hirdetményekben](#) tud tájékozódni.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett Sárga csekk típusú űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik. **Az átutalás dátuma nem kerül elmentésre. Űrlap kiválasztásakor alapértelmezettként mindig az aktuális dátum jelenik meg.**
- *Összeg:* a célszámlára átutalandó összeg, a devizanem fixen forint, a mező kitöltése kötelező. A legkisebb átutalható összeg 1 forint.
- *Megjegyzés:* a **Közlemény**, a **Befizető azonosító** és a **Befizető neve, címe** mezők (összesen 56 karakter), kitöltésük nem kötelező. A rendszer elsődlegesen a Befizető azonosító, majd Befizető neve, címe, és végül a Közlemény mezőben rögzített adatokat jeleníti meg. Ide tetszőleges szöveges adat vihető be, amely megjelenik a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében. Amennyiben a kitöltött mezőt prioritásban megelőző mezőben megjegyzés nem került rögzítésre, úgy automatikusan a prioritásban hátrébb lévő mezőben szereplő adatok kerülnek a kedvezményezett részére továbbításra. Az OTP Számlavezető rendszere a közlemény-adatokat "EB" jelöléssel egészíti ki az OTPdirekt szolgáltatásain keresztül végzett banki tranzakciók megkülönböztetése céljából!
Ha az igénybevevő a közlemény egy részét (pl. számlaszám, szerződés szám, adószám, TB törzsszám) ki kívánja emelni, akkor a megjegyzést a Befizető azonosító mezőben kell elhelyezni, mert ez esetben a rendszer automatikusan az első sor első kerekterében „X” jelet (nagybetűvel) helyez. Ekkor az „EB” megkülönböztető jelölés nem jelenik meg.
- *Átutalás dátuma (Terhelési nap):* az átutalás végrehajtásának napja. Kitöltése kötelező, mely nem lehet korábbi a tárgynapnál. Amennyiben a terhelési napként feltüntetett dátum bankszünnap vagy nem munkanap, akkor az e napot követő első munkanap lesz a teljesítés napja. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben megbízását a számlavezető rendszer nyitva tartásán kívüli időszakban (este, hétvégén) adja meg, az átutalás terhelési napja legkorábban a következő munkanap lehet.
Aznapi értéknapi (azaz a befogadás napja és az értéknapi megegyezik) esetén - amennyiben a rendszer „nyitva van” - a teljesítés nem azonnal, hanem a nap végi záráskor történik meg.
Amennyiben szeretné, hogy a tranzakció feldolgozásakor, illetve bevitelekor a terhelés is azonnal megtörténjen, kérjük válassza a Belföldi forint átutalás

menüpontot. Az átutalás díjaként a kiválasztott indító számla típusának megfelelő belföldi forint átutalás díjtétel kerül felszámításra, melynek összegéről a vonatkozó Hirdetményekben tud tájékozódni.

Az átutalás (terhelés) dátumának kiválasztásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy 2010. május 1-jétől a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) az MNB rendelet módosítása alapján a nyomtatott sárga csekken (fizetési megbízáson) feltüntetett dátum a fizetés beérkezési határidejét, azaz a teljesülés (a kedvezményezett számlatulajdonos számláján történő jóváírás) napját jelöli.

- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése. Kitöltése kötelező, de meg kell jegyezni, hogy a bankok és a bankzsíró rendszer is alapvetően a számlaszámot használják a kedvezményezett azonosítása során, a név csak a kézi feldolgozás-, illetve problémás esetekben jelenik meg, mint önálló információforrás. Amennyiben a célszámla az OTP Központi Számlavezetés által vezetett számla, akkor a jelenlegi beállítások szerint nem az Ön által megadott név, hanem a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név jelenik meg (felülíródik) mind az indító számla, mind a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében (tehát pl. a bankszámla kivonaton is).
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a jóváírandó számla (célszámla) 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma, kitöltése kötelező. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben a jogosult számlaszáma csupán 16 számjegyű, az űrlapon rendelkezésre álló 24 karaktert nem kell nullákkal feltölteni!
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Jóváhagyó-ablak

A tranzakció „Elküldés”-ét követően a megjelenő Jóváhagyó ablakon ellenőrzés céljából összesítve látható a Sárga csekk megbízása indítása során rögzített adattartalom. A megjelenő adatok a tranzakció jóváhagyásával továbbításra kerülnek.

Amennyiben a rögzített adatok módosítására van szükség, akkor az utalvány mezőinek változtatása után a „Módosítás megjelenítése” gomb megnyomásával a változtatás automatikusan megtörténik.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* online időszakban az átutalás összegével (illetve lakossági junior számlák és lakossági folyószámlák esetében a költséggel) csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Tranzakció időpontja:* a tranzakció megadásának időpontja
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a megbízásban megadott, jóváírandó forintszámla 16 vagy 24 jegyű számlaszáma
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény
- *Átutalás dátuma (Terhelési nap):* a megbízásban megadott terhelési nap
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Postai kifizetési utalvány

Leírás

A tranzakcióval a felhasználó által kezelt forint számláról – a következőkben felsorolt kivételektől eltekintve – bármely belföldi lakcímrre, lehet megadott forintösszeget átutalni, egyszeri alkalommal, vagy rendszeres utalásként.

A tranzakció nem vehető igénybe MOBIL Betétszámláról, Lakossági, Vállalkozói Megtakarítási Számláról, lakossági és vállalkozói devizaszámlákról és a számlacsomagok megtakarítási és webkártya számláiról, vállalkozói és önkormányzati kártyaszámlákról, valamint banktechnikai számlákról.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Az indító számlán a megbízásra, valamint a végrehajtáskor esedékes díjára a soron következő teljesítésekor megvan a kellő fedezet (ideértve a számlához kapcsolódó esetleges hitelkeretet is), részteljesítés nem lehetséges.

Rendszeres megbízás esetén a fedezetet legkésőbb az esedékességet megelőző banki napon kell biztosítani. A szükséges fedezet biztosításával kapcsolatban felhívjuk szíves figyelmét a teljesítés időpontjáig terhelésre kerülő egyéb tranzakciókra (szolgáltatói terhelések, vásárlás kártyával, ATM felvét, stb.) is.

Az utalandó összeg a szerződésben meghatározott napi limitet a rögzítés napján nem haladja meg.

Rendszeres utalás esetén a dátumok és a gyakoriságtípus formailag helyesen lettek megadva.

Teljesülés módja

A postai kifizetési utalvány megbízás tranzakciók feldolgozása tekintetében 2009. július 20-tól **napközbeni befogadási záró időpont** került bevezetésre, mely időpontot az „Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásokról” című üzletszabályzat 1 számú melléklete tartalmazza.

Amennyiben a Számlavezető rendszer "nyitva van", és a megbízás a napközbeni záró időpontot megelőzően kerül befogadásra, feldolgozáskor az indító számla terhelése azonnal megtörténik.

A Számlavezető rendszer "nyitva tartási" idején túl (offline időszakban), illetve a napközbeni záró időpontot követően beérkező megbízásokat az internetes szolgáltatás befogadja, és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor dolgozza fel.

Rendszeres megbízás esetén miután a Számlavezető rendszer feldolgozta a megbízást, az a megadott gyakorisággal fog teljesülni a megadott dátum határok között.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett postai kifizetési utalvány űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
Rendszeres megbízás esetén az űrlapban az első és utolsó átutalás dátuma, valamint az átutalás gyakorisága nem kerül elmentésre. Az űrlap kiválasztása esetén ezek az értékek alapbeállítással (aktuális dátum és üres gyakoriság) jelennek meg.
- *Átutalás összege:* a kedvezményezettnek postázandó összeg, a devizanem fixen forint, a mező kitöltése kötelező. A legkisebb beírható összeg 1 forint.
- *Kedvezményezett neve:* 24 karakter
- *Kedvezményezett címe*
 - Település neve: a postai cím település neve 24 karakter
 - Utca, házsám: a postai cím utca neve és házsáma, tetszőleges formátumban beírható 24 karakter hosszan.
 - Irányítószám: a postai cím irányítószáma
- *Átutalás közlemény:* összesen 28 karakter, kitöltése nem kötelező. Ide tetszőleges szöveges adat vihető be.
- *Átutalás gyakorisága*
 - *Egyszeri átutalás*
Ezen opció választása esetén az utalás a Teljesülés módja részben leírtak szerint egyszeri alkalommal kerül végrehajtásra.
 - *Rendszeres átutalás*
Ezen opció választása esetén megjelennek a dátum és gyakoriság beviteli mezők.
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja. Nem lehet korábbi a tárgynapnál, illetve a Számlavezető rendszer offline időszakában adott megbízások esetében a következő banki munkanapnál.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Kitöltése nem kötelező, ebben az esetben az átutalási megbízás a visszavonásáig érvényes. Nem lehet korábbi az első teljesítés dátumánál.

- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat. Kitöltése előre meghatározott formai szabályok szerint kötelező.

Megjegyzés: ha az első, utolsó, vagy a fizetési gyakoriság által meghatározott dátum nem banki nap, akkor a teljesítés a következő banki napon történik.

- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* online időszakban az átutalás összegével (illetve lakossági junior számlák és lakossági folyószámlák esetében a költséggel) csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Tranzakció időpontja:* a tranzakció megadásának időpontja
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a kedvezményezettnek postázandó összeg
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott címzett neve
- *Kedvezményezett címe:*
 - *Település neve:* a megbízásban megadott cím település neve
 - *Utca, házszám:* a megbízásban megadott cím utca, házszáma
 - *Irányítószám:* a megbízásban megadott cím irányítószáma
- *Rendszeres megbízás esetén*
 - *Első átutalás dátuma*
 - *Utolsó átutalás dátuma*
 - *Átutalás gyakorisága*
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Külföldi forint átutalás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt lakossági vagy vállalkozói forint vagy devizaszámláról külföldi bank által vezetett számlára lehet megadott forintösszeget átutalni.

Felhívjuk figyelmét, hogy külföldi forint átutalás csak akkor lehetséges, ha kedvezményezett számlát vezető bank kezel forint számlákat. Ennek a feltételnek meglétéről a kedvezményezettnél tud érdeklődni.

A megbízás megadásakor a számlavezető rendszer a fedezetzárolást a devizaszámláról indított forintátutalás esetén deviza vételi árfolyam alkalmazásával hajtja végre.

Az átvezetés, átutalás a megbízás Számlavezető rendszerben történő feldolgozásakor (terhelés napján) érvényes árfolyam mellett teljesül.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett bankon kívüli deviza átutalás űrlapok elnevezései közül azok, ahol a tranzakció pénzneme HUF, vagy az nincs kitöltve. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Átutalás összege:* A legkisebb átutalható összeg 1.
- *Átutalás pénzneme:* HUF
- *Kedvezményezett számlaszám formátuma:* legördülő menüből kell kiválasztani a kívánt formátumot:

– *IBAN*

Európai Unió államaiban 2002. folyamán bevezetésre került egységes felépítésű nemzetközi bankszámlaszám (International Bank Account Number). **Javasoljuk, hogy elsősorban a kedvezményezett számla IBAN formátumát adja meg,** mivel ettől eltérő esetekben vagy ezek hiányában az OTP Bank többlet költséggel tudja az átutalási megbízást teljesíteni. A pontos tranzakciós díjakról a vonatkozó üzletági hirdetményekben tájékozódhat.

Az IBAN betűket és számokat tartalmaz, melyet nagybetűvel folyamatosan (szóközök nélkül) egybeírva kell megadni.

– *GIRO*

Belföldön használt formátum, 3*8 számkarakter, külföldi utalásnál nem értelmezett

– *EGYÉB*

Abban az esetben, ha nem ismert az IBAN szám, vagy Európán kívülre történik az átutalás a kedvezményezett számlaszáma tetszőleges formátumban adható meg. Kérjük, hogy a számlaszám megadásakor ne használjanak különleges karaktereket (~# & * _ ^).

- *Kedvezményezett számlaszáma:* A kiválasztott formátumnak megfelelő beviteli mezőbe kell megadni a számlaszámot. A GIRO és az IBAN formátum esetén a rendszer ellenőrzi a számlaszám formájának helyességét.
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:* kitöltése – bár nem kötelező – ajánlott, mivel a jogosult bankjának szöveges megjelölése nem teljesen egyértelmű. **Egyre több pénzüintézet külön jutalékot számít fel abban az esetben, ha a mező nem kitöltött.** SWIFT-kód („SWIFT BIC”, „SWIFT-code”, „BIC”) mely 8 vagy 11 karakter hosszúságú, pl.: DEUTDEFF, BARCGB2102K
- Abban az esetben, ha a SWIFT kód nem ismert az „Egyéb pénzforgalmi szolgáltató” mezőbe adja meg az azonosítót.
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése, kitöltése kötelező
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe, kitöltése kötelező
- *Egyéb pénzforgalmi szolgáltató:* Elsősorban a BIC vagy SWIFT azonosító megadását javasoljuk, mivel ennek hiányában a tranzakciós költségek magasabbak lehetnek. A rendelkezésére álló fizetési instrukciók között – melyek alapján átutalását indítja – az alábbi formában található meg a bankazonosítókat:
 - SWIFT-kód („SWIFT BIC”, „SWIFT-code”, „BIC”) mely 8 vagy 11 karakter hosszúságú, pl: DEUTDEFF, BARCGB2102K
 - németországi vagy ausztriai bankazonosító („Bankleitzahl”, „BLZ”): 150 916 74 vagy BL15091674 (német, nyolcjegyű), 39272 vagy AT39272 (osztrák, ötjegyű)
 - angliai bankazonosító („Sort Code”): 05-23-37 vagy GB052397
 - USA-beli bankazonosítók („Fed-ABA”, „Fedwire”, „ABA-number” vagy „CHIPS”, „CHIPS UID”): 321370765 (Fed-ABA, 9-jegyű), 013922 („CHIPS UID”, hatjegyű)
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:* kitöltése nem kötelező
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe:* kitöltése nem kötelező
- *Átutalás közleménye:* maximum 4x35 karakter lehet
- *Sürgősség:* értéke NORMÁL vagy SÜRGŐS lehet.
- *Idegen bankköltség viselő:* Megadható, hogy az átutalás partner bank(ok)nál felmerülő költsége az indító vagy a jogosult számlát terhelje. SEPA utalás esetén a Jogosult opciót kell választani.
- *SWIFT értesítőt kér:* amennyiben értesítést kér (igen opció választása), ügyszámlavezető bankfiókjában veheti át a tranzakció teljesítésekor keletkezett SWIFT-üzenet másolatát, mellyel üzleti partnere felé szükség esetén "igazolhatja" az átutalás banki teljesítését. Fontos megjegyezni, hogy bár a nemzetközi gyakorlatban a SWIFT-másolat általában betölti ezt a szerepet, a másolat a kiadó bank részéről kizárólag tájékoztató jellegűnek tekintendő. SEPA utalás esetén a Nem opciót kell kiválasztani.
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* Az átutalással kapcsolatos bármely probléma felmerülése esetén ezen a telefonszámon próbálja meg az OTP Bank felvenni Önnel a kapcsolatot. Kitöltése kötelező!
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónként azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg
- *Átutalás pénzneme:* HUF
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a megbízásban megadott jóváírandó bankszámla száma
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe
- *Egyéb bankazonosító:*
 - *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:*
 - *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:*
 - *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe*
- *Átutalás közleménye:* Maximum 4x35 karakter
- *Sürgősség:* A kiválasztott érték
- *Idegen bankköltés viselő:* A kiválasztott érték
- *SWIFT értesítőt kér:* A kiválasztott érték
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* A megadott telefonszám
- *Úrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az úrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Bankon belüli deviza átutalás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt lakossági vagy vállalkozói forint vagy devizaszámláról bármely az OTP Bank által vezetett bankszámlára lehet megadott összegű devizát átutalni. Hitelszámlákra az utalás nem lehetséges.

A Vállalkozó Deviza Megtakarítási Számla esetében csak a számlához kapcsolódó Vállalkozói devizaszámlára történhet átutalás.

A rögzítéskori aktuális árfolyam az „Átutalás összege” mező mellett található „Árfolyamok” gomb választásával tekinthető meg.

Feltételek

Az indító devizaszámlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Az átutalásra, átvezetésre, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az indító számlán megvan a kellő fedezet, részteljesítés nem lehetséges.

Az utalandó összeg számlakörön kívüli számlára történő átutalás esetében nem haladja meg a szerződésben meghatározott napi limitet.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer „nyitva van”, a feldolgozáskor az indító számla terhelése, illetve az összeg kedvezményezett számlán történő jóváírása azonnal megtörténik. Ez esetben a tranzakció végrajtása a Számlatörténet lekérdezése funkcióval ellenőrizhető.

A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített átutalásokat az internetes szolgáltatás rendszere befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan teljesíti.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett bankon belüli deviza átutalás űrlapok elnevezései közül azok, ahol a tranzakció pénzneme **nem** HUF, vagy az nincs kitöltve. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a jóváírandó lakossági, vállalkozói forint- vagy devizaszámla 16 jegyű számlaszáma. **Forint indítószámla esetén a célszámla csak devizaszámla lehet!**
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése. Mivel a célszámla minden esetben bankunk által vezetett számla, így a jelenlegi beállítások szerint nem az Ön által megadott név, hanem a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név jelenik meg az adott megbízásra vonatkozó forgalmi tételben (tehát pl. a bankszámla kivonaton is).
- *Átutalás összege:* A legkisebb átutalható összeg 1. A tizedes értékeket tizedes vesszővel (,) kell jelölni, pl.: 120,15 EUR. A tizedes pont (.) használatát a rendszer ezres szeparátorként értelmezi, pl.: 120.15 ->12.015 EUR

- *Árfolyamok (gomb)*: választásakor új böngészőben megjelennek az aktuális deviza árfolyamok.
- *Devizanem*: listából választható (az indító vagy a célszámla devizaneme, kivéve HUF), amennyiben eltér a számla pénznemétől, úgy az utalandó összeg automatikusan átkonvertálódik a kiválasztott pénznemre.
- *Átutalás közleménye*: összesen két mező (28+28 karakter), kitöltésük nem kötelező. Ide tetszőleges szöveges adat vihető be, amely megjelenik a célszámla adott megbízásra vonatkozó, forgalmi tételében.
- *Űrlap elmentése*: checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése*: A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név egy már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó*: tranzakciónként azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám*: az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem*: az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése*: a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg*: Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja*: aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalás összege*: a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg
- *Átutalás deviza nem*: a kiválasztott devizanem
- *Átutalás közleménye*: a megbízásban megadott közlemény
- *Kedvezményezett számlaszáma*: a megbízásban megadott, jóváírandó bankszámla 16 vagy 24 jegyű számlaszáma
- *Kedvezményezett neve*: a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Űrlap tárolása*: amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg
- *Tranzakció időpontja*: a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Bankon kívüli (belföld, külföld) deviza átutalás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt lakossági vagy vállalkozói forint vagy devizaszámláról külföldi vagy belföldi (OTP Bankon kívüli) bank által vezetett számlára lehet megadott összeget devizában átutalni.

A rögzítéskori aktuális árfolyam az „Átutalás összege” mező mellett található „Árfolyamok” gomb választásával tekinthető meg.

Felhívjuk figyelmét, hogy bankunk a legkésőbb 14:00 óráig befogadott megbízásokat tekinti tárgynapon átvettnek. Az ezen időpontot követően, illetve munkaidőn kívül befogadott megbízások a következő munkanapon benyújtottnak minősülnek. A megbízások feldolgozásának és teljesítésének rendjéről, valamint az árfolyam alkalmazás módjáról az aktuális vonatkozó Hirdetményekben talál részletes információkat.

Nem SEPA utalás esetén (Egyéb deviza utalás opció választásakor), amennyiben euró devizanemű számlájáról déli 12:00 óráig elindítja **sürgős euró átutalását**, azt bankunk - változatlan díjak mellett - még a megbízás benyújtásának napján, azzal megegyező értéknappal teljesíti a kedvezményezett bankja javára.

A 12:00 és 14:00 óra között indított sürgős euró átutalások külföldi elszámolásának napja a korábban meghirdetett feltételek szerinti, azaz a következő munkanap (T+1), mely értéknappal érvényes a forintban, vagy más pénznemben vezetett számláról euróban, valamint a bármely egyéb devizában indított sürgős átutalásokra is.

A menüpontra történő kattintást követően a következő választási lehetőség jelenik meg:

- SEPA (Single Euro PaymentsArea) átutalás
- Egyéb deviza átutalás

Az oldalon megjelenik egy tájékoztató is a SEPA utalás feltételeiről.

SEPA (Single Euro PaymentsArea) Egységes Euró-pénzforgalmi Övezet

Az Egységes Euró-pénzforgalmi Övezet - SEPA (Single Euro PaymentsArea) - egy olyan övezet, amelyben a lakosság, vállalatok és más gazdasági szereplők az euróban történő fizetéseiket országhatáron belül és kívül ugyanazon alapfeltételek, jogok és kötelezettségek mellett képesek végrehajtani.

A SEPA országai: Ausztria, Belgium, Németország, Spanyolország, Finnország, Franciaország, Monaco, Görögország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Portugália, Dánia, Svédország, Egyesült Királyság, Ciprus, Csehország, Észtország, Magyarország, Litvánia, Lettország, Málta, Lengyelország, Szlovénia, Szlovákia, Románia, Bulgária, Svájc, Norvégia, Izland és Lichtenstein.

Az OTP Bank Nyrt. **2008. január 28. óta** a legjelentősebb pénzforgalmat lebonyolító európai bankokkal együtt **elsőik között** biztosítja ügyfelei részére a **SEPA átutalások indításának és fogadásának lehetőségét**.

A SEPA átutalás sajátosságai:

- Pénznem: EUR
- Az átutalással indított teljes összeget jóváírják a kedvezményezett számláján
- Az átutalásnak nincs értékhatára
- A maximális teljesítési idő három munkanap
- Az IBAN és BIC kódok szolgálnak a számlák azonosítására
- Az Ön által megadott saját referenciaszám továbbításra kerül a kedvezményezett részére

A SEPA átutalásokhoz kapcsolódóan 2008. január 28-ától **kedvezményes díjtételek kerültek bevezetésre**. Az érvényes kondíciók a mindenkori aktuális üzletági hirdetményekben találhatók.

Bankunk minden olyan nemzetközi átutalást, mely megfelel az alábbi kritériumoknak, SEPA átutalásként kezel:

A SEPA átutalás feltételei:

- Pénznem kizárólag EUR (euró) lehet.
- A SEPA átutalás teljes összegben megérkezik a kedvezményezett bankjához, azaz nincs szükség, sem pedig mód az idegen banki költségek átvállalására.
- A maximális teljesítési idő három munkanap, sürgősségi utalás nem indítható SEPA átutalásként.
- A jogosult számlaszáma kizárólag IBAN formátumban adható meg.
- Kötelezően szerepeltetendő a jogosult bankjának BIC (SWIFT) kódja.
- Az Ön által megadott saját referenciaszám továbbításra kerül a kedvezményezett részére. Kérjük, hogy a referencia számot, az átutalás közleménye mező első sorában adja meg.
- A SEPA átutalás olyan elektronikus csatornán kerül továbbításra, mely nem teszi lehetővé SWIFT másolat biztosítását, ezért SEPA átutalás esetén ilyen bizonylat nem kérhető.
- A jogosult bankjának alkalmasnak kell lennie arra, hogy SEPA átutalást fogadjon.
- A SEPA átutaláshoz - a normál nemzetközi átutaláshoz képest - kedvezményes díjtétel kapcsolódik.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a SEPA átutalás nyújtotta kedvezmények igénybe vételéhez mindenképpen tartsa szem előtt a fenti feltételeket, valamint tájékozódjék partnereinél bankjuk SEPA-tagságáról. A SEPA-tagok listája interneten is elérhető az alábbi címen:

http://epc.cbnet.info/content/adherence_database

Kérjük, hogy amennyiben a kívánt átutalás nem felel meg a SEPA átutalás feltételeinek, úgy az Egyéb deviza átutalás opciót válassza.

1) SEPA (Single Euro PaymentsArea) átutalás

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A „legördülő” menüben megjelennek az elmentett bankon belüli deviza átutalás űrlapok elnevezései közül azok, ahol a tranzakció pénzneme **EUR**, vagy az nincs kitöltve. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Átutalás összege:* A legkisebb átutalható összeg 1. A tizedes értékeket tizedes vesszővel (,) kell jelölni, pl.: 120,15 EUR. A tizedes pont (.) használatát a rendszer ezres szeparátorként értelmezi, pl.: 120.15 ->12.015 EUR
- *Árfolyamok (gomb):* választásakor új böngészőben megjelennek az aktuális deviza árfolyamok.
- *Átutalás pénzneme:* SEPA utalás esetén kizárólag EUR lehet.
- *Kedvezményezett számlaszám formátuma:* SEPA utalás esetén kizárólag IBAN formátumú lehet a kedvezményezett számlaszám
IBAN: Európai Unió államaiban 2002. folyamán bevezetésre került egységes felépítésű nemzetközi bankszámlaszám (International Bank Account Number). Az IBAN betűket és számokat tartalmaz, melyet nagybetűvel folyamatosan (szóközök nélkül) egybeírva kell megadni.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* A kedvezményezett IBAN számlaszámát kell folyamatosan (szóközök nélkül) egybeírva megadni. A rendszer ellenőrzi a számlaszám formájának helyességét.
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:* kitöltése SEPA utalás esetén kötelező. SWIFT-kód („SWIFT BIC”, „SWIFT-code”, „BIC”) mely 8 vagy 11 karakter hosszúságú, pl.: DEUTDEFF, BARCGB2102K
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése, kitöltése kötelező
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe, kitöltése kötelező
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:* kitöltése nem kötelező
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe:* kitöltése nem kötelező
- *Átutalás közleménye:* maximum4x35 karakter lehet
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* Az átutalással kapcsolatos bármely probléma felmerülése esetén ezen a telefonszámon próbálja meg az OTP Bank felvenni Önnel a kapcsolatot. Kitöltése kötelező!
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónként azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg

- *Átutalás pénzneme:* EUR
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a megbízásban megadott bankszámla
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:*
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:*
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe*
- *Átutalás közleménye:* maximum 4x35 karakter lehet
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* A megadott telefonszám
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

2) Egyéb deviza átutalás

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg, mely nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A „legördülő” menüben megjelennek az elmentett bankon belüli deviza átutalás űrlapok elnevezései közül azok, ahol a tranzakció pénzneme **nem** HUF, vagy az nincs kitöltve. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Átutalás összege:* A legkisebb átutalható összeg 1. A tizedes értékeket tizedes vesszővel (,) kell jelölni, pl.: 120,15 EUR. A tizedes pont (.) használatát a rendszer ezres szeparátorként értelmezi, pl.: 120.15 ->12.015 EUR
- *Árfolyamok (gomb):* választásakor új böngészőben megjelennek az aktuális deviza árfolyamok.
- *Átutalás pénzneme:* listából választható, amennyiben eltér a számla pénznemétől, úgy az utalandó összeg automatikusan átkonvertálódik a kiválasztott pénznemre.

- *Kedvezményezett számlaszám formátuma:* legördülő menüből kell kiválasztani a kívánt formátumot:
 - *IBAN*
Európai Unió államaiban 2002. folyamán bevezetésre került egységes felépítésű nemzetközi bankszámlaszám (International Bank Account Number). Felhívjuk figyelmét, hogy az Európai Unió államaiba irányuló EUR pénznemű átutalásainál a **kedvezményezett számlaszámát** feltétlenül **IBAN formátumban** adja meg, valamint a „Kedvezményezett bankjának BIC (SWIT azonosítója” mezőbe a fogadó bank **BIC (SWIFT)** azonosítójának megadása is javasolt. Ezek bármelyikének hiányában az OTP Bank többlet költséggel tudja az átutalási megbízást teljesíteni. A pontos tranzakciós díjakról a vonatkozó üzletági hirdetményekben tájékozódhat.”
Az IBAN betűket és számokat tartalmaz, melyet nagybetűvel folyamatosan (szóközök nélkül) egybeírva kell megadni.
 - *GIRO*
Belföldön használt formátum, 3*8 számkarakter, külföldi utalásnál nem értelmezett
 - *EGYÉB*
Abban az esetben, ha nem ismert az IBAN szám, vagy Európán kívülre történik az átutalás a kedvezményezett számlaszáma tetszőleges formátumban adható meg. Kérjük, hogy a számlaszám megadásakor ne használjanak különleges karaktereket (~# & * _ ^).
- *Kedvezményezett számlaszáma:* A kiválasztott formátumnak megfelelő beviteli mezőbe kell megadni a számlaszámot. A GIRO és az IBAN formátum esetén a rendszer ellenőrzi a számlaszám formájának helyességét.
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:* kitöltése – bár nem kötelező – ajánlott, mivel a *kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának* szöveges megjelölése nem teljesen egyértelmű. **Egyre több pénzüintézet külön jutalékot számít fel abban az esetben, ha a mező nem kitöltött.** SWIFT-kód („SWIFT BIC”, „SWIFT-code”, „BIC”) mely 8 vagy 11 karakter hosszúságú, pl: DEUTDEFF, BARCGB2102K
Abban az esetben, ha a SWIFT kód nem ismert az „Egyéb bankazonosító” mezőbe adja meg az azonosítót.
Felhívjuk figyelmét, hogy az Európai Unió államaiba irányuló EUR pénznemű átutalásainál a fogadó bank **BIC (SWIFT)** azonosítóját adja meg, valamint a **kedvezményezett számlaszámát** feltétlenül **IBAN formátumban** írja be (IBAN - Európai Unió államaiban 2002. folyamán bevezetésre került egységes felépítésű nemzetközi bankszámlaszám (International Bank Account Number)). Ezek bármelyikének hiányában az OTP Bank többlet költséggel tudja az átutalási megbízást teljesíteni. A pontos tranzakciós díjakról a vonatkozó üzletági hirdetményekben tájékozódhat.”
- *Kedvezményezett neve:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, megnevezése, kitöltése kötelező
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe, kitöltése kötelező
- *Egyéb pénzforgalmi szolgáltató azonosító:* Elsősorban a BIC vagy SWIFT azonosító megadását javasoljuk, mivel ennek hiányában a tranzakciós költségek magasabbak lehetnek. A rendelkezésére álló fizetési instrukciók között – melyek alapján átutalását indítja – az alábbi formában található meg a pénzforgalmi szolgáltató azonosítókat:
 - SWIFT-kód („SWIFT BIC”, „SWIFT-code”, „BIC”) mely 8 vagy 11 karakter hosszúságú, pl: DEUTDEFF, BARCGB2102K
 - németországi vagy ausztriai bankazonosító („Bankleitzahl”, „BLZ”): 150 916 74 vagy BL15091674 (német, nyolcjegyű), 39272 vagy AT39272 (osztrák, ötjegyű)
 - angliai bankazonosító („Sort Code”): 05-23-37 vagy GB052397

- USA-beli bankazonosítók („Fed-ABA”, „Fedwire”, „ABA-number” vagy „CHIPS”, „CHIPS UID”): 321370765 (Fed-ABA, 9-jegyű), 013922 („CHIPS UID”, hatjegyű)
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:* kitöltése nem kötelező
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe:* kitöltése nem kötelező
- *Átutalás közleménye:* maximum 4x35 karakter lehet
- *Sürgősség:* értéke NORMÁL vagy SÜRGŐS lehet. A megbízások normál és sürgős feldolgozási ütemezését, valamint ezek díjazását az Ön számlájához kapcsolódó érvényes kondíciós leírások tartalmazzák.
*Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben euró devizanemű számlájáról déli 12:00 óráig elindítja **sürgős euró átutalását**, azt bankunk - változatlan díjak mellett - még a megbízás benyújtásának napján, azzal megegyező értéknappal teljesíti a kedvezményezett bankja javára.*
A 12:00 és 14:00 óra között indított sürgős euró átutalások külföldi elszámolásának napja a korábban meghirdetett feltételek szerinti, azaz a következő munkanap (T+1), mely értéknapp érvényes a forintban, vagy más pénznemben vezetett számláról euróban, valamint a bármely egyéb devizában indított sürgős átutalásokra is.
- *Idegen bankköltség viselő:* A nemzetközi tranzakciók lebonyolításában részt vevő pénzintézetek általában jutalékot számítanak fel a feldolgozásért. Ezt a jutalékot a választott költségviselési módnak megfelelően vagy a megbízó viseli – saját bankjának jutalékán felül –, vagy a jogosult viseli oly módon, hogy a jutalékok az átutalt összegből levonásra kerülnek. Az idegen bankköltséget akkor célszerű Önnek vállalnia, ha biztosítania kell, hogy pontosan az átutalt összeg érkezzon meg a kedvezményezett számlájára. Az idegen bankköltségek a gyakorlatban néhány euró és néhányszor tíz euró nagyságrend között mozognak, az elszámolási útvonal összetettségétől, illetve az érintett bankoktól függően. SEPA utalás esetén a Jogosult opciót kell kiválasztani.
- *SWIFT értesítőt kér:* amennyiben értesítést kér (igen opció választása), úgy számlavezető bankfiókjában veheti át a tranzakció teljesítésekor keletkezett SWIFT-üzenet másolatát, mellyel üzleti partnere felé szükség esetén "igazolhatja" az átutalás banki teljesítését. Fontos megjegyezni, hogy bár a nemzetközi gyakorlatban a SWIFT-másolat általában betölti ezt a szerepet, a másolat a kiadó bank részéről kizárólag tájékoztató jellegűnek tekintendő. SEPA utalás esetén a Nem opciót kell kiválasztani.
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* Az átutalással kapcsolatos bármely probléma felmerülése esetén ezen a telefonszámon próbálja meg az OTP Bank felvenni Önnel a kapcsolatot. Kitöltése kötelező!
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónként azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)

- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott, a célszámlára utalandó összeg
- *Átutalás pénzneme:* a kiválasztott devizanem
- *Kedvezményezett számlaszáma:* a megbízásban megadott bankszámla
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Kedvezményezett címe:* a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett címe
- *Egyéb pénzforgalmi szolgáltató azonosító:*
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának BIC (SWIFT) azonosítója:*
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve:*
- *Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának címe*
- *Átutalás közleménye:* maximum 4x35 karakter lehet
- *Sürgősség:* A kiválasztott érték
- *Idegen bankköltség viselő:* A kiválasztott érték
- *SWIFT értesítőt kér:* A kiválasztott érték
- *A megbízó telefonos elérhetősége:* A megadott telefonszám
- *Tranzakció időpontja: a megbízás befogadásának időpontja*
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Állandó és értéknapos megbízások lekérdezése /módosítása /törlése

Leírás

A menüpont kiválasztását követően a felhasználó adott forintszámlájához kapcsolódó állandó és értéknapos megbízások listája jelenik meg.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

A válasz-ablak egymás alatt felsorolja a számlához tartozó állandó/értéknapos megbízások legfontosabb adatait, amelyek a következők:

- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.

- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész: az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Legutóbbi átutalás dátuma:* Megmutatja, hogy mikor történt a legutóbbi átutalás
- *Következő átutalás dátuma:* Ezen a napon fog legközelebb végrehajtni az átutalás. *Megjegyzés: ha ez a dátum nem banki nap, akkor a teljesítés a következő banki napon történik.*
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás
 - első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés

A radio gomb segítségével kiválasztható a lekérdezni, módosítani vagy törölni kívánt állandó/értéknapos megbízás.

Részletes adatok

Leírás

A funkció a kiválasztott állandó/értéknapos megbízás részletes adatait jeleníti meg.

Amennyiben az állandó/értéknapos megbízás módosítását vagy törlését kívánja elvégezni, azt a lekérdezés válasz ablakában található „Módosítás”, illetve a „Törlés” gombbal kezdeményezheti.

Felhívjuk figyelmét, hogy az OTPdirekt internetes szolgáltatás segítségével kizárólag azok a megbízások módosíthatók, törölhetők, amelyeknek átutalási típusa fix összegű vagy megadott értékhatár feletti bankon belüli vagy bankon kívüli.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)

- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Lekérdezés időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.
- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész (ebben az esetben a mező elnevezése: **Értékhatár**): az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Amennyiben a „Nincs meghatározva” üzenet jelenik meg, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Átutalás típusa:* lehetséges típusok:
 - bankon belüli, bankon kívüli, postai kifizetési utalvány, hiteltörlesztés, rendelkezésre tartás
 - ezeken belül: fix összegű, megadott értékhatár feletti rész, teljes egyenleg, célszámla feltöltés, átutalás a megadott összeghatárig
- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat.
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív megbízás: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás
 - első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés
- *Irányítószám:* Postai kifizetési utalvány esetén a kedvezményezett irányítószáma
- *Cím:* Postai kifizetési utalvány esetén a kedvezményezett címe
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény, mely a célszámla kivonatán megjelenik.

Módosítás

Feltételek

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy kizárólag azok a megbízások módosíthatók, törölhetők, amelyeknek átutalási típusa fix összegű vagy megadott értékhatár feletti bankon belüli vagy bankon kívüli.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. Az állandó/értéknapos megbízás adatainak módosítása a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a módosítást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla művelet nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.
- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész (ebben az esetben a mező elnevezése: *Értékhatár*): az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Amennyiben a „Visszavonásig” jelölő mező aktív („kipipált”), úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Átutalás típusa:* lehetséges típusok:
 - bankon belüli, bankon kívüli, postai kifizetési utalvány, hiteltörlesztés, rendelkezésre tartás
 - ezeken belül: fix összegű, megadott értékhatár feletti rész, teljes egyenleg, célszámla feltöltés, átutalás a megadott összeghatárig
- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat.
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív megbízás: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás

- első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény, mely a célszámla kivonatán megjelenik.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A funkció keretén belül módosítható mezők:

- *Átutalás összege:* A módosított összeg a „Átutalás gyakorisága” által meghatározott „Következő átutalás dátuma” mezőben szereplő napon teljesül először.
- *Utolsó átutalás dátuma:*
 - Amennyiben lejáratot határoz meg, akkor a megbízása még a megadott napon (illetve üzemszünet esetén az azt követő munkanapon) teljesül. Amennyiben a megbízást azonnali hatállyal kívánja megszüntetni, kérjük, válassza a törlés gombot.
 - Ha a „Visszavonásig” jelölő mező „kipipálásra” kerül, úgy a megbízás lejáratát nem kerül meghatározásra, az csak újabb módosítással, törléssel szüntethető meg.
- *Közlemény:* A következő teljesítéskor már a módosított szöveg fog megjelenni a célszámla kivonatán.

Értéknapos átutalási megbízás esetén az átutalás összege és a közlemény módosítható, az utolsó átutalás dátuma nem, tekintve, hogy a megbízás egyszeri alkalomra vonatkozik.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a módosítást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.
- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész (ebben az esetben a mező elnevezése: **Értékhatár**): az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)

- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Amennyiben a „Visszavonásig” jelölő mező aktív („kipipált”), úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Átutalás típusa:* lehetséges típusok:
 - bankon belüli, bankon kívüli, postai kifizetési utalvány, hiteltörlesztés, rendelkezésre tartás
 - ezeken belül: fix összegű, megadott értékhatár feletti rész, teljes egyenleg, célszámla feltöltés, átutalás a megadott összeghatárig
- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat.
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív megbízás: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás
 - első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény, mely a célszámla kivonatán megjelenik.

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a módosítás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Törlés

Feltételek

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy kizárólag azok a megbízások módosíthatók, törölhetők, amelyeknek átutalási típusa fix összegű vagy megadott értékhatár feletti bankon belüli vagy bankon kívüli.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. Az állandó/értéknapos megbízás törlése a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra. A törlés végrehajtását követően a megbízás nem kerül végrehajtásra, vissza nem állítható csak az adatok újbóli megadásával. A törlést követően az adott megbízás az állandó/értéknapos megbízások listájában ezentúl nem jelenik meg.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a törlést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik

- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* azaktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.
- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész (ebben az esetben a mező elnevezése: *Értékhatár*): az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Amennyiben a „Visszavonásig” jelölő mező aktív („kipipált”), úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Átutalás típusa:* lehetséges típusok:
 - bankon belüli, bankon kívüli, postai kifizetési utalvány, hiteltörlesztés, rendelkezésre tartás
 - ezeken belül: fix összegű, megadott értékhatár feletti rész, teljes egyenleg, célszámla feltöltés, átutalás a megadott összeghatárig
- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat.
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív megbízás: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás
 - első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény, mely a célszámla kivonatán megjelenik.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A törlés az „ELKÜLD” gomb választását követően hajtódik végre. A „MÉGSEM” gomb megnyomása esetén megszakítható a tranzakció, a rendszer az állandó/értéknapos megbízások listájához lép vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a módosítást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Átutalási megbízás sorszáma:* Az állandó/értéknapos megbízást az OTP számlavezető rendszerében egyedileg azonosító 4 karakter hosszú szám.
- *Átutalás összege:* Értelmezése az átutalás típusától függ (az átutalás típusa a „Részletes adatok” lekérdezésében jelenik meg):
 - fix összeg: a ténylegesen átutalásra kerülő összeg
 - megadott értékhatár feletti rész (ebben az esetben a mező elnevezése: Értékhatár): az adott pillanatban rendelkezésre álló számlaegyenlegből a megadott összeg feletti rész kerül átutalásra
 - teljes egyenleg, célszámla feltöltése, átutalás megadott összeghatárig esetében nulla vagy üres mező jelenik meg.
- *Kedvezményezett számlaszáma:* Az átutalás jóváírandó 16 vagy 24 számjegyű számlaszáma (célszámla). Amennyiben az adott átutalási típusnál nem értelmezett úgy a mező üres (pl.: postai kifizetési utalvány)
- *Kedvezményezett neve:* a megbízásban megadott, a jóváírandó számlához tartozó kedvezményezett neve, elnevezése
- *Első átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján először végrehajtandó átutalás napja.
- *Utolsó átutalás dátuma:* az átutalási megbízás alapján utoljára végrehajtandó átutalás napja. Amennyiben a „Visszavonásig” jelölő mező aktív („kipipált”), úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Átutalás típusa:* lehetséges típusok:
 - bankon belüli, bankon kívüli, postai kifizetési utalvány, hiteltörlesztés, rendelkezésre tartás
 - ezeken belül: fix összegű, megadott értékhatár feletti rész, teljes egyenleg, célszámla feltöltés, átutalás a megadott összeghatárig
- *Átutalás gyakorisága:* az első és az utolsó teljesítés dátuma között végrehajtott átutalások napját meghatározó adat.
- *Átutalási megbízás státusza:*
 - aktív megbízás: élő, már legalább egyszer teljesült megbízás
 - első teljesítésre váró: az adott napig még nem történt teljesítés
- *Átutalás közleménye:* a megbízásban megadott közlemény, mely a célszámla kivonatán megjelenik.

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a törlés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Online vásárlás

Mobiltelefon egyenleg feltöltés

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) bankkártya segítségével pre-paid mobiltelefon egyenlegfeltöltés végezhető.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

A kiválasztott terhelendő lakossági vagy vállalkozói forint számlához érvényes bankkártya kapcsolódik. A Lakossági Folyószámlához kapcsolódóan kizárólag ügyfél-azonosításra használt ügyfél-azonosító kártyával (a kártyaszám kezdete 89...), valamint lakossági és vállalkozó devizaszámlához kapcsolódó kártyával a tranzakció nem végezhető.

A feldolgozáskor az indító számla rendelkezésére álló (felhasználható) egyenlegének csökkentése azonnal megtörténik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a terhelendő bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könnyvetlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett „pre-paid telefonkártya feltöltés” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Terhelendő kártyaszám:* A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott bankszámlájához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott bankkártyák listája jelenik meg, Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.

Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A

bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet.

- *Szolgáltató:* A legördülő menüben megjelennek a magyarországi mobiltelefon szolgáltatók (Telenor/djuice, T-Mobile, Vodafone). A megfelelő szolgáltató kiválasztása kötelező.
- *Feltöltendő telefonszám:* A feltöltendő telefonszám. Kizárólag a hazai mobilszolgáltatók által kezelt szám adható meg.
- *Feltöltés összege:* A legördülő menüben megjelennek a kiválasztott mobiltelefon szolgáltatóhoz tartozó pre-paid egységkártyák lehetséges feltöltési összegei (Telenor/djuice: 3000, 5000, 10000, 15000; T-Mobile: 2500, 5000, 10000, 15000; Vodafone: 3000, 5000, 7500, 12500 Ft).

Felhívjuk figyelmét, hogy a feltöltésről ÁFÁ-s számlát a kiválasztott mobilszolgáltató ügyfélszolgálatán keresztül tud igényelni.

Telenor: 1220

T-Mobile: 1230 vagy www.t-mobile.hu

Vodafone: 1270 vagy <http://masina.vodafone.hu/masinaprod/>

- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Tranzakció időpontja:* a rendelkezésre álló egyenleg lekérdezésének időpontja.
- *Terhelendő kártyaszám:* a megbízásban megadott bankkártya száma
- *Szolgáltató:* kiválasztott mobiltelefon szolgáltató: (Telenor/djuice, T-Mobile, Vodafone)
- *Feltöltendő telefonszám:* a feltöltött mobiltelefonszám
- *Feltöltés összege:* a megbízásban megadott feltöltés összege (mobilszolgáltatónként eltérő összeg).
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség

megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a mobiltelefon egyenleg feltöltés tranzakció a végrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció létrejötte a Bankszámla műveletek, illetve a Számla részletes adatainak lekérdezésekor, a rendelkezésre álló egyenleg csökkenésével kontrollálható. A tranzakció azonosító alapján a feltöltés tranzakció lekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben is.

Sikeres feltöltés esetén az adott mobilszolgáltató is küld SMS-ben értesítést az egyenleg változásáról.

Autópálya-matrica vásárlás

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) bankkártya segítségével autópálya-matrica vásárlása végezhető.

Feltételek

A szolgáltatás a Virpay Kft és az Állami Autópálya Kezelő Zrt. feltételei szerint vehető igénybe. Az OTP Bank a fizetési háttérrel biztosítja a tranzakcióhoz. A matrica vásárlással kapcsolatos reklamációkkal a Virpay Kft. ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06/30-3036-608 telefonszámon vagy az ugyfelszolgalat@virpay.hu e-mail címen.**

A reklamáció esetén a tranzakció során kapott azonosítóra kell hivatkozni.

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

A kiválasztott terhelendő lakossági vagy vállalkozói forint számlához érvényes bankkártya kapcsolódik. A Lakossági Folyószámlához kapcsolódóan kizárólag ügyfél-azonosításra használt ügyfél-azonosító kártyával (a kártyaszám kezdete 89...), valamint lakossági és vállalkozó devizaszámlához kapcsolódó kártyával a tranzakció nem végezhető.

A feldolgozáskor az indító számla rendelkezésére álló (felhasználható) egyenlegének csökkentése azonnal megtörténik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a terhelendő bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Reprendekezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét,

Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett „autópálya-matrica” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik. Az értéknapp természetesen nem kerül elmentésre.
- *Terhelendő kártyaszám:* A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott bankszámlájához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott bankkártyák listája jelenik meg, Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két “négyes csoportot” és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Rendszám:* A matricavásárlás a megadott rendszámra történik. A rendszám mezőbe az angol abc betűi és számok adhatóak meg egyéb karakterek vagy szóköz nélkül pl.: abc123. Magyar és külföldi rendszám egyaránt megadható.
- *Felségjelzés:* A rendszám országcódját kell a legördülő listából kiválasztani. Alapértelmezetten a H – Magyarország jelenik meg.
- *Érvényesség kezdete:* A matrica érvényességének kezdete, alapértelmezetten az aktuális dátum. Lehetőség van előre megvásárolni a matricát. Értéknappnak csak az aktuális dátumtól számított 3 hónapon belüli, adott évre vonatkozó dátum adható meg!
- *Matrica kategória:* A legördülő menüben megjelennek azok a gépjármű kategóriák, amelyek esetében vásárolható autópálya-matrica. Jelenleg a D1, D2, D3, D4 és a Motoros kategória érhető el.
- *Matrica típusa:* A legördülő menüben megjelennek a kiválasztott gépjármű kategóriához aktuálisan vásárolható matricák. **A 4 napos matrica kizárólag csak az adott időszakon (tavasz, nyár vagy őszi, tél) belül vásárolható meg.**

Jelenleg vásárolható matricák:

- *D1 Személyautó (maximum 3,5 tonna):* heti, havi, éves (időszakosan)
- *D1 Motoros:* heti
- *D2 Tehergépjármű (maximum 7,5 tonna):* 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)
- *D3 Tehergépjármű (maximum 12 tonna):* 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)
- *D4 Tehergépjármű (egyéb):* 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)

Az autópálya-matricák díját az Állami Autópálya Kezelő Zrt, illetve a mindenkor érvényben lévő, Az autópályák használati díjáról szóló, Gazdasági és Közlekedési Minisztériumi rendelet határozza meg.

- *Kényelmi díj:* A matrica árán felül fizetendő díj.
- *Fizetendő díj:* Az autópálya-matrica ellenértéke és a kényelmi díj összege. A OTP Bank a vásárlási tranzakcióért külön díjat nem számít fel.
- *Számla információk:*

ÁFÁS számla: a checkbox „kipipálása” esetén ÁFÁ-s számla igényelhető.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az autópálya-matrica vásárlásról a Virpay Kft. elektronikus ÁFÁ-s számlát állít ki, melyet az itt megadott e-mail címre 24 órán belül küld el. Az elektronikus számlával kapcsolatos részletes tudnivalók a Virpay Kft. honlapján (www.virpay.hu) találhatóak.

- **Vevő adatai:** az ÁFÁ-s számlát igénylő vevő adatai.
 - **Név:** az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély neve, maximum 35 karakter
 - **Ország:** az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím ország neve, legördülő menüből választható
 - **Irányítószám:** az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély irányítószáma, 4 karakter
 - **Város:** az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím település neve, maximum 35 karakter
 - **Közterület neve:** az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély címe, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszán.
 - **Közterület típusa:** legördülő menüből választható
 - **Házzám:** a cím házzáma
 - **Emelet, ajtó:** amennyiben van, a címben szereplő emelet, ajtó
 - **E-mail:** az itt megadott e-mail címre kerül továbbításra az elektronikus számla.
- **Űrlap elmentése:** checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- **Űrlap elnevezése:** A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- **Jelszó:** tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- **Számlaszám:** az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- **Devizanem:** az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- **Számla elnevezése:** a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- **Rendelkezésre álló egyenleg:** az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- **Tranzakció időpontja:** a rendelkezésre álló egyenleg lekérdezésének időpontja.
- **Terhelendő kártyaszám:** a megbízásban megadott bankkártya száma

- **Tranzakció időpontja:** a megbízás befogadásának időpontja
- **Rendszám:** A megadott rendszám.
- **Felségjelzés:** A kiválasztott országkód.
- **Érvényesség kezdete:** A kiválasztott dátum
- **Matrica kategória:** A kiválasztott gépjármű kategóriája.
- **Matrica típusa:** A kiválasztott matrica típus
- **Kényelmi díj:** A kiválasztott matrica típushoz tartozó kényelmi díj.
- **Fizetendő díj:** A kiválasztott matrica ellenértéke és a kényelmi díj összege.
- **ÁFÁS számla:** a tranzakcióban megadott ÁFÁ-s számlán szereplő adatok
- **Űrlap tárolása:** amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon megjelenő belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció banki rendszerbeli egyedi azonosítója. A tranzakció azonosító alapján a vásárlás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

A tranzakció sikeres végrehajtásáról szóló válaszüzenetben szerepel a kereskedő (Virpay Kft.) egyedi tranzakció azonosítója. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. Reklamáció esetén a kereskedőnél erre az azonosítóra kell hivatkozni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az autópálya-matrica vásárlás a végrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció létrejötte a Bankszámla műveletek, illetve a Számla részletes adatainak lekérdezésekor, a rendelkezésre álló egyenleg csökkenésével kontrollálható. A tranzakció azonosító alapján az autópálya-matrica vásárlás tranzakció lekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben is.

Sikeres vásárlás esetén a kereskedő (Virpay Kft.) postaláda üzenetet küld a tranzakció adatairól. A postaláda üzenetben egy link szerepel, amely oldalon megtekinthető a „virtuális” WEBMATRICA.

NeoPhone hívókártya / telefon egyenleg feltöltés

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) bankkártya segítségével NeoPhone hívókártya vagy NeoPhone telefon egyenleg feltöltés végezhető.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

A kiválasztott terhelendő lakossági vagy vállalkozói forint számlához érvényes bankkártya kapcsolódik. A Lakossági Folyószámlához kapcsolódóan kizárólag ügyfél-azonosításra használt ügyfél-azonosító kártyával (a kártyaszám kezdete 89...), valamint lakossági és vállalkozó devizaszámlához kapcsolódó kártyával a tranzakció nem végezhető.

A feldolgozáskor az indító számla rendelkezésére álló (felhasználható) egyenlegének csökkentése azonnal megtörténik.

A feltöltéssel kapcsolatos reklamációkkal a NeoPhone ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06-1-888-1250** vagy **vidékről: 888-125 telefonszámon** vagy az **info@neophone.hu** e-mail címen.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a terhelendő bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik

- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett „NeoPhone hívókártya/telefonszám egyenleg feltöltés” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Terhelendő kártyaszám:* A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott bankszámlájához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott bankkártyák listája jelenik meg, Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Feltöltés összege:* A legördülő menüben megjelennek a lehetséges feltöltési címletek: 1.000, 2.000, 5.000, 10.000. A megjelenített értékek feltöltési címletek. Az Ön hívókártyájára vagy telefonszám egyenlegére ténylegesen feltöltött összeg a NeoPhone ajándékfeltöltési összegétől függően változhat. Az aktuális akciókat a [NeoPhone honlapján \(www.neophone.hu\)](http://www.neophone.hu) tekintheti meg.
- *NeoPhone egyenleg feltöltéshez:*
 - *Telefonszám:* A feltöltendő telefonszám (körzetszám és a telefonszám).
 - *Hívókártya szám:* A 10 jegyű hívókártya szám.
- *Számla információk:*
- *ÁFÁ-s számla:* a checkbox „kipipálása” esetén ÁFÁ-s számla igényelhető. A számlát a NeoPhone állítja ki és postázza a kért címre.
- *Vevő adatai: az ÁFÁ-s számlát igénylő vevő adatai.*
 - *Név:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély neve, maximum 35 karakter
 - *Irányítószám:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély irányítószáma, 4 karakter
 - *Város:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím település neve, maximum 35 karakter
 - *Utca, házszám:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély címe, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszán.
- *Postázási Adatok:* Abban az esetben kell kitölteni, ha a számlán szereplő adatok és a számla postázási címe eltér.
 - *Ugyanaz:* a radio gomb megjelölésével választható abban az esetben, ha a vevői és a postázási adatok megegyeznek.

- *Más:* a radio gomb megjelölésével választható abban az esetben, ha a vevői és postázási adatok eltérnek.
- *Név:* postázási cím neve, maximum 35 karakter
- *Irányítószám:* postázási cím irányítószáma, 4 karakter
- *Város:* postázási cím település neve, maximum 35 karakter
- *Utca, házszám:* postázási cím, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszan.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Tranzakció időpontja:* a rendelkezésre álló egyenleg lekérdezésének időpontja.
- *Terhelendő kártyaszám:* a megbízásban megadott bankkártya száma

- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Feltöltés összege:* A kiválasztott feltöltési összeg, amely a bankkártyán terhelésre kerül (nem az ajándék feltöltéssel növelt összeg).
- *Hívókártya száma / Feltöltendő telefonszám:* Amegadott azonosító adat, amelyre a feltöltés történik..
- *ÁFÁ-s számla:* a tranzakcióban megadott ÁFÁ-s számlán szereplő adatok
- *Postázási adatok:* ha a tranzakcióban az ÁFÁ-s számlán szereplő címtől eltérő postázási cím került megadása, akkor az ebben a mezőben jelenik meg.
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon megjelenő belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció banki rendszerbeli egyedi azonosítója. A tranzakció azonosító alapján a vásárlás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

A feltöltéssel kapcsolatos reklamációkkal a NeoPhone ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06-1-888-1250** vagy **vidékről: 888-125 telefonszámon** vagy az info@neophone.hu e-mail címen.

Amennyiben a visszaigazolást valamilyen oknál fogva nem kapja meg (pl.: kapcsolat megszakad), úgy a feltöltés sikerességéről szintén a NeoPhone ügyfélszolgálat tud felvilágosítást adni, illetve a feltöltés eredménye ellenőrizhető a NeoPhone felhasználói oldalán is (www.neophone.hu) a belépést követően.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a NeoPhonefeltöltése végrehajtást követően nem jelenik meg azonnal a számla forgalmában, ezért a tranzakció létrejötté a Bankszámla műveletek, illetve a Számla részletes adatainak lekérdezésekor, a

rendelkezésre álló egyenleg csökkenésével kontrollálható. A tranzakció azonosító alapján a feltöltés tranzakciólekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése/jóváhagyása** menüben is.

Bankkártyás tranzakciók

7*24 órás, OTP bankkártyák közötti azonnali átutalás

Leírás

Az OTP Bank Rt. Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) két, OTP Bank Rt. által vezetett forint számla közötti azonnali pénzmozgást elősegítő tranzakció.

A tranzakció a résztvevő két számlához kapcsolódó bankkártya számának Igénybevevő általi megadását követően azonnal létrejön.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

A kiválasztott terhelendő lakossági forint számlához érvényes bankkártya kapcsolódik. A Lakossági Folyószámlához kapcsolódóan kizárólag ügyfél-azonosításra használt ügyfél-azonosító kártyával (a kártyaszám kezdete 89...), vállalkozói forint, valamint lakossági és vállalkozó devizaszámlához kapcsolódó kártyával a tranzakció nem végezhető.

A jóváírandó OTP Bank Nyrt. által kezelt forint számlához érvényes, forint alapú bankkártya kapcsolódik.

Az utalandó összeg a szerződésben meghatározott limitet nem haladja meg.

A feldolgozáskor az indító számla rendelkezésre álló (felhasználható) egyenlegének csökkentése azonnal megtörténik. A tranzakció összegének- és díjának indító számlán történő terhelése a tranzakció végrehajtását követő néhány nap múlva, a tranzakció végrehajtásának dátumával történik meg.

A tranzakciót követően a jogosult számla rendelkezésre álló egyenlegének növelése azonnal megtörténik, így az bankkártyával azonnal felhasználható.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, az indító bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza

az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A „legördülő” menüben megjelennek az elmentett 7*24 órás azonnali átutalás űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Terhelendő kártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak. Itt kell kiválasztani, hogy melyik legyen az indító kártyaszám. Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két „négyes csoportot” és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Átutalás összege:* A célszámlára átutalandó összeg. Ennél a tranzakciónál a devizanem fixen forint. A mező kitöltése kötelező. A legkisebb átutalható összeg 1 forint.
- *Kedvezményezettbankkártyaszáma:* A kedvezményezett, OTP Bank által vezetett számlához kapcsolódó, érvényes, forint alapú bankkártya száma. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két „négyes csoportot” és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Terhelendő kártyaszám:* a megbízásban megadott bankkártya száma
- *Átutalás összege:* a megbízásban megadott összeg
- *Kedvezményezett bankkártyaszáma:* a megbízásban megadott, OTP Bank által kezelt forintszámlához kapcsolódó érvényes bankkártya száma

- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció a végrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció végrehajtását a Bankszámla műveletek, illetve a Számla részletes adatainak lekérdezésekor, a rendelkezésre álló egyenleg csökkenésével lehet ellenőrizni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás lekérdezhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben is.

Bankkártya limit lekérdezés/módosítás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó, kiválasztott bankkártya vásárlási és ATM készpénzfelvételi limitének beállítását lehet lekérdezni és módosítani. Amennyiben esetleg másik elektronikus szolgáltatás keretében (pl.: ATM, mobiltelefonos szolgáltatás) időkorlátos limit került beállításra, az ebben a menüpontban nem jelenik meg.

Feltételek

A tranzakció Lakossági forint számlákhoz kapcsolódó érvényes bankkártyával végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott bankkártya aktuális vásárlási és ATM készpénzfelvételi limitét jeleníti meg. A módosítás a tranzakció végrehajtását követően azonnal megtörténik.

Felhívjuk figyelmét, hogy abban az esetben, ha másik elektronikus csatornán (pl.: ATM vagy mobiltelefonos szolgáltatáson keresztül) időkorlátos limit került beállításra, úgy a megbízásban megadott módosított limit csak az időkorlát lejáratát követően lép életbe!

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a módosítást végző bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.

Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Bankkártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak. Itt lehet kiválasztani, hogy melyik bankkártya limiteit kívánja módosítani. Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és az igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Vásárlási limitérték:* A kiválasztott bankkártyához beállított aktuális vásárlási limit. Az esetlegesen megadott időkorlátos limit itt nem jelenik meg.
- *Készpénzfelvételi limitérték:* A kiválasztott bankkártyához beállított aktuális ATM készpénzfelvételi limit. Az esetlegesen megadott időkorlátos limit itt nem jelenik meg.
- Mindkét megjelenített limit módosítható, azok felülírásával lehet a limit összeget megváltoztatni. Természetesen nem szükséges mindkét limit egyidejű módosítása.
Az ELKÜLD gomb választását követően a két beviteli mezőben lévő érték kerül új limitként beállításra.
A jóváhagyó oldalon megjelennek a jelenleg aktuális és az újonnan kért limit összegek is.
A beállítható minimális, maximális limit összege, valamint a megadható lépésköz nagysága az adott kártyára vonatkozó „Hirdetményben” található. A szabályoktól eltérő limitet a rendszer nem enged beállítani.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az úrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Bankkártyaszám:* a megadott bankkártya száma
- *Aktuális vásárlási limitérték:* A módosítás előtti vásárlási limit.
- *Aktuális készpénzfelvételi limitérték:* A módosítás előtti ATM készpénzfelvételi limit.
- *Új vásárlási limitérték:* A módosított vásárlási limit.

- *Újkészpénzfelvételi limitérték:* A módosított ATM készpénzfelvételi limit.
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Bankkártya aktiválás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó, még nem aktivált bankkártyákat lehet aktiválni.

Feltételek

A tranzakció Lakossági forint számlákhoz kapcsolódó érvényes bankkártyával végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően egy legördülő menüben megjelennek a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó még nem aktivált bankkártyák.

A kiválasztott bankkártya a jóváhagyást követően azonnal aktiválódik.

Abban az esetben, ha a bejelentkezett felhasználóhoz nem kapcsolódik aktiválandó bankkártya, arról a rendszer tájékoztató üzenetet küld.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a módosítást végző bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Bankkártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a

bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak és még nem kerültek aktiválásra. A legördülő listából kell kiválasztani az aktiválandó bankkártyaszámot.

Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és az igénybevevő számára kibocsátott lehet.

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az úrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Bankkártyaszám:* a kiválasztott bankkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Bankkártya letiltás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó bankkártyák letiltására van lehetőség.

Feltételek

A tranzakció Lakossági forint számlákhoz kapcsolódó érvényes bankkártyával végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően egy legördülő menüben megjelennek a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó bankkártyák, megjelölve annak aktuális státuszát is (Aktív, Letiltott).

A jóváhagyó oldalon az ELKÜLD gomb megnyomását követően a kiválasztott bankkártya esetében a letiltás azonnal életbe lép.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a módosítást végző bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Bankkártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott bankszámlához kapcsolódó bankkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak. A bankkártyaszám és annak típusa mellett az aktuális státusz is megjelenik (Aktív, Letiltott). A legördülő listából kell kiválasztani a letiltandó bankkártyaszámot.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és az igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* az átutalás összegével, illetve az emelt díjas költséggel csökkentett, szabadon felhasználható egyenleg. **Fontos!** Az úrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Bankkártyaszám:* a kiválasztott bankkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

webKÁRTYA adatok lekérdezése

Leírás

A webKÁRTYÁK adatai új kártya igénylésekor, kártya cseréjekor postaláda üzenetben kerülnek elküldésre. Annak érdekében, hogy ezen adatok a későbbiek során is elérhetőek legyenek külön menüpontban ezek lekérdezhetőek. A webKÁRTYA adatok lekérdezése menüpontban a kiválasztott webKÁRTYA számlához kapcsolódó, bejelentkezett ügyfélhez tartozó aktív webKÁRTYÁK adatait lehet megtekinteni.

A webKÁRTYA adataira az internetes bankkártyás vásárlások során lehet szükség.

Feltételek

A tranzakció webKÁRTYA számlával végezhető. Amennyiben a nyitó oldalon nem webKÁRTYA számla kerül kijelölésre, úgy a menüpont nem jelenik meg.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően táblázatban megjelennek a kiválasztott webKÁRTYA számlához kapcsolódó, bejelentkezett ügyfélhez tartozó aktív webKÁRTYÁK adatai.

Abban az esetben, ha a bejelentkezett felhasználóhozés a kiválasztott számlához nem kapcsolódik webKÁRTYA, arról a rendszer tájékoztató üzenetet küld.

Válasz-ablak

webKÁRTYA adatai:

- *Kártyaszám:* webKÁRTYA 16 jegyű száma
- *Kártyabirtokos neve:* a webKÁRTYÁ-n „feltüntetett” név
- *CVC2 szám:* a webKÁRTYÁ-hoz tartozó CVC2 szám, amely az internetes bankkártyás vásárláshoz szükséges
- *Lejárat dátum (hónap/év):* a web KÁRTYA lejárat dátuma
- *Kártya típusa:* a webKÁRTYA típusa

Csoportos beszédési megbízás

Csoportos beszédési megbízás

Leírás

A rendszeresen felmerülő és általában előre nem ismert összegű szolgáltatói számlák, és díjak kiegyenlítésére szolgál a csoportos beszédési megbízás.

A szolgáltatói díj leemelése csak az ügyfél által adott „élő” megbízás megléte esetében történik meg. A megbízás rögzítéséhez az utolsó számla, vagy a

szolgáltatóval kötött megállapodás, szerződés szükséges, mely tartalmazza a szolgáltató által közölt ügyfél azonosítót (fogyasztói azonosító).

A számlatulajdonosnak lehetősége van más fizetésre kötelezett (szülő, nagyszülő, gyermek...) számláját fizetni.

A szolgáltató határozza meg – az ügyféllel kötött szerződéssel összhangban – az utalás időpontját, és az átutalás összegét. A szolgáltatót törvény kötelezi arra, hogy a terhelés benyújtása előtt számlaértesítőt küldjön az ügyfelek részére, mely tartalmazza a fizetendő összeget és a terhelés időpontját.

Limitfigyelés kapcsolódik a szolgáltatáshoz, melynek keretében Bankunk csak az ügyfél által megjelölt összeghatárig egyenlíti ki a díjszámlákat. A beállított limit összegéről csak hozzájárulás esetén tájékoztatjuk az érintett szolgáltatót.

Az ügyfél a csoportos beszédési megbízást bármikor megszüntetheti, ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.

A különböző számlák kiegyenlítése a szolgáltató vállalatokkal kialakított szerződéses kapcsolat alapján, az ő számlázási rendjükhöz igazodva történik.

A terhelés összegéről a szolgáltató legalább 6 munkanappal a terhelés előtt köteles értesíteni a fogyasztót.

Fontos tudni, hogy bankunk a benyújtott közüzemi és egyéb számlákat a szolgáltató vállalatok díjközlése alapján egyenlíti ki, ami azt jelenti, hogy a szolgáltató vállalat tévedését, esetleges túlszámlázását bankunknak nem áll módjában felülbírálni.

A túlszámlázás lehetőségét jelentősen csökkenti teljesítési limit beállítása és/vagy a Beszédés Kontroll szolgáltatás igénybevétele.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan megvan a kellő jogosultság, azaz az adott számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Számlacsomagok Megtakarítási számlája és WEB Kártya számlája, Lakossági Megtakarítási számla, Vállalkozói Megtakarítási számla, valamint MOBIL Betétszámla és C-hitel számla terhére csoportos beszédési megbízás nem adható meg.

A dátumok és a gyakoriságtípus formailag helyesen lettek megadva.

Az indító számlán a megbízás soron következő teljesítésekor megvan a kellő fedezet (ideértve a számlához kapcsolódó esetleges hitelkeretet is), részteljesítés nem lehetséges. A szükséges fedezet biztosításával kapcsolatban felhívjuk szíves figyelmét a teljesítés időpontjáig terhelésre kerülő egyéb tranzakciókra (szolgáltatói terhelések, vásárlás kártyával, ATM felvétel, stb.) is.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a megbízás rögzítése azonnal megtörténik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) adott megbízásokat

az internetes szolgáltatás rendszere befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor, automatikusan rögzíti.

A Számlavezető rendszerbe rögzített megbízásokról a Bank a szolgáltató cégeket rendszeres időközönként - naponta - értesíti. Az első teljesítés - megbízás Bankban történő rögzítését követően - a szolgáltató által küldött első terhelés alkalmával történik (általában a rögzítést követő első - második hónap).

A lakossági és a vállalkozói üzletági bankszámlák terhére indított csoportos beszedési megbízások után felszámított díj összegét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről a csoportos beszedést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könnyvetlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint - természetesen - nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Szolgáltató:* A mező választását követően megjelenő listából kell kiválasztani a kívánt szolgáltatót. Amennyiben a keresett szolgáltató nem található a listában, úgy az „Egyéb szolgáltató” mezőbe kell beírni a szolgáltató azonosítóját. Ez az azonosító általában a szolgáltató által kibocsátott számlán található meg (például az INVITEL Rt. azonosítója A12069316T002). A „KIVÁLASZT” gombra történő kattintást követően ebben a mezőben megjelenik a szolgáltató vállalat neve.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszedési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.
- *Fogyasztói azonosító:* A szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító, amely az utolsó számlán, vagy a szolgáltatóval kötött megállapodáson, szerződésen található.

Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik, a megbízásokat külön kezeljük, az egyedi ügyfél azonosító által, így külön-külön határozhat meg az ügyfél limitet, módosíthatja a megbízást. Az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).

- *Fizetésre kötelezett neve:* Kitöltésére abban az esetben szükséges, ha a számlatulajdonos nem azonos a fizetésre kötelezett nevével. Lehetőség van más fizetésre kötelezett (szülő, nagyszülő, gyermek...) számláját fizetni.
- *Irányítószáma:* A szolgáltatónál nyilvántartott fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A szolgáltatónál nyilvántartott fogyasztói cím.

- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.
A limit beállításánál figyelembe kell venni, hogy milyen díjra vonatkozik. Egy periodikusan változó tételnél (pl.: fűtés) vagy változtatni szükséges, vagy magasabb díj alapján érdemes beállítani.
A megadott limit értéke bármikor változtatható. A limitet meghaladó terhelés esetén azt a Bank visszautasítja, részfizetést nem teljesít.
A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás lejárata:* a csoportos beszedési megbízás a megadott napon érvényét veszti, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.** Kitöltése nem kötelező, ebben az esetben az átutalási megbízás visszavonásáig érvényes.
- *Beszedés kontroll:* meghatározott idővel a szolgáltató terhelése előtt a bank SMS üzenetben jóváhagyást kér. A szolgáltatás részletes működése a honlapon lévő tájékoztatóban olvasható, illetve a demo program segítségével megtekinthető. A szolgáltatás csak abban az esetben működik, ha az OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatásoknál az adott számlára vonatkozóan beállításra került a Beszedés kontroll szolgáltatás. Erről az Igénylések menüpont OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése / módosítása menüpontban lehet meggyőződni, illetve a beállítást is itt kell elvégezni. A mező értékei (legördülő lista):
 - *Nem aktív:* nem keletkezik SMS üzenet, a szolgáltató terhelése automatikusan történik
 - *Értesítés minden terhelésről:* ebben az esetben a szolgáltató minden terheléséről a bank SMS üzenetben kér jóváhagyást
 - *Értesítés csak a limit feletti terhelésekről:* ezen opció esetén csak akkor kér a bank SMS üzenetben jóváhagyást, ha a benyújtott terhelés összege meghaladja a „Teljesítés felső határa” mezőben megadott limit összegét.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről az átutalást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)
- *Szolgáltató:* a kiválasztott szolgáltató neve
- *Szolgáltató azonosítója:* a kiválasztott szolgáltatóhoz kapcsolódó azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* a megbízásban megadott azonosító
- *Fizetésre kötelezett neve:* a megbízásban megadott név
- *Irányítószáma:* a megbízásban megadott irányítószám
- *Fizetésre kötelezett címe:* a megbízásban megadott cím

- *Teljesítés felső határa:* a megbízásban megadott limit összege
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet.
- *Megbízás lejárata:* amennyiben meghatározásra kerül, akkor a dátum, egyéb esetben pedig „nincs meghatározva”
- *Beszedés kontroll:* a kiválasztott opció

A jóváhagyást követően megjelenő válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a megbízás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Csoportos beszédési megbízások lekérdezése /módosítása /törlése

Leírás

A menüpont kiválasztását követően a felhasználó adott forintszámlájához kapcsolódó csoportos beszédési megbízások listája jelenik meg.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

A válaszablak egymás alatt felsorolja a számlához tartozó csoportos beszédési megbízások legfontosabb adatait, amelyek a következők:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az adott szolgáltatóhoz tartozó országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több

megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).

- *Legutóbbi terhelés időpontja:* Az az időpont, amikor az adott szolgáltató legutóbb nyújtotta be terhelési igényét.
- *Legutóbbi terhelés összege:* A legutóbb benyújtott terhelés összege.
- *Legutóbbi terhelés státusza:* Az adott szolgáltató által legutóbb benyújtott terhelés státusza, amely lehet „elfogadott” (sikeres) vagy „elutasított” (sikertelen).
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszédési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás

A radio gomb segítségével kiválasztható a lekérdezni, módosítani vagy törölni kívánt csoportos beszédési megbízás.

Részletes adatok

Leírás

A funkció a kiválasztott csoportos beszédési megbízás részletes adatait jeleníti meg.

Amennyiben csoportos beszédési megbízás módosítását vagy törlését kívánja elvégezni, azt a lekérdezés válasz ablakában található „Módosítás”, illetve a „Törlés” gombbal kezdeményezheti.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.

- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Irányítószáma:* A fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.

A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.

- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárata:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**

Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.

- *Beszédés kontroll:* meghatározott idővel a szolgáltató terhelése előtt a bank SMS üzenetben jóváhagyást kér. A szolgáltatás részletes működése a honlapon lévő tájékoztatóban olvasható, illetve a demo program segítségével megtekinthető. A szolgáltatás csak abban az esetben működik, ha az OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatásoknál az adott számlára vonatkozóan beállításra került a Beszédés kontroll szolgáltatás. Erről az Igénylések menüpont OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése / módosítása menüpontban lehet meggyőződni, illetve a beállítást is kell elvégezni. A mező értékei (legördülő lista):
 - *Nem aktív:* nem keletkezik SMS üzenet, a szolgáltató terhelése automatikusan történik
 - *Értesítés minden terhelésről:* ebben az esetben a szolgáltató minden terheléséről a bank SMS üzenetben kér jóváhagyást
 - *Értesítés csak a limit feletti terhelésekről:* ezen opció esetén csak akkor kér a bank SMS üzenetben jóváhagyást, ha a benyújtott terhelés összege meghaladja a „Teljesítés felső határa” mezőben megadott limit összegét.
- *Legutóbbi terhelés időpontja:* Az az időpont, amikor az adott szolgáltató legutóbb nyújtotta be terhelési igényét.
- *Legutóbbi terhelés összege:* A legutóbb benyújtott terhelés összege.
- *Legutóbbi terhelés státusza:* Az adott szolgáltató által legutóbb benyújtott terhelés státusza, amely lehet „elfogadott” (sikeres) vagy „elutasított” (sikertelen).

Módosítás

Feltételek

A módosítás funkción belül a kiválasztott csoportos beszédési megbízás lejáratának dátumát és a teljesítés felső határának összegét lehet módosítani.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A csoportos beszédési megbízás adatainak módosítása a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra. A Számlavezető rendszerbe rögzített módosításokról a Bank a szolgáltató cégeket rendszeres időközönként - naponta - értesíti.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a módosítást kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletet nyitóoldalon, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvét, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Irányítószáma:* A fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.

A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.

- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárata:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**

Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.

Beszédés kontroll: meghatározott idővel a szolgáltató terhelése előtt a bank SMS üzenetben jóváhagyást kér. A szolgáltatás részletes működése a honlapon lévő tájékoztatóban olvasható, illetve a demo program segítségével megtekinthető. A

szolgáltatás csak abban az esetben működik, ha az OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatásoknál az adott számlára vonatkozóan beállításra került a Beszedés kontroll szolgáltatás. Erről az Igénylések menüpont OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése / módosítása menüpontban lehet meggyőződni, illetve a beállítást is itt kell elvégezni.

A mező értékei (legördülő lista):

- *Nem aktív:* nem keletkezik SMS üzenet, a szolgáltató terhelése automatikusan történik
- *Értesítés minden terhelésről:* ebben az esetben a szolgáltató minden terheléséről a bank SMS üzenetben kér jóváhagyást
- *Értesítés csak a limit feletti terhelésekről:* ezen opció esetén csak akkor kér a bank SMS üzenetben jóváhagyást, ha a benyújtott terhelés összege meghaladja a „Teljesítés felső határa” mezőben megadott limit összegét.

- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A funkció keretén belül módosítható mezők:

- *Teljesítés felső határ:* A limit beállításánál figyelembe kell venni, hogy milyen díjra vonatkozik. Egy periodikusan változó tételnél (pl.: fűtés) vagy változtatni szükséges, vagy magasabb díj alapján érdemes beállítani.

A megadott limit értéke bármikor változtatható.

A limitet meghaladó terhelés esetén azt a Bank visszautasítja,

A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.

- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás lejárat:* Dátum megadására van lehetőség, vagy a „Visszavonásig” opció kiválasztásával visszalehet vonni a megadott lejárat dátumot. **A megadott dátumot követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja**
- *Beszedés kontroll:* A beállított opció módosítható. A mező értékei (legördülő lista):
 - *Nem aktív:* nem keletkezik SMS üzenet, a szolgáltató terhelése automatikusan történik
 - *Értesítés minden terhelésről:* ebben az esetben a szolgáltató minden terheléséről a bank SMS üzenetben kér jóváhagyást
 - *Értesítés csak a limit feletti terhelésekről:* ezen opció esetén csak akkor kér a bank SMS üzenetben jóváhagyást, ha a benyújtott terhelés összege meghaladja a „Teljesítés felső határa” mezőben megadott limit összegét.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyről a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza

az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.

- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Irányítószáma:* A fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* A megadott limit összege
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárata:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Beszédés kontroll:* a kiválasztott opció
- *Legutóbbi terhelés időpontja:* Az az időpont, amikor az adott szolgáltató legutóbb nyújtotta be terhelési igényét.
- *Legutóbbi terhelés összege:* A legutóbb benyújtott terhelés összege.
- *Legutóbbi terhelés státusza:* Az adott szolgáltató által legutóbb benyújtott terhelés státusza, amely lehet „elfogadott” (sikeres) vagy „elutasított” (sikertelen).

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a módosítás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Törlés

Feltételek

A törlés végrehajtását követően a megbízás nem kerül végrehajtásra, a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja. Visszaállítása csak az adatok újbóli megadásával lehetséges. A törlést követően az adott megbízás a csoportos beszédési megbízások listájában ezentúl nem jelenik meg.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A csoportos beszédési megbízás törlése a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a törlést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Irányítószáma:* A fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.
A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Beszédés kontroll:* meghatározott idővel a szolgáltató terhelése előtt a bank SMS üzenetben jóváhagyást kér. A szolgáltatás részletes működése a honlapon lévő tájékoztatóban olvasható, illetve a demo program segítségével megtekinthető. A szolgáltatás csak abban az esetben működik, ha az OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatásoknál az adott számlára vonatkozóan beállításra került a Beszédés kontroll szolgáltatás. Erről az Igénylések menüpont OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése / módosítása menüpontban lehet meggyőződni, illetve a beállítást is itt kell elvégezni.

A mező értékei (legördülő lista):

- *Nem aktív:* nem keletkezik SMS üzenet, a szolgáltató terhelése automatikusan történik
- *Értesítés minden terhelésről:* ebben az esetben a szolgáltató minden terheléséről a bank SMS üzenetben kér jóváhagyást
- *Értesítés csak a limit feletti terhelésekről:* ezen opció esetén csak akkor kér a bank SMS üzenetben jóváhagyást, ha a benyújtott terhelés összege meghaladja a „Teljesítés felső határa” mezőben megadott limit összegét.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A törlés az „ELKÜLD gomb választását követően hajtódik végre. A „MÉGSEM” gomb megnyomása esetén megszakítható a tranzakció, a rendszer csoportos beszédési megbízások listájához lép vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* az a számla, amelyen a törlést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalon, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könnyvetlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket.
- *Tranzakció időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Irányítószáma:* A fogyasztói cím irányítószáma.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* A megadott limit összege
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.** Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Beszédés kontroll:* a kiválasztott opció
- *Legutóbbi terhelés időpontja:* Az az időpont, amikor az adott szolgáltató legutóbb nyújtotta be terhelési igényét.
- *Legutóbbi terhelés összege:* A legutóbb benyújtott terhelés összege.

- *Legutóbbi terhelés státusza:* Az adott szolgáltató által legutóbb benyújtott terhelés státusza, amely lehet „elfogadott” (sikeres) vagy „elutasított” (sikertelen).

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a törlés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Abaqoos

Leírás

Az Abaqoos az OTP Bank új és egyedülálló interneten elérhető szolgáltatása, amely segítségével Ön internetes vásárlásait a folyószámlájáról az Abaqoosába elkülönített összegből, kényelmesen és biztonságosan fizetheti.

Az internetes szolgáltatásba való belépést követően az Abaqoos menüpont tartalma attól függ, hogy Ön aktiválta e már a szolgáltatást. Regisztráció vagy Aktiválás előtt csak a Regisztráció, Aktiválás és Feltöltés menüpontok jelennek meg.

Aktiválást követően az összes Abaqoos funkció láthatóvá, illetve használhatóvá válik, melyeket az OTPdirekt internetes szolgáltatása mellett, a telefonos ügyintézői szolgáltatáson és az Aktív mobilBank szolgáltatáson keresztül is elérhet.

Feltételek

Az Abaqoos szolgáltatást csak OTPdirekt lakossági ügyfelek vehetik igénybe, a szolgáltatásra történő regisztráció és aktiválás után. Regisztráljon az OTPdirekt internetes szolgáltatásának Abaqoos menüpontjában, vagy a www.abaqoos.com weboldalon keresztül. Ehhez mindössze egy felhasználónév és jelszó megadása szükséges, sikeres regisztráció után pedig megkapja saját Abaqoos Azonosító kódját.

Regisztráció és aktiválás után Ön feltölthet egy meghatározott, internetes vásárlásra szánt összeget a folyószámlájáról a saját Abaqoosába. – Ezt minden esetben csak az OTPdirekt internetes, telefonos ügyintézői vagy Aktív mobilBanki szolgáltatásán keresztül teheti meg. – Az elkülönített összeg virtuális egyenlegként automatikusan (7x24 órában on-line módon) megjelenik a saját Abaqoos alkalmazásában, és elkölthetővé válik.

Fontos kiemelni, hogy Ön csak saját Abaqoosában tudja lekérdezni az egyenlegét, a végrehajtott tranzakciók és vásárlások részletes információit. Az OTPdirekt internetes szolgáltatásában az Abaqoos egyenlegéről nem talál információt, csak a Feltöltés és Visszautalás tranzakciók jelennek meg a számlakivonaton és a számlatörténetben. – Visszautalási tranzakció esetén az Abaqooson lévő aktuális egyenleg zárolódik, és csak nap végi elszámolás után kerül visszavezetésre az OTPdirekt szerződés Vezérszámlájára. Ettől függetlenül azonban bármikor kezdeményezhető újabb feltöltés.

Az internetes fizetést Abaqoosfelhasználóneve és jelszava felhasználásával kezdeményezheti, akár közvetlenül a szolgáltatás aktiválása után is. Internetes vásárláskor az OTPdirekt szolgáltatásain keresztül feltöltött összeg úgy használható fel, ha az Abaqoos elfogadására szerződött kereskedő honlapján a vásárolni kívánt termék

megjelölése után az Abaqoossal történő fizetés opciót választja. Az ekkor megjelenő párbeszédablakban meg kell adnia az Abaqoosban használt felhasználónevét és a jelszavát, majd jóvá kell hagynia a fizetést.

Az Abaqoos szolgáltatással kapcsolatban reklamációs jogával

- elsődlegesen saját Abaqoos felületének megfelelő (Probléma Bejelentése) pontján keresztül,
- az informacio@otpbank.hu e-mail címre küldött üzenetben,
- az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételével,
- az OTP Bank Nyrt. címére (1876 Budapest, Nádor utca 16.) megküldött levélben,
- továbbá bármely bankfiókban, írásban vagy szóban tett bejelentéssel élhet.

Az Abaqoos szolgáltatás keretében adott megbízásokkal kapcsolatban, amennyiben a reklamáció az Interneten vásárolt áru/szolgáltatás teljesítésére, minőségi vagy mennyiségi jellemzőire vonatkozik, úgy az adott terméket értékesítő kereskedő/eladó vagy az igénybe vett szolgáltatást nyújtó szolgáltató felé élhet reklamációval. A Bank csak a pénzügyi tranzakciók elszámolásért felelős.

Regisztráció

Leírás

Ez a menüpont Önnek csak abban az esetben jelenik meg, ha még nem regisztrált az Abaqoos szolgáltatásra, vagy a korábbi regisztrációját még nem aktiválta. A regisztrációhoz egy felhasználónév és jelszó megadása szükséges.

Beviteli oldal kitöltése

- *Felhasználónév:* egy tetszőleges, minimum 7 karakter hosszúságú felhasználónév megadása szükséges, amelyet a későbbiek során Ön a saját Abaqoosába történő belépéshez fog használni. Ennek későbbi esetleges módosítására a saját Abaqoosában van lehetőség.
- *Jelszó:* egy minimum 6 karakter hosszúságú jelszót kell megadni a saját Abaqoosába történő belépéshez.
- *Jelszó még egyszer:* meg kell ismételni az előző sorban megadott jelszót (*elgépelés elleni védelem*).
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

Regisztráció eredménye

- *Az Ön Abaqoos Azonosító Kódja:* sikeres regisztráció esetén a rendszer megadja Önnek az Abaqoos azonosító kódját (14 jegyű számsor), amely azonosítja az OTP Bank és partnercége között az Ön Abaqoosát. A későbbi visszakereshetőség céljából a kódról az internetes szolgáltatás postaládájába is értesítést kap.
- A sikeres regisztráció után közvetlenül megjelenő 'Aktivál' gombra kattintva megkezdheti a szolgáltatás aktiválását.

Aktiválás

Leírás

Ez a menüpont csak abban az esetben jelenik meg, ha Abaqoos regisztrációját még nem aktiválta. Az aktiválás szükséges a szolgáltatás használatba vételéhez. Ehhez szüksége van a regisztráció során kapott Abaqoos Azonosító Kódjára.

Az aktiválást megkezdheti közvetlenül a sikeres regisztráció után megjelenő 'Aktivál' gombra kattintva, illetve a későbbiekben az Abaqoos menüpont alatt lévő 'Aktiválás' opciót használva.

Az Abaqoos szolgáltatás aktiválását az OTPdirekt internetes szolgáltatásán kívül a telefonos ügyintézői vagy Aktív mobilBanki szolgáltatáson keresztül is megteheti.

Beviteli oldal kitöltése

- *Abaqoos azonosító kód:* meg kell adni a regisztráció során kapott Abaqoos Azonosító Kódot. Ha közvetlenül regisztráció után aktivál, a kód alapértelmezetten megjelenik. *(Ha az OTPdirekt internetes szolgáltatásán regisztrált, akkor a kódról a postaládájába is értesítést kapott.)*
- *SMS értesítés engedélyezésének beállítása:* a checkbox-ba helyezett pipával Ön engedélyezheti, hogy az Abaqoos szolgáltatással kapcsolatban SMS értesítést kapjon a következő mezőben megadott telefonszámra. *(Az itt megadható telefonszám független az OTPdirekt szolgáltatásban megadott telefonszámtól.)* Például Abaqooshoz tartozó új jelszó igénylése, vagy egyéb, csak a saját Abaqoosában beállítható esetekben az SMS-küldés csak az engedélyezést követően, az itt megadott telefonszámra történhet.
- *Mobiltelefonszám:* az első mező legördülő menüjéből ki kell választani a körzetszámot, a második mezőbe pedig be kell írni a telefonszámot.
- *Mobilszolgáltató:* A legördülő menüben megjelennek a magyarországi mobiltelefon szolgáltatók (Telenor, T-Mobile, Vodafone). A megfelelő szolgáltató kiválasztása kötelező.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Az SMS értesítés engedélyezése és a hozzá tartozó mobiltelefonszám a későbbiekben is megadható, módosítható vagy törölhető az Abaqoos menüpont „SMS funkció engedélyezése” opció alatt.

Válasz-ablak

Az aktiválás jóváhagyását követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres („Az Ön Abaqoosa aktív”) vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Aktiválás eredménye

- *Abaqoos azonosító kód:* az ügyfél regisztrációkor kapott 14 jegyű azonosító kódja, amely aktiválásra került.
- *SMS értesítés engedélyezésének beállítása:* a beállítás státuszát pipával jelöli.
- *Mobiltelefonszám:* az SMS értesítés engedélyezése esetén az ehhez tartozó mobiltelefonszám;
- *Tranzakció végrehajtásának időpontja:* az aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

Feltöltés

Leírás

Lehetősége van tetszőleges összeg feltöltésére a saját, vagy más ügyfél Abaqoosára az OTPdirekt szerződéséhez tartozó Vezérszámlájáról. A művelet végrehajtásához a feltöltendő AbaqoosAzonosító kódot és a feltöltendő összeget kell megadni. Feltöltés után az összeg azonnal a rendelkezésére áll az Abaqoosán.

A menüpont saját Abaqoos regisztráció és aktiválás nélkül is használható abban az esetben, ha egy másik ügyfél aktivált Abaqoosára (az AbaqoosAzonosító kódjának ismeretében) szeretne tetszőleges összegű feltöltést végezni.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a terhelendő bankkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik.
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása).
- *Rendelkezésre álló egyenleg:* Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén, a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg.
- *Tranzakció időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Terhelendő kártyaszám:* A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott bankszámlájához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott bankkártyák listája jelenik meg. Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
- *Feltöltendő Abaqoos azonosító:* meg kell adni azt a 14 jegyű AbaqoosAzonosító kódot, amelyet fel kíván tölteni. (A saját kód alapértelmezetten megjelenik.)
- *Összeg:* a feltöltendő összeg megadása szükséges.
- *Űrlap tárolás:* a checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* a tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.
- *Azonosító:* a tranzakciókhoz beállított Mobil Aláírás esetén SMS-ben kapott azonosító.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció adatairól, sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. Sikertelen tranzakció esetén a korábban a Beviteli oldalon a rendszer által megjelenített adatok mellett a Tranzakció időpontja és a Tranzakció azonosítója is szerepel.

Feltöltés eredménye

- *SMS-ben kapott azonosító:* Mobil Aláírás beállítása esetén a tranzakció engedélyezéséhez SMS-ben kapott azonosító.
- *Tranzakció engedélyezése:* Engedélyezés vagy Elutasítás
- *Jóváhagyott tranzakció azonosító:* a feltöltési tranzakció azonosító száma.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy Abaqoos egyenlegét és a végrehajtott internetes tranzakciók és vásárlások részletes információit csak a saját Abaqoos felületén tudja lekérdezni. Az OTPdirekt internetes szolgáltatásában az Abaqoos egyenlegéről nem talál információt, csak a Feltöltés és Visszautalás tranzakciók jelennek meg a számlakivonaton és a számlatörténetben.

Visszautalás

Leírás

A visszautalás menüpontban az Abaqoosban rendelkezésre álló teljes egyenleget lehet visszavezetni az OTPdirekt szerződés Vezérszámlájára. (A rendelkezésre álló egyenleg bizonyos részösszegének visszautalására kizárólag saját Abaqoosfelületén van lehetősége!)

Visszautaláskor az Abaqooson lévő aktuális egyenleg zárolódik, majd a nap végi elszámolás után automatikusan visszavezetésre kerül az OTPdirekt szerződés Vezérszámlájára. Ettől függetlenül Önnek a Visszautalás funkció használatát követően azonnal lehetősége van újabb Feltöltés végrehajtására.

- *Visszautalás:* a végrehajtáshoz jóváhagyás szükséges.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozás eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Visszautalás eredménye

- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja.
- *Tranzakció azonosító:* a végrehajtott tranzakció azonosító száma.

Felfüggesztés / Feloldás

Leírás

Ebben a menüpontban lehetősége van ideiglenesen felfüggeszteni az Abaqooshoz történő hozzáférést. (Ha például egy ideig nem szándékozik használni a szolgáltatást.) Az ideiglenes felfüggesztést ugyanígy tudja feloldani.

- *Felfüggesztés/Feloldás:* végrehajtáshoz jóváhagyás szükséges.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozás eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Felfüggesztés/Feloldás eredménye

- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja.
- *Tranzakció azonosító:* a végrehajtott tranzakció azonosító száma.

SMS funkció engedélyezése

Leírás

Ebben a menüpontban beállíthatja, módosíthatja vagy törölheti az Abaqoos szolgáltatáshoz az SMS funkció engedélyezését illetve az ehhez megadott telefonszámot. Az Abaqooshoz tartozó új jelszó igénylése esetén az SMS-küldés csak az itt megadott telefonszámra történhet. (Az itt megadható telefonszám független az OTPdirekt szolgáltatásban megadott telefonszámtól.)

Azt, hogy milyen esetekben szeretne SMS-ben üzenetet kapni (például: egyszer használatos jelszó az Abaqoosba való belépéshez), csak a saját Abaqoosfelületén állíthatja be. Például Abaqooshoz tartozó új jelszó igénylése, vagy egyéb, csak a saját Abaqoosában beállítható esetekben az SMS-küldés csak az engedélyezést követően, az itt megadott telefonszámra történhet.

Beviteli oldal kitöltése

- *SMS értesítés engedélyezésének beállítása:* checkbox, az ebbe helyezett pipával engedélyezheti, hogy az Abaqoos szolgáltatással kapcsolatban SMS értesítést kapjon a következő mezőben megadott telefonszámra.
- *Mobiltelefonszám:* az első mező legördülő menüjéből ki kell választani a körzetszámot, a második mezőbe pedig be kell írni a telefonszámot.
- *Mobilszolgáltató:* A legördülő menüben megjelennek a magyarországi mobiltelefon szolgáltatók (Telenor, T-Mobile, Vodafone). A megfelelő szolgáltató kiválasztása kötelező.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozás eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

SMS funkció engedélyezésének eredménye

- *SMS értesítés engedélyezésének beállítása:* a beállítás státuszát pipával jelöli.
- *Mobiltelefonszám:* az SMS értesítés engedélyezése esetén az ehhez tartozó mobiltelefonszám
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja.
- *Tranzakció azonosító:* a végrehajtott tranzakció azonosító száma.

Új jelszó igénylése

Leírás

Lehetősége van új jelszó igénylésére, a saját Abaqoosfelületére történő belépéshez. Az új jelszó megjelenik az OTPdirekt internetes felületén, illetve ha Ön megadott mobiltelefonszámot az Abaqoos szolgáltatáshoz, akkor az új jelszót SMS-ben is megkapja.

- *Új jelszó igénylése:* végrehajtáshoz jóváhagyás szükséges.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablakban megjelenik Abaqoosfelhasználó neve és új jelszava. A válasz-ablak tájékoztatást nyújt továbbá a tranzakció feldolgozásának eredményéről, sikertelen feldolgozás esetén az elutasítás okát is megjelöli.

Abaqoos megszüntetés

Leírás

Itt kezdeményezheti az Abaqoosmegszüntetését. Ilyenkor az Abaqooson maradt egyenleg zárolódik, majd közvetlenül a nap végi elszámolás után automatikusan visszavezetésre kerül az OTPdirekt szerződés vezérszámlájára. A törlés kezdeményezése után, az adott OTPdirekt vezérszámlához két hétig nem lehet új Abaqoost aktiválni.

- *Abaqoos megszüntetés:* a végrehajtáshoz jóváhagyás szükséges.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozás eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Vagyontervezés

Leírás

Vagyontervezési szolgáltatásunkat elsősorban nagyobb megtakarítással rendelkező lakossági ügyfeleink számára ajánljuk. A vagyontervezés során egy személyre szabott, az ügyfelünk megtakarítási és befektetési szokásait figyelembe vevő rövid, közép- és hosszú

távú befektetési céloknak megfelelő termékeket egyaránt tartalmazó portfoliót ajánlunk figyelmébe.

Személyes adatok

A vagyontervezés menüpont választását követően egy részletes tájékoztató jelenik meg a vagyontervezés szolgáltatásról. A tájékoztató megismerését elfogadó jelölőnégyzet bepipálását és a TOVÁBB gomb választását követően a vagyontervező folyamat indító oldala jelenik meg. A MÉGSEM gomb választásával lehet visszalépni a főmenübe.

A vagyontervezés megkezdésekor első lépésként a személyes adatokat jeleníti meg a rendszer:

- *Név:* a bejelentkezett ügyfél neve, a rendszer adja, nem módosítható
- *Neme:* az ügyfél neme, a rendszer adja, nem módosítható
- *Életkor:* az ügyfél életkora, a kalkuláció során szükséges adat (pl.: nyugdíj cél), a rendszer adja, nem módosítható

Ezen az oldalon jelennek a korábban elindított vagyontervezések és kockázati kérdőívek. A listában az utolsó 5 adatlap jelenik meg függetlenül attól, hogy az befejezett, vagy befejezetlen. A befejezetlen adatlapoknak csak az indítási dátum jelenik meg. A befejezett vagyontervezés és kockázati kérdőív adatai megtekinthetőek, valamint lehetőség nyílik azok ismételt betöltésére és módosítására.

Megjelenő gombok:

- *Megtekint:* az adott vagyontervezés, vagy kockázati kérdőív eredménye jelenik meg új ablakban pdf formátumban
- *Betölt:* a checkbox segítségével lehet kiválasztani a betölteni kívánt vagyontervezést, vagy kockázati űrlapot. Egyszerre csak egy választható. Természetesen az azonos sorban lévő vagyontervezés és kockázati kérdőív egyszerre betölthető.
- *Tanácsadás megkezdése:* a vagyontervezési folyamat elindítása. Amennyiben a betölt checkbox kijelölésre került, úgy a választott adatok automatikusan betöltődnek.

Pénzügyi célok

1) **Pénzügyi cél:** Kérjük, adja meg, hány év múlva, mekkora összegre és milyen célból van szüksége. Figyeljen arra, hogy a célokat jelenértéken, azaz a mai értéken adja meg!

Nyugdíj cél: Amennyiben Ön a nyugdíjas éveiben magasabb életszínvonalat szeretne, mint amit az állami nyugdíjrendszer biztosít, itt megadhatja azt az összeget, melyet a havi nyugdíjon felül – a nyugdíjba vonulásától élete végéig – életjáradék formájában kíván biztosítani.

2) **Vagyontervezési időtáv:** A mező kitöltése javasolt. Amennyiben a mező nem kerül kitöltésre, úgy a vagyontervezés a pénzügyi cél, nyugdíjcél, illetve a beérkező összeg időpontja közül a legtávolabbi időpontig fut. Ha a nyugdíjcél nem kerül megadásra a program a várható nyugdíjba vonulás időpontjával számol, amely jelen jogszabályok szerint 62 éves életkor.

3) **Vagyontervezésbe bevonni kívánt vagyon:** A vagyontervezést érdemes befektetési célú megtakarításai teljes egészére elvégeznie, az összes, az OTP

Banknál és más pénzügyi szolgáltatónál tartott pénzt, betéteit, részvényeit, kötvényeit, befektetési alapjait, életbiztosítását és önkéntes nyugdíjpénztárát is beleértve.

- 4) **Érkező összeg:**A beérkező összegek kitöltésénél kérjük, adja meg, hány év múlva, mekkora összegre és milyen forrásból számít. Figyeljen arra, hogy az érkező összegeknél is a jelenértékét (mai értékét) kell megadni!
- 5) **Havi megtakarítás:**Fontos szerepe van a rendszeres, havi megtakarításoknak. Mivel hosszabb távon már pár ezer forinttal magasabb havi megtakarítási összegben is múlhat az Ön pénzügyi céljainak teljesülése, nézze meg, milyen hatással van jövőbeli vagyonának alakulására a havi megtakarítás összegének emelése/változása
- 6) **Likvid, azonnal hozzáférhető megtakarítás:**Az összeg vésztartalékként is felfogható, ezért javasolt kb. 2-3 havi fizetésnek megfelelő összeget azonnal hozzáférhető és kamatveszteség nélkül könnyen pénzzé tehető befektetési termékekben tartani.

Megjelenő gombok:

- *Előző tanácsadás betöltése:* amennyiben van már befejezett vagyontervezés, úgy ezzel gombbal az utoljára befejezett vagyontervezés adatai visszatölthetőek.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Alap kalkuláció

A megjelenő grafikon az Ön pénzügyi vagyonának várható változását mutatja konzervatív befektetési portfólió tartása mellett. A grafikonon jól látható, hogy egy infláció közeli hozamot feltételezve, eltervezett céljai mennyiben teljesülhetnek, és ez milyen mértékben befolyásolhatja vagyonának alakulását. Az ábrán – amennyivel korábban megadta - a nyugdíjcél is megjelenik. A nyugdíjba vonulás időpontjában a feltüntetett összeg járadékszolgáltató (pl. biztosító) felé történő egyszeri megfizetése garantálhatja az Ön által korábban megjelölt élethosszig tartó nyugdíj kiegészítését (örökjáradék formájában).

Ha úgy érzi, valamelyik célja nem teljesül, érdemes felülvizsgálni, hogy amennyiben lehetséges:

1. tudja-e növelni a befektetett összeg nagyságát,
2. vagy emelni a havi megtakarítás értékét,
3. esetleg át kell gondolni, hogy az adott cél mennyiben reális,
4. esetleg szükséges-e a megadott érték csökkentése.

Ugyanakkor – és éppen erre kapunk választ a vagyontervezés során – érdemes elgondolkozni azon, hogy mennyivel nagyobb vagyonnövekedést lehetne elérni, ha a hagyományos banki termékekhez képest olyan befektetési termékekbe fekteti a pénzt, amely az Ön számára elfogadható kockázat mellett hosszú távon várhatóan magasabb hozamot biztosít és ezáltal akár kamatadó-mentességben és egyéb adókedvezményekben is részesülhet.

Megjelenő gombok:

- *Vissza:* a „Pénzügyi célok” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Kockázati kérdőív

A MiFID Kockázati kérdőív kitöltése, a kockázati profil feltérképezése nem csak törvényi kötelességünk, de az Ön érdeke is. Hiszen annak érdekében, hogy az Ön számára a legmegfelelőbb termékportfóliót tudjuk összeállítani, ismernünk kell a kockázatviselő hajlandóságát, illetve a befektetési szokásait. Fontos megemlíteni a hozam-kockázat-időtáv összefüggését, miszerint nagyobb hozam nagyobb kockázatvállalással érhető el, viszont ez a kockázat az időtáv növelésével mérsékelhető.

Megjelenő gombok:

- *Korábbi válaszok betöltése:* amennyiben van korábban befejezett kockázati kérdőív, úgy ezzel a gombbal a legutóbb kitöltött kockázati kérdőív adatai tölthetők be.
- *Törlés:* a kérdőív valamennyi válasza törlésre kerül.
- *Kiértékelés:* a megadott válaszok alapján a rendszer megjeleníti a kockázati besorolást.
- *Vissza:* az „Alap kalkuláció” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Termék kiválasztás

A termékek kiválasztása során - amennyiben a vagyontervezési időtáv engedi - mindegyik befektetési időtávra az Ön kockázati besorolásának megfelelően több választható terméket ajánlunk fel. Az egyes termékek mellett található linkekre kattintva részletes információkat olvashat az adott termékről. Ezek segítségével tud választani az egyes termékek közül, mely az Ön élethelyzetének, megtakarítási szokásainak leginkább megfelel. A kiválasztott termékek azonban nem minden esetben szerepelnek a végső ajánlatban, mivel a végső portfólió összeállításakor a program azt is figyelembe veszi, hogy az adott termék ajánlott befektetési időtávja megfelel-e az Ön pénzügyi céljainak.

PI: ha Önnek a 2. év végén szüksége van minden pénzére, természetesen nem ajánlhatunk egy 10 éves biztosítást, de még egy részvényalapba sem célszerű ilyen rövidtávon befektetnie.

Megjelenő gombok:

- *Vissza:* a „Kockázati kérdőív” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Ajánlás

Az ajánlat készítés oldalon két grafikon csoport jelenik meg.

- *1. Grafikon a befektetési stratégia:* A grafikon az OTP Bankcsoport termékeiből összeállított portfólió alakulását állítja szembe az egyszerűsített kalkuláció alapján számított vagyonszorzással. Tehát azt mutatja meg, hogy egy tudatos, hosszú távú befektetési szemléletet tükröző portfólió kialakításával - figyelembe véve a kamatadó-mentességet és adókedvezményeket biztosító termékek körét is - mennyivel magasabb hozam érhető el, mintha a hagyományos banki termékeket választaná.
- *2. Grafikon a bank által javasolt portfólió összetétel:* A megtakarítások két csoportra bonthatók: a vagyontervezésbe bevont vagyona, illetve a folyamatos

havi megtakarításokra. Ennek megfelelően a Bankcsoport termékeiből összeállított ajánlat is két részre bontható a tortadiagramoknak megfelelően.

A Megtekint/Elrejt gomb választásával megtekinthető a vagyon várható éves alakulása.

Megjelenő gombok:

- *Vissza*: a „Termék kiválasztás” oldalra lép vissza.
- *Tovább*: a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Lezárás/nyomtatás

Ez az oldal a vagyontervezés folyamatának a befejező lépése. Itt nyomtathatóak a vagyontervezés és a kockázati kérdőív adatai és eredményei.

Amennyiben személyes tanácsadásra is szüksége van, úgy időpont egyeztetés is kérhető. A Befejezés gombbal kell lezárni a tanácsadás, ekkor a megadott adatok elmentésre kerülnek, melyek később előhívhatóak és módosíthatóak.

Megjelenő gombok:

- *Nyomtat*: hatására a kiválasztott űrlap (kockázati kérdőív, vagyontervezés eredménye a személyre szabott ajánlat) új ablakban pdf formátumban nyílik meg.
- *Időpontegyeztetés*: választása esetén új ablakban nyílik meg a az időpont egyeztetés kérés adatlapja.
- *Befejezés*: a vagyontervezés a Befejezés gomb megnyomásával zárható le. Ekkor a megadott adatok és a vagyontervezés eredménye elmentésre kerülnek. A vagyontervezés első oldalán (Személyes adatok) csak azon vagyontervezések jelennek meg, amelyek a Befejezés gombbal lezárásra kerültek.

Szolgáltatói Számlák

Leírás

A menüpont segítségével kiegyenlítheti elektronikus szolgáltatói (közüzemi) számláit. A szolgáltatást azok tudják igénybe venni, akik az OTP Bankkal közreműködő valamely számlabemutatónál **(Távszámla, Díjnet)felhasználói azonosítóval rendelkeznek**.

A funkció belül a számlabemutató cégek elnevezése (Távszámla, Díjnet) szerepel külön-külön menüpontban. Azt a menüpontot kell kiválasztania, amely szolgáltatásban Ön regisztrált felhasználó.

A menüpont meghívásakor az alábbi üzenet jelenik meg, amelyben a szolgáltatást ismertetjük röviden:

Ebben a menüpontban megtekintheti közüzemi számláinak legfontosabb adatait, és díjmentesen ki is egyenlítheti azokat.

Ha Ön már felhasználója a Távszámla vagy a Díjnet szolgáltatásnak, arra vonatkozó igényét, hogy a szolgáltatásba bevont számláit az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül kiegyenlíthesse, a Szolgáltatói számlák menüpontban jelezheti számlabemutatója felé. Ennek sikeres megtörténte után Ön megtekintheti, ellenőrizheti számlái adatait és postai sorban állás nélkül, egyszerűen kifizetheti ezeket. Lehetőség

van azonnali vagy - a számla befizetési határidejének figyelembe vételével - időzített fizetésre is. A számla kiegyenlítése ebből a menüpontból INGYENES!

Amennyiben még nem rendelkezik Távszámla/Díjnet azonosítóval, a szolgáltatásra a www.tavszamla.hu, illetve a www.dijnet.hu oldalon regisztrálhat, az internetbanki fizetésre vonatkozó részletes információkat pedig Bankunk internetes szolgáltatásának Kezelési Leírásában találja meg.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető. A tranzakció teljesülése az Ön által megadott érték naptól illetve az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszerének fogadóképességétől függ.

Távszámla

Leírás

A menüpont segítségével a Távszámla szolgáltatásban elektronikusan megjelenített számláik adatait tekintheti meg és egyenlíthet ki egy egyszerűsített utalással.

Regisztráció

A regisztrációs felület kizárólag abban az esetben jelenik meg, amennyiben Ön még nem aktiválta az OTPdirekt internetes szolgáltatásban ezt a fizetési módot. Ebben az esetben az alábbi tartalommal jelenik meg a képernyő:

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Regisztráció státusz:* Nem regisztrált

Amennyiben még nem aktiválta az internetes fizetés lehetőségét, alábbi üzenet jelenik meg, amelyben a Távszámla szolgáltatást ismertetjük röviden:

„Szolgáltatói számláit az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül abban az esetben egyenlítheti ki, ha rendelkezik Távszámla azonosítóval. Ehhez szükség van az Ön regisztrációjára a Távszámla szolgáltatásban, amelyet a www.tavszamla.hu oldalon tehet meg. Kérjük, kövesse a partner oldalán a regisztráció lépéseit, majd az ott kapott 9 jegyű azonosító megadásával aktiválja a fizetés lehetőségét az OTPdirekt internetes szolgáltatásban.”

Az aktiváláshoz kérjük, nyomja meg Beviteli oldal kitöltése a **Regisztráció** gombot, amellyel elindul az internetes fizetési mód aktiválása a Távszámla rendszer felé, ahol ezt jóváhagyják/elutasítják. Az aktiválás sikerességéről/sikertelenségéről Postaláda üzenetet küldünk.

Beviteli oldal kitöltése

A Távszámla azonosító melletti üres mezőbe az Ön 9 jegyű Távszámla azonosítóját kell beírnia. A tranzakciót az *Elküld* gombbal tudja jóváhagyni.

A regisztráció sikeres vagy sikertelen lezárulásáig a következő képernyő jelenik meg:

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Regisztráció státusz:* Regisztráció folyamatban

A Regisztráció gomb ebben a stádiumban már nem jelenik meg.

Lemondás

Az aktiválás törléséhez, kérjük, nyomja meg a **Lemondás** gombot, amellyel elindul az internetes fizetési mód törlése a Távszámla rendszer felé, ahol ezt jóváhagyják/elutasítják. Az aktiválás törlésének (lemondás) sikerességéről/sikertelenségéről Postaláda üzenetet küldünk.

A Lemondás kezdeményezhető regisztrált, folyamatban lévő regisztráció esetén is, valamint abban a státuszban is, amikor Önnek már számlaadatok is megjelennek ebben a menüpontban.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Lemondás kizárólag az internetes fizetési lehetőség törlését jelenti, és nem jár együtt a Távszámla szolgáltatás igénybevételének megszűnésével.

A Lemondás következtében valamennyi bent lévő számlája törlődik. Azon számlák, amelyek kifizetését időzített fizetéssel adta meg a rögzített feltételek mellett fognak teljesülni.

Számla adatok megjelenítése

Leírás

Sikeres Regisztráció után az Ön által a Távszámla szolgáltatásban elektronikusan megjelenített számlák adatait tekintheti meg, illetve ezek végértékét egyenlítheti ki. **Felhívjuk figyelmét, hogy abban az esetben jelennek meg rendszeresen az Ön elektronikus számláinak adatai, amennyiben a Távszámla szolgáltatásban az OTPdirekt internet típusú fizetési módot automatikus fizetési módként állítja be. Amennyiben nem automatikusnak állítja be, úgy a számlák fizetését egyenként kell elindítani a Távszámla weboldalon. **Válasz-ablak****

- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Státusz:* a számla kiegyenlítésének státusza. A státuszok a következők lehetnek:
 - *Kiegyenlítésre vár:* olyan számla, amelyet Ön még nem egyenlített ki
 - *Kiegyenlítés alatt:* olyan számla, amelynek kiegyenlítését Ön már megkezdte, de nem még nem teljesült
 - *Kiegyenlítve:* a számlát sikeresen kiegyenlítette
 - *Elutasítva:* a kiegyenlítést Ön visszautasította
 - *Sikertelen kiegyenlítés:* az Ön által kezdeményezett kiegyenlítés tranzakció nem sikerült (rendszerhiba, fedezethiány stb.)
 - *Elévült:* Az Ön számlájának befizetési határideje lejárt.
 - *Más módon kifizetve:* Ön más módon (a számla bemutató által felkínált fizetési módok egyikén) már kiegyenlítette számláját.
 - *Időzített fizetés:* olyan számla, amelynek kiegyenlítését Ön Időzített fizetéssel kezdeményezte.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számla kiegyenlítése

Felhívjuk figyelmét, hogy a számla újbóli kiegyenlítésére csak az alábbi státuszok mellett van módja: kiegyenlítésre vár, sikertelen kiegyenlítés, elévült.

A radio gomb segítségével kiválasztott számlát a **Számla Kiegyenlítése**gomb megnyomásával tudja kifizetni.

Figyelem! A számla kiegyenlítése előtt feltétlenül ellenőrizze, hogy van-e érvényes csoportos beszedési megbízása az adott számlára vonatkozóan. Amennyiben igen, kérjük, törölje azt, mert ellenkező esetben megbízását kétszer teljesíti a bank!

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta

Beviteli oldal kitöltése

- *Indító számla:* azt a számlakörében szereplő számlaszámot kell kiválasztania a legördülő menüből, amelyről az adott számlát ki akarja egyenlíteni.
- *Kiegyenlítési Mód:* lehetséges opciók (Azonnal, Időzített fizetés)
- *Azonnal:* az utalás indítása az adott napon azonnal megtörténik (offline időszakban a következő banki munkanapon) történik.
 - *Időzített fizetés:* megadhatja azt a napot, amelyen az utalást indítani akarja. Ez a nap nem lehet magasabb, a számla befizetési határidejénél.

Felhívjuk figyelmét, hogy az Időzített fizetés nem egyezik meg az OTPdirekt internetes szolgáltatásban meglévő értéknapos utalással, ezért az Állandó és értéknapos megbízások lekérdezése / módosítása / törlése menüpontban lekérdezni, módosítani illetve törölni ezt a megbízást nem tudja.

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Távszámla felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította.
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Időzített fizetés:* az Ön által megadott nap, amelyen a számla kiegyenlítését indítani akarja

A tranzakciót az *Elküld* gomb megnyomásával tudja jóváhagyni.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* azonnali/időzített kiegyenlítés
- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Távszámla felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Időzített fizetés:* az Ön által megadott nap, amelyen a számla kiegyenlítését indítani akarja
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító

Számla elutasítása

Leírás

A radio gomb segítségével kiválasztott számlának kiegyenlítését a **Számla elutasítás** gomb megnyomásával tudjaviasszautasítani.

Felhívjuk figyelmét, hogy ennél a tranzakciónál nincs beviteli mező. Minden számlához kapcsolódó adat rögzített.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* Számla kiegyenlítés elutasítása
- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Távszámla felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta

A tranzakciót az **Elküld** gomb megnyomásával tudja jóváhagyni.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* Számla kiegyenlítés elutasítása
- *Számla bemutató:* Távszámla
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma

- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Távszámla felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította.
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító

Díjnet

Leírás

A menüpont segítségével a Díjnet szolgáltatásban elektronikusan megjelenített számláik adatait tekintheti meg és egyenlíthet ki egy egyszerűsített utalással.

Regisztráció

A regisztrációs felület kizárólag abban az esetben jelenik meg, amennyiben Ön még nem aktiválta az OTPdirekt internetes szolgáltatásban ezt a fizetési módot. Ebben az esetben az alábbi tartalommal jelenik meg a képernyő:

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Regisztráció státusz:* Nem regisztrált

Amennyiben még nem aktiválta az internetes fizetés lehetőségét, az alábbi üzenet jelenik meg, amelyben a Díjnet szolgáltatást ismertetjük röviden:

„Szolgáltatói számláit az OTPdirekt internetes szolgáltatásban abban az esetben egyenlítheti ki, ha már rendelkezik Díjnet regisztrációs azonosítóval. Ehhez szükséges, hogy Ön a Díjnet szolgáltatás keretében fizetőeszközként felvegye az Internetbankot és az itt kapott azonosító megadásával aktiválja a fizetés lehetőségét az OTPdirekt internetes szolgáltatásban.”

Az aktiváláshoz kérjük, nyomja meg Beviteli oldal kitöltése a **Regisztráció** gombot, amellyel elindul az internetes fizetési mód aktiválása a Díjnet rendszer felé, ahol ezt jóváhagyják/elutasítják. Az aktiválás sikerességéről/sikertelenségéről Postaláda üzenetet küldünk.

Beviteli oldal kitöltése

A Díjnet regisztrációs azonosító melletti üres mezőbe az Ön Díjnet azonosítóját kell beírnia. A tranzakciót az *Elküld* gombbal tudja jóváhagyni.

A regisztráció sikeres vagy sikertelen lezárulásáig a következő képernyő jelenik meg:

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Regisztráció státusz:* Regisztráció folyamatban

A Regisztráció gomb ebben a stádiumban már nem jelenik meg.

Lemondás

Az aktiválás törléséhez, kérjük, nyomja meg a **Lemondás** gombot, amellyel elindul az internetes fizetési mód törlése a Díjnet rendszer felé, ahol ezt jóváhagyják/elutasítják. Az aktiválás törlésének (lemondás) sikerességéről/sikertelenségéről Postaláda üzenetet küldünk.

A Lemondás kezdeményezhető regisztrált, folyamatban lévő regisztráció esetén is, valamint abban a státuszban is, amikor Önnek már számlaadatok is megjelennek ebben a menüpontban.

Felhívjuk figyelmét, hogy a Lemondás kizárólag az internetes fizetési lehetőség törlését jelenti, és nem jár együtt a Díjnet szolgáltatás igénybevételének megszűnésével.

A Lemondás következtében valamennyi bent lévő számlája törlődik. Azon számlák, amelyek kifizetését időzített fizetéssel adta meg a rögzített feltételek mellett fognak teljesülni.

Számla adatok megjelenítése

Leírás

Sikeres Regisztráció után az Ön által a Díjnet szolgáltatásban elektronikusan megjelenített számlák adatait tekintheti meg, illetve ezek végértékét egyenlítheti ki. **Felhívjuk figyelmét, hogy abban az esetben jelennek meg rendszeresen az Ön elektronikus számláinak adatai, amennyiben a Díjnet szolgáltatásban az OTPdirekt internet típusú fizetési módot állítja be.**

Válasz-ablak

- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Státusz:* a számla kiegyenlítésének státusza. A státuszok a következők lehetnek:
 - *Kiegyenlítésre vár:* olyan számla, amelyet Ön még nem egyenlített ki
 - *Kiegyenlítés alatt:* olyan számla, amelynek kiegyenlítését Ön már megkezdte, de nem még nem teljesült
 - *Kiegyenlítve:* a számlát sikeresen kiegyenlítette
 - *Elutasítva:* a kiegyenlítést Ön visszautasította
 - *Sikertelen kiegyenlítés:* az Ön által kezdeményezett kiegyenlítés tranzakció nem sikerült (rendszerhiba, fedezethiány stb.)
 - *Elévült:* Az Ön számlájának befizetési határideje lejárt.
 - *Más módon kifizetve:* Ön más módon (a számla bemutató által felkínált fizetési módok egyikén) már kiegyenlítette számláját.
 - *Időzített fizetés:* olyan számla, amelynek kiegyenlítését Ön Időzített fizetéssel kezdeményezte.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számla kiegyenlítése

Felhívjuk figyelmét, hogy a számla újbóli kiegyenlítésére csak az alábbi státuszok mellett van módja: kiegyenlítésre vár, sikertelen kiegyenlítés, elévült.

A radio gomb segítségével kiválasztott számlát a **Számla Kiegyenlítése**gomb megnyomásával tudja kifizetni.

Figyelem! A számla kiegyenlítése előtt feltétlenül ellenőrizze, hogy van-e érvényes csoportos beszédési megbízása az adott számlára vonatkozóan. Amennyiben igen, kérjük törölje azt, mert ellenkező esetben megbízását kétszer teljesíti a bank!

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta

Beviteli oldal kitöltése

- *Indító számla:* azt a számlakörében szereplő számlaszámot kell kiválasztania a legördülő menüből, amelyről az adott számlát ki akarja egyenlíteni.
- *Kiegyenlítési Mód:* lehetséges opciók (Azonnal, Időzített fizetés)
 - *Azonnal:* az utalás indítása az adott napon azonnal megtörténik (offline időszakban a következő banki munkanapon) történik.
 - *Időzített fizetés:* megadhatja azt a napot, amelyen az utalást indítani akarja. Ez a nap nem lehet magasabb, a számla befizetési határidejénél.

Felhívjuk figyelmét, hogy az Időzített fizetés nem egyezik meg az OTPdirekt internetes szolgáltatásban meglévő értéknapos utalással, ezért az Állandó és értéknapos megbízások lekérdezése / módosítása / törlése menüpontban lekérdezni, módosítani illetve törölni ezt a megbízást nem tudja.

Válasz-ablak

- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Díjnet felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította.
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Időzített fizetés:* az Ön által megadott nap, amelyen a számla kiegyenlítését indítani akarja

A tranzakciót az *Elküld* gomb megnyomásával tudja jóváhagyni.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* azonnali/időzített kiegyenlítés
- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Díjnet felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Időzített fizetés:* az Ön által megadott nap, amelyen a számla kiegyenlítését indítani akarja
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító

Számla elutasítása

Leírás

A radio gomb segítségével kiválasztott számlának kiegyenlítését a **Számla elutasítás** gomb megnyomásával tudjaviasszautasítani.

Felhívjuk figyelmét, hogy ennél a tranzakciónál nincs beviteli mező. Minden számlához kapcsolódó adat rögzített.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* Számla kiegyenlítés elutasítása
- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma
- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Díjnet felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta

A tranzakciót az **Elküld** gomb megnyomásával tudja jóváhagyni.

Válasz-ablak

- *Kiegyenítési mód:* Számla kiegyenlítés elutasítása
- *Számla bemutató:* Díjnet
- *Számla Kelte:* számla kiállításának dátuma

- *Befizetési határidő:* a számlakibocsátó által megadott befizetési határidő
- *Számla összege:* az Ön számlájának végösszege
- *Közlemény:* a Számla bemutató által átadott adatok együttese, amelyben szerepel az Ön befizető azonosítója. Ez a számsor megtalálható a Díjnet felhasználói oldalán
- *Indító számla:* az a számlakörében szereplő számlaszámot, amelyről a kiegyenlítést indította.
- *Célbankszámla:* A számlakibocsátó számlaszáma, amelyre a számla összege utalásra kerül
- *Szolgáltató neve:* annak a szolgáltatónak a neve, aki a számlát kibocsátotta
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító

Mobilfizetés

Leírás

Az OTPdirekt szolgáltatás és az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt. (EME Zrt.) segítségével Ön kényelmesen és gyorsan fizetheti parkolását, kerékbilincs levételének díját, vásárolhat motoros és autópálya-matricát, vagy lapelőfizetést közvetlenül folyószámlájáról.

A mobilfizetésnél a szolgáltatás hátterét az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt (www.fizessenmobillal.hu) biztosítja, az OTP Bank a regisztrációs felületet biztosítja, illetve a fizetési tranzakció lebonyolítását végzi. A szolgáltatás az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt feltételei szerint vehető igénybe.

A regisztrációt követően a tranzakciók ellenértéke a kiválasztott bankkártya (vagy hitelkártya) segítségével közvetlenül az Ön folyószámláján terhelődnek.

Amennyiben a regisztráció során megadott kártya valamely oknál fogva inaktívvá válik (letiltásra kerül, lejár az érvényessége, stb.), úgy automatikusan a számlához kapcsolódó másik bankkártya kerül beállításra. Amennyiben az adott számlához nem kapcsolódik másik kártya, úgy a számlakörben lévő számlák között keres a rendszer érvényes bankkártyát.

A kis összegű tranzakció (jellemzően parkolás) gyűjtötteen egy adott összeg elérését követően (jelenleg 500 Ft) egy összegben terhelődnek a számlán. Amennyiben egy adott hónapban az igénybe vett tranzakciók összege nem éri el a küszöb összeget, úgy hónap végén az addig gyűjtött összeg kerül terhelésre.

A meghatározott összeg (jelenleg 500 Ft) feletti tranzakciók azonnal terhelésre kerülnek.

Felhívjuk figyelmét, hogy az igénybe vett szolgáltatásokért az EME Zrt. kényelmi díjat számít fel. Ennek mindenkori mértékét az EME Zrt. szabályzatai tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a www.fizessenmobillal.hu oldalon.

A menüpont segítségével regisztrálhat a szolgáltatás igénybe vételére, illetve lemondhatja azt.

A szolgáltatásra regisztrálhatnak azon ügyfelek, akik már szerepelnek az EME Zrt. rendszerében és új ügyfelek egyaránt.

Menüpont működése

A menüpont meghívását követően a szolgáltatás aktuális státusza és a hozzá kapcsolódó tájékoztató szöveg jelenik meg, amelyben információt kap az aktuális státusz jelentéséről.

Az aktuális státusz frissítése mindig a Mobilfizetés menüpontra történő kattintással végezhető.

Lehetséges státuszok:

- **Nem regisztrált:** „Alapállapot”, Ön még nem veheti igénybe az OTP Bank folyószámla terhére az EME Zrt. szolgáltatásait. Ebben az esetben indítható a regisztráció.
- **Regisztráció folyamatban:** A regisztrációs folyamat elindult. Normál esetben 1-2 percig látható ez a státusz. Hosszabban akkor marad ez a státusz, ha Ön már ügyfele az EME Zrt.-nek és a prepaid számláján egyenleg (akár negatív, akár pozitív) található. Ekkor az EME Zrt. hamarosan felveszi Önnel a kapcsolatot az egyenleg rendezése érdekében. A regisztráció státusza mindaddig „Regisztráció folyamatban” állapotú marad, ameddig az egyeztetés nem történik meg.
- **Regisztrált:** Ön sikeresen regisztrált. Ezt követően vehetők igénybe az Első Mobilfizetés Elszámoló Zrt. (EME Zrt.) szolgáltatásai. Ebben az állapotban lehetséges a szolgáltatás lemondása.
- **Deregisztráció folyamatban:** Ön elindította a szolgáltatás igénybe vételének törlését. A még esetelegesen folyamatban lévő mobil fizetések terhelését követően az EME Zrt. visszaigazolását követően kerül törlésre a regisztráció.

Regisztráció

A regisztrációs lehetőség kizárólag Nem regisztrált státusz esetén jelenik meg. A tájékoztató szöveg alján ekkor látszik a Regisztráció gomb.

Fontos, hogy a regisztráció kizárólag aktív (legalább az egyik opció bekapcsolt) Mobil Aláírás esetén érhető el!

Regisztráció lépései:

- **Terhelendő számlaszám kiválasztása**
A gombra történő kattintást követően megjelennek a számlakörben lévő bank- és hitelkártyaszámlák. Ezek közül ki kell választani azt a számlát, amelyik terhére történnek majd a terhelések.
Amennyiben a regisztráció során megadott kártya valamely oknál fogva inaktívvá válik (letiltásra kerül, lejár az érvényessége, stb.), úgy automatikusan a számlához kapcsolódó másik bankkártya kerül beállításra. Amennyiben az adott számlához nem kapcsolódik másik kártya, úgy a számlakörben lévő számlák között keres a rendszer érvényes bankkártyát.
- **Regisztráció űrlap kitöltése**

Beviteli oldal kitöltése

- *Terhelendő kártyaszám:* A 7*24 órás működés biztosítása érdekében a terhelés bankkártyás vásárlásként terhelődik, ezért szükséges a kiválasztott számlához kapcsolódó kártyák közül kiválasztani egy bankkártyát.
- *Ön már EME Zrt. ügyfele?:* amennyiben Ön már korábban regisztrált az EME Zrt.-nél, úgy kérjük, hogy jelölje be ezt a jelölő négyzetet. Ebben az esetben csak a telefonszám és a rendszám mezőt kell Önnek kitöltenie.
- *Név/Cégnév:* az EME Zrt. havi gyakorisággal egyenleg értesítőt állít ki, ezért szükséges a számlázási adatok megadása.
- *Cég az igénylő?:* Amennyiben cég nevében regisztrál, úgy kérjük a mező bejelölését.
- *Cím/Székhely:* számlázási adatok, lap előfizetés esetén ez lesz az elsődleges kézbesítési cím is. Természetesen lehetséges ettől eltérő kézbesítési cím megadása is.
 - *Irányítószám*
 - *Város:* a település nevének első pár betűjét beütve a rendszer felajánlja a beírtaknak megfelelő településneveket és azokból kiválasztható a kívánt település.
 - *Utca*
 - *Házszám*
- *Telefonszám:* a beírt mobilszám segítségével vehetőek igénybe az EME Zrt. szolgáltatásai. Az adott szolgáltatásnál megadott telefonszám felhívásakor a rendszer beazonosítja a hívó mobilszámot és az ahhoz kapcsolódó számla terhére terheli a szolgáltatás ellenértékét.
- *E-mail cím:* az E-mail cím formailag ellenőrzésre kerül (pl.: a@b.c)
- *Rendszám:* a beírt rendszámhoz kapcsolódóan vehető igénybe a parkolás, autópálya-matrica vásárlás. A rendszámot egybe írva kötőjelek, szóközök nélkül kell megadni.
- *Járműkategória:* a rendszámhoz tartozó gépjármű kategóriáját kell a listából kiválasztani.
- *Üzletszabályzat elfogadása:* a regisztráció csak abban az esetben hajtható végre, ha Ön nyilatkozik arról, hogy megismerte az EME Zrt. vonatkozó Üzletszabályzatát.

Válasz-ablak

Regisztráció eredménye

- Amennyiben Ön még nem ügyfele az EME Zrt.-nek (a megadott mobilszám és rendszám nem szerepel a rendszerükben), úgy a regisztráció rövid időn belül lezajlik. Amikor a státusz Regisztráltra vált, onnantól kezdve igénybe vehetőek az EME Zrt. szolgáltatásai.
- Abban az esetben ha a megadott mobilszám és rendszám már szerepel az EME Zrt. rendszerében és nincs egyenleg az EME Zrt. prepaid számláján, úgy a regisztráció szintén rövid időn belül végrehajtható.
- Ha a megadott mobilszám és a rendszám szerepel az EME Zrt. rendszerében és egyenleg (akár pozitív, akár negatív) is található az EME Zrt.-nél vezetett prepaid számláján, úgy a regisztráció nem hajtható azonnal végre. Ekkor az EME Zrt. hamarosan felveszi Önnel a kapcsolatot az egyenleg rendezése érdekében. A regisztráció státusza mindaddig „Regisztráció folyamatban” állapotú marad, ameddig az egyeztetés nem történik meg.
- Regisztráció elutasítása esetén kérjük, vegye fel a kapcsolatot az EME Zrt. ügyfélszolgálatával a 06/1-999-6100 számú 7*24 órás információs vonalán, vagy e-mailben az ugyfelszolgalat@emezrt.hu címen.

Lemondás

A lemondáslehetősége kizárólag Regisztrált státusz esetén jelenik meg. A tájékoztató szöveg alján ekkor látszik a Lemondás gomb.

A Lemondás gomb választását követően megjelenik a lemondást jóváhagyó oldal. Amennyiben az Elküld gombra kattint a lemondás kérést továbbítjuk az EME Zrt. rendszere felé és a státusz Deregisztráció folyamatban lesz.

Válasz-ablak

Lemondás eredménye

- Amennyiben az EME Zrt. rendszerében nincs még be nem terhelt tranzakció (gyűjtött tranzakciókból), illetve jelenleg nincs folyamatban parkolás, úgy az EME Zrt. rövid időn belül visszaigazolja a lemondást. A visszaigazolást követően a státusz Nem regisztrált lesz.
- Abban az esetben, ha található még nem terhelt egyenleg az EME Zrt. rendszerében, akkor a sikeres terhelésig marad a Deregisztráció folyamatban státusz. A terhelés megtörténtét követően módosul a státusz Nem regisztráltra.
- Ha a lemondás pillanatában még van folyamatban lévő parkolás, úgy az EME Zrt. rendszere elutasítja a lemondási kérelmet.
- Egyéb elutasítás esetén kérjük, vegye fel a kapcsolatot az EME Zrt. ügyfélszolgálatával a 06/1-999-6100 számú 7*24 órás információs vonalán, vagy e-mailben az ugyfelszolgalat@emezrt.hu címen.

Hitelkártya műveletek

Leírás

A Hitelkártya műveletek számlái nyitó oldalán az Azonosítóhoz tartozó valamennyi hitelkártyaszámla fontosabb adatai megjelennek. Amennyiben több számla is szerepel a számlakörben, a radio gomb segítségével kiválasztható az adott számla, majd a baloldali menüben a kívánt (aktív vagy lekérdező) funkció. Amennyiben a belépés nem a hitelkártyaszámlával történt, úgy több számla esetén alapértelmezésként a listában elsőként szereplő számla kerül kijelölésre.

A hitelkártya funkciók lakossági és MKV hitelkártyákkal egyaránt igénybe vehetők.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a számla adatainak pillanatnyi állapotát adja vissza. Abban az esetben, ha a számla valamely adata a háttérrendszerek állapota miatt pillanatnyilag nem elérhető, úgy az érintett mezőben üresen, érték nélkül jelenik meg.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű száma
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, az adott számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása).
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőig, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret.
- *Lekérdezés időpontja:* Hitelkártya műveletek lekérdezésekor aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

Tranzakció jóváhagyás

Leírás

A tranzakció segítségével lehetséges a megerősítésre váró tranzakciók engedélyezése, vagy esetleg visszautasítása.

Feltételek

A funkció 7*24 órában elérhető.

Teljesülés módja

A tranzakció engedélyezése esetén az SMS-ben kapott azonosító szám beírását követően történik meg az azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása.

A tranzakció visszautasítása esetén a beírt SMS-ben kapott azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása azonnal elutasításra kerül. A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „A feldolgozás során elutasítva” lesz.

Ha a jóváhagyásra váró tranzakció az azonosító érvényessége (SMS-ben jelzett határidő) alatt nem kerül engedélyezésre, a tranzakció nem kerül feldolgozásra (törlődik). A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Elutasítva - jóváhagyás időtúllépés miatt” lesz.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően információként megjelenik az összes jóváhagyásra váró tranzakció listája függetlenül attól, hogy azok melyik menüben kerültek megadásra (kivéve Értékpapír műveletek).

A lista a tranzakció néhány fontosabb adatát tartalmazza. A mezők a tranzakció típusától függően kerülnek kitöltésre.

- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Indító számlaszám:* a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Rögzítés dátuma:* a tétel berögzítésének dátuma
- *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció „rövid neve”
- *Tranzakció állapota:* a listában megjelent tranzakciók állapota: Jóváhagyásra vár
- *Összeg:* a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Ellenoldali számlaszám:* a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Közlemény:* általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

A tranzakció engedélyezéséhez szükséges adatok:

A tranzakciók befogadását követően rövid időn belül a megadott mobiltelefon számra a Bank SMS-ben megküldi a tranzakció engedélyezéséhez (vagy esetleg visszautasításához) szükséges 8 jegyű azonosítót. Az üzenet az azonosító és a tranzakció azonosításához szükséges legfontosabb adatok (indító számlaszám utolsó 4 jegye, összeg, ellenoldali név, tranzakció megnevezése, közlemény, stb.) mellett tartalmazza azt az időpontot is, amelyen belül a tranzakció aláírását el kell végezni. A határidő lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A képernyőn megadandó adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* Az SMS-ben megküldött 8 jegyű azonosító. Amennyiben egyszerre több tranzakció várakozik jóváhagyásra, az azonosítók beírásának sorrendje tetszőleges lehet. A tranzakciók feldolgozása a jóváhagyás (engedélyezés) sorrendjében történik.
- *Tranzakció engedélyezése:*
 - az **„Engedélyezés”** választását követően a tranzakció feldolgozás megkezdődik, annak végrehajtása a tranzakció típusától és a rendszer nyitva tartásától függően történik meg. A tranzakció teljesülésének feltételeiről bővebb információ az adott tranzakció leírásánál található.
 - a **„Visszautasítás”** választását követően a tranzakció feldolgozás nem kezdődik meg, az törlődik a várakozók közül. A tranzakció státusza *„Feldolgozás során elutasítva”* lesz.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó, stb.).

Megjelenő adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* a jóváhagyáskor beírt azonosítót jeleníti meg
- *Tranzakció engedélyezése:* a kért műveletet jeleníti meg (Engedélyezés vagy Visszautasítás)
- *Jóváhagyott tranzakció azonosítója:* a jóváhagyott tranzakció visszaigazoló azonosítója, ez alapján ellenőrizhető a tranzakció állapota a Tranzakciók ellenőrzése menüben.
- *A jóváhagyott tranzakció adatai:*

- Tranzakció azonosító: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- Indító számlaszám: a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Rögzítés dátuma: a tétel berögzítésének dátuma
- Tranzakció megnevezése: a végzett tranzakció „rövid neve”
- Tranzakció állapota: a feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó)
- Összeg: a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Ellenoldali számlaszám: a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Közlemény: általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

Számlainformáció

Számla részletes adatai

Leírás

A funkció a kiválasztott számla ún. törzsadatait (számla alapadatai, részletezett egyenleg információk, elszámolási időszakra vonatkozó adatok) jeleníti meg. A Beviteli oldal kitöltése és "elküldése" után egy lekérdező ablakban láthatók a megjelenített adatok.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető, amennyiben az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Teljesülés módja

A funkció a számla adatainak pillanatnyi állapotát adja vissza. Abban az esetben, ha a számla valamely adata a háttérrendszerek állapota miatt pillanatnyilag nem elérhető, úgy az érintett mezőben üresen, érték nélkül jelenik meg.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Számla státusz:* a hitelkártya számla aktuális státuszát jeleníti meg, értéke „aktív” vagy „hátralékos” lehet.
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Vásárlási kamatláb:* a vásárlás jellegű tranzakciók után felszámított kamatláb mértéke
- *Készpénzfelvételi kamatláb:* a készpénzfelvétel jellegű tranzakciók után felszámított kamatláb mértéke
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség)

terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

- **Jelenleg fennálló tartozás:** a lekérdezéskor ténylegesen lekönyvelt tételek szerinti fennálló tartozást jeleníti meg. Az esetlegesen úton lévő tételek (befizetés, átutalás, stb) ebben nem szerepelnek.
- **Zárolások összege:** a számlán a lekérdezéskor meglévő zárolások összesítése. Zárolás adódhat a még nem könyvelt kártyás tranzakciókból, illetve a bank által kezdeményezett zárolásokból.
- **Előjegyzett kártyaforgalom:** a még nem könyvelt (számlatörténetben nem szereplő) és nem zárolt bankkártyás tranzakciók (vásárlás, ATM készpénz felvétel) összesített egyenlege.
- **Hitelkeret túlhívás:** az engedélyezett hitelkereten felül valamilyen oknál fogva (jellemzően költségterhelés) megjelenő összeg.
- **Túlfizetési egyenleg:** az előző lezárt elszámolási időszakban előírt fizetési kötelezettségen felül befizetett összeg.
- **Multipont egyenleg:** a Multipont hitelkártyán nyilvántartott multipontok egyenlege.
- **Előjegyzett visszatérítés:** AMEX kártyák esetében a vásárlások után jóváírt százalékos kedvezmény előjegyzett összegeinek összesített egyenlege.
- **Elszámolás időpontja (utolsó kivonat dátuma):** az előző elszámolási időszak végének és egyben az utolsó kivonat készítésének dátuma.
- **Elszámolási időszak kezdete:** az aktuális elszámolási időszak indulásának dátuma.
- **Elszámolási időszak nyitó egyenlege:** az aktuális elszámolási időszak kezdetén lévő nyitó egyenleget mutatja.
- **Minimum fizetendő összeg:** a számlakivonaton szereplő fizetési határidőig minimálisan fizetendő összeg.
- **Fizetési határidő:** az előző elszámolási időszakban felhasznált hitel, de legalább a megállapított minimálisan visszafizetendő összeg befizetésének határideje, amely számlakivonaton szerepel.
- **Fizetés teljesítésének módja:** a minimálisan fizetendő összeg fizetésének módja, értéke „automatikus”, ha beszédési megbízással a folyószámláról történik és „egyéni befizetés” egyéb esetben.
- **Elszámolási időszakban fizetett összeg:** az aktuális elszámolási időszakban a számlára beérkezett és lekönyvelt befizetések, átutalások összege.

Számlatörténet

Leírás

A funkció a feldolgozás után a kiválasztott hitelkártyaszámla lekönyvelt forgalmi tételeit adja vissza a megadott dátum(intervallum)ra. Maximum 92 napra visszamenőlegesen lehet forgalmat lekérdezni.

Az **adott időintervallumon belül lehetőség van további szűrési feltételek** megadására. Lekérdezhetőek külön csak a jóváírások, illetve csak a terhelések.

A lekérdezés eredményeként előálló listából lehetséges a tranzakciók önálló nyomtatása. A számlatörténet listában ki kell választani a nyomtatandó tranzakciót, majd rákattintva egy új ablakban megjelennek a kiválasztott tranzakció adatai és automatikusan elindul a nyomtatás.

Teljesülés módja

A funkció a megadott dátumintervallum számlaforgalmi tételeit adja vissza, figyelembe véve a szűrési feltételeket. A tárgynapi forgalmak közül a lekérdezés pillanatáig

könyvelteket (feldolgozottakat) mutatja. Amennyiben a számlavezető rendszer nem elérhető, a forgalom lekérdezés funkció sem érhető el.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőig, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Lekérdezés kezdete:* A lekérdezés kezdeti dátuma (a rendszer az aktuális napi dátum mínusz két hetet ajánlja fel)
- *Lekérdezés vége:* A lekérdezés befejező dátuma
- *Szűrési feltételek:*
 - *Forgalom típusa:* Jóváírás, Terhelés, Mind opció közül az egyik választható.

Válasz-ablak

- *Könyvelési dátum:* A tételnek a Számlavezető rendszerben történt feldolgozási napja.
- *Értéknap:* A tétel kamatozási dátuma.
- *Összeg:* A forgalmi tétel összege. Terhelések esetében az összeg negatív, a jóváírásoknál pozitív előjelű!
- *Közlemény:* A forgalmi tételhez tartozó szöveges információ (ha nem létezik, akkor a mező üres). Ebben a mezőben szerepel a forgalom típusa (pl.: vásárlás kártyával, ATM készpénzfelvétel, hiteltörl.befiz(GIRO), stb) és amennyiben rendelkezésre áll az információ a tranzakció helye.

A lista a szűrés feltételek megadásával tovább szűrhető. A dátum intervallumon csak a beviteli oldalra történő visszalépéssel lehet módosítani.

A módosított szűrési feltételek szerinti listát a „Frissítés” gombra történő kattintással kell megjeleníteni.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számlakivonat beállítások

Leírás

A funkcióval a kiválasztott hitelkártyaszámla havi számlakivonatának postázási rendelkezését lehet lekérdezni és módosítani (lemondani, illetve igényelni).

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonatok lekérdezési funkció az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi hitelkártyaszámla esetében rendelkezésre áll. A bankszámlák és az értékpapír számlák kivonatai külön menüpontban kérdezhetőek le.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott hitelkártyaszámla pillanatnyilag beállított számlakivonat postázási rendelkezését jeleníti meg. A beállítás megváltoztatása az „Értesítmódosítása” gombra történő kattintással kezdeményezhető.

Ha a Számlavezető rendszer „nyitva van”, a módosítás azonnal végrehajtódik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített módosításokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést/módosítást kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Hitelkártya műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfvégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Számlakivonat értesítési módjának jelenlegi módja:*
 - *számlaszám, számla elnevezése, értesítés módja*
 - *Postai küldés:* A kivonat alapértelmezetten legyártásra és a szerződésben meghatározott levelezési címre kiküldésre kerül (amennyiben fiókban maradó levelezésű a számla a kivonat akkor is fizikailag kigyártásra kerül).
 - *Elektronikus:* A számlakivonat nem kerül postázásra, a visszatartott számlakivonat szabályai vonatkoznak rá.

A postázási mód megváltoztatása a számla adatok alatt megjelenő „Értesítés módosítása” gombra történő kattintással indítható. Az indítást követően a jóváhagyó oldalon megjelenik a kért módosítás és a tranzakció az ELKÜLD gomb hatására végrehajtódik.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az a számlaszám, amelyen a módosítást kezdeményezte
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőn, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *A tranzakció időpontja:* a rendelkezésre álló egyenleg lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Értesítés módja:* a módosított állapot
- *Tranzakció időpontja:* a módosítás végrehajtásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Számlakivonatok

Leírás

A funkció a feldolgozás után a kiválasztott számláról a lekérdezési feltételnek megfelelő számlakivonatot jelenít meg. Egy számlakivonat legkésőbbi kivonat készítésétől számított 5 munkanapot követően lekérdezhető. Ügyfeleink legalább 6 hónapra visszamenőleg kérdezhetik le a szerződésbe bevont hitelkártyaszámláik számlakivonatait.

Teljesülés módja

A funkció a megadott könyvelési dátum, illetve a kivonatszám alapján a megfelelő számlakivonatot adja vissza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve

vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Kivonaton szereplő könyvelési dátum:* A kivonat készítésének dátuma (év, hónap)
- *Kivonaton szereplő kivonatszám:* Az eredeti kivonaton feltüntetett sorszám/év, például 000002/200512.

Felhívjuk figyelmét, hogy a kivonatszám vagy a dátum megadása kötelező.

Válasz-ablak

A kért számlakivonat html formátumban jelenik meg.

Nyomtatás

A nyomtat funkció lehetővé teszi a számlakivonatok kinyomtatását az eredetivel megegyező formátumban, „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva.

Amennyiben a számlakivonatot le kívánja menteni számítógépére, azt a „Nyomtatás” funkció választását követő képernyőn kezdeményezheti a program mentés funkciójával (kis floppy ikon a felső menüsávban).

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonat megfelelő formátumban történő megjelenítését és nyomtatását vagy mentését az Acrobat Reader 5.0 vagy azt követő verzió biztosítja.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Tranzakciók ellenőrzése

Leírás

A funkció segítségével a kiválasztott számlával, az OTPdirekt internetes szolgáltatásban megadott tételek feldolgozásának eredménye jeleníthető meg.

A megjelenő listában a tranzakcióknak csak a legfontosabb paraméterei szerepelnek. Előfordulhat olyan tranzakció, ahol csak annak elnevezése látszik. A tranzakciók részletes adatai a kívánt tranzakcióra történő kattintással érhetőek el.

A megjelenő listában ki kell választani a megtekintendő tranzakciót, majd rákattintva egy új ablakban megjelennek a kiválasztott tranzakció adatai és automatikusan elindul a nyomtatás.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfégen, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Lekérdezés kezdete:* A lekérdezés kezdeti dátuma (a rendszer az aktuális napi dátum mínusz két hetet ajánlja fel)
- *Lekérdezés vége:* A lekérdezés befejező dátuma.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kezdeti és a záró dátum között csak 1 hónapnyi időtartam lehet.

Válasz-ablak

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Tranzakció azonosító:* a megbízások visszaigazolásán szereplő szám, mely sem a számlakivonaton, sem a számlatörténetben nem kerül feltüntetésre.
- *Indító számlaszám:* a számlakörbe tartozó azon hitelkártyaszámla, mely terhére az adott megbízás az internetes szolgáltatás rendszerében rögzítésre került.
- *Dátum:* a tranzakció az internetes szolgáltatás rendszere által történő befogadásának - tehát nem a Számlavezető rendszerben történő feldolgozásnak - dátuma.
- *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció típusa.
- *Tranzakció állapota:* a tranzakció feldolgozási állapotát jelöli, mely a listában a következő értékeket veheti fel:
 - *Végrehajtva:* az adott megbízást az internetes szolgáltatás rendszere elfogadta és annak a háttérrendszerben történő feldolgozása is megtörtént.
 - *A feldolgozás során elutasítva:* az adott megbízás az internetes szolgáltatás rendszerében, illetve a megfelelő háttérrendszerben történő feldolgozása valamilyen ok miatt visszautasításra került. A megbízás visszaigazolásában a rendszer a visszautasítás okát is megjelöli.

- *Várakozó*: az offline időszakban adott megbízást az internetes szolgáltatás rendszere elfogadta, de annak a háttérrendszerben történő feldolgozása a lekérdezés időpontjáig nem történt meg.
- *Összeg*: a tranzakció összege.
- *Ellenoldali számlaszám*: átutalások esetében a kedvezményezett számla száma.
- *Közlemény*: a megbízásban feltüntetett közlemény

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

A részletes adatok megtekintéséhez az adott tranzakcióra kell kattintani.

Online vásárlás

Mobiltelefon egyenleg feltöltés

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) bankkártya segítségével pre-paid mobiltelefon egyenlegfeltöltés végezhető.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett. A kiválasztott hitelkártyaszámlához érvényes hitelkártya kapcsolódik. A tranzakció társkártyával nem végezhető. A feldolgozáskor az indító számla felhasználható hitelkeretének csökkentése azonnal megtörténik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám*: a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem*: az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név*: a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret*: a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőn, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret*: a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja*: a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok*: A „Lekérdez” gomb indításával a legördülő menüben megjelennek az elmentett „pre-paid telefonkártya feltöltés” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.

- **Terhelendő kártyaszám:** A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott hitelkártyaszámlához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott hitelkártyák listája jelenik meg. Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A hitelkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a hitelkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó hitelkártya száma 15 jegyű az utolsó karaktert nem kell nullával feltölteni, azt üresen kell hagyni. A beírt hitelkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet. Társkártyával a tranzakció nem hajtható végre.
- **Szolgáltató:** A legördülő menüben megjelennek a magyarországi mobiltelefon szolgáltatók (Telenor/djuice, T-Mobile, Vodafone). A megfelelő szolgáltató kiválasztása kötelező.
- **Feltöltendő telefonszám:** A feltöltendő telefonszám. Kizárólag a hazai mobilszolgáltatók által kezelt szám adható meg.
Feltöltés összege: A legördülő menüben megjelennek a kiválasztott mobiltelefon szolgáltatóhoz tartozó pre-paid egységkártyák lehetséges feltöltési összegei (Telenor/djuice: 3000, 5000, 10000, 15000; T-Mobile: 2500, 5000, 10000, 15000; Vodafone: 2500, 7500, 12500 Ft).

Felhívjuk figyelmét, hogy a feltöltésről ÁFÁ-s számlát a kiválasztott mobilszolgáltató ügyfélszolgálatán keresztül tud igényelni.

Telenor: 1220

T-Mobile: 1230 vagy www.t-mobile.hu

Vodafone: 1270 vagy <http://masina.vodafone.hu/masinaprod/>

- **Űrlap elmentése:** checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- **Űrlap elnevezése:** A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- **Jelszó:** tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- **Számlaszám:** a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- **Devizanem:** az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- **Számla név:** a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- **Felhasználható hitelkeret:** a feltöltés összegével csökkentett felhasználható hitelkeret. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- **Engedélyezett hitelkeret:** a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- **Lekérdezés időpontja:** a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- **Terhelendő kártyaszám:** a megbízásban megadott bankkártya száma
- **Szolgáltató:** kiválasztott mobiltelefon szolgáltató: (Telenor/djuice, T-Mobile, Vodafone)
- **Feltöltendő telefonszám:** a feltöltött mobiltelefonszám
- **Feltöltés összege:** a megbízásban megadott feltöltés összege (mobilszolgáltatónként eltérő összeg).

- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a mobiltelefon egyenleg feltöltés tranzakció a végrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció létrejötté a Hitelkártya műveletek, illetve a Hitelkártya számla részletes adatainak lekérdezésekor, a felhasználható hitelkeret csökkenésével kontrollálható. Valamint a feltöltés összege növeli az Előjegyzett kártyaforgalom mező értékét. A tranzakció azonosító alapján a feltöltés tranzakció lekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben is.

Sikeres feltöltés esetén az adott mobilszolgáltató is küld SMS-ben értesítést az egyenleg változásáról.

Autópálya-matrica vásárlás

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) hitelkártya segítségével autópálya-matrica vásárlása végezhető.

Feltételek

A szolgáltatás a Virpay Kft és az Állami Autópálya Kezelő Zrt. feltételei szerint vehető igénybe. Az OTP Bank a fizetési háttérrel biztosítja a tranzakcióhoz. A matrica vásárlással kapcsolatos reklamációkkal az Investech Kft. ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06/30-3036-608 telefonszámon vagy az ugyfelszolgalat@virpay.hu e-mail címen.**

A reklamáció esetén a tranzakció során kapott azonosítóra kell hivatkozni.

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett. A kiválasztott hitelkártyaszámlához érvényes hitelkártya kapcsolódik. A tranzakció társkártyával nem végezhető. A feldolgozáskor az indító számla felhasználható hitelkeretének csökkentése azonnal megtörténik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek

(maximum 24 óra, **hétfőn, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

- **Engedélyezett hitelkeret:** a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- **Lekérdezés időpontja:** a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- **Űrlapok:** A legördülő menüben megjelennek az elmentett „autópálya-matrica” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik. Az értéknep természetesen nem kerül elmentésre.
- **Terhelendő kártyaszám:** A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott hitelkártyaszámlához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott hitelkártyák listája jelenik meg. Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A hitelkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a hitelkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó hitelkártya száma 15 jegyű az utolsó karaktert nem kell nullával feltölteni, azt üresen kell hagyni. A beírt hitelkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet. Társkártyával a tranzakció nem hajtható végre.
- **Rendszám:** A matricavásárlás a megadott rendszámra történik. A rendszám mezőbe az angol abc betűi és számok adhatóak meg egyéb karakterek vagy szóköz nélkül pl.: abc123. Magyar és külföldi rendszám egyaránt megadható.
- **Felségjelzés:** A rendszám országcódját kell megadni. Alapértelmezetten a H (Magyarország) jelenik meg.
- **Érvényesség kezdete:** A matrica érvényességének kezdete, alapértelmezetten az aktuális dátum. Lehetőség van előre megvásárolni a matricát. Értéknepnek csak az aktuális dátumtól számított 3 hónapon belüli, adott évre vonatkozó dátum adható meg!
- **Matrica kategória:** A legördülő menüben megjelennek azok a gépjármű kategóriák, amelyek esetében vásárolható autópálya-matrica. Jelenleg a D1, D2, D3, D4 és a Motoros kategória érhető el.
- **Matrica típusa:** A legördülő menüben megjelennek a kiválasztott gépjármű kategóriához aktuálisan vásárolható matricák. **A 4 napos matrica kizárólag csak az adott időszakon (tavasz, nyár vagy őszi, tél) belül vásárolható meg.**

Jelenleg vásárolható matricák:

- **D1 Személyautó (maximum 3,5 tonna):** 4 napos, heti, havi, éves (időszakosan)
- **D1 Motoros:** 4 napos
- **D2 Tehergépjármű (maximum 7,5 tonna):** 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)
- **D3 Tehergépjármű (maximum 12 tonna):** 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)
- **D4 Tehergépjármű (egyéb):** 1 napos, heti, havi, éves (időszakosan)

Az autópálya-matricák díját az Állami Autópálya Kezelő Zrt, illetve a mindenkor érvényben lévő, Az autópályák használati díjáról szóló, Gazdasági és Közlekedési Minisztériumi rendelet határozza meg.

- **Kényelmi díj:** A matrica árán felül fizetendő díj.
- **Fizetendő díj:** Az autópálya-matrica ellenértéke és a kényelmi díj összege. A OTP Bank a vásárlási tranzakcióért külön díjat nem számít fel.

- *Számla információk:*

ÁFÁs számla: a checkbox „kipipálása” esetén ÁFÁ-s számla igényelhető. *ÁFÁs számla:* a checkbox „kipipálása” esetén ÁFÁ-s számla igényelhető. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az autópálya-matrica vásárlásról a Virpay Kft. elektronikus ÁFÁ-s számlát állít ki, melyet az itt megadott e-mail címre 24 órán belül küld el. Az elektronikus számlával kapcsolatos részletes tudnivalók a Virpay Kft. honlapján (www.virpay.hu) található.

-
- *Vevő adatai: az ÁFÁ-s számlát igénylő vevő adatai.*
 - *Név:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély neve, maximum 35 karakter
 - *Ország:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím ország neve, legördülő menüből választható
 - *Irányítószám:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély irányítószáma, 4 karakter
 - *Város:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím település neve, maximum 35 karakter
 - *Közterület neve:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély címe, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszán.
 - *Közterület típusa:* legördülő menüből választható
 - *Házzám:* a cím házzáma
 - *Emelet, ajtó:* amennyiben van, a címben szereplő emelet, ajtó
 - *E-mail:* az itt megadott e-mail címre kerül továbbításra az elektronikus számla.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a feltöltés összegével csökkentett felhasználható hitelkeret. **Fontos!** Az űrlapon megjelenő összeg nem minden esetben jeleníti meg az aktuális egyenleget!
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Terhelendő kártyaszám:* a megbízásban megadott hitelkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Rendszám:* A megadott rendszám.
- *Felségjelzés:* A megadott országkód.
- *Érvényesség kezdete:* A kiválasztott dátum
- *Matrica kategória:* A kiválasztott gépjármű kategóriája.
- *Matrica típusa:* A kiválasztott matrica típus
- *Kényelmi díj:* A kiválasztott matrica típushoz tartozó kényelmi díj.
- *Fizetendő díj:* A kiválasztott matrica ellenértéke és a kényelmi díj összege.
- *ÁFÁ-s számla:* a tranzakcióban megadott ÁFÁ-s számlán szereplő adatok

- **Űrlap tárolása:** amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon megjelenő belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció banki rendszerbeli egyedi azonosítója. A tranzakció azonosító alapján a vásárlás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

A tranzakció sikeres végrehajtásáról szóló válaszüzenetben szerepel a kereskedő (Virpay Kft.) egyedi tranzakció azonosítója. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. Reklamáció esetén a kereskedőnél erre az azonosítóra kell hivatkozni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az autópálya-matrica vásárlás a végrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció létrejötté a Hitelkártya műveletek, illetve a Hitelkártya számla részletes adatainak lekérdezésekor, a felhasználható hitelkeret csökkenésével kontrollálható. Valamint a vásárlás összege növeli az Előjegyzett kártyaforgalom mező értékét. A tranzakció azonosító alapján az autópálya-matrica vásárlás tranzakció lekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben is.

Sikeres vásárlás esetén a kereskedő (Virpay Kft.) postaláda üzenetet küld a tranzakció adatairól. A postaláda üzenetben egy link szerepel, amely oldalon megtekinthető a „virtuális” WEBMATRICA.

NeoPhone hívókártya / telefon egyenleg feltöltés

Leírás

A funkcióval az OTP Bank Számlavezető rendszerének nyitva tartási idejétől függetlenül (tehát, a Számlavezető rendszer offline időszakában is!) hitelkártya segítségével NeoPhone hívókártya vagy NeoPhone telefon egyenleg feltöltés végezhető.

Feltételek

Az indító számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett. A kiválasztott terhelendő hitelkártya számlához érvényes hitelkártya kapcsolódik.

A feldolgozáskor az indító számla felhasználható hitelkeretének csökkentése azonnal megtörténik.

A feltöltéssel kapcsolatos reklamációkkal a NeoPhone ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06-1-888-1250** vagy **vidékről: 888-125 telefonszámon** vagy az **info@neophone.hu** e-mail címen.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- **Számlaszám:** a nyitóoldalon kiválasztott számlaszám, a terhelendő hitelkártya ehhez a számlához kell, hogy kapcsolódjon.
- **Devizanem:** az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- **Számla elnevezése:** a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)

- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőig, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Űrlapok:* A legördülő menüben megjelennek az elmentett „NeoPhone hívókártya/telefonszám egyenleg feltöltés” űrlapok elnevezései. Az űrlap kiválasztásakor a beviteli oldal az elmentett adatokkal automatikusan kitöltődik.
- *Terhelendő kártyaszám:* A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott bankszámlájához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott bankkártyák listája jelenik meg, Itt kell kiválasztani, hogy melyikkel kívánja végrehajtani a tranzakciót.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó bankkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt bankkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Feltöltés összege:* A legördülő menüben megjelennek a lehetséges feltöltési összegek: 1.000, 2.000, 5.000, 10.000. A megjelenített értékek feltöltési címletek. Az Ön hívókártyájára vagy telefonszám egyenlegére ténylegesen feltöltött összeg a NeoPhone ajándékfeltöltési összegétől függően változhat. Az aktuális akciót a [NeoPhone honlapján \(www.neophone.hu\)](http://www.neophone.hu) tekintheti meg.
- *NeoPhone egyenleg feltöltéshez:*
 - *Telefonszám:* A feltöltendő telefonszám (körzetszám és a telefonszám).
 - *Hívókártya szám:* A 10 jegyű hívókártya szám.
- *Számla információk:*
- *ÁFÁs számla:* a checkbox „kipipálása” esetén ÁFÁ-s számla igényelhető. A számlát a NeoPhone állítja ki és postázza a kért címre.
- *Vevő adatai: az ÁFÁ-s számlát igénylő vevő adatai.*
 - *Név:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély neve, maximum 35 karakter
 - *Irányítószám:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély irányítószáma, 4 karakter
 - *Város:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély cím település neve, maximum 35 karakter
 - *Utca, házszám:* az ÁFÁ-s számlán szereplő cég, vagy magánszemély címe, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszán.
- *Postázási Adatok:* Abban az esetben kell kitölteni, ha a számlán szereplő adatok és a számla postázási címe eltér.
 - *Ugyanaz:* a radio gomb megjelölésével választható abban az esetben, ha a vevői és a postázási adatok megegyeznek.
 - *Más:* a radio gomb megjelölésével választható abban az esetben, ha a vevői és postázási adatok eltérnek.
 - *Név:* postázási cím neve, maximum 35 karakter

- *Irányítószám:* postázási cím irányítószáma, 4 karakter
- *Város:* postázási cím település neve, maximum 35 karakter
- *Utca, házszám:* postázási cím, tetszőleges formátumban beírható maximum 35 karakter hosszan.
- *Űrlap elmentése:* checkbox, „kipipálása” esetén a megadott adatok elmentésre kerülnek.
- *Űrlap elnevezése:* A tranzakció adatai ezzel a névvel kerülnek elmentésre. Amennyiben a név már létezik, akkor a korábbi űrlap felülíródik a jelenlegi adatokkal.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* az indító bankkártyához tartozó számlaszám
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfévégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Terhelendő kártyaszám:* a megbízásban megadott hitelkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Feltöltés összege:* A kiválasztott feltöltési összeg, amely a hitelkártyán terhelésre kerül (nem az ajándék feltöltéssel növelt összeg).
- *Hívókártya száma / Feltöltendő telefonszám:* Amegadott azonosító adat, amelyre a feltöltés történik..
- *ÁFÁ-s számla:* a tranzakcióban megadott ÁFÁ-s számlán szereplő adatok
- *Postázási adatok:* ha a tranzakcióban az ÁFÁ-s számlán szereplő címtől eltérő postázási cím került megadása, akkor az ebben a mezőben jelenik meg.
- *Űrlap tárolása:* amennyiben a tranzakció mentésre került az űrlap elnevezése jelenik meg

A válasz oldalon megjelenő belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció banki rendszerbeli egyedi azonosítója. A tranzakció azonosító alapján a vásárlás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

A feltöltéssel kapcsolatos reklamációkkal a NeoPhone ügyfélszolgálatához kell fordulni a **06-1-888-1250** vagy **vidékről: 888-125 telefonszámon** vagy az info@neophone.hu e-mail címen.

Amennyiben a visszaigazolást valamilyen oknál fogva nem kapja meg (pl.: kapcsolat megszakad), úgy a feltöltés sikerességéről szintén a NeoPhone ügyfélszolgálat tud felvilágosítást adni, illetve a feltöltés eredménye ellenőrizhető a NeoPhone felhasználói oldalán is (www.neophone.hu) a belépést követően.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a NeoPhonefeltöltésavégrehajtást követően a számla forgalmában nem jelenik meg, ezért a tranzakció létrejötte a Hitelkártya műveletek, illetve a Hitelkártya számla részletes adatainak lekérdezésekor, a felhasználható hitelkeret csökkenésével kontrollálható. A tranzakció azonosító alapján a feltöltés tranzakciólekérdezhető a **Tranzakciók ellenőrzése** menüben is.

Bankkártyás tranzakciók

Bankkártya limit lekérdezés/módosítás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó, kiválasztott hitelkártya vásárlási és ATM készpénzfelvételi limitének beállítását lehet lekérdezni és módosítani. Amennyiben esetleg másik elektronikus szolgáltatás keretében (pl.: ATM, mobiltelefonos szolgáltatás) időkorlátos limit került beállításra, az ebben a menüpontban nem jelenik meg.

A funkció kizárólag lakossági hitelkártyákkal vehető igénybe, kereskedelmi banki hitelkártyával a limit lekérdezés és módosítás nem elérhető.

Feltételek

A kiválasztott hitelkártyaszámlához érvényes hitelkártya kapcsolódik. A tranzakció társkártyával nem végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott bankkártya aktuális limiteit jeleníti meg. A módosítás a tranzakció végrehajtását követően azonnal megtörténik.

Felhívjuk figyelmét, hogy abban az esetben, ha másik elektronikus csatornán (pl.: ATM vagy mobiltelefonos szolgáltatáson keresztül) időkorlátos limit került beállításra, úgy a megbízásban megadott módosított limit csak az időkorlát lejáratát követően lép életbe!

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek

(maximum 24 óra, **hétfőn, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

- **Engedélyezett hitelkeret:** a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- **Lekérdezés időpontja:** a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- **Bankkártyaszám:** A legördülő menüben a nyitóoldalon kiválasztott hitelkártyaszámlához kapcsolódó, az igénybevevő számára kibocsátott hitelkártyák listája jelenik meg. Itt lehet kiválasztani, hogy melyik hitelkártya vásárlási limitét kívánja módosítani. Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A hitelkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó hitelkártya száma 15 jegyű az utolsó karaktert nem kell nullával feltölteni, azt üresen kell hagyni. A beírt hitelkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és a bejelentkezett igénybevevő számára kibocsátott lehet. Társkártyával a tranzakció nem hajtható végre.
- **Vásárlási limitérték:** A kiválasztott hitelkártyához beállított aktuális vásárlási limit. Az esetlegesen megadott időkorlátos limit itt nem jelenik meg.
- **Készpénzfelvételi limitérték:** A kiválasztott bankkártyához beállított aktuális ATM készpénzfelvételi limit. Az esetlegesen megadott időkorlátos limit itt nem jelenik meg.

Mindkét megjelenített limit módosítható, azok felülírásával lehet a limit összeget megváltoztatni. Természetesen nem szükséges mindkét limit egyidejű módosítása.

Az ELKÜLD gomb választását követően a két beviteli mezőben lévő érték kerül új limitként beállításra.

A jóváhagyó oldalon megjelennek a jelenleg aktuális és az újonnan kért limit összegek is.

A beállítható minimális, maximális limit összege, valamint a megadható lépésköz nagysága az adott kártyára vonatkozó „Hirdetményben” található. A szabályoktól eltérő limitet a rendszer nem enged beállítani.

- **Jelszó:** tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- **Számlaszám:** a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- **Devizanem:** az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- **Számla név:** a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- **Felhasználható hitelkeret:** az aktuális felhasználható hitelkeret.**Engedélyezett hitelkeret:** a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- **Lekérdezés időpontja:** a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- **Bankkártyaszám:** a megadott bankkártya száma
- **Aktuális vásárlási limitérték:** A módosítás előtti vásárlási limit.
- **Aktuális készpénzfelvételi limitérték:** A módosítás előtti ATM készpénzfelvételi limit.
- **Új vásárlási limitérték:** A módosított vásárlási limit.
- **Újkészpénzfelvételi limitérték:** A módosított ATM készpénzfelvételi limit.

- *Tranzakció időpontja*: a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Hitelkártya aktiválás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó, még nem aktivált hitelkártyákat lehet aktiválni.

Feltételek

A kiválasztott hitelkártyaszámlához érvényes és még nem aktivált hitelkártya kapcsolódik. A tranzakció társkártyával nem végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően egy legördülő menüben megjelennek a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó még nem aktivált hitelkártyák.

A kiválasztott hitelkártya a jóváhagyást követően azonnal aktiválódik.

Abban az esetben, ha a bejelentkezett felhasználóhoz nem kapcsolódik aktiválandó hitelkártya, arról a rendszer tájékoztató üzenetet küld.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám*: a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem*: az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név*: a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret*: a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétféjén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret*: a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja*: a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Bankkártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott hitelszámlához kapcsolódó hitelkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak és még nem kerültek aktiválásra. A legördülő listából kell kiválasztani az aktiválandó hitelkártyaszámot. Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó hitelkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt hitelkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és az igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* az aktuális felhasználható hitelkeret. *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Bankkártyaszám:* a kiválasztott hitelkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Hitelkártya letiltás

Leírás

A funkcióval a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó hitelkártyák letiltására van lehetőség.

Feltételek

A kiválasztott hitelkártyaszámlához érvényes hitelkártya kapcsolódik. A tranzakció társkártyával nem végezhető.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően egy legördülő menüben megjelennek a bejelentkezett felhasználóhoz kapcsolódó hitelkártyák, megjelölve annak aktuális státuszát is (Aktív, Letiltott).

A jóváhagyó oldalon az ELKÜLD gomb megnyomását követően a kiválasztott hitelkártya esetében a letiltás azonnal életbe lép.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfévégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Bankkártyaszám:* A nyitóoldalon kiválasztott hitelszámlához kapcsolódó hitelkártyák közül azok listája jelenik meg a legördülő menüben, amelyek a bejelentkezett igénybevevő birtokában vannak. A hitelkártyaszám és annak típusa mellett az aktuális státusz is megjelenik (Aktív, Letiltott). A legördülő listából kell kiválasztani a letiltandó hitelkártyaszámot.
Abban az esetben, ha a Bank számlavezető rendszere nem elérhető, akkor a legördülő menü helyett egy 4*4 karakteres beviteli mező jelenik meg. A bankkártya számot minden esetben úgy kell megadni, ahogy a kártyán szerepel. Amennyiben a bankkártya száma 16 jegyű, azt 4*4-es bontásban szükséges megadni. Amennyiben a számlához kapcsolódó hitelkártya száma 10 jegyű, az első két "négyes csoportot" és a harmadik csoport első két pozícióját kell kitölteni, a fennmaradó 6 karaktert nem kell nullákkal feltölteni. A beírt hitelkártya kizárólag a kiválasztott számlához tartozó és az igénybevevő számára kibocsátott lehet.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* az aktuális felhasználható hitelkeret. *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret

- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Bankkártyaszám:* a kiválasztotthitelkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az átutalás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Rendszeres átutalás

Csoportos beszédési megbízás

Leírás

A rendszeresen felmerülő és általában előre nem ismert összegű szolgáltatói számlák, és díjak kiegyenlítésére szolgál a csoportos beszédési megbízás.

A szolgáltatói díj leemelése csak az ügyfél által adott „élő” megbízás megléte esetében történik meg. A megbízás rögzítéséhez az utolsó számla, vagy a szolgáltatóval kötött megállapodás, szerződés szükséges, mely tartalmazza a szolgáltató által közölt ügyfél azonosítót (fogyasztói azonosító).

A számlatulajdonosnak lehetősége van más fizetésre kötelezett (szülő, nagyszülő, gyermek...) számláját fizetni.

A szolgáltató határozza meg – az ügyféllel kötött szerződéssel összhangban – az utalás időpontját, és az átutalás összegét. A szolgáltatót törvény kötelezi arra, hogy a terhelés benyújtása előtt számlaértesítőt küldjön az ügyfelek részére, mely tartalmazza a fizetendő összeget és a terhelés időpontját.

Limitfigyelés kapcsolódik a szolgáltatáshoz, melynek keretében Bankunk csak az ügyfél által megjelölt összeghatárig egyenlíti ki a díjszámlákat. A beállított limit összegéről csak hozzájárulás esetén tájékoztatjuk az érintett szolgáltatót.

Az ügyfél a csoportos beszédési megbízást bármikor megszüntetheti, ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.

A különböző számlák kiegyenlítése a szolgáltató vállalatokkal kialakított szerződéses kapcsolat alapján, az ő számlázási rendjükhöz igazodva történik.

A terhelés összegéről a szolgáltató legalább 6 munkanappal a terhelés előtt köteles értesíteni a fogyasztót.

Fontos tudni, hogy bankunk a benyújtott közüzemi és egyéb számlákat a szolgáltató vállalatok díjközlése alapján egyenlíti ki, ami azt jelenti, hogy a szolgáltató vállalat tévedését, esetleges túlszámlázását bankunknak nem áll módjában felülbírálni.

A túlszámlázás lehetőségét jelentősen csökkenti teljesítési limit beállítása.

Feltételek

Az indító hitelkártyaszámlára vonatkozóan megvan a kellő jogosultság, azaz az adott számlára vonatkozóan az internetes szolgáltatás rendszerében az átutalások végzése engedélyezett.

A dátumok és a gyakoriságtípus formailag helyesen lettek megadva.

Az indító hitelkártyaszámlán a megbízás soron következő teljesítésekor megvan a kellő fedezet, részteljesítés nem lehetséges. A szükséges fedezet biztosításával kapcsolatban felhívjuk szíves figyelmét a teljesítés időpontjáig terhelésre kerülő egyéb tranzakciókra (vásárlás kártyával, ATM felvét, stb.) is.

Teljesülés módja

Ha a Számlavezető rendszer "nyitva van", a megbízás rögzítése azonnal megtörténik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) adott megbízásokat az internetes szolgáltatás rendszere befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitásakor, automatikusan rögzíti.

A Számlavezető rendszerbe rögzített megbízásokról a Bank a szolgáltató cégeket rendszeres időközönként - naponta - értesíti. Az első teljesítés - megbízás Bankban történő rögzítését követően - a szolgáltató által küldött első terhelés alkalmával történik (általában a rögzítést követő első - második hónap).

A hitelkártyaszámlák terhére indított csoportos beszédési megbízások után felszámított díj összegét a mindenkori Hirdetmény tartalmazza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfévégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Szolgáltató:* A mező választását követően megjelenő listából kell kiválasztani a kívánt szolgáltatót. Amennyiben a keresett szolgáltató nem található a listában, úgy az „Egyéb szolgáltató” mezőbe kell beírni a szolgáltató azonosítóját. Ez az azonosító általában a szolgáltató által kibocsátott számlán található meg (például az INVITEL Rt. azonosítója A12069316T002). A „KIVÁLASZT” gombra történő kattintást követően ebben a mezőben megjelenik a szolgáltató vállalat neve. Az elérhető szolgáltatók köre szűkebb, mint a bankszámlák esetében. Előfordulhat,

hogyan az Ön által keresett szolgáltatóra vonatkozóan a hitelkártya terhére nem lehet csoportos beszedési megbízást rögzíteni. Az elérhető szolgáltatók köre folyamatosan bővül.

- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszedési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.
- *Fogyasztói azonosító:* A szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító, amely az utolsó számlán, vagy a szolgáltatóval kötött megállapodáson, szerződésen található.

Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik, a megbízásokat külön kezeljük, az egyedi ügyfél azonosító által, így külön-külön határozhat meg az ügyfél limitet, módosíthatja a megbízást. Az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).

- *Fizetésre kötelezett neve:* Kitöltésére abban az esetben szükséges, ha a számlatulajdonos nem azonos a fizetésre kötelezett nevével. Lehetőség van más fizetésre kötelezett (szülő, nagyszülő, gyermek...) számláját fizetni.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A szolgáltatónál nyilvántartott fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.

A limit beállításánál figyelembe kell venni, hogy milyen díjra vonatkozik. Egy periodikusan változó tételnél (pl.: fűtés) vagy változtatni szükséges, vagy magasabb díj alapján érdemes beállítani.

A megadott limit értéke bármikor változtatható. A limitet meghaladó terhelés esetén azt a Bank visszautasítja, részfizetést nem teljesít.

A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.

- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás lejárat:* a csoportos beszedési megbízás a megadott napon érvényét veszti, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.** Kitöltése nem kötelező, ebben az esetben az átutalási megbízás visszavonásáig érvényes.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* az aktuális felhasználható hitelkeret. *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Bankkártyaszám:* a kiválasztott hitelkártya száma
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Szolgáltató:* a kiválasztott szolgáltató neve
- *Szolgáltató azonosítója:* a kiválasztott szolgáltatóhoz kapcsolódó azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* a megbízásban megadott azonosító
- *Fizetésre kötelezett neve:* a megbízásban megadott név
- *Fizetésre kötelezett címe:* a megbízásban megadott cím
- *Teljesítés felső határa:* a megbízásban megadott limit összege
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet.
- *Megbízás lejárat:* amennyiben meghatározásra kerül, akkor a dátum, egyéb esetben pedig „nincs meghatározva”

A jóváhagyást követően megjelenő válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a megbízás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Csoportos beszédési megbízások lekérdezése /módosítása /törlése

Leírás

A menüpont kiválasztását követően a felhasználó adott hitelkártyaszámlájához kapcsolódó csoportos beszédési megbízások listája jelenik meg.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

A válaszablak egymás alatt felsorolja a számlához tartozó csoportos beszédési megbízások legfontosabb adatait, amelyek a következők:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfévégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az adott szolgáltatóhoz tartozó országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló, garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszédési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás

A radio gomb segítségével kiválasztható a lekérdezni, módosítani vagy törölni kívánt csoportos beszédési megbízás.

Részletes adatok

Leírás

A funkció a kiválasztott csoportos beszédési megbízás részletes adatait jeleníti meg.

Amennyiben csoportos beszédési megbízás módosítását vagy törlését kívánja elvégezni, azt a lekérdezés válasz ablakában található „Módosítás”, illetve a „Törlés” gombbal kezdeményezheti.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétféig, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.

A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.

- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszédési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás

Módosítás

Feltételek

A módosítás funkción belül a kiválasztott csoportos beszédési megbízás lejáratának dátumát és a teljesítés felső határának összegét lehet módosítani.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A csoportos beszédési megbízás adatainak módosítása a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra.

A Számlavezető rendszerbe rögzített módosításokról a Bank a szolgáltató cégeket rendszeres időközönként - naponta - értesíti.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfvégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító. A név kiválasztását követően automatikusan megjelenik.

- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszedéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.
A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszedési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszedési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszedési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A funkció keretén belül módosítható mezők:

- *Teljesítés felső határ:* A limit beállításánál figyelembe kell venni, hogy milyen díjra vonatkozik. Egy periodikusan változó tételnél (pl.: fűtés) vagy változtatni szükséges, vagy magasabb díj alapján érdemes beállítani.
A megadott limit értéke bármikor változtatható.
A limitet meghaladó terhelés esetén azt a Bank visszautasítja.
A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás lejárat:* Dátum megadására van lehetőség, vagy a „Visszavonásig” opció kiválasztásával visszalehet vonni a megadott lejárat dátumot. **A megadott dátumot követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvét, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség)

terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszédést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszédési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszédéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* A megadott limit összege.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszédési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárata:* az adott csoportos beszédési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszédési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a módosítás ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Törlés

Feltételek

A törlés végrehajtását követően a megbízás nem kerül végrehajtásra, a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja. Visszaállítása csak az adatok újbóli megadásával lehetséges. A törlést követően az adott megbízás a csoportos beszédési megbízások listájában ezentúl nem jelenik meg.

Teljesülés módja

Az OTPdirekt internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes. A csoportos beszédési megbízás törlése a Számlavezető rendszer nyitva tartási ideje alatt azonnal, offline időszakban pedig a következő banki munkanapon kerül végrehajtásra.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvétel, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőig, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszedést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszedési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszedéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.
A következő opció segítségével beállítható, hogy a szolgáltató értesüljön-e a beállított limit összegéről, vagy sem.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet. NEM választása esetén nem kerül átadásra a szolgáltató felé a limit összege.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszedési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszedési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszedési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

A törlés az „ELKÜLD gomb választását követően hajtódik végre. A „MÉGSEM” gomb megnyomása esetén megszakítható a tranzakció, a rendszer csoportos beszedési megbízások listájához lép vissza.

Válasz-ablak

- *Számlaszám:* a hitelkártyaszámla 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* az a pénznem, amelyben a számla vezetése történik
- *Számla név:* a Számlavezető rendszerben rögzített, a számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása)
- *Felhasználható hitelkeret:* a hitelkártyával (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeget jeleníti meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvétel, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfévégén, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).
- *Engedélyezett hitelkeret:* a szerződésben engedélyezett hitelkeret
- *Lekérdezés időpontja:* a megjelenített felhasználható hitelkeret lekérdezésének időpontja (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).

- *Megbízás száma:* Ugyanazon szolgáltatóhoz tartozó megbízások sorszáma.
- *Szolgáltató:* A beszedést végző szolgáltató megnevezése.
- *Szolgáltató azonosítója:* Az országos beszedési rendszerben egységesen alkalmazott azonosító.
- *Fogyasztói azonosító:* A csoportos beszedéshez szükséges, szolgáltató által közölt egyedi ügyfél azonosító. Amennyiben ugyanahhoz a szolgáltatóhoz több megbízással rendelkezik az azonosító alapján könnyen azonosítható a terhelés (lakás, nyaraló garázs, víz, villany, gáz ... díja).
- *Fizetésre kötelezett neve:* A fogyasztó neve.
- *Fizetésre kötelezett címe:* A fogyasztói cím.
- *Teljesítés felső határa:* Az esetleges jogosulatlan terhelések – szolgáltató által történő túlszámlázás – megakadályozására szolgál. A limit az egyszeri terhelés felső határát jelöli, kisebb összegű, többszöri terhelés megakadályozására nem alkalmas.
- *Limitösszeg átadásához hozzájárul:* Értéke IGEN vagy NEM lehet.
- *Megbízás kezdete:* Az adott csoportos beszedési megbízás rögzítésének időpontja, a tényleges első terhelés dátuma ettől eltérő.
- *Megbízás lejárat:* az adott csoportos beszedési megbízás lejárat dátuma, **ezt követően a szolgáltató nem fér a számlához, a megbízás teljesítését a Bank elutasítja.**
Amennyiben „Nincs meghatározva” szerepel a mezőben, úgy a megbízás visszavonásig érvényes.
- *Megbízás státusza:* Az adott csoportos beszedési megbízásra vonatkozó státusz, értékei:
 - „első teljesítésre vár”: a megbízás a rendszerben rögzített, de még nem érkezett a szolgáltatótól terhelés
 - „aktív”: legalább egyszer már teljesült a megbízás

A jóváhagyást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése érdekében célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján a törlés ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Értékpapír műveletek

Leírás

Az Értékpapír műveletek nyitó oldalán az Azonosítóhoz tartozó valamennyi összevont értékpapírszámla fontosabb adatai megjelennek. Amennyiben több számla is szerepel a számlakörben, a radio gomb segítségével kiválasztható az adott számla, majd a baloldali menüben a kívánt (aktív vagy lekérdező) funkció. A portfólióban megjelenő vastag betűvel szedett értékpapírok nevére linkelve lehet azok eladását kezdeményezni.

Az értékpapír funkciók lakossági és kereskedelmi banki értékpapír számlával egyaránt igénybe vehetők.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

A funkció a számlákon nyilvántartott értékpapírok pillanatnyi mennyiségét és napi árfolyam alapján számolt értékét mutatja. Az értékpapír műveletek gomb megnyomásával automatikusan megjelenik.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* a 16 jegyű értékpapír számla száma és annak elnevezése
- *Kategória:* a rendelkezésre álló értékpapír típusának, vagy az átvezetési pénzszámla megnevezése
- *Megnevezés:* a számlán nyilvántartott értékpapír neve
- *Mennyiség:* a számlán szabadon rendelkezésre álló, eladható értékpapírok névértéke
- *Aktuális árfolyam:* az adott értékpapír napi forgalmazási, vagy tőzsdei árfolyama
- *Aktuális érték:* tőzsdén forgalmazott értékpapírok esetében az utolsó tőzsdei kötésár, egyéb értékpapír esetében az adott napra érvényes vételi árfolyam szerinti forgalmi érték a portfólióban nyilvántartottteljes értékpapír mennyiségre vonatkozóan, mely tartalmazza a zárolt ill. fedezetbe vont értékpapírok értékét is
- *Devizanem:* az értékpapírok forgalmazási devizaneme

Részletes portfólió

Leírás

A portfólióban a lekérdezés pillanatában szereplő mennyiségű, tetszőlegesen kiválasztott értékpapír bekerülési tételeinkénti és összesített, aktuális dátumig eltelt időszakban elért (nem realizált) befektetési eredményét mutatja.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

A portfólió lekérdezésből a Megnevezés oszlopban az instrumentumok neve mellett levő ikonra kattintva indítható a lekérdező folyamat.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* a lekérdezést kezdeményező értékpapír számla
- *Lekérdezés dátuma:* a lekérdezés időpontja
- *Értékpapír:* a portfóliós oldalon kiválasztott értékpapír neve
- *Bekerülés dátuma:* a kiválasztott értékpapír bekerülésének dátuma(i)
- *Bekerülés mennyisége:* a portfólióban levő értékpapír mennyiség portfólióba kerülési tételeinek mennyisége
- *Bekerülés árfolyama:* az értékpapír(ok) portfólióba kerülésének napján érvényes árfolyam(ok)
- *Bekerülés értéke:* a mennyiség és a bekerülés napján érvényes árfolyam szorzata
- *Bekerülés költsége:* az értékpapír bekerüléséért felszámított tranzakciós jutalék
- *Aktuális árfolyam:* a lekérdezés napján érvényes árfolyam
- *Aktuális érték:* a mennyiség és az aktuális árfolyam alapján kalkulált árfolyamérték
- *Változás:* a bekerülés értékének és az aktuális értéknek a különbözete
- *Deviza:* az instrumentum forgalmazásának devizaneme

Tranzakció jóváhagyás

Leírás

A funkció segítségével lehetséges a megerősítésre váró tranzakciók engedélyezése, vagy esetleg visszautasítása.

Feltételek

A funkció 7*24 órában elérhető

Teljesülés módja

A tranzakció engedélyezése esetén az SMS-ben kapott azonosító szám beírását követően történik meg az azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása.

A tranzakció visszautasítása esetén a beírt SMS-ben kapott azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása azonnal elutasításra kerül. A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Visszautasítva a jóváhagyásnál” lesz.

Ha a jóváhagyásra váró tranzakció az azonosító érvényessége (SMS-ben jelzett határidő) alatt nem kerül engedélyezésre a tranzakció nem kerül feldolgozásra (törlődik). A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Visszautasítva a jóváhagyásnál, lejárt azonosító” lesz.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően információként megjelenik az összes jóváhagyásra váró tranzakció listája függetlenül attól, hogy azok melyik menüben kerültek megadásra (Bankszámla műveletek, Értékpapír műveletek, Beállítások).

A lista a tranzakció néhány fontosabb adatát tartalmazza. A mezők a tranzakció típusától függően kerülnek kitöltésre.

- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Indító számlaszám:* a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Rögzítés dátuma:* a tétel berögzítésének dátuma
- *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció „rövid neve”
- *Tranzakció állapota:* a listában megjelent tranzakciók állapota: Jóváhagyásra vár
- *Összeg:* a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Ellenoldali számlaszám:* a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Közlemény:* általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

A tranzakció engedélyezéséhez szükséges adatok:

A tranzakciók befogadását követően rövid időn belül a megadott mobiltelefon számra a Bank SMS-ben megküldi a tranzakció engedélyezéséhez (vagy esetleg visszautasításához) szükséges 8 jegyű azonosítót. Az üzenet az azonosító és a tranzakció azonosításához szükséges legfontosabb adatok (indító számlaszám utolsó 4 jegye, összeg, ellenoldali név, tranzakció megnevezése, közlemény, stb.) mellett tartalmazza azt az időpontot is, amelyen belül a tranzakció jóváhagyását el kell végezni. A határidő lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A képernyőn megadandó adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* Az SMS-ben megküldött 8 jegyű azonosító. Amennyiben egyszerre több tranzakció várakozik jóváhagyásra az azonosítók beírásának sorrendje tetszőleges lehet. A tranzakciók feldolgozása a jóváhagyás (engedélyezés) sorrendjében történik.
- *Tranzakció engedélyezése:*
 - az **„Engedélyezés”** választását követően a tranzakció feldolgozás megkezdődik, annak végrehajtása a tranzakció típusától és a rendszer nyitva tartásától függően történik meg. A tranzakció teljesülésének feltételeiről bővebb információ az adott tranzakció leírásánál található.
 - a **„Visszautasítás”** választását követően a tranzakció feldolgozás nem kezdődik meg, az törlődik a várakozók közül. A tranzakció státusza *„Visszautasítva a jóváhagyásnál”* lesz.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Megjelenő adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* a jóváhagyáskor beírt azonosítót jeleníti meg
- *Tranzakció engedélyezése:* a kért műveletet jeleníti meg (Engedélyezés vagy Visszautasítás)
- *Aláírt tranzakció azonosítója:* az aláírt tranzakció visszaigazoló azonosítója, ez alapján ellenőrizhető a tranzakció állapota a Tranzakciók ellenőrzése menüben.
- *Az aláírt tranzakció adatai:*
 - Tranzakció azonosító: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító

- Indító számlaszám: a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Rögzítés dátuma: a tétel berögzítésének dátuma
- Tranzakció megnevezése: a végzett tranzakció „rövid neve”
- Tranzakció állapota: a feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó)
- Összeg: a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Ellenoldali számlaszám: a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Közlemény: általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

Lekérdezések

Számlatörténet

Leírás

A funkció a feldolgozás után az értékpapír számlán a megadott időszakban történt mozgásokat mutatja.

Teljesülés módja

A funkció a megadott időszakban végrehajtott számlamozgásokat mutatja.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám amelyen a lekérdezést kezdeményezi, valamint annak elnevezése (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az Értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Forgalom típusa:* ennek a funkciónak használatával lehetőség nyílik a számlán történt mozgások csak terhelésekre, vagy jóváírásokra történő szűrésére.
- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Értékpapírszámla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Forgalom típusa:* a számlán történt forgalmazás típusa (terhelés, jóváírás, minden forgalom)
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum
- *Időszak vége:* a kiválasztott záró dátum
- *Számla típus:* a számlatípus megnevezése
- *Értékpapír:* a forgalmazott értékpapír neve
- *Jóváírás:* értékpapír vásárlás
- *Terhelés:* értékpapír értékesítés
- *Devizanem:* az értékpapír forgalmazási devizaneme
- *Tranzakció típus:* a számlán történt mozgás megnevezése

- *Értéknap:* a számlán történt mozgás dátuma
- *Ügylet azonosító:* az értékpapír ügylet Számlavezető rendszerben rögzített egyedi azonosító száma

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Tranzakciók ellenőrzése

Leírás

A funkció az elektronikus úton megadott és feldolgozásra befogadott nem tőzsdei befektetési jegy, állampapír, OTP kötvény tranzakciók lekérdezésére szolgál. A lekérdezés kezdő és záró dátuma között egyszeri lekérdezéssel csak maximum 30 nap lehet.

Teljesülés módja

A funkció a megadott időszakban befogadott megbízásokat mutatja, a feldolgozás státusza szerint.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az az értékpapír számlaszám és annak elnevezése amelyen a lekérdezést kezdeményezte

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma.
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum
- *Időszak vége:* a kiválasztott záró dátum
- *Értékpapír megnevezés:* az értékpapír neve
- *Tranzakció megnevezés:* a megbízás típusának neve
- *Dátum:* a megbízás megadásának dátuma
- *Mennyiség:* a tranzakcióban szereplő értékpapír névértéke, vagy darabszáma
- *Árfolyam:* az adott értékpapír megbízás napján érvényes árfolyama
- *Árfolyamérték:* az értékpapír mennyiség adott napon érvényes árfolyamon számolt értéke
- *Jutalék:* a tranzakció után felszámított jutalék értéke
- *Levont kamatadó:* az értékesítési tranzakciók során keletkezett esetleges árfolyamnyereség után felszámított és levont kamatadó értéke
- *Tranzakció érték:* a tranzakció költséggel kalkulált összege
- *Devizanem:* az értékpapír forgalmazási devizaneme
- *Státusz:* a tranzakció pillanatnyi állapotát mutatja (pl. lezárt, storno)
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben

- *Tranzakció azonosító*: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *A lekérdezés időpontja*: aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetők növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Nem tőzsdei megbízások státuszai

Státuszok	Indító	Köztes	Végstátusz
Feldolgozás alatt	X		
Tárolt	X		
Fedezetre vár		X	
Fedezetlen			X
Teljesíthető		X	
Részben teljesült		X	
Teljesült		X	
Párosítandó		X	
Elszámolt			X
Lezárt			X
Storno			X

Feldolgozás alatt: a megbízás internetes csatornán történő megadása után felvett státusz.

Tárolt: az OTPdirekt internetes csatornán a számlavezető rendszerek nyitvatartási idején kívül rögzített megbízás státusza.

Fedezetre vár: a fedezet vizsgálata előtt felvett státusz.

Fedezetlen: a vételi megbízás fedezetvizsgálata után felvett státusz, amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzfedezet nem áll rendelkezésre. Az ilyen megbízások teljesítését a bank nem vállalja.

Teljesíthető: a Bank a megbízást befogadta és a teljesítési folyamatot elindította. Ilyen tranzakció státusz esetén a teljesítéshez szükséges fedezet zárolásra került, de a tranzakció teljesítése még nem történt meg.

Részben teljesült: nem tőzsdei ügylettípusok esetén felvett státusz, amennyiben a tranzakciónak még vannak le nem zárt folyamatai.

Teljesült: olyan tranzakció státusza, melynek a teljesítése már megtörtént, de pénzügyi elszámolása még nem.

Párosítandó: eladási megbízás esetén felvett státusz, ha az ügyletben még nem történt meg az értékesítésre kerülő értékpapírok egymáshoz rendelése.

Elszámolt: olyan tranzakció státusz, melynek a pénzügyi elszámolása már megtörtént.

Lezárt: olyan megbízások státusza, melyeknek a teljesítése és a pénzügyi elszámolása is megtörtént

Storno: a tranzakció banki érvénytelenítése esetén felvett státusz.

Tőzsdei megbízások ellenőrzése/visszavonása

Leírás

A funkció az internetes szolgáltatás keretében megadott és feldolgozásra befogadott tőzsdei megbízások lekérdezésére szolgál. A lekérdezés kezdő és záró dátuma között egyszeri lekérdezéssel csak maximum 30 nap lehet. Ezzel a funkcióval ellenőrizhető a megadott megbízások állapota (folyamatban lévő, teljesült, nem teljesült) is. A még nem teljesült megbízások a lekérdezésből indítva az érvényességi időn belül módosíthatók/visszavonhatók.

Teljesülés módja

A funkció a megadott időszakban befogadott megbízásokat mutatja, a feldolgozás státusza szerint.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla*: az értékpapír számlaszáma és elnevezése, amelyen a lekérdezést kezdeményezte. (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számla)

A megbízás lekérdezéséhez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete*: a lekérdezési időszak kezdő dátuma.
- *Időszak vége*: a lekérdezési időszak befejező dátuma.
- *Megbízások állapota*: a feltétel segítségével meghatározható, hogy az összes tőzsdei megbízás, vagy azok meghatározott állapot szerint szűrve jelenjenek meg. Amennyiben a keresett tőzsdei megbízás egy állapotra szűrt lekérdezés eredményében nem jelenik meg, akkor a *Mind* opció segítségével az összes tőzsdei megbízás egyszerre megjeleníthető.
- *Megbízás típusa*: a feltétel segítségével lehet meghatározni, hogy csak a vételi, eladási vagy minden tranzakció típus jelenjen meg.
- *Jelszó*: tranzakciónkénti azonosítás esetén.

A lekérdezés az **Elküld** gomb megnyomásával kezdeményezhető.

Válasz-ablak

A lekérdezés válasz ablakában a kiválasztott időszakban indított tranzakciók adataidátum szerint csökkenő sorrendben jelennek meg.

- *Értékpapír számla*: a számlaszáma és neve, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Időszak kezdete*: a kiválasztott kezdő dátum
- *Időszak vége*: a kiválasztott záró dátum

- *Megbízások állapota:* az összes, vagy valamely állapot szerint szűrt megbízások megjelenítése
- *Megbízás típusa:* a kiválasztott megbízás típusa (vétel, eladás, mind)

Megbízás adatai: a megbízás rögzítésekor megadott adatok

- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben.
- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Típus:* a rögzített tőzsdei megbízás típusa a megbízás iránya, ill. ártípusa alapján.
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességének időtartama.
- *Darabár/árfolyam:* a megbízásban rögzített ártípusnak megfelelő érték
- *Mennyiség:* a tranzakcióban szereplő értékpapír névértéke, vagy darabszáma
- *Státusz:* a tranzakció pillanatnyi állapotát mutatja (pl. várakozó, teljesíthető)
- *Devizanem:* az értékpapír forgalmazási devizaneme

Teljesítés adatai: a megbízás esetleges részteljesítésének adatai

- *Kötésidő:* a tőzsdei teljesítés időpontja
- *Elszámolási nap:* a tőzsdei ügylet elszámolásának napja
- *Darabár/Árfolyam:* a megbízás teljesítésének egy mennyiségi egységre jutó értéke
- *Mennyiség:* a tőzsdei megbízásban teljesült részmennyiség
- *Tranzakciós díj:* a megbízás teljesítése alapján felszámított jutalék mértéke
- *Levont adó:* állampapír, befektetési jegy esetén levont kamatadó értéke
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció költséggel kalkulált összege
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

A megbízások módosítása

A módosítható/visszavonható tőzsdei megbízásokat a rendszer a táblázat bal szélén különböző ikonokkal jelzi.

A módosítandó megbízás sorában a *Megbízás módosítása* ikonra kattintva a kiválasztott megbízás visszavonása azonnal megkezdődik. Ennek esetleges sikertelenségét hibaüzenet jelzi, mely után a módosítás nem folytatható. Amennyiben a visszavonás sikeres, akkor a kereskedés képernyő jelenik meg a megbízás adataival kitöltve, melyen a következő adatok módosíthatók:

- *Limit ár:* amennyiben a megbízás limit áras volt, akkor a megadott ár szabadon módosítható, akár piaci áras megbízásra is
- *Értékpapír mennyiség:* tetszőleges mennyiség adható
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességi ideje írható felül

Innen a tranzakció folytatása ugyanúgy történik, mint egy új megbízás rögzítése. A felületen a *Mégsem* gombot megnyomva a korábban lekérdezett lista jelenik meg.

A megbízások visszavonása

A visszavonásra szánt megbízás sorában a *Megbízás visszavonása* ikonra kattintva a következő képernyőn megjelennek a kiválasztott megbízás adatai. Itt az *Elküld* gombot megnyomva a megbízás visszavonásra kerül. A *Mégsem* gombra kattintva a korábban lekérdezett lista jelenik meg.

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok. A válasz képernyő adatai a **Nyomtatás** funkcióval kinyomtathatók, az **Export** funkcióval pedig lementhetőek.

Tőzsdei megbízások státuszai

Státuszok	Folyamatban lévő	Teljesült, részteljesült	Nem teljesült
Feldolgozás alatt	X		
Tárolt	X		
Fedezetre vár	X		
Fedezetlen			X
Visszautasított			X
Teljesíthető	X		
Részteljesült	X		
Részteljesült- módosított		X	
Részteljesült-visszavont		X	
Részteljesült-lejárt		X	
Visszavont			X
Módosított			X
Teljesült		X	
Elszámolt		X	
Lezárt		X	
Lejárt			X
Storno			X

Feldolgozás alatt: a megbízás internetes csatornán történő megadása után felvett státusz.

Tárolt: az OTPdirekt internetes csatornán a számlavezető rendszerek nyitvatartási idején kívül rögzített megbízás státusza.

Fedezetre vár: a Rögzített státuszú tőzsdei vételi megbízás következő állapota, a fedezet vizsgálata előtt felvett státusz.

Fedezetlen: a tőzsdei vételi megbízás fedezetvizsgálata után felvett státusz, amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzfedezet nem áll rendelkezésre. Az ilyen megbízások teljesítését a bank nem vállalja.

Visszautasított: olyan tőzsdei megbízás esetén felvett státusz, amikor a tőzsde elutasítja a megbízás befogadását. A visszautasítás oka lehet az ajánlat beviteli limit fölötti, vagyalatti megbízás, illetve ha a kiválasztott értékpapír kereskedését a BÉT felfüggesztette.

Teljesíthető: a Bank a megbízást befogadta és a teljesítési folyamatot elindította. Ilyen tranzakció státusz esetén a teljesítéshez szükséges fedezet zárolásra került, de a tranzakció teljesítése még nem történt meg. A kereskedési időszak végétől a következő napi ajánlatgyűjtési időszakig az ilyen státuszban levő megbízásra módosítás, ill. visszavonás nem kezdeményezhető.

Részteljesült: tőzsdei megbízás esetén, amennyiben a megbízásra már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig. Az ügyletre az érvényességi időn belül még

további teljesítés várható. A kereskedési időszak végétől a következő napi ajánlatgyűjtési időszakig az ilyen státuszban levő megbízásra módosítás, ill. visszavonás nem kezdeményezhető.

Részteljesült-módosított: olyan érvényességi időn belül módosított tőzsdei megbízás státusza, melyre már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig

Részteljesült-visszavont: olyan érvényességi időn belül visszavonásra került tőzsdei megbízás státusza, melyre már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig

Részteljesült-lejárt: tőzsdei megbízás státusza, melyre történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig. Az ügyletre további teljesítés már nem várható.

Visszavont: azon tőzsdei megbízás státusza, amelynek teljesítése előtt az ügyfél a visszavonását végrehajtotta.

Módosított: azon tőzsdei megbízások státusza, melynél az ügyfél a korábban megadott adatok módosítását kezdeményezte.

Teljesült: tőzsdei megbízások esetén, amennyiben a megbízás teljesítése a tőzsdén megtörtént (létrejött a tőzsdei kötés), de pénzügyi elszámolása még nem történt meg

Elszámolt: olyan tranzakció státusz, melynek a pénzügyi elszámolása már megtörtént.

Lezárt: olyan megbízások státusza, melyeknek a teljesítése és a pénzügyi elszámolása is megtörtént.

Lejárt: olyan tőzsdei megbízás, melynek az érvényességi időtartamán belül ellenoldali ajánlat hiányában nem történt meg a teljesítése.

Storno: az ügylet banki érvénytelenítése esetén felvett státusz.

Értékpapír árfolyam adatok

Leírás

A funkció az értékpapír árfolyamok lekérdezésére szolgál.

Teljesülés módja

A funkció a lekérdezéskor aktuális, az OTP Alapkezelők, vagy az OTP bank által forgalmazott befektetési jegyek hazai idegen ill. külföldi alapkezelői által meghirdetett Befektetési jegy, Állampapír, OTP jelzáloglevél, OTP kötvény és 15 perccel késleltetett BÉT részvény árfolyamokat mutatja.

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezni kívánt értékpapír típusa, befektetési alapok esetén a kibocsátók
- *Árfolyamsáv:* csak az állampapír és OTP kötvény árfolyam adatok lekérdezésénél jelenik meg, mellyel kiválasztható a tranzakció összegére vonatkozó árfolyamsáv
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

Befektetési jegy nettó eszközérték

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír típus (befektetési jegy)
- *Értékpapír megnevezése:* a befektetési jegyek megnevezése
- *Nettó eszközérték:* a forgalmazott befektetési jegyek egy jegyre jutó nettó eszközértéke (árfolyama)
- *Devizanem:* a befektetési jegyek forgalmazási devizaneme
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon a megadott árfolyam érvényes
- *Kategória:* az alap besorolásától függő BAMOSZ kategória elnevezés
- *Kockázat:* az alap kockázati szintje
- *Lejárat dátuma:* az a nap amelyiken a zárt végű befektetési jegy futamideje lejár, lejárat nélküli befektetési jegy esetén a „nyíltvégű” kifejezés jelenik meg

Állampapír árfolyam

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír típus (állampapír)
- *Értékpapír megnevezése:* az értékpapír megnevezése.
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon a megadott árfolyam érvényes.
- *Vételi árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfél által megvásárolható
- *Eladási árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfél által értékesíthető
- *Hozam%:* a megvásárolt állampapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma:* az értékpapír kibocsátásának a dátuma
- *Lejárat dátuma:* az értékpapír lejáratának a dátuma
- *Következő kamatfizetés:* az értékpapír következő kamatfizetésének az időpontja
- *Névleges kamat:* a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa:* fix, avagy változó kamatozású az értékpapír
- *Alapcímlet:* az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége
- *Deviza:* az értékpapír kibocsátási devizaneme

Jelzáloglevél árfolyam

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír kategória (jelzáloglevél)
- *Értékpapír megnevezése:* az értékpapír neve.
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon a megadott árfolyam érvényes.
- *Vételi árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfelek által a tőzsdén megvásárolható
- *Eladási árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfelek által a tőzsdén eladható
- *Hozam%:* a megvásárolt értékpapír lejáratáig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma:* az értékpapír kibocsátásának a dátuma
- *Lejárat dátuma:* az értékpapír lejáratának a dátuma
- *Következő kamatfizetés:* az értékpapír következő kamatfizetésének az időpontja
- *Névleges kamat:* a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa:* fix, avagy változó kamatozású az értékpapír
- *Deviza:* a jelzáloglevél kibocsátási devizaneme
- *Alapcímlet:* az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

OTP kötvény árfolyam

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír típus (OTP kötvény)
- *Értékpapír megnevezése:* az értékpapír megnevezése
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon a megadott árfolyam érvényes
- *Vételi árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfél által megvásárolható
- *Eladási árfolyam:* amely árfolyamon az értékpapír az ügyfél által értékesíthető
- *Hozam%:* a megvásárolt értékpapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma:* az értékpapír kibocsátásának a dátuma
- *Lejárat dátuma:* az értékpapír lejáratának a dátuma
- *Következő kamatfizetés:* az értékpapír következő kamatfizetésének az időpontja
- *Névleges kamat:* a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa:* fix, avagy változó kamatozású az értékpapír
- *Alapcímlet:* az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

Részvény árfolyam

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír kategóriája (BÉT részvény)
- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír adott napi összforgalma
- *Nyitó ár:* tőzsdei kereskedési időben az értékpapír adott napi első kötésára
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár

Certifikát

- *Értékpapír típusa:* a lekérdezett értékpapír kategóriája (Certifikát)
- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír adott napi összforgalma
- *Nyitó ár:* tőzsdei kereskedési időben az értékpapír adott napi első kötésára
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár
- *Lejárat:* a certifikát lejárat dátuma

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számlakivonatok

Leírás

A funkció a feldolgozás után a választott értékpapír számlához az értékpapír számlakivonatokot jeleníti meg. Egy adott értékpapír számlakivonat a kivonat készítésétől számított 5 munkanapot követően kérdezhető le. A funkcióban az utolsó 6 kivonat megjelenítésére van lehetőség.

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonatok lekérdezési funkció az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi értékpapír számlára rendelkezésre áll.

Teljesülés módja

A funkció a kivonat időszak alapján kiválasztott számlakivonatot jeleníti meg.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla*: annak az értékpapír számlának a száma és elnevezése, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Kivonat időszak*: a lekérdezni kívánt értékpapírszámla kivonat időszaka

Válasz-ablak

A válasz ablakban megjelenik a kiválasztott időszakhoz tartozó értékpapír számla kivonata.

A nyomtat funkció lehetővé teszi a számlakivonatok kinyomtatását az eredetivel megegyező formátumban, „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva.

Amennyiben a számlakivonatot le kívánja menteni számítógépére, azt a „Nyomtatás” funkció választását követő képernyőn kezdeményezheti a program mentés funkciójával.

Tájékoztatjuk, hogy a számlakivonat megfelelő formátumban történő megjelenítését és nyomtatását vagy mentését az Acrobat Reader 5.0 vagy azt követő verziói, illetve bármely PDF olvasó szoftver biztosítja.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Amennyiben a kivonat letöltése valamilyen okból kifolyólag nem indul el automatikusan, akkor a Letöltés gomb segítségével kell a folyamatot elindítani.

Értékpapír számlakivonat beállítások

Leírás

A funkcióval a kiválasztott értékpapír számla értesítési módját lehet lekérdezni és módosítani (számlakivonat postázás, illetve elektronikus elérés).Az internetes szolgáltatásban a postai küldés választásától függetlenül az értékpapír számlakivonatok megtekinthetők.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a kiválasztott értékpapír számla pillanatnyilag beállított számlakivonat postázási rendelkezését jeleníti meg. A beállítás az értesítési mód megváltoztatásával lehetséges.

Ha a Számlavezető rendszer „nyitva van”, a módosítás azonnal végrehajtódik. A Számlavezető rendszer „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített

módosításokat az internetes szolgáltatás befogadja és a Számlavezető rendszer legközelebbi nyitáskor automatikusan feldolgozza.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla*: az értékpapír számla száma és elnevezése, melynek beállításra kerül a kivonat küldési módja. (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, a Bankszámla műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Értesítés módja*: legördülő lista segítségével választható a kivonat kiküldés, illetve a csak elektronikus elérés módja.

Az Elküld gomb megnyomásával a kiválasztott értesítés módja beállításra kerül.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla*: az értékpapír számla száma, melynek beállításra került a kivonat küldési módja.
- *Értesítés módja*: amennyiben nincs kivonat küldés, akkor a „Elektronikus” kifejezés jelenik meg. Amennyiben a kiküldése aktív, abban az esetben a „Postai küldés” kifejezés jelenik meg.

Ügyfélminősítés

Leírás

A jövőben bankunk ügyfeleit a **befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló** 2007. évi CXXXVIII. (továbbiakban: Bszt.) törvény által előírt három ügyfél kategóriába sorolja be, így Ön 2008. január 31-ét követően az OTP Bank nyilvántartásában mint Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél vagy Elfogadható partner fog szerepelni.

2008. január második felében a 2007. IV. negyedéves Értékpapír számlakivonat mellékleteként minden ügyfelünknek küldtünk egy levelet, melyben tájékoztatást adtunk a főbb jogszabályi változásokról, valamint feltüntettük benne, hogy Önt mely ügyfélkategóriába soroltuk be.

Ez a minősítés az OTP Bank számára kötelezően meghatározza, hogy az Ön részére milyen mélységben kell az ügyletkötés előtt tájékoztatást nyújtania, illetve milyen információkat kell Öntől bekérnie. Az új ügyfél kategóriák nem befolyásolják ügyfeleink meglévő és továbbra is érvényben maradó banki besorolását (pl. Privát Banki ügyfél). Mivel egyes befektetővédelmi előírások (például a tájékoztatás részletessége) is az ügyfelek egyes minősítési kategóriáinak sajátosságaihoz igazodnak, a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező ügyfelek szélesebb körben élveznek majd védelmet, mint a Szakmai ügyfelek vagy az Elfogadható partner minősítéssel rendelkező ügyfelek.

Válasz-ablak

A menüpont választását követően táblázatos formában megjelenítésre kerülnek a következő adatok:

- A törvény által meghatározott, utoljára kitöltött teszt dátuma

- A különböző értékpapír kategóriák szerint (termékcsoportok) az ügyfélbesorolás
- A termékcsoportokra vonatkozóan a kitöltött teszt alapján a megfelelés.

Teszt kitöltésének dátuma:

Termékcsoport	Kategória	Megfelel
Alacsony		
Mérsékelt		
Közepes		
Számottevő		
Magas		

Amennyiben megbízása egy összetett vagy kockázatosnak minősülő befektetési termékre (ún. komplex termékre) irányul és az ügyletkötést Ön kezdeményezte, akkor egy ún. Megfelelési teszt keretében bankunk megvizsgálja az Ön - érintett komplex termékkel kapcsolatos - ismereteit és tapasztalatait. Amennyiben úgy találjuk, hogy az Ön számára a kiválasztott termék nem megfelelő, akkor a tranzakció végrehajtása előtt erre minden alkalommal felhívjuk a figyelmét. Felhívásunk alapján Önnek lehetősége nyílik megbízását újra átgondolni, amennyiben pedig azt felhívásunk ismeretében is fenntartja, úgy megbízását Bankunk teljesíti.

Az ügyletkötés előtti tájékozódás részletes szabályait a 2008. február 1-től hatályos Üzletszabályzat A.II.7. fejezete tartalmazza.

Bővebb információkat a www.otpbank.hu/MIFID oldalon talál.

Adóelszámolást támogató riport

Leírás

A funkció az adóbevallást érintő értékpapír ügyletek elszámolásában nyújt segítséget az adóév tételpárosításairól a rendszer készletnyilvántartás szerint, illetve a legnagyobb veszteség kimutatásával.

Tájékoztatjuk, hogy az adóoptimalizáló riportok az Ön adóelszámolásának elkészítésében nyújtanak segítséget és nem szolgálják az adóbevallás alapját képező nyilvántartás célját! Felhívjuk figyelmét, hogy a riport használatáért a Bank nem vállal felelősséget, a listában feltüntetett adatok tájékoztató jellegűek!

Feltételek

Adóelszámolást támogató riportot csak normál lakossági értékpapír számlához lehet készíteni. Vállalkozói, Nyugdíj Előtakarékossági- és Tartós Befektetési Értékpapír számlák esetében a szolgáltatás nem vehető igénybe. Egy értékpapír számlához maximum 2 db riport bejegyzés tartozhat és maximum 7 napig tároljuk azokat, ezért kérjük a generált riportokat mentse a gépére.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám és annak elnevezése, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító

számlakörébe, az Értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma, csak éven belüli lehet
- *Kimutatás módja:* itt választható, hogy a riport generálás csak tőzsdei, vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre történjen
- *Adókalkuláció módja:* itt állítható, hogy a riport a legnagyobb veszteség kimutatásával vagy a rendszer készletnyilvántartás szerint készüljön
- *Lista formátuma:* az előállításra kerülő lista formátumának meghatározása

A *Riport generálása* gomb megnyomása után várakozás képernyő következik, ahol egy táblázatban megjelennek a bevitt adatok.

Teljesülés módja

A riport elkészítése a megadott paramétereiktől függően néhány percet igénybe vehet, annak eredményét ugyanebben a menüpontban lehet elérni.

Az elkészült riport főbb adatai az oldal alsó részében található táblázatban jelennek meg. A dokumentum letöltéséhez vagy megnyitásához rá kell kattintani a fájlhoz tartozó ikonra. Ekkor megjelenik a böngésző dialog ablaka, ahol választható a letöltés vagy megnyitás.

Megbízások

Befektetési jegy vétel

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír letéti számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan vételi megbízást adni.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel – megvan a kellő fedezet. Részteljesítés nem lehetséges.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a vásárolni kívánt befektetési jegyet kiválasztani.
- *Összeg, vagy darab:* a befektetni kívánt összeg, vagy a vásárolandó befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén itt választható meg, hogy a teljesítéshez az Értékpapír pénzeszámla, vagy a kapcsolt folyószámla pénzeszenleget kerüljön fedezetbe foglalásra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszáma, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum
- *Teljesítés dátuma:* a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezés:* a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Vásárolandó darabszám:* a befektetési jegy kalkulált darabszáma
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy napi nettó eszközértéke
- *Összeg:* a befektetésre fordított összeg
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén a teljesítés fedezeteként kiválasztott számla típusa
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege

Befektetési jegy visszaváltás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan eladási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt befektetési jegy.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Eladás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a visszaváltani kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Ekkor az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg
- *Összeg, vagy darab:* a visszaváltani óhajtott összeg, vagy a befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Teljes mennyiség:* az adott értékpapírból a számlán rendelkezésre álló teljes mennyiség kerül visszaváltásra
- *Készletpárosítás:* itt választható, hogy a legkorábbi (FIFO) vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettételek párosításra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció azonosító, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Visszaváltás dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Értékpapír megnevezése:* a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Visszaváltott darabszám:* az értékesített értékpapír kalkulált darabszáma.
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy nettó eszközértéke
- *Összeg:* a visszaváltott befektetési jegy mennyiségének napi nettó eszközértéken számított értéke
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége.
- *Tranzakció ellenérték:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Befektetési jegy visszaforgatás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan visszaforgatási megbízást adni.

Feltételek

A megbízásban szereplő értékpapírra, valamint végrehajtáskor esedékes díjra az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a visszaforgatni kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Ekkor az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg
- *Visszaforgatás darabszáma:* a visszaforgatni kívánt befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Teljes mennyiség:* az adott értékpapírból a számlán rendelkezésre álló teljes mennyiség kerül visszaforgatásra
- *Készletpárosítás:* itt választható, hogy a legkorábbi (FIFO) vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettételek párosításra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszám, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosítószám.
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum

- *Teljesítés dátuma:* a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezés:* a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Darabszám:* a befektetési jegy megadott darabszáma
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy utolsó ismert napi árfolyama
- *Árfolyamérték:* a megadott értékpapír darabszám aktuális árfolyammal kalkulált értéke
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Befektetési jegy átcsoportosítás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan átcsoportosítási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott rendelkezésre álló, átcsoportosítani kívánt befektetési jegy.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen az átcsoportosítást kezdeményezte
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Átcsoportosítandó befektetési jegy:* a legördülő listából kell az értékesíteni kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Ekkor az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód

megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg

- *Vásárolandó befektetési jegy:* a legördülő listából kell azt a befektetési jegyet kiválasztani, amelyet vásárolni szeretne.
- *Összeg, vagy darab:* az átcsoportosítandó befektetési jegyből visszaváltandó összeg, vagy a darabszám megadása.
- *Teljes mennyiség:* az átcsoportosítandó értékpapírból a számlán rendelkezésre álló teljes mennyiség kerül visszaváltásra.
- *Készletpárosítás:* itt választható, hogy a legkorábbi (FIFO) vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettételek párosításra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció azonosító, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen az átcsoportosítást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum
- *Teljesítés dátuma:* a megbízás elszámolásának a dátuma
- *Átcsoportosítandó befektetési jegy:* az átcsoportosításra kerülő befektetési jegy
- *Vásárolandó befektetési jegy:* a vásárolandó befektetési jegy neve
- *Darab:* az értékesített értékpapír megadott, vagy kalkulált darabszáma
- *Nettó eszközérték:* a visszaváltott befektetési jegy napi árfolyama
- *Árfolyamérték:* a visszaváltott befektetési jegy mennyiségének napi árfolyamon számított értéke
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció végrehajtása után felszámításra kerülő költség
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

OTP Ingatlan befektetési jegy vétel

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír letéti számlához kapcsolódóan lehet OTP Ingatlan befektetési jegyre vonatkozóan vételi megbízást adni.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel – megvan a kellő fedezet. Részteljesítés nem lehetséges.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a vásárolni kívánt befektetési jegyet kiválasztani.
- *Összeg vagy darab:* a befektetni kívánt összeg, vagy a vásárolandó befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén itt választható meg, hogy a teljesítéshez az Értékpapír pénzzámla, vagy a kapcsolt folyószámla pénzegeyenlege kerüljön fedezetbe foglalásra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszáma, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum
- *Teljesítés dátuma:* a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezés:* a befektetési jegy megnevezése
- *Vásárolt darabszám:* a befektetési jegy darabszáma

- *Fedezet:* NYESZ számla esetén a teljesítés fedezeteként kiválasztott számla típusa
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy napi nettó eszközértéke
- *Összeg:* a befektetésre fordított összeg
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció teljes költsége
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege

OTP Ingatlan befektetési jegy visszaváltás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet OTP Ingatlan befektetési jegyre vonatkozóan visszaváltási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt befektetési jegy.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Eladás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a visszaváltani kívánt befektetési jegyet kiválasztani.
- *Előleg összege:* megadásakoraz előlegként megadott összeg azonnal jóváírásra kerül, mely a készlete napi árfolyamértékének 60 %-át nem haladhatja meg
- *Darab:* ezt megadva a visszaváltás elszámolása a teljesítés napján fog megtörténni
- *Teljes mennyiség:* ezt választva előlegként azonnal jóváírásra kerül a készlet napi árfolyamértékének 60%-a, s az elszámolási napon történik meg a különbözet elszámolása
- *Készletpárosítás:* itt választható, hogy a legkorábbi (FIFO) vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettételek párosításra.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció azonosító, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Visszaváltás dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Teljesítés dátuma:* a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezése:* a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Visszaváltott darabszám:* az értékesített értékpapír darabszáma.
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy napi nettó eszközértéke
- *Összeg:* a visszaváltott befektetési jegy mennyiségének napi nettó eszközértéken számított értéke
- *Külön jutalék:* amennyiben a vételtől számított 274 napon belül történik a visszaváltás az OTP Ingatlan Alapkezelő Rt. plusz jutalékként további díjat számít fel.
- *Teljes tranzakciós jutalék:* a tranzakció teljes költsége
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Deviza befektetési jegy vétel

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír letéti számlához kapcsolódóan lehet devizában forgalmazott OTP Alapkezelő által kezelt befektetési jegyre vonatkozóan vételi megbízást adni.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel – megvan a kellő devizafedezet. Részteljesítés nem lehetséges.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a vásárolni kívánt befektetési jegyet kiválasztani.
- *Összeg vagy darab:* a befektetni kívánt összeg, vagy a vásárolandó befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszáma, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszerdátum
- *Teljesítés dátuma:* a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezés:* a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Vásárolt darabszám:* a befektetési jegy darabszáma
- *Nettó eszközérték:* a befektetési jegy napi nettó eszközértéke
- *Összeg:* a befektetésre fordított összeg
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege

Deviza befektetési jegy visszaváltás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet devizában forgalmazott, OTP Alapkezelő által kezelt befektetési jegyre vonatkozóan visszaváltási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt befektetési jegy.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitáskor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte

- *Eladás dátuma*: aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés*: a legördülő listából kell a visszaváltani kívánt befektetési jegyet kiválasztani.
- *Összeg, vagy darab*: a visszaváltani óhajtott összeg, vagy a befektetési jegy darabszámának megadása.
- *Teljes mennyiség*: az adott értékpapírból a számlán rendelkezésre álló teljes mennyiség kerül visszaváltásra.
- *Készletpárosítás*: itt választható, hogy a legkorábbi (FIFO) vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készletek párosításra.
- *Jelszó*: tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció azonosító, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla*: a számlaszáma és neve, amelyen a visszaváltást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító*: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító*: a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Visszaváltás dátuma*: aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Teljesítés dátuma*: a befektetési jegy elszámolásának a dátuma
- *Értékpapír megnevezése*: a kiválasztott befektetési jegy neve.
- *Visszaváltott darabszám*: az értékesített értékpapír darabszáma.
- *Nettó eszközérték*: a befektetési jegy nettó eszközértéke
- *Összeg*: a visszaváltott befektetési jegy mennyiségének napi nettó eszközértéken számított értéke
- *Tranzakciós jutalék*: a tranzakció költsége.
- *Tranzakció ellenértéke*: a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás*: visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Másodpiaci vétel

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet állampapírokra és OTP kötvényekre vonatkozóan a másodlagos piaci forgalomban vételi megbízást adni.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénzeszámlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel – megvan a kellő fedezet, részteljesítés nem lehetséges.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (off line időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vételt kezdeményezi
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír kategória:* a másodpiacon forgalmazható értékpapír kategóriák
- *Értékpapír megnevezése:* a kiválasztott értékpapír kategóriájába sorolható értékpapírok
- *Névérték:* a vásárolni kívánt értékpapírnévértéke (a vásárolható minimum névérték 100.000 Ft.)
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszáma, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vételt kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Vétel dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)
- *Értékpapír megnevezés:* a vételre kiválasztott értékpapír neve
- *Vásárolt névérték:* a megvásárolandó értékpapír névértéke
- *Nettó árfolyam:* az értékpapír felhalmozott kamat nélkül számított árfolyama
- *Felhalmozott kamat:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Bruttó árfolyam:* az értékpapír felhalmozott kamattal számított árfolyama
- *Hozam:* a megvásárolt értékpapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Árfolyamérték:* a vásárolandó értékpapír mennyiség napi árfolyam alapján kalkulált értéke
- *Költség:* a tranzakció költsége
- *Tranzakció ellenérték:* a tranzakció tényleges összege

Másodpiaci eladás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet állampapírokra és OTP kötvényekre vonatkozóan eladási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt értékpapír.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (off line időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen az eladást kezdeményezte
- *Eladás dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezése:* a másodpiaci forgalomban forgalmazható, ügyfél portfóliójában szereplő értékpapír(ok)
- *Névérték:* az értékesíteni kívánt értékpapír névértéke
- *Teljes mennyiség:* a számlán nyilvántartott, adott értékpapírból rendelkezésre álló mennyiség.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen befogadási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszám, ami a befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen az eladást kezdeményezte
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Eladás dátuma:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől).
- *Értékpapír megnevezés:* az értékesítésre kiválasztott értékpapír neve
- *Eladott névérték:* az értékesített értékpapír névértéke
- *Bruttó árfolyam:* az értékpapír napi forgalmazási árfolyama
- *Felhalmozott kamat:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Hozam:* visszavásárlási kamatszint
- *Árfolyamérték:* az értékesítendő értékpapír mennyiség napi árfolyam alapján kalkulált értéke
- *Költség:* a tranzakció költsége
- *Tranzakció ellenérték:* a tranzakció tényleges összege

Tőzsdei vétel

Leírás

Ezzel a funkcióval az értékpapírszámlájához kapcsolódóan adhat részvényekre, certifikátokra, kárpótlási jegyre, befektetési alapokra és állampapírokra tőzsdei megbízásokat.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel – megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a vásárlást kezdeményezi
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír kategória:* a legördülő listából szükséges a vásárolni kívánt értékpapír kategóriáját kiválasztani
- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell a vásárolni kívánt konkrét értékpapírt kiválasztani.
- *Darabszám/Névérték:* a kiválasztott értékpapír kategóriájának megfelelően automatikusan kijelölésre kerül. A beviteli mezőben szükséges a vásárolni kívánt értékpapír mennyiségét megadni a kijelölés alapján darabszámban vagy névértékben.
- *Ártípus:* a legördülő menüből kiválasztandó, hogy fix áron (árfolyamon), vagy a tőzsdén éppen aktuális áron kerüljön a megbízás a tőzsdei kereskedésbe
- *Árfolyam Ft/db / Nettó árfolyam %:* a kiválasztott értékpapír kategóriájának megfelelően automatikusan kijelölésre kerül. A beviteli mezőben szükséges az értékpapír vételi árát/árfolyamát megadni. Piaci áras megbízás esetén automatikusan kitöltésre kerül.
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén itt választható meg, hogy a teljesítéshez az Értékpapír pénzzámla, vagy a kapcsolt folyószámla pénzegegyenlege kerüljön fedezetbe foglalásra
- *Érvényesség vége:* itt határozható meg, hogy a megbízás meddig legyen érvényben. Piaci áras megbízás csak a megbízás érvényességi napján teljesíthető, ezért ez automatikusan kitöltésre kerül.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Megbízás típusok

- **Limitáras megbízás:**

Olyan tőzsdei megbízás mely a megbízásban megadott, vagy annál kedvezőbb áron teljesíthető a meghatározott érvénytartamon belül.

- **Piaci áras megbízás:**

ár megjelölés nélkül adott tőzsdei megbízás, amely a BÉT ajánlati könyvében található – megbízás irányával ellentétes – ajánlatok párosításával, akár több tételben teljesülhet. Ez a megbízás típus csak a megbízás napján érvényes. Amennyiben a megbízás ellenoldali ajánlat hiányában lejár, tehát nem történik részteljesítés sem, akkor a fedezet felszabadítása csak a nap végén történik meg.

Piaci áras megbízás helyett javasolt a limitáras tőzsdei megbízás használata, vétel esetén az aktuális piaci árszinttől magasabb, eladás esetén ettől alacsonyabb áron. Ekkor a megadott árszint fölötti, vagy alatti ellenoldali mennyiségig teljesül az ajánlat, s védelmet is biztosít a nem kívánt árszinteken történő teljesülés ellen. Ez a megbízás típus csak a megbízás napján érvényes.

Az **Előkalkuláció** funkciót választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített árfolyamon számított, ill. megadott adatokat.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció befogadásáról. A válasz-ablakban látható a tranzakció sorszáma, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a tranzakciót kezdeményezte
- *Megebízás azonosító:* a megbízás befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító.
- *Megebízás típusa:* tájékoztat a megbízás irányáról és a típusáról.
- *Értéknapi:* a megbízás rögzítési dátuma.
- *Érvényesség kezdete:* a megbízás érvényességi idejének a kezdete.
- *Érvényesség vége:* az az időpont, ameddig a megbízás teljesítés nélkül érvényben van.
- *Értékpapír megnevezés:* a kiválasztott értékpapír neve.
- *Értékpapír ISIN kódja:* az értékpapír azonosítója.
- *Értékpapír darabszám:* a megbízás adásakor rögzített értékpapír mennyisége.
- *Névérték:* az értékpapír össz-névértéke.
- *Ártípus:* a megbízás rögzítésekor megadott fix, vagy piaci ártípus.
- *Darabár:* a megbízás rögzítésekor megadott egy egységre jutó értékpapír ára.
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén a teljesítés fedezeteként kiválasztott számla típusa
- *Árfolyamérték:* a mennyiség és az egységár szorzata.
- *Megebízás tervezett költsége:* az árfolyamérték alapján kalkulált költség.
- *Megebízás ellenértéke:* a tranzakció teljesítéséhez szükséges pénzmennyiség.

Tőzsdei eladás

Leírás

Ezzel a funkcióval az értékpapírszámlájához kapcsolódóan adhat részvényekre, certifikátokra, kárpótlási jegyre, befektetési alapokra és állampapírokra tőzsdei eladási megbízásokat.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt értékpapír.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen az értékpapír tőzsdei eladását kezdeményezi
- *Megbízás dátuma:* aktuális rendszerdátum

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír megnevezés:* a legördülő listából kell az értékesíteni kívánt értékpapírt kiválasztani.
- *Darab, vagy Névérték:* az értékesítésre szánt értékpapír mennyiségének megadása. Az értékpapír kategóriának megfelelően automatikusan kijelölésre kerül, hogy a megadás névértékben, avagy darabszám szerint történjen.
- *Teljes mennyiség:* az adott értékpapírból a számlán rendelkezésre álló, fedezetbe nem foglalt teljes mennyiség kerül értékesítésre.
- *Ártípus:* a legördülő menüből kiválasztandó, hogy fix áron (árfolyamon), vagy a tőzsdén éppen aktuális áron kerüljön a megbízás a tőzsdei kereskedésbe
- *Árfolyam Ft/db / Nettó árfolyam %:* a kiválasztott értékpapír kategóriájának megfelelően automatikusan kijelölésre kerül. A beviteli mezőben szükséges az értékpapír vételi árát/árfolyamát megadni. Piaci áras megbízás esetén automatikusan kitöltésre kerül.
- *Érvényesség vége:* itt határozható meg, hogy a megbízás meddig legyen érvényben. Piaci áras megbízás csak a megbízás érvényességi napján teljesíthető, ezért ez automatikusan kitöltésre kerül.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Az **Előkalkuláció** funkciót választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített árfolyamon számított, ill. megadott adatokat.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli. A válasz-ablakban látható a tranzakció azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

- *Értékpapír számla:* a számlaszáma és neve, amelyen a tranzakciót kezdeményezte
- *Megbízás azonosító:* a megbízás befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító.
- *Megbízás típusa:* tájékoztat a megbízás típusáról (tőzsdei eladás).
- *Értéknapi:* a megbízás rögzítési dátuma.
- *Érvényesség kezdete:* a megbízás érvényességi idejének a kezdete.
- *Érvényesség vége:* az az időpont, ameddig a megbízás teljesítés nélkül érvényben van.

- *Értékpapír megnevezés:* a kiválasztott értékpapír neve.
- *Értékpapír ISIN kódja:* az értékpapír azonosítója.
- *Értékpapír darabszám:* a megbízás adásakor rögzített értékpapír mennyisége.
- *Névérték:* az értékpapír össz-névértéke.
- *Ártípus:* a megbízás rögzítésekor megadott fix, vagy piaci ártípus.
- *Darabár:* a megbízás rögzítésekor megadott egy egységre jutó értékpapír ára.
- *Árfolyamérték:* a mennyiség és az egységár szorzata.
- *Megbízás tervezett költsége:* az árfolyamérték alapján kalkulált költség.
- *Megbízás ellenértéke:* a tranzakció teljesítéséhez szükséges pénzmennyiség.
- *Készletértékelés:* az értékpapír készletek párosítása során mindig az elsőbekerülések értékesítése történik elsőként, s csak ez után a későbbi bekerülések.

OTPdirekt Bróker

Leírás

Az OTPdirekt Bróker szolgáltatásban az eddigi internetes értékpapír tranzakciókon kívül számos új funkció elérhető. Lehetőség nyílik például a XETRA-n forgalmazott részvények adás-vételére, a BÉT részvényeknél aktiválási áras és day-trade megbízásokra. A testre szabható kereskedési felületen a döntések támogatásához a BÉT adatszolgáltatója által meghatározott feltételek szerint real-time BÉT árfolyamok és grafikonrajzoló alkalmazás nyújt segítséget.

Feltételek

A szolgáltatást csak lakossági OTPdirekt ügyfelek vehetik igénybe a kizárólag internetes felületen történő, Mobil Alírást igénybevételeivel végrehajtott regisztrációt követően.

Felhívjuk figyelmét, hogy a szolgáltatás igénybevétele a megfelelő megjelenítés érdekében a *Technikai feltételek* fejezetben felsorolt böngészők és beállítások alkalmazása javasolt. Természetesen az ott felsoroltakon kívül más típusú böngészőkkel is – amennyiben teljesítik a technikai kritériumokat – igénybe vehető a szolgáltatás, de ezek esetében nem tudjuk garantálni a megfelelő működését.

Teljesülés módja

Amennyiben a szolgáltatás még nem aktív, akkor az Értékpapír műveletek és az OTPdirekt Bróker menüpont is megjelenik, de értékpapír tranzakciók csak az Értékpapír műveletek menüpontban végezhetők.

Az OTPdirekt Bróker menüpont választását követően a rendszer megvizsgálja, hogy az adott OTPdirekt szerződésben már beállításra került-e a szolgáltatás, illetve hogy esetleg mely feltétel nem adott az igénylés folytatásához. Amennyiben az igénylés feltételei nem biztosítottak, az igénylés nem folytatható. Ekkor megjelenik az ennek teljesítéshez szükséges tennivalókat tartalmazó információ.

Igénylés

Amennyiben a regisztrációhoz minden feltétel adott, úgy az Igénylés gombra kattintva folytatható az igénylési folyamat.

Kérjük, hogy a szolgáltatás igénylése előtt tájékozódjon a szolgáltatás használatáért, valamint az indított tranzakciók után felszámításra kerülő díjakról! Az aktuális hirdetések, üzletszabályzatok, valamint a Információszolgáltatási Szerződési Feltételek linkjei az igénylés elindítása után a felületen is elérhetők.

A szolgáltatás igénybevételehez szükséges feltételek elfogadását követően az Elküld gomb megnyomásával a rendszer a jóváhagyáshoz szükséges kódot sms-ben továbbítja.

Ennek beírása után és az Elküld gombbal megerősítve a szolgáltatás azonnal rendelkezésre áll. A továbbiakban az Értékpapír műveletek menüpont helyett az OTPdirekt Bróker szolgáltatás segítségével intézhető a befektetések kezelése.

A szolgáltatás leírása

Az OTPdirekt Bróker nyitó oldalán az Azonosítóhoz tartozó valamennyi összevont értékpapírszámla fontosabb adatai megjelennek. Amennyiben több számla is szerepel a számlakörben, a radio gomb segítségével kiválasztható az adott számla, majd a baloldali menüben a kívánt (aktív vagy lekérdező) funkció. A portfólióban megjelenő vastag betűvel szedett értékpapírok nevére kattintva az adott értékpapírnak megfelelő kereskedési felület jelenik meg. Az oldalon megjelenik a kapcsolt folyószámlák aktuális egyenlege is.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

A funkció a számlákon nyilvántartott értékpapírok aktuális mennyiségét és az aktuális árfolyam alapján számolt értékét mutatja. Az OTPdirekt Bróker gomb megnyomásával automatikusan megjelenik.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* a 16 jegyű értékpapír számla száma és neve
 - *Kategória:* a rendelkezésre álló értékpapír típusának, vagy az átvezetési pénzeszámla megnevezése
 - *Megnevezés:* a számlán nyilvántartott értékpapír neve
 - *Teljes mennyiség:* a számlán nyilvántartott értékpapírok teljes mennyisége
 - *Eladható mennyiség:* a számlán nyilvántartott, rendelkezésre álló értékpapír mennyiség
 - *Aktuális árfolyam:* az adott értékpapír napi forgalmazási, vagy tőzsdei árfolyama
 - *Aktuális érték:* BÉT-en forgalmazott értékpapírok esetében az utolsó tőzsdei kötésár, a XETRÁN forgalmazott instrumentumok esetén a késleltetett adatok szerinti utolsó kötésár, egyéb értékpapírok esetében az adott napra érvényes banki vételi árfolyam szerinti forgalmi érték. Átvezetési pénzeszámla esetén a lekérdezéskor rendelkezésre álló fizikai pénzeszenleg, míg az értéknapi, jogipénzeszenlegek legördülő listában jelennek meg a dátum - érték sorban
 - *Deviza:* az értékpapírok forgalmazási devizaneme
-
- *Kapcsolt számla:* az értékpapír számlához kapcsolódó folyószámla száma és neve
 - *Rendekezésre álló egyenleg:* a kapcsolt folyószámla aktuális egyenlege
 - *Deviza:* a kapcsolt folyószámla devizaneme

Minden képernyő bal oldalán a Fő menüpontok alatt jelennek meg a különböző tőzsdei indexek és deviza keresztárfolyamok grafikonjai és aktuális adatai. Elsőként, alapértelmezett beállításként a BUX index grafikonja jelenik meg, amely tetején „fülekkel” választható ki a megjelenítendő index, mely folyamatosan frissül. A megjelenített adatok: külföldi indexek esetén a késleltetett, BUX esetében a prompt indexérték. Az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel jelennek meg.

Ezek alatt közvetlenül a főbb deviza keresztárfolyamok chartja és aktuális adatai jelennek meg szintén fülekkel választható módon. Az adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre. Alapértelmezett grafikokként a HUF/EUR diagram jelenik meg.

Részletes portfólió

Leírás

A portfólióban a lekérdezés pillanatában szereplő mennyiségű, tetszőlegesen kiválasztott értékpapír bekerülési tételenkénti és összesített, aktuális dátumig eltelt időszakban elért (nem realizált) befektetési eredményét mutatja.

Feltételek

A lekérdezés a nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

A portfólió lekérdezésből a Megnevezés oszlopban az instrumentumok neve mellett levő ikonra kattintva indítható a lekérdező folyamat.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* a lekérdezést kezdeményező értékpapír számla
- *Értékpapír neve:* a portfóliós oldalon kiválasztott értékpapír neve
- *Bekerülés dátuma:* a kiválasztott értékpapír bekerülésének dátuma(i)
- *Bekerülés mennyisége:* a portfólióban levő értékpapír mennyiség portfólióba kerülési tételeinek mennyisége
- *Bekerülés árfolyama:* az értékpapír(ok) portfólióba kerülésének napján érvényes árfolyam(ok)
- *Bekerülés értéke:* a mennyiség és a bekerülés napján érvényes árfolyam szorzata
- *Bekerülés költsége:* az értékpapír bekerüléséért felszámított tranzakciós jutalék
- *Aktuális árfolyam:* a lekérdezés napján érvényes árfolyam
- *Aktuális érték:* a mennyiség és az aktuális árfolyam alapján kalkulált árfolyamérték
- *Változás:* a bekerülés értékének és az aktuális értéknek különbözete
- *Deviza:* az instrumentum forgalmazásának devizaneme

Kereskedés

BÉT megbízások

Leírás

Ezzel a funkcióval az értékpapírszámlájához kapcsolódóan adhat részvényekre, certifikátokra, kárpótlási jegyre, tőzsdei forgalmazású befektetési alapokra és állampapírokra tőzsdei megbízásokat.

Feltételek

A megbízásra, valamint annak végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénzeszámlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel –, eladás esetén az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt értékpapírral megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek „nyitva vannak”, a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített limitáras megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A kereskedési időszakokra vonatkozó leírást az Értékpapír Hirdetmény tartalmazza.

Döntéstámogatás információk

Kedvenc értékpapírok listája

A gyors információ eléréshez a kereskedési felület felső részén lehetőség nyílik néhány tetszőlegesen kiválasztható értékpapír valós idejű árfolyamváltozásának nyomonkövetésére is, amely adatok automatikusan frissülnek.

A megjelenített információk

- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja. Előfordulhat hogy a kiválasztott értékpapírhoz nincs napi kötés adat, ezért ilyen esetben az előző záróárhoz kapcsolódó dátum jelenik meg
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Napi változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír napi forgalma
- *Nyitóár:* a napi forgalomban kialakult nyitó árfolyam
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár

Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

A lista bal oldalán található rádiógombbal állítható be a BÉT megbízások menüpontba lépést követően a kereskedési részben alapértelmezettként megjelenő értékpapír.

A listában szereplő értékpapírok a lista jobb oldalán szereplő *Értékpapír csereikonra* történő kattintással cserélhetők le. Ekkor a felugró ablakban kell megadni a keresett értékpapír nevéből néhány karaktert (mely csak a BÉT-en kereskedett részvény, ETF vagy kárpótlási jegy lehet), majd a *Keres* gombbal indítható el a keresés. A találati listában megjelennek a megadott karaktereknek megfelelő értékpapírok. A keresett papír nevére kattintva a listában automatikusan ez az új értékpapír jelenik meg a korábban kiválasztott papír helyén.

A listában szereplő valamely értékpapír sorára kattintva a kereskedési részen automatikusan a kiválasztott papír jelenik meg, mellyel természetesen frissülnek a grafikon és a kereskedés adatai is.

Árfolyam grafikon

A kereskedési adatok meghatározásához segítséget nyújt a kiválasztott értékpapír historikus árfolyammozdulásait ábrázoló, paramétereizhető grafikon. A grafikonrajzoló alkalmazás a grafikonra történő kattintással indítható.

A megjelenített információk

- A kereskedési képernyőn kiválasztott értékpapír beállításától függő árfolyammozdulásait követő grafikon jelenik meg. A grafikonterület alatt a különböző opciók szerint a grafikon tetszőlegesen paramétereztethető.

A beállítható paraméterek

- *Grafikon típusa:* ezzel a funkcióval a grafikon ábrázolási módja állítható
- *Kezdő dátum:* a grafikonon megjelenítendő árfolyammozdulás ábrázolásának kezdő időpontja
- *Indikátorok:* a grafikon területen megjelenítendő különböző technikai elemzést segítő indikátorok meghatározása
- *Összehasonlítás:* a kereskedés képernyőn kiválasztott értékpapír relatív teljesítménye hasonlítható össze az itt kiválasztott instrumentummal
- *Mozgóátlag:* itt állíthatók a grafikonterületen megjelenítendő mozgóátlagok
- *Napi grafikon:* ennek kiválasztásával állítható be a napi árfolyammozgás megjelenítése
- *Forgalom:* itt állítható be az adott instrumentumhoz kapcsolódó forgalom megjelenítése

A beállításoknak megfelelő grafikon a *Grafikon rajzolás* gomb megnyomásával jeleníthető meg, a *Mentés* gombbal a beállított paraméterek alapértelmezett megjelenítésként elmenthetők. A *Bezár* gombbal lehet visszatérni a kereskedési oldalra.

Ajánlati könyv

A grafikonterület alatt lehet nyomon követni a kiválasztott értékpapír 5 ajánlat mélységű ajánlati könyvében szereplő - automatikusan frissülő - tételeket.

A megjelenített információk

- *Mennyiség:* az ajánlati könyv két oldalán szereplő tételek mennyisége
- *Ár:* az ajánlati könyvben szereplő tételekhez kapcsolódó árszintek

Kereskedési adatok

Itt a kiválasztott instrumentum aktuális, folyamatosan frissülő kereskedési adatai kerülnek megjelenítésre.

A megjelenített információk

- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Utolsó kötés:* az utolsó kötés mennyisége
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja. Előfordulhat hogy a kiválasztott értékpapírhoz nincs napi kötés adat, ezért ilyen esetben az előző záróárhoz kapcsolódó dátum jelenik meg
- *Napi változás:* az előző záróárhoz viszonyított abszolút értékű árelmozdulás
- *Napi változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír aktuális napi forgalma
- *Nyitóár:* a napi forgalomban kialakult nyitó árfolyam
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár
- *Éves minimum:* a tőzsdei kereskedésben az értékpapírra született legalacsonyabb éves kötésár
- *Éves maximum:* a tőzsdei kereskedésben az értékpapírra született legmagasabb éves kötésár

Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

Nap nyertesei és vesztesei

A tőzsdei kereskedésben részt vevő értékpapírok napi árfolyamelmozdulásai alapján megjelenítésre kerülnek a legjobban és a legrosszabbul teljesítő részvények.

A megjelenített információk

- *Értékpapír:* a legjobban, illetve legrosszabbul teljesítő értékpapírok neve
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Napi változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír aktuális napi tőzsdei forgalma

Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

A listában szereplő valamely értékpapír sorára kattintva a kereskedési részen automatikusan a kiválasztott papír jelenik meg, mellyel frissülnek a grafikon és a kereskedés adatai is.

Kereskedési felület

Itt rögzíthetők a tőzsdei forgalomban kereskedni kívánt értékpapír megbízásához szükséges adatok.

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Vétel, Eladás:* itt szükséges a megbízás irányát meghatározni
- *Értékpapír neve:* az Értékpapír választás ikonra történő kattintással indítható a keresés. Az értékpapír név néhány karakterének beírása után a *Keres* gombra kattintva egy felugró ablakban megjelennek a találatok, amelyből kiválasztható a keresett instrumentum. A találati lista azoknak a papíroknak a nevét és ISIN kódját jeleníti meg, melyekben a név bármely részében egyezés van a megadott karakterekkel. A kívánt papírra kattintva annak kiválasztása megtörténik és a kereskedés beviteli panelen megjelenik a kiválasztott értékpapír.
- *Mennyiség:* a beviteli mezőben szükséges az értékpapír mennyiségét megadni a kijelölés alapján darabszámban vagy névértékben
- *Ártípus:* a felületen kiválasztandó, hogy a megbízás egy meghatározott limit áron, vagy ármegjelölés nélkül kerüljön a tőzsdei kereskedésbe. Amennyiben piaci ártípus került kiválasztásra, úgy a legutolsó kötésár automatikusan megjelenik, limitáras megbízás adása esetén az elvárt teljesítési árat meg kell adni
- *Stop megbízás, aktiválási ár:* itt kell a megbízás aktiválásához szükséges limitárat rögzíteni
- *Érvényesség:* itt határozható meg, hogy a megbízás meddig legyen érvényben. Piaci áras megbízás csak a megbízás érvényességi napján teljesíthető, ezért ez automatikusan kitöltésre kerül
- *Fedezet:* csak vétel esetén jelenik meg, mellyel meghatározható hogy az ügylet fedezetét milyen sorrendben képezzék a pénzügyenleg(ek), befektetési jegyek, állampapírok, illetve NYESZ számla esetén az értékpapír pénzzámla, vagy a kapcsolt folyószámla pénzügyenlege kerüljön fedezetbe foglalásra. A fedezetbe vont értékpapírok csak az ügylet teljesítése után kerülnek értékesítésre, az ezek

után keletkező esetleges kamatadó fizetési kötelezettség a pénzeszámlák terhelésével kerül kiegyenlítésre. A tőzsdei ügylet nem-, esetleg részteljesülése esetén a nem érintett fedezetek automatikusan felszabadításra kerülnek.

- **Készletpárosítás:** csak eladás esetén jelenik meg, értéke nem választható, fixen FIFO
- **Árfolyamérték:** a megadott ár és mennyiség szorzata
- **Saját készlet:** a kiválasztott értékpapírból rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
- **Jelszó:** tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Napi kötéslista

A BÉT napi kötések listája a kereskedési panelen levő *Napi kötéslista* gomb megnyomásával indítható. Ekkor egy felugró ablakban a kereskedési panelen kiválasztott instrumentum folyamatosan frissülő utolsó 25 kötésadata jelenik meg. Az adott értékpapír kötésadatai az *Összes kötés* gombra történő kattintással érhető el lapozható formában, mely az adott időpontig történt napi kötések jeleníti meg. A kötéslista megnyitása után közvetlenül az *Összes papír* gomb megnyomásával a teljes BÉT kötéslista utolsó 25, folyamatosan frissülő kötésadata jelenik meg. A kereskedési időszak kezdetétől az aktuális időpontig a teljes BÉT kötéslista az *Összes papír* gomb megnyomásával érhető el lapozható formában.

Az ablak bezárása a lista alján levő *Bezár*, vagy az *ablak tetején található X* gombra kattintva lehetséges.

Megbízás típusok

- **Limitáras megbízás:**

Olyan tőzsdei megbízás mely a megbízásban megadott, vagy annál kedvezőbb áron teljesíthető a meghatározott érvénytartamon belül.

- **Piaci áras megbízás:**

Ár megjelölés nélkül adott tőzsdei megbízás, amely a BÉT ajánlati könyvében található – megbízás irányával ellentétes – legjobb ajánlatok párosításával, akár több tételben is teljesülhet. Ez a megbízás típus csak a megbízás napján érvényes. Amennyiben a megbízás ellenoldali ajánlat hiányában lejár, tehát nem történik részteljesítés sem, akkor a fedezet felszabadítása csak a nap végén történik meg.

Piaci áras megbízás helyett javasolt a limitáras tőzsdei megbízás használata, vétel esetén az aktuális piaci árszinttől magasabb, eladás esetén ettől alacsonyabb áron. Ekkor a megadott árszint fölötti, vagy alatti ellenoldali mennyiségig teljesül az ajánlat, s védelmet is biztosít a nem kívánt árszinteken történő teljesülés ellen.

- **Stop limit megbízás:**

Ez tulajdonképpen egy késleltetett megbízás, mely csak akkor kerül be az ajánlati könyvbe, amikor a tőzsdei kereskedés folyamán az ár eléri, vagy meghaladja az ebben az esetben megadott aktiválási árszintet. STOP LIMIT VÉTELI ajánlat legfeljebb az ajánlatban megadott limitáron, a STOP LIMIT ELADÁSI ajánlat legalább az ajánlatban megadott limitáron teljesülhet az érvényességi időn belül.

- **Stop piaci megbízás**

Az ilyen módon rögzített megbízás aktív ajánlatként akkor kerül a BÉT ajánlati könyvébe, ha az érvényességi időn belül a kereskedési ár eléri, vagy meghaladja a megadott aktiválási árat. Az aktiválódó megbízás ekkor piaci áras megbízásként teljesülhet. Ebben az esetben az esetlegesen nem teljesülő részre új

megbízást kell megadni, mivel- a tőzsdei szabályzatnak megfelelően - a megmaradó mennyiségre vonatkozó ajánlat lejár!

A Stop megbízások használata:

Veszteség minimalizálás (Stop loss): a befektető veszteségszűke határozza meg, hogy mekkora mértékű árcsökkenésig hajlandó tartani a papírt, ill. már inkább szeretne kiszállni belőle. Így az esetleges további árfolyamesés már nem okoz további veszteséget. Ekkor a piaci árszint magasabb az aktiválási árnál, mely csökkenéskor csak azt elérve, vagy meghaladva aktiválja a megbízást.

Nyereség biztosítás: ez nyerő pozícióban levő papírok esetén használatos. Ekkor a befektető bebiztosítja magát arra az esetre, hogy ha az árfolyam emelkedés csökkenésbe fordul, akkor a meghatározott árszinten a befektető kiszáll az értékpapírból. Tehát ezzel az árszintig elért nyeresége be van biztosítva. Ekkor a piaci árszint szintén magasabb az aktiválási árnál, mely csökkenéskor csak azt elérve, vagy meghaladva aktiválja az eladást.

Emelkedő trendbe vásárlás: ezt abban az esetben alkalmazzák, amikor egy értékpapír árfolyama időszakos stagnálás után el kezd emelkedni (vagyis áttör egy korábbi ellenállást, mely fölé korábban esetleg nem tudott emelkedni), s a befektető bízva a további emelkedésben bevásárol az adott papírból. Ekkor a piaci árszint alacsonyabb, mint az aktiválási ár, mely az árfolyam emelkedésekor csak azt elérve, vagy meghaladva aktiválja a vételi megbízást.

Aktiválási áras megbízás csak részvényre, ETF-re és kárpótlási jegyre rögzíthető. A Stop megbízás aktiválásában a megadott tranzakciós árszint semmilyen szerepet nem játszik. Az ilyen típusú megbízás vétel és eladás esetén is alkalmazható.

• Day-trade ügylet

Az Ügyfél a tárgynapon teljesült vételi megbízása alapján tulajdonába került értékpapírjainak tárgynapi teljesüléssel való eladására ad megbízást azonos mennyiségben, illetve tárgynapon teljesült eladási megbízásból származó pénz ellenértékének felhasználásával ad megbízást tárgynapi vételre, azonos értékpapírra szólóan, azonos mennyiségben.

Az *Elküld* gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztatja a rögzített megbízás adatairól.

- *Megbízás típusa:* a rögzített megbízás iránya - vétel, vagy eladás
- *Értékpapír számla:* a kezdeményező számla száma és konstrukcióskódja
- *Értékpapír neve:* a megbízás beviteli képernyőn kiválasztott értékpapír
- *Mennyiség:* a beviteli képernyőn megadott értékpapír mennyiség
- *Megbízási ár:* limitáras megbízás esetén a megadott ár, piaci ár esetén a *Piaci* kifejezés jelenik meg
- *Stop megbízás, aktiválási ár:* ha megadásra került, akkor a megadott aktiválási ár jelenik meg, ha nem volt kitöltve, a mező üresen marad
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességének időtartama jelenik meg
- *Fedezet:* a megbízás rögzítésekor megadott fedezetek
- *Megbízási díj:* az árfolyamérték alapján kalkulált jutalék értéke
- *Megbízás értéke:* árfolyamérték jutalékkal kalkulált értéke

Az *Elküld* gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

Xetra megbízások

Leírás

Ezzel a funkcióval az értékpapírszámlájához kapcsolódóan adhat a XETRA kereskedéssystemben forgalmazott instrumentumokra tőzsdei megbízásokat.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénzeszámlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel –, eladás esetén az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt értékpapírral megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített limitáras megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A kereskedési időszakokra vonatkozó leírást az Értékpapír Hirdetény tartalmazza.

Döntéstámogatás információk

Kedvenc értékpapírok listája

A gyors információ eléréshez a kereskedési felület felső részén lehetőség nyílik néhány tetszőlegesen kiválasztható értékpapír 15 perccel késleltetett árfolyamváltozásának nyomon követésére is, mely adatok automatikusan frissülnek.

A megjelenített információk

- *Értékpapír*: az értékpapír neve
- *Kötés ideje*: az értékpapírra született utolsó kötés időpontja
- *Utolsó kötésár*: az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Napi változás*: az előző záróárhoz viszonyított árelmozdulás
- *Napi változás %*: az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Napi minimum*: az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum*: az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár*: az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár

Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

A lista bal oldalán található rádiógombbal állítható be a XETRA megbízások menüpontba lépést követően a kereskedési felületen alapértelmezettként megjelenő értékpapír.

A listában szereplő értékpapírok a lista jobb oldalán szereplő *Értékpapír csereikonra* történő kattintással cserélhetők le. Ekkor a felugró ablakban kell megadni a keresett értékpapír nevéből néhány karaktert (XETRA-n kereskedett részvény vagy ETF), majd a *Keres* gombbal indítható a keresés. A találati listában megjelennek a megadott

karaktereknek megfelelő értékpapírok. A keresett papír nevére kattintva a listában automatikusan ez az új értékpapír jelenik meg a korábban kiválasztott papír helyén. A listában szereplő valamely értékpapír sorára kattintva a kereskedési részen automatikusan a kiválasztott papír jelenik meg, mellyel természetesen frissülnek a grafikon és a kereskedés adatai is.

Árfolyam grafikon

A kereskedési adatok meghatározásához segítséget nyújt a kiválasztott értékpapír historikus árfolyammozdulásait ábrázoló, paraméterezzhető grafikon. A grafikonrajzoló alkalmazás a chartra történő kattintással indítható.

A megjelenített információk

- A kereskedési képernyőn kiválasztott értékpapír napi árfolyammozdulásait követő grafikon jelenik meg (XETRA-n kereskedett részvény, ETF). A grafikonterület alatt a különböző opciók szerint a grafikon tetszőlegesen paraméterezzhető.

A beállítható paraméterek

- *Grafikon típusa*: ezzel a funkcióval a grafikon ábrázolási módja állítható
- *Kezdő dátum*: a grafikonon megjelenítendő árfolyammozdulás ábrázolásának kezdő időpontja
- *Indikátorok*: a grafikon területen megjelenítendő különböző technikai elemzést segítő indikátorok meghatározása
- *Összehasonlítás*: a kereskedés képernyőn kiválasztott értékpapír relatív teljesítménye hasonlítható össze az itt kiválasztott instrumentummal
- *Mozgóátlag*: itt állíthatók a grafikonterületen megjelenítendő mozgóátlagok
- *Napi grafikon*: ennek kiválasztásával állítható be a napi árfolyammozgás megjelenítése
- *Forgalom*: itt állítható be a forgalom megjelenítése

A beállításoknak megfelelő grafikon a *Grafikon rajzolás* gomb megnyomásával jeleníthető meg, a *Mentés* gombbal a beállított paraméterek alapértelmezett megjelenítésként elmenthetők. A *Bezár* gombbal lehet visszatérni a kereskedési oldalra.

Ajánlati könyv

A grafikonterület alatt lehet nyomon követni a kiválasztott értékpapír vonatkozásában az ajánlati könyvben szereplő automatikusan frissülő tételeket.

A megjelenített információk

- *Ár*: az ajánlati könyvben szereplő tételekhez kapcsolódó árszintek
- *Mennyiség*: az ajánlati könyvben szereplő tételek mennyisége

Kereskedési adatok

Itt a kiválasztott instrumentum 15 perccel késleltetett, folyamatosan frissülő kereskedési adatai kerülnek megjelenítésre.

A megjelenített információk

- *Utolsó kötésár*: az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Napi változás %*: az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Kötés ideje*: az értékpapírra született utolsó kötés időpontja

- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára

Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

Mivel a különböző instrumentumok esetén előfordulhat, hogy a kiválasztott instrumentumhoz nincs napi kötés adat, akkor az Utolsó kötés időpontja (óó:pp) helyett az előző záróárhoz kapcsolódó dátum jelenik meg.

Nap nyertesei és vesztesei

A tőzsdei kereskedésben részt vevő értékpapírok napi árfolyamelmozdulásai alapján megjelenítésre kerülnek a legjobban és a legrosszabbul teljesítő részvények.

A megjelenített információk

- *Értékpapír:* a legjobban, illetve legrosszabbul teljesítő értékpapírok neve
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Napi változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár

A listában szereplő valamely értékpapír sorára kattintva a kereskedési részen automatikusan a kiválasztott papír jelenik meg, mellyel frissülnek a grafikon és a kereskedés adatai is.

Kereskedési felület

Itt rögzíthetők a tőzsdei forgalomban kereskedni kívánt értékpapír megbízásához szükséges adatok.

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Vétel, Eladás:* itt szükséges a megbízás irányát meghatározni
- *Értékpapír neve:* az Értékpapír választás ikonra történő kattintással indítható a keresés. Az értékpapír név néhány karakterének beírása után a *Keres* gombra kattintva egy felugró ablakban megjelennek a találatok, amelyből kiválasztható a keresett instrumentum. A találati lista azoknak a papíroknak a nevét és ISIN kódját jeleníti meg, amelyekben a név bármely részében egyezés van a megadott karakterekkel. A kívánt papírra kattintva annak kiválasztása megtörténik és a kereskedési panelen megjelenik a kiválasztott értékpapír
- *Mennyiség:* a beviteli mezőben szükséges az értékpapír mennyiségét megadni a kijelölés alapján darabszámban vagy névértékben
- *Ártípus:* a felületen kiválasztandó, hogy egy meghatározott limit áron, vagy ármejelölés nélkül kerüljön a megbízás a tőzsdei kereskedésbe
- *EUR:* amennyiben piaci ártípus került kiválasztásra, úgy az utolsó kötésár automatikusan megjelenik, limitáras megbízás adása esetén az elvárt teljesítési árat meg kell adni
- *Árfigyeléssel:* árfigyelést választva ha a megbízást a XETRA kereskedési rendszere a megadott ár jelentős eltérése miatt nem fogadta be, akkor az ajánlat Visszautasított státuszt kap, a fedezet pedig automatikusan felszabadul. Árfigyelés nélkül kezdeményezett megbízás esetén a megbízás ellenőrzés nélkül kerül továbbításra a XETRA kereskedési rendszerébe

- *Érvényesség:* itt határozható meg, hogy a megbízás meddig legyen érvényben. Piaci áras megbízás csak a megbízás érvényességi napján teljesíthető, ezért ez automatikusan kitöltésre kerül
- *Készletpárosítás:* csak eladás esetén jelenik meg, értéke nem választható, fixen FIFO
- *Árfolyamérték:* a megadott ár és mennyiség szorzata
- *Saját készlet:* a kiválasztott értékpapírból rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Az *Elküld* gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztatja a rögzített megbízás adatairól.

- *Megebízás típusa:* a rögzített megbízás iránya, vétel, vagy eladás
- *Értékpapír számla:* a kezdeményező számla száma és konstrukciós kódja
- *Értékpapír neve:* a megbízás beviteli képernyőn kiválasztott értékpapír
- *Mennyiség:* a beviteli képernyőn megadott értékpapír mennyiség
- *Megebízási ár:* limitáras megbízás esetén a megadott ár, piaci ár esetén a *Piaci* kifejezés jelenik meg
- *Árfigyeléssel:* a beviteli felületen kiválasztott mód
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességének időtartama jelenik meg
- *Megebízási díj:* az árfolyamérték alapján kalkulált jutalék értéke
- *Megebízás értéke:* árfolyamérték jutalékkal kalkulált értéke

Az *Elküld* gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

OTP Befektetési jegyforgalmazás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír letéti számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan vételi, illetve eladási megbízást adni.

Feltételek

A megbízásra, valamint végrehajtáskor esedékes díjára az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon – a számlához esetlegesen kapcsolódó hitelkerettel –, eladás esetén az értékpapír számlán nyilvántartott, fedezetbe nem foglalt, értékesíteni kívánt értékpapírral megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitáskor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Döntéstámogatás információk

Árfolyam grafikon

A megbízás rögzítési oldalán a befektetéssel kapcsolatos döntésének segítése érdekében megjelenik a kiválasztott befektetési jegy historikus árfolyam alakulását mutató, paraméterezzhető grafikon.

Megjelenített információk

- A kereskedési képernyőn kiválasztott értékpapír napi árfolyameltéréseit követő grafikon jelenik meg. Az ábrázolt paraméterek a charta történő kattintással indítható grafikonrajzoló alkalmazás segítségével módosíthatók. A grafikonterület alatt a különböző opciók szerint a grafikon tetszőlegesen paraméterezzhető.

Beállítható paraméterek

- *Grafikon típusa*: ezzel a funkcióval a grafikon ábrázolási módja állítható
- *Kezdő dátum*: a grafikonon megjelenítendő árfolyameltérés ábrázolásának kezdő időpontja

A beállításoknak megfelelő grafikon a *Grafikon rajzolás* gomb megnyomásával jeleníthető meg, a *Mentés* gombbal a beállított paraméterek alapértelmezett megjelenítésként elmenthetők. A *Bezár* gombbal lehet visszatérni a kereskedési oldalra.

Hozamszámítás

A felületen lehetőség nyílik a Befektetési alapok visszamenőleges teljesítményének számítására is a *Hozamszámító* alkalmazás segítségével.

Beállítható paraméterek

- *Értékpapír neve*: a lekérdezni kívánt nyílt végű befektetési alap legördülő menüből választható
- *Időszak kezdete*: a lekérdezni kívánt időszak kezdő dátuma
- *Időszak vége*: a lekérdezni kívánt időszak záró dátuma

A *Számítás* gombra kattintva a hozamszámító helyén megjelenik az eredmény.

- *Értékpapír*: a lekérdezett nyílt végű befektetési alap
- *Időszak kezdete*: a lekérdezett időszak kezdő dátuma
- *Árfolyama*: a kezdő dátum napján érvényes árfolyam
- *Időszak vége*: a lekérdezett időszak záró dátuma
- *Árfolyama*: a záró dátum napján érvényes árfolyam
- *Napok száma*: a lekérdezett időszakban eltelt napok száma
- *Hozam*: a lekérdezett időszakban a befektetési alappal elért évesítés nélküli hozam százalékos értéke

Az *Új számítás* gomb új kalkuláció indítását teszi lehetővé.

Kereskedési felület

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Vétel, Visszaváltás:* itt szükséges a megbízás irányát meghatározni
- *Értékpapír neve:* a legördülő listából kell a forgalmazni kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Visszaváltás esetén az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg
- *Árfolyam:* a kiválasztott befektetési jegy aktuális napi árfolyama
- *Összeg, vagy darab:* az összeg, vagy a befektetési jegy darabszámának megadása
- *Előleg összege:* csak OTP Ingatlan befektetési jegy visszaváltása esetén jelenik meg. Az előlegként megadott összeg azonnal jóváírásra kerül, mely a készlete napi árfolyamértékének 60 %-át nem haladhatja meg
- *Darab:* csak OTP Ingatlan befektetési jegy visszaváltása esetén jelenik meg. Ezt megadva a visszaváltás elszámolása a teljesítés napján fog megtörténni
- *Teljes mennyiség:* csak OTP Ingatlan befektetési jegy visszaváltása esetén jelenik meg. Ezt választva előlegként azonnal jóváírásra kerül a készlet napi árfolyamértékének 60%-a, s az elszámolási napon történik meg a különbözet elszámolása
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén itt választható meg, hogy a teljesítéshez az Értékpapír pénzeszámla, vagy a kapcsolt folyószámla pénzeszenylenge kerüljön fedezetbe foglalásra
- *Saját készlet:* a kiválasztott értékpapírból rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
- *Árfolyamérték:* a napi árfolyam és a mennyiség szorzata
- *Készletpárosítás:* csak visszaváltás esetén jelenik meg. Itt választható hogy a legkorábbi (FIFO), vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettelek párosításra
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Az *Elküld* gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztatja a rögzített megbízás adatairól.

- *Megebízás típusa:* vétel, vagy visszaváltás
- *Értékpapír számla:* a kezdeményező számla száma és konstrukciós kódja
- *Értékpapír neve:* a kiválasztott befektetési jegy neve
- *Mennyiség:* a beviteli felületen megadott darabszám, vagy az összeg alapján kalkulált érték
- *Árfolyam:* a kiválasztott befektetési jegy aktuális napi árfolyama
- *Elszámolás napja:* a tranzakció elszámolásának a dátuma
- *Fedezet:* NYESZ számla esetén a teljesítés fedezeteként kiválasztott számla típusa
- *Árfolyamérték:* a napi árfolyam és a mennyiség szorzata
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége
- *Megebízás értéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Az *Elküld* gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

Befektetési jegy átcsoportosítás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan átcsoportosítási megbízást adni.

Feltételek

Az értékpapír számlán nyilvántartott rendelkezésre álló, átcsoportosítani kívánt befektetési jegy.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Döntéstámogatás információk

Megjelenítése és működése megegyezik a *Befektetési jegy forgalmazás* pontban leírtakkal.

Kereskedési felület

Beviteli oldalkitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Átcsoportosítandó befektetési jegy:* a legördülő listából kell az átcsoportosítani kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg
 - *Árfolyam:* az átcsoportosítandó befektetési jegy aktuális napi árfolyama
 - *Vásárolandó befektetési jegy:* a legördülő listából kell az vásárolni kívánt befektetési jegyet kiválasztani
 - *Árfolyam:* a vásárolandó befektetési jegy aktuális napi árfolyama
 - *Összeg, vagy darab:* az átcsoportosítandó befektetési jegy összegének, vagy darabszámának megadása
 - *Saját készlet:* az átcsoportosítandó befektetési jegyből rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
 - *Árfolyamérték:* az átcsoportosítani kívánt befektetési jegy napi árfolyamának és mennyiségének szorzata

- *Készletpárosítás*: csak visszaváltás esetén jelenik meg, itt választható hogy a legkorábbi (FIFO), vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készlettételek párosításra
- *Jelszó*: tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Az *Elküld* gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztatja a rögzített megbízás adatairól.

- *Értékpapír számla*: a kezdeményező számla száma és konstrukciós kódja
- *Átcsoportosítandó befektetési jegy*: a kiválasztott visszaváltandó befektetési jegy
- *Vásárolandó befektetési jegy*: a kiválasztott vásárolni kívánt befektetési jegy
- *Mennyiség*: az átcsoportosítandó befektetési jegy darabszáma
- *Árfolyam*: az átcsoportosítani kívánt befektetési jegy aktuális napi árfolyama
- *Elszámolás napja*: a tranzakció elszámolásának a dátuma
- *Árfolyamérték*: az átcsoportosítani kívánt befektetési jegy napi árfolyamának és mennyiségének szorzata
- *Tranzakciós jutalék*: a tranzakció költsége
- *Megbízás értéke*: a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás*: visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Az *Elküld* gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

Befektetési jegy visszaforgatás

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet az OTP Alapkezelő által forintban forgalmazott, nyíltvégű befektetési alapokra vonatkozóan visszaforgatási megbízást adni. A funkció a meglévő befektetési jegyeit egy megbízással eladja majd vissza is veszi. Ezzel a befektetési jegy bekerülési dátuma és árfolyama aktualizálható a tranzakció végrehajtási időpontja szerint.

Feltételek

A megbízásban szereplő értékpapírra, valamint végrehajtáskor esedékes díjra az értékpapír számlához tartozó pénz számlákon megvan a kellő fedezet.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (offline időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitáskor automatikusan feldolgozásra kerülnek. A befektetési jegyek elszámolása a teljesítés napján történik, amely egyes befektetési jegyek esetén különböző.

Döntéstámogatás információk

Megjelenítése és működése megegyezik a *Befektetési jegy forgalmazás* pontban leírtakkal.

Kereskedési felület

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír neve:* a legördülő listából kell a visszaforgatni kívánt befektetési jegyet kiválasztani. Az értékpapír neve mellett megjelenik a Részletes portfólió funkció ikonja, mely segítségével ellenőrizhetők a portfólióban szereplő értékpapírok bekerülései. Ez segítséget nyújt a készletpárosítási mód megfelelő kiválasztásához és az esetleges többlet jutalék kalkulációjához is. A Vissza gomb megnyomását követően ismét a befektetési jegy forgalmazási felület jelenik meg
- *Árfolyam:* a kiválasztott befektetési jegy aktuális napi árfolyama
- *Visszaforgatás darabszáma:* a visszaforgatni kívánt befektetési jegy darabszámának megadása
- *Saját készlet:* a kiválasztott értékpapírból rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
- *Árfolyamérték:* a kiválasztott befektetési jegy napi árfolyamának és mennyiségének szorzata
- *Készletpárosítás:* csak visszaváltás esetén jelenik meg, itt választható hogy a legkorábbi (FIFO), vagy a legutóbbi (LIFO) bekerülésű befektetési jegyekből kerüljenek a kikerülő készletek párosításra
- *Jelszó: tranzakciónkénti azonosítás választása esetén*

Az *Elküld* gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

A válasz-ablak tájékoztatja a rögzített megbízás adatairól.

- *Értékpapír neve:* a legördülő listából kell a visszaforgatni kívánt befektetési jegyet kiválasztani
- *Értékpapír számla:* a kezdeményező számla száma és konstrukciós kódja
- *Mennyiség:* a kiválasztott befektetési jegy darabszáma
- *Árfolyam:* a kiválasztott befektetési jegy aktuális napi árfolyama
- *Elszámolás napja:* a tranzakció elszámolásának a dátuma
- *Árfolyamérték:* a kiválasztott befektetési jegy napi árfolyamának és mennyiségének szorzata
- *Tranzakciós jutalék:* a tranzakció költsége
- *Megebízás értéke:* a tranzakció tényleges, költséggel kalkulált összege
- *Készletpárosítás:* visszaváltás esetén választott készletpárosítási mód jelenik meg

Az *Elküld* gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

Másodpiaci tranzakciók

Leírás

Ezzel a tranzakcióval a felhasználó által kezelt értékpapír számlához kapcsolódóan lehet állampapírokra és OTP kötvényekre vonatkozóan a másodlagos piaci forgalomban megbízást adni.

Feltételek

A megbízásban szereplő értékpapír ellenértékére a számlához tartozó pénz számlákon megvan a kellő fedezet, illetve értékesítés esetén az eladandó, fedezetbe nem foglalt értékpapír.

Teljesülés módja

Ha a számlavezető rendszerek "nyitva vannak", a befogadás azonnal megtörténik. A számlavezető rendszerek „nyitva tartási” idején túl (off line időszakban) rögzített megbízások tárolásra, majd a számlavezető rendszerek legközelebbi nyitásakor automatikusan feldolgozásra kerülnek.

Döntéstámogatás információk

Értékpapír adatok

A kereskedni kívánt értékpapír fontosabb adatait mutató táblázat. A kereskedési felületen kiválasztott értékpapírnak, ügyféljellegnek és a megadott névértéknek megfelelő árfolyamsávhoz tartozó értékek jelennek meg az információs panelen.

Megjelenített adatok

- **Értékpapír:** a kiválasztott értékpapír megnevezése
- **Árfolyamsáv:** a kereskedési felületen megadott névértéknek megfelelő árfolyamsáv
- **Vételi árfolyam%:** amely árfolyamon az értékpapír megvásárolható
- **Eladási árfolyam%:** amely árfolyamon az értékpapír eladható
- **Vételi hozam%:** a megvásárolt értékpapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- **Felhalmozott kamat%:** az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- **Kibocsátás dátuma:** az értékpapír kibocsátásának dátuma
- **Névleges kamat%:** a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- **Lejárat dátuma:** az értékpapír lejáratának dátuma
- **Kamatozás típusa:** fix, avagy változó kamatozású értékpapír
- **Következő kamatfizetés:** az értékpapír következő kamatfizetésének időpontja
- **Alapcímlet:** az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

Állampapír indexek és Referencia hozamok

Információként megjelennek a hazai állampapír lejáratonkénti index adatok és referencia hozamok értékei is.

Megjelenített adatok

- **Index:** állampapír index megnevezése
- **Érték:** az indexhez tartozó naponta frissülő érték
- **Név:** a referencia hozamok elnevezése
- **Hozam%:** a referencia hozamokhoz tartozó hozamérték
- **Érvényesség:** a megjelenített adatok érvényességi ideje

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Vétel, Eladás:* itt szükséges a megbízás irányát meghatározni
- *Értékpapír neve:* az Értékpapír választás ikonra történő kattintással indítható a keresés. Az értékpapír név néhány karakterének beírása után a Keres gombra kattintva egy felugró ablakban megjelennek a találatok, amelyből kiválasztható a keresett instrumentum. A találati lista azoknak a papíroknak a nevét és ISIN kódját jeleníti meg, melyekben a név bármely részében egyezés van a megadott karakterekkel. A kívánt papírra kattintva annak kiválasztása megtörténik és a kereskedés beviteli panelen megjelenik a kiválasztott értékpapír
- *Névérték:* a forgalmazni kívánt értékpapírnévértéke (vétel esetén a vásárolható minimum névérték 100.000 HUF)
- *Saját készlet:* a kiválasztott értékpapírból rendelkezésre álló saját készlet mennyisége
- *Banki készlet:* a kiválasztott értékpapírból a bank készletében rendelkezésre álló készlet mennyisége
- *Árfolyamérték:* a napi árfolyam és a mennyiség szorzata
- *Készletpárosítás:* csak eladás esetén jelenik meg, értéke fixen FIFO
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Az Elküld gombot választva a rendszer a jóváhagyáshoz megjeleníti a rögzített megbízás adatait.

Válasz-ablak

- *Megebízás típusa:* a tranzakció iránya
- *Értékpapír számla:* a kezdeményező számla száma és konstrukciós kódja
- *Értékpapír neve:* a kiválasztott értékpapír neve
- *Névérték:* a forgalmazni kívánt értékpapír névértéke
- *Bruttó hozam:* az értékpapír vétele esetén a vételi, eladás esetén az eladási hozama
- *Árfolyamérték:* a forgalmazott állampapír névértékének és árfolyamának szorzata

Az Elküld gombot választva a megbízás befogadásra kerül és az adatai továbbításra kerülnek a kereskedési rendszerbe. A válasz-ablakban látható a megbízás azonosító, ami a feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál.

Árfolyamok

Leírás

A funkció az értékpapír árfolyamok lekérdezésére szolgál.

Lekérdezés módja

Az Árfolyamok főmenüjében valamely almenüpontot kiválasztva különböző értékpapír kategóriák árfolyamadatai a különböző fülek segítségével tekinthetők meg. Az egyes fülekre kattintva az adott típusú, automatikusan frissülő adatok jelennek meg a táblázatban. Mindig az első fülnek megfelelő adatok jelennek meg a lekérdezéskor a válaszképernyőn.

Teljesülés módja

A funkció a lekérdezéskor aktuális, a BÉT adatszolgáltatója által meghatározott feltételek szerinti valós idejű BÉT árfolyamokat, a XETRA-n forgalmazott értékpapírok esetén a 15

perccel késleltetett árfolyamokat, az OTP Bank Nyrt. által forgalmazott Befektetési alapok, Állampapírok, OTP kötvények és OTP jelzáloglevelek esetén az aktuális napi árfolyamokat mutatja.

A megjelent adatok az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő sorrendbe.

Válasz-ablak

BÉT adatok

A BÉT instrumentumok azonnali árfolyamadatai értékpapír kategóriánként elkülönítve, különböző fülek kiválasztásával jeleníthetők meg. A következő kategóriák (fülek) választhatók: Részvény, Certifikát, Befektetési jegy, Jelzáloglevél, Állampapír, Vállalati kötvény. Az utolsó kötésár és napi változás adatok az előző záróértékhez képest pozitív elmozdulás esetén zöld, csökkenés esetén bordó színnel kerülnek feltüntetésre.

Részvények, Certifikátok esetén

- *Értékpapír:* az értékpapír neve.
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Forgalom m Ft:* az értékpapír adott napi összforgalma
- *Nyitó ár:* tőzsdei kereskedési időben az értékpapír adott napi első kötésára
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár
- *Lejárat:* csak Certifikátok esetén jelenik meg, mely az értékpapír lejárat dátumát mutatja

Befektetési jegyek, Jelzáloglevelek, Állampapírok, Vállalati kötvények esetén

- *Értékpapír:* az értékpapír neve.
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja
- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Vételi ár(%):* az ajánlati könyvben szereplő legjobb vételi ár, vagy árfolyam
- *Vételi mennyiség:* az ajánlati könyvben szereplő legjobb árú vételi mennyiség
- *Eladási ár (%):* az ajánlati könyvben szereplő legjobb eladási ár, vagy árfolyam
- *Eladási mennyiség:* az ajánlati könyvben szereplő legjobb áron eladó mennyiség

Egy adott instrumentum névére klikkelve automatikusan a Kereskedés/BÉT megbízások képernyő jelenik meg már az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési panelen csak a „Vétel” gomb aktív.

Xetraadatok

A XETRA kereskedési rendszerben forgalmazott instrumentumok szektorális csoportosításban különböző fülek segítségével jeleníthetők meg.

- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Kötés ideje:* az értékpapírra született utolsó kötés időpontja

- *Utolsó kötésár:* az értékpapír utolsó tőzsdei kötésára
- *Változás:* az előző záróárhoz viszonyított abszolút értékű árelmozdulás
- *Napi változás %:* az előző záróárhoz viszonyított százalékos árelmozdulás
- *Napi minimum:* az értékpapír adott napi legalacsonyabb kötésára
- *Napi maximum:* az értékpapír adott napi legmagasabb kötésára
- *Előző záróár:* az előző tőzsdei kereskedési napon kialakult utolsó kötésár

Egy adott instrumentum nevére klikkelve automatikusan a Kereskedés/XETRA megbízások képernyő jelenik meg már az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési panelen csak a „Vétel” gomb aktív.

Befektetésialapok

Az OTP Bank által forgalmazható befektetésialapok aktuális árfolyamadatai kibocsátónként külön-külön, lapozható formában tekinthetők meg. Az internetes csatornán jelenleg csak az OTP Alapkezelők által kezelt befektetésialapok forgalmazhatók.

- *Értékpapír megnevezése:* a befektetési jegyek megnevezése
- *Árfolyam:* a forgalmazott befektetési jegyek napi árfolyama
- *Deviza:* a befektetési jegyek forgalmazási devizaneme
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon a megadott árfolyam érvényes
- *Kategória:* az alap besorolásától függő BAMOSZ kategória
- *Kockázat:* az alap kockázati szintje
- *Lejárat:* az a dátum, mely napon a befektetési jegy futamideje lejár, lejárat nélküli befektetési jegy esetén a „nyíltvégű” kifejezés jelenik meg

Egy kiválasztott, OTP Alapkezelők által kezelt értékpapír nevére kattintva a befektetési jegy típusának megfelelő kereskedési képernyő jelenik meg az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési képernyőn csak a „Vétel” gomb aktív.

Állampapírok

Itt az árfolyamsávok jelennek meg a különböző füleken. A legelső árfolyamsáv szerinti értékadatok jelennek meg a menüpontot választva.

- *Értékpapír megnevezése:* az értékpapír megnevezése
- *Árfolyam dátuma:* az a dátum, amely napon az árfolyam érvényes
- *Vételi árfolyam%:* amely árfolyamon az értékpapír megvásárolható
- *Eladási árfolyam%:* amely árfolyamon az értékpapír eladható
- *Vételi hozam%:* a megvásárolt állampapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat%:* az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma:* az értékpapír kibocsátásának dátuma
- *Lejárat dátuma:* az értékpapír lejáratának dátuma
- *Következő kamatfizetés:* az értékpapír következő kamatfizetésének időpontja
- *Névleges kamat%:* a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa:* fix, avagy változó kamatozású értékpapír
- *Alapcímlet:* az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

- *Deviza*: az értékpapír forgalmazási devizaneme

Egy kiválasztott értékpapír nevére kattintva a Kereskedés/Másodpiaci tranzakciók képernyő jelenik meg az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési képernyőn csak a „Vétel” gomb aktív.

OTP Jelzáloglevelek

- *Értékpapír megnevezése*: az értékpapír megnevezése
- *Árfolyam dátuma*: az a dátum, amely napon az árfolyam érvényes
- *Vételi árfolyam%*: amely árfolyamon az értékpapír megvásárolható
- *Eladási árfolyam%*: amely árfolyamon az értékpapír eladható
- *Vételi hozam%*: a megvásárolt állampapír lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat%*: az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma*: az értékpapír kibocsátásának dátuma
- *Lejárat dátuma*: az értékpapír lejáratának dátuma
- *Következő kamatfizetés*: az értékpapír következő kamatfizetésének időpontja
- *Névleges kamat%*: a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa*: fix, avagy változó kamatozású értékpapír
- *Alapcímlet*: az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

Egy kiválasztott papírra linkelve a Kereskedés/BÉT megbízások képernyő jelenik meg az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési képernyőn csak a „Vétel” gomb aktív.

OTP kötvények

Itt az árfolyamsávok jelennek meg a különböző füleken. A menüpontot választva legelső árfolyamsáv szerinti értékadatok jelennek meg.

- *Értékpapír megnevezése*: az értékpapír megnevezése
- *Árfolyam dátuma*: az a dátum, amely napon az árfolyam érvényes
- *Vételi árfolyam%*: amely árfolyamon az értékpapír megvásárolható
- *Eladási árfolyam%*: amely árfolyamon az értékpapír eladható
- *Vételi hozam%*: a megvásárolt OTP kötvény lejáratig történő megtartásával elérhető évesített kamatszint
- *Felhalmozott kamat%*: az értékpapír kibocsátásától, vagy az utolsó kamatfizetés időpontjától az aktuális napig járó időarányos kamat
- *Kibocsátás dátuma*: az értékpapír kibocsátásának dátuma
- *Lejárat dátuma*: az értékpapír lejáratának dátuma
- *Következő kamatfizetés*: az értékpapír következő kamatfizetésének időpontja
- *Névleges kamat%*: a papír kibocsátásakor meghatározott éves kamatszint
- *Kamatozás típusa*: fix, avagy változó kamatozású értékpapír
- *Alapcímlet*: az értékpapír meghatározott legkisebb alapegysége

Egy kiválasztott értékpapír nevére kattintva a Kereskedés/Másodpiaci tranzakciók képernyő jelenik meg az értékpapír névvel kitöltve. Amennyiben a kiválasztott papír nem szerepel a portfólióban, akkor a kereskedési képernyőn csak a „Vétel” gomb aktív.

Portfólió

Portfólióértékelés

Az itt elérhető funkció teljesen azonos az OTPdirekt Bróker nyitó képernyőjén megjelenő portfólió értékeléssel, mely ebből a menüpontból is elérhető. A lekérdezéskor az adatok automatikusan frissítésre kerülnek.

Portfóliókezelétszámlák

A menüpont csak abban az esetben jelenik meg, amennyiben Ön rendelkezik a szükséges keretszerződéssel. A menüpont kiválasztásával lehet a portfóliós alszámlák piaci áron beértékelt egyenlegét lekérdezni. A megjelenített értékpapírokra tranzakció nem kezdeményezhető.

Grafikusportfólió

Leírás

A funkció segítségével különböző grafikonokon a befektetések portfólión belüli, illetve egymáshoz viszonyított aránya jeleníthető meg devizanemenként.

Lekérdezés módja

A menüpontba lépést követően alapértelmezettként a portfólióban szereplő értékpapírok kategóriánkénti bontásban, kördiagram formájában kerülnek megjelenítésre.

A megjelenítési mód beállítása

A menüpontban az alábbi értékek beállításával lehet a megjelenítést módosítani.

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, akkor a portfólió értékelés menüpontban elérhető funkcióban, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

A megjelenítés módosításához szükséges adatok:

- *Megjelenítési mód:* legördülő listából választható a megjelenítés formája
- *Részletezettség:* legördülő listából választható a portfólió ábrázolás részletessége
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Kategóriánkénti megjelenítés esetén az egyes értékpapír kategóriák portfólión belüli, egymáshoz viszonyított aránya jeleníthető meg.

Értékpapíronkénti megjelenítést választva az értékpapírok a kategóriába történő besorolásnak megfelelően a kategórián belüli arányos értékben jelennek meg. Ilyenkor jelmagyarázatként az instrumentumok neve és a kategórián belüli arányuk is feltüntetésre kerül.

Amennyiben a portfólióban többféle devizanemben forgalmazott instrumentumok szerepelnek, akkor a grafikonterület fölött megjelenő fülek segítségével választható ki a megjelenítendő devizanem.

Befektetések eredménye

Leírás

A funkció az értékpapír számlán a megadott időszakban eszközölt (tranzakciós), ill. a portfólióban aktuálisan meglévő befektetések (portfóliós) értékpapír kategóriánkénti eredményét mutatja meg devizanemenként.

Beviteli oldal kitöltése

A lekérdezés meghatározásához szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma
- *Értékpapír kategória:* a lekérdezni kívánt értékpapír kategória meghatározása
- *Státusz:* a lekérdezni kívánt befektetések státuszának meghatározása
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum
- *Értékpapír kategória:* a lekérdezett értékpapír kategória
- *Státusz:* a lekérdezett befektetések státusza
- *Értékpapír:* a lekérdezett kategóriába tartozó, forgalmazott értékpapír neve
- *Bekerülés dátuma:* a kiválasztott értékpapír bekerülésének dátuma(i)
- *Mennyisége:* az értékpapír portfólióba kerülésének mennyisége(i)
- *Árfolyama:* az értékpapír(ok) portfólióba kerülésének napján érvényes árfolyam(ok)
- *Értéke:* a mennyiség és a bekerülés napján érvényes árfolyam szorzata
- *Kikerülés dátuma:* a kiválasztott értékpapír kikerülésének dátuma(i), nem lezárt befektetés esetén az aktuális dátum
- *Mennyisége:* az értékpapír értékesítésének mennyisége(i), nem lezárt befektetés esetén a bekerült mennyiséggel azonos
- *Árfolyama:* az értékpapír(ok) kikerülésének napján érvényes árfolyam(ok), nem lezárt befektetés(ek) esetén az aktuális árfolyam(ok)
- *Értéke:* a mennyiség és a kikerülés napján érvényes árfolyam szorzata, nem lezárt befektetés esetén az aktuális árfolyammal kalkulált összeg
- *Jóváírás:* az egyes értékpapírok után jóváírt esedékességek, mint a kamat és osztalékkifizetések
- *Bruttó hozam:* a befektetés(ek) költségek és adók figyelembe vétele nélkül kalkulált hozama
- *Bruttó hozam%:* a befektetés(ek) költségek és adók figyelembe vétele nélkül kalkulált százalékos hozama
- *Deviza:* az instrumentum(ok) forgalmazásának devizaneme

Információk

Tőzsdeimegbízások

Leírás

A funkció az internetes szolgáltatás keretében megadott és feldolgozásra befogadott tőzsdei megbízások (BÉT és XETRA) lekérdezésére szolgál. A feldolgozás után a megadott számla internetes tőzsdei tranzakcióit adja vissza a megadott dátum(intervallum)ra. A lekérdezés kezdő és záró dátuma között egyszeri lekérdezéssel csak maximum 30 nap lehet. Ezzel a funkcióval ellenőrizhető a megadott megbízások állapota (folyamatban lévő, teljesült, nem teljesült) is. A még nem teljesült megbízások a lekérdezésből indítva az érvényességi időn belül módosíthatók, visszavonhatók.

Teljesülés módja

A funkció a lekérdezett időszakban befogadott megbízásokat mutatja, a feldolgozás státusza szerint.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte. (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számla)

A megbízás lekérdezéséhez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma.
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma.
- *Megbízások állapota:* a feltétel segítségével meghatározható, hogy az összes tőzsdei megbízás, vagy azok meghatározott állapot szerint szűrve jelenjenek meg. Amennyiben a keresett tőzsdei megbízás egy állapotra szűrt lekérdezés eredményében nem jelenik meg, akkor a *Mind* opció segítségével az összes tőzsdei megbízás egyszerre megjeleníthető.
- *Megbízás típusa:* a feltétel segítségével lehet meghatározni, hogy csak a vételi, eladási vagy minden tranzakció típus jelenjen meg.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén.

A lekérdezés az Elküld gomb megnyomásával kezdeményezhető.

Válasz-ablak

A lekérdezés válasz ablakában a kiválasztott időszakban indított tranzakciók adatai dátum szerint csökkenő sorrendben jelennek meg.

A megjelenített adatok az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetők növekvő vagy csökkenő sorrendbe. A válasz képernyő adatai a *Nyomtatás* funkcióval kinyomtathatók, az *Export* funkcióval pedig lementhetők.

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum

- *Időszak vége:* a kiválasztott záró dátum
- *Megbízások állapota:* az összes, vagy valamely állapot szerint szűrt megbízások megjelenítése
- *Megbízás típusa:* a kiválasztott megbízás típusa

Megbízás adatai: a megbízás rögzítésekor megadott adatok

- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben.
- *Értékpapír:* az értékpapír neve
- *Típus:* a rögzített tőzsdei megbízás típusa a megbízás iránya, ill. ártípusa alapján
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességének időtartama
- *Darabár/árfolyam:* a megbízásban rögzített ártípusnak megfelelő érték
- *Aktiválási ár:* Stop típusú megbízás esetén rögzített aktiválási ár
- *Mennyiség:* a tranzakcióban szereplő értékpapír névértéke, vagy darabszáma
- *Státusz:* a tranzakció aktuális feldolgozottsági állapotát mutatja (pl. teljesíthető)
- *Deviza:* az értékpapír forgalmazási devizaneme

Teljesítés adatai: a részben teljesült megbízások adatai

- *Kötésidő:* a tőzsdei teljesítés időpontja
- *Elszámolási nap:* a tőzsdei ügylet elszámolásának napja
- *Darabár/Árfolyam:* a megbízás teljesítésének egy mennyiségi egységre jutó értéke
- *Mennyiség:* a tőzsdei megbízásban teljesült részmennyiség
- *Tranzakciós díj:* a megbízás teljesítése alapján felszámított jutalék mértéke
- *Levont adó:* állampapír, befektetési jegy esetén levont adó értéke
- *Tranzakció ellenértéke:* a tranzakció költséggel kalkulált összege
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

A megbízások módosítása

A módosítható/visszavonható tőzsdei megbízásokat a rendszer a táblázat bal szélén különböző ikonokkal jelzi.

A módosítandó megbízás sorában a *Megbízás módosítása* ikonra kattintva a kiválasztott megbízás visszavonása azonnal megkezdődik. Ennek esetleges sikertelenségét hibaüzenet jelzi, mely után a módosítás nem folytatható. Amennyiben a visszavonás sikeres, akkor a kereskedés képernyő jelenik meg a megbízás adataival kitöltve, melyen a következő adatok módosíthatók:

- *Limit ár:* amennyiben a megbízás limit áras volt, akkor a megadott ár szabadon módosítható, akár piaci áras megbízásra is
- *Értékpapír mennyiség:* tetszőleges mennyiség adható
- *Aktiválási ár:* stop típusúBÉT megbízás esetén az aktiválási ár megváltoztatható
- *Érvényesség:* a megbízás érvényességi ideje írható felül

Innen a tranzakció folytatása ugyanúgy történik, mint egy új megbízás rögzítése. A felületen a *Mégsem* gombot megnyomva a korábban lekérdezett lista jelenik meg.

A megbízások visszavonása

A visszavonásra szánt megbízás sorában a *Megbízás visszavonása* ikonra kattintva a következő képernyőn megjelennek a kiválasztott megbízás adatai. Itt az *Elküld* gombot megnyomva a megbízás visszavonásra kerül. A *Mégsem* gombra kattintva a korábban lekérdezett lista jelenik meg.

Tőzsdei megbízások státuszai

Státuszok	Folyamatban lévő	Teljesült, részteljesült	Nem teljesült
Feldolgozás alatt	X		
Tárolt	X		
Fedezetre vár	X		
Fedezetlen			X
Visszautasított			X
Teljesíthető	X		
Részteljesült	X		
Részteljesült-módosított		X	
Részteljesült-visszavont		X	
Részteljesült-lejárt		X	
Visszavont			X
Módosított			X
Teljesült		X	
Elszámolt		X	
Lezárt		X	
Lejárt			X
Storno			X

Feldolgozás alatt: a megbízás internetes csatornán történő megadása után felvett státusz.

Tárolt: az OTPdirekt internetes csatornán a számlavezető rendszerek nyitvatartási idején kívül rögzített megbízás státusza.

Fedezetre vár: a fedezet vizsgálata előtt felvett státusz.

Fedezetlen: a tőzsdei vételi megbízás fedezetvizsgálata után felvett státusz, amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzfedezet nem áll rendelkezésre. Az ilyen megbízások teljesítését a bank nem vállalja.

Visszautasított: olyan tőzsdei megbízás esetén felvett státusz, amikor a tőzsde elutasítja a megbízás befogadását. A visszautasítás oka lehet pl. az ajánlat beviteli limit fölötti, vagy alatti megbízás, illetve ha a kiválasztott értékpapír kereskedését a BÉT felfüggesztette.

Teljesíthető: a Bank a megbízást befogadta és a teljesítési folyamatot elindította. Ilyen tranzakció státusz esetén a teljesítéshez szükséges fedezet zárolásra került, de a tranzakció teljesítése még nem történt meg. A kereskedési időszak végétől a következő napi ajánlatgyűjtési időszakig az ilyen státuszban levő megbízásra módosítás, ill. visszavonás nem kezdeményezhető.

Részteljesült: tőzsdei megbízás esetén, amennyiben a megbízásra már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig. Az ügyletre az érvényességi időn belül további teljesítés várható. A kereskedési időszak végétől a következő napi

ajánlatgyűjtési időszakig az ilyen státuszban levő megbízásra módosítás, ill. visszavonás nem kezdeményezhető.

Részteljesült-módosított: olyan érvényességi időn belül módosított tőzsdei megbízás státusza, melyre már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig

Részteljesült-visszavont: olyan érvényességi időn belül visszavonásra került tőzsdei megbízás státusza, melyre már történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig

Részteljesült-lejárt: tőzsdei megbízás státusza, melyre történt teljesítés, de nem a teljes mennyiség mértékéig. Az ügyletre további teljesítés már nem várható.

Visszavont: azon tőzsdei megbízás státusza, amelynek teljesítése előtt az ügyfél a visszavonását végrehajtotta.

Módosított: azon tőzsdei megbízások státusza, melynél az ügyfél a korábban megadott adatok módosítását kezdeményezte.

Teljesült: tőzsdei megbízások esetén, amennyiben a megbízás teljesítése a tőzsdén megtörtént (létrejött a tőzsdei kötés), de pénzügyi elszámolása még nem történt meg

Elszámolt: olyan tranzakció státusz, melynek a pénzügyi elszámolása már megtörtént.

Lezárt: olyan megbízások státusza, melyeknek a teljesítése és a pénzügyi elszámolása is megtörtént.

Lejárt: olyan tőzsdei megbízás, melynek az érvényességi időtartamán belül ellenoldali ajánlat hiányában nem történt meg a teljesítése.

Storno: az ügylet banki érvénytelenítése esetén felvett státusz.

Tranzakciók

Leírás

A funkció az internetes szolgáltatás keretében megadott és feldolgozásra befogadott nem tőzsdei befektetési jegy, állampapír és OTP kötvény tranzakciók lekérdezésére szolgál. A feldolgozás után a megadott számla tranzakcióit adja vissza a megadott dátum(intervallum)ra. A lekérdezés kezdő és záró dátuma között egyszeri lekérdezéssel csak maximum 30 nap lehet.

Teljesülés módja

A funkció a megadott időszakban befogadott megbízásokat mutatja, a feldolgozás státusza szerint.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma.
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma.
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén.

Válasz-ablak

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum
- *Időszak vége:* a kiválasztott záró dátum
- *Értékpapír megnevezés:* az értékpapír neve
- *Tranzakció megnevezés:* a megbízás típusának neve
- *Dátum:* a megbízás megadásának dátuma
- *Mennyiség:* a tranzakcióban szereplő értékpapír névértéke, vagy darabszáma
- *Árfolyam:* az adott értékpapír megbízás napján érvényes árfolyama
- *Árfolyamérték:* az értékpapír mennyiség adott napon érvényes árfolyamon számolt értéke
- *Jutalék:* a tranzakció után felszámított jutalék értéke
- *Levont kamatadó:* az értékesítési tranzakciók során keletkezett esetleges árfolyamnyereség után felszámított és levont kamatadó értéke
- *Tranzakció érték:* a tranzakció költséggel kalkulált összege
- *Deviza:* az értékpapír forgalmazási devizaneme
- *Státusz:* a tranzakció aktuális feldolgozottsági állapotát mutatja (pl. várakozó, lezárt, storno)
- *Ügylet azonosító:* a befogadott ügylet azonosítószáma az Értékpapír Számlavezető rendszerben
- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *A lekérdezés időpontja:* aktuális rendszeridő (adott esetben eltérhet a számítógép rendszeridejétől)

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Nem tőzsdei megbízások státuszai

Státuszok	Indító	Köztes	Végstátusz
Feldolgozás alatt	X		
Tárolt	X		
Fedezetre vár		X	
Fedezetlen			X
Teljesíthető		X	
Részteljesült		X	
Teljesült		X	
Párosítandó		X	
Elszámolt			X
Lezárt			X
Storno			X

Feldolgozás alatt: a megbízás internetes csatornán történő megadása után felvett státusz.

Tárolt: az OTPdirekt internetes csatornán a számlavezető rendszerek nyitvatartási idején kívül rögzített megbízás státusza.

Fedezetre vár: a fedezet vizsgálata előtt felvett státusz.

Fedezetlen: a vételi megbízás fedezetvizsgálata után felvett státusz, amennyiben a megbízás teljesítéséhez szükséges pénzfedezet nem áll rendelkezésre. Az ilyen megbízások teljesítését a bank nem vállalja.

Teljesíthető: a Bank a megbízást befogadta és a teljesítési folyamatot elindította. Ilyen tranzakció státusz esetén a teljesítéshez szükséges fedezet zárolásra került, de a tranzakció teljesítése még nem történt meg.

Részteljesült: nem tőzsdei ügylettípusok esetén felvett státusz, amennyiben a tranzakciónak még vannak le nem zárt folyamatai.

Teljesült: olyan tranzakció státusza, amelynek a teljesítése már megtörtént, de pénzügyi elszámolása még nem.

Párosítandó: eladási megbízás esetén felvett státusz, ha az ügyletben még nem történt meg az értékesítésre kerülő értékpapírok egymáshoz rendelése.

Elszámolt: olyan tranzakció státusz, melynek a pénzügyi elszámolása már megtörtént.

Lezárt: olyan megbízások státusza, melyeknek a teljesítése és a pénzügyi elszámolása is megtörtént

Storno: a tranzakció banki érvénytelenítése esetén felvett státusz.

Árfolyamriasztás

Leírás

Ezzel a funkcióval lehet beállítani, hogy a rendszer automatikusan egy sms üzenetben küldjön tájékoztatást arról, ha egy kiválasztott BÉT részvény árfolyama egy meghatározott árszintet, vagy árfolyamváltozást elér ill. meghalad.

Teljesülés módja

Az árfolyamriasztás csak az első értesítő sms kiküldéséig, vagy az érvényességi időtartam végéig van érvényben. Egy megbízás csak egy értesítésre szól.

Beviteli oldal kitöltése

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Értékpapír:* az értékpapír kereső funkcióval kiválasztható az értékpapír amelynek árfolyamváltozásáról üzenetet kér

- *Árfolyamriasztás esetei:* itt adható meg hogy milyen árszint elérésekor, vagy milyen mértékű árelmozdulás esetén kerüljön értesítő kiküldésre. Az előző záróárhoz mért árelmozdulás figyelés 1-50% lehet
- *Előző záróár:* az előző kereskedési napon kialakult záróár
- *Értesítés módja:* jelenleg csak sms értesítési mód érhető el
- *Mobilszolgáltató:* az a hazai mobilszolgáltató, amelynél előfizetett vagy prepaid számra kéri az értesítést
- *Értesítési telefonszám:* amely telefonszámra az sms értesítés kiküldését igényli
- *Érvényességi idő vége:* ameddig az árfolyamfigyelés érvényben van
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás választása esetén.

Minden megbízás esetén tárolásra kerül az utoljára megadott telefonszám és a mobilszolgáltató. A következő rögzítéskor automatikusan a legutolsóként megadott adatokkal kitöltve jelenik meg az űrlap, amely tetszés szerint módosítható.

Az *Elküldgomb* megnyomásával a megbízása aktivizálódik és a beviteli rész alatt az *Aktuális árfolyamriasztások* listában megjelenik a kért riasztás.

Aktuálisárfolyamriasztások

Itt a korábban megadott és még nem teljesített árfolyamriasztás megbízások jelennek meg egy listában.

Megjelenített információk:

- *Értékpapír:* az árfolyamriasztásra rögzített értékpapír neve
- *Riasztási ár:* az árfolyamriasztás megadott esetétől függő árszint(ek), mely(ek) elérése esetén kiküldésre kerül az sms értesítés
- *Érvényesség kezdete:* a megbízás rögzítésének napja
- *Érvényesség vége:* az árfolyamfigyelés érvényességi időpontja
- *Telefonszám:* a megbízás rögzítésekor megadott értesítési telefonszám

A korábban rögzített árfolyamriasztásra vonatkozó megbízások visszavonására, módosítására nincs lehetőség. Azok a megadott érvényességi idő lejáratát után, illetve a megadott feltételek szerinti sms küldésével automatikusan törölődnek.

Számlatörténet

Leírás

A funkció a feldolgozás után az értékpapír számlán a megadott időszakban történt mozgásokat mutatja.

Teljesülés módja

A funkció a megadott időszakban végrehajtott számlamozgásokat mutatja.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az Értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Forgalom típusa:* ennek a funkciónak használatával lehetőség nyílik a számlán történt mozgások csak terhelésekre, vagy jóváírásokra történő szűrésére.
- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma
- *Jelszó:* tranzakciónkénti azonosítás esetén

Válasz-ablak

- *Értékpapírszámla:* az a számlaszám, amelyen a lekérdezést kezdeményezte
- *Forgalom típusa:* a számlán történt forgalmazás típusa
- *Időszak kezdete:* a kiválasztott kezdő dátum
- *Időszak vége:* a kiválasztott záró dátum
- *Számla típus:* a számlatípus megnevezése
- *Értékpapír:* a forgalmazott értékpapír neve
- *Jóváírás:* értékpapír vásárlás
- *Terhelés:* értékpapír értékesítés
- *Devizanem:* az értékpapír forgalmazási devizaneme
- *Tranzakció típus:* a számlán történt mozgás megnevezése
- *Értéknap:* a számlán történt mozgás dátuma
- *Ügylet azonosító:* az értékpapír ügylet Számlavezető rendszerben rögzített egyedi azonosító száma

Az oszlopok fejlécén található elnevezésre kattintva tetszőlegesen rendezhetőek növekvő vagy csökkenő listába a megjelent adatok.

Számlakivonatok

Leírás

A funkció a feldolgozás után a választott értékpapír számlához értékpapír számlakivonatokat jeleníti meg. Egy adott értékpapír számlakivonat legkésőbbi kivonat készítésétől számított 5 munkanapot követően kérdezhető le. A funkcióban az utolsó 6 kivonat megjelenítésére van lehetőség. A számlakivonatok lekérdezési funkció az internetes szolgáltatási körbe bevont valamennyi értékpapír számlára rendelkezésre áll.

Teljesülés módja

A funkció a kivonat azonosító, ill. időszak alapján kiválasztott számlakivonatot jeleníti meg.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* annak az értékpapír számlának a száma, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben több számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)
- *Választás:* a megjeleníteni kívánt értékpapír számla kivonat kiválasztására szolgál a rádiógomb kijelölésével.
- *Kivonat azonosító:* az értékpapír számla kivonat azonosító sorszáma.
- *Kivonat időszak:* a lekérdezni kívánt értékpapírszámla kivonat időszaka

Válasz-ablak

A válasz ablakban megjelenik a kiválasztott időszakhoz tartozó értékpapír számla kivonata.

A nyomtat funkció lehetővé teszi a számlakivonatok kinyomtatását az eredetivel megegyező formátumban, „MÁSOLAT” háttérnyomattal ellátva.

Amennyiben a számlakivonatot le kívánja menteni számítógépére, azt a „Nyomtatás” funkció választását követő képernyőn kezdeményezheti a program mentés funkciójával. A számlakivonat megfelelő formátumban történő megjelenítését és nyomtatását vagy mentését az Acrobat Reader 5.0 vagy azt követő verziói, illetve bármilyen PDF olvasó szoftver biztosítja.

A kinyomtatott adatok kizárólag tájékoztató jellegűek, azok pénzforgalmi igazolásra nem használhatók.

Amennyiben a kivonat letöltése valamilyen okból kifolyólag nem indul el automatikusan, akkor a *Letöltés* gomb segítségével kell a folyamatot elindítani.

Az értékpapír számla értesítési módjának változtatása:

A számlakivonat postázásáról történő lemondás a letöltött számlakivonat alatt található Értesítési mód változtatásával (amennyiben Postai küldés értesítési mód van beállítva) lehetséges. A megjelenő képernyőn az *Értesítés módosítása* gombra kattintást követően az előzőleg érvényben levő értesítési mód megváltoztatásra kerül.

A számlakivonat lekérdező képernyőről ugyanúgy lehetőség van az értesítések postai küldésének beállítására is. Az *Értesítés módosítása* gombra történő kattintással, az előzően érvényben levő értesítési mód megváltoztatásra kerül.

Ügyfélminősítés

Leírás

A jövőben bankunk ügyfeleit a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. (továbbiakban: Bszt.), törvény által előírt három ügyfél kategóriába sorolja be, így Ön 2008. január 31-ét követően az OTP Bank nyilvántartásában mint Lakossági ügyfél, Szakmai ügyfél vagy Elfogadható partner fog szerepelni.

2008. január második felében a 2007. IV. negyedéves Értékpapír számlakivonat mellékleteként minden ügyfelünknek küldtünk egy levelet, melyben tájékoztatást adtunk a főbb jogszabályi változásokról, valamint feltüntettük benne, hogy Önt mely ügyfélkategóriába soroltuk be.

Ez a minősítés az OTP Bank számára kötelezően meghatározza, hogy az Ön részére milyen mélységben kell az ügyletkötés előtt tájékoztatást nyújtania, illetve milyen információkat kell Öntől bekérnie. Az új ügyfél kategóriák nem befolyásolják ügyfeleink meglévő és továbbra is érvényben maradó banki besorolását (pl. Privát Banki ügyfél). Mivel egyes befektetvédelmi előírások (például a tájékoztatás részletessége) is az ügyfelek egyes minősítési kategóriáinak sajátosságaihoz igazodnak, a Lakossági ügyfél minősítéssel rendelkező ügyfelek szélesebb körben élveznek majd védelmet, mint a Szakmai ügyfelek vagy az Elfogadható partner minősítéssel rendelkező ügyfelek.

Válasz-ablak

A menüpont választását követően táblázatos formában megjelenítésre kerülnek a következő adatok:

- A törvény által meghatározott, utoljára kitöltött teszt dátuma
- A különböző értékpapír kategóriák szerint (termékcsoportok) az ügyfélbesorolás
- A termékcsoportokra vonatkozóan a kitöltött teszt alapján a megfelelés.

Teszt kitöltésének dátuma:

Termékcsoport	Kategória	Megfelel
Alacsony		
Mérsékelt		
Közepes		
Számottevő		
Magas		

Amennyiben megbízása egy összetett vagy kockázatosnak minősülő befektetési termékre (ún. komplex termékre) irányul és az ügyletkötést Ön kezdeményezte, akkor egy ún. Megfelelési teszt keretében bankunk megvizsgálja az Ön - érintett komplex termékkel kapcsolatos - ismereteit és tapasztalatait. Amennyiben úgy találjuk, hogy az Ön számára a kiválasztott termék nem megfelelő, akkor a tranzakció végrehajtása előtt erre minden alkalommal felhívjuk a figyelmét. Felhívásunk alapján Önnek lehetősége nyílik megbízását újra átgondolni, amennyiben pedig azt felhívásunk ismeretében is fenntartja, úgy megbízását Bankunk feldolgozásra befogadja.

Az ügyletkötés előtti tájékozódás részletes szabályait a 2008. február 1-től hatályos Üzletszabályzat A.II.7. fejezete tartalmazza.

Bővebb információk a www.otpbank.hu/MIFID oldalon találhatóak.

Adóelszámolást támogató riport

Leírás

A funkció az adóbevallást érintő értékpapír ügyletek elszámolásában nyújt segítséget az adóév tételpárosításairól a rendszer készletnyilvántartás szerint, illetve a legnagyobb veszteség kimutatásával.

Tájékoztatjuk, hogy az adóoptimalizáló riportok az Ön adóelszámolásának elkészítésében nyújtanak segítséget és nem szolgálják az adóbevallás alapját képező nyilvántartás célját! Felhívjuk figyelmét, hogy a riport használatáért a Bank nem vállal felelősséget, a listában feltüntetett adatok tájékoztató jellegűek!

Feltételek

Adóelszámolást támogató riportot csak normál lakossági értékpapír számlához lehet készíteni. Vállalkozói, Nyugdíj Előtakarékossági- és Tartós Befektetési Értékpapír számlák esetében a szolgáltatás nem vehető igénybe. Egy értékpapír számlához maximum 2 db riport bejegyzés

tartozhat és maximum 7 napig tároljuk azokat, ezért kérjük a generált riportokat mentse a gépére.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Értékpapír számla:* az a számlaszám és annak elnevezése, amelyen a lekérdezést kezdeményezi (amennyiben nem csak egy számla tartozik az Azonosító számlakörébe, az Értékpapír műveletek nyitóoldalán, a radio gomb segítségével választható ki az indító számlaszám)

A lekérdezéshez szükséges adatok:

- *Időszak kezdete:* a lekérdezési időszak kezdő dátuma
- *Időszak vége:* a lekérdezési időszak befejező dátuma, csak éven belüli lehet
- *Kimutatás módja:* itt választható, hogy a riport generálás csak tőzsdei, vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre történjen
- *Adókalkuláció módja:* itt állítható, hogy a riport a legnagyobb veszteség kimutatásával vagy a rendszer készletnyilvántartás szerint készüljön
- *Lista formátuma:* az előállításra kerülő lista formátumának meghatározása

A *Riport generálása* gomb megnyomása után várakozás képernyő következik, ahol egy táblázatban megjelennek a bevitt adatok.

Teljesülés módja

A riport elkészítése a megadott paraméterektől függően néhány percet igénybe vehet, annak eredményét ugyanebben a menüpontban lehet elérni.

Az elkészült riport főbb adatai az oldal alsó részében található táblázatban jelennek meg. A dokumentum letöltéséhez vagy megnyitásához rá kell kattintani a fájlhoz tartozó ikonra. Ekkor megjelenik a böngésző dialog ablaka, ahol választható a letöltés vagy megnyitás.

Tranzakció jóváhagyás

Leírás

A funkció segítségével lehetséges a megerősítésre váró tranzakciók engedélyezése, vagy esetleg visszautasítása.

Feltételek

A funkció 7*24 órában elérhető

Teljesülés módja

A tranzakció engedélyezése esetén az SMS-ben kapott azonosító szám (tranzakciónkénti Mobil Aláírás) beírását követően történik meg az azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása.

A tranzakció visszautasítása esetén a beírt SMS-ben kapott azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása azonnal elutasításra kerül. A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Visszautasítva a jóváhagyásnál” lesz.

Ha a jóváhagyásra váró tranzakció az azonosító érvényessége (SMS-ben jelzett határidő) alatt nem kerül engedélyezésre a tranzakció nem kerül feldolgozásra (törlődik). A

tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Visszautasítva a jóváhagyásnál, lejárt azonosító” lesz.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően információként megjelenik az összes jóváhagyásra váró tranzakció listája függetlenül attól, hogy azok melyik menüben kerültek megadásra (Bankszámla műveletek, Értékpapír műveletek, Beállítások).

A lista a tranzakció néhány fontosabb adatát tartalmazza. A mezők a tranzakció típusától függően kerülnek kitöltésre.

- *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- *Indító számlaszám:* a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Rögzítés dátuma:* a tétel berögzítésének dátuma
- *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció „rövid neve”
- *Tranzakció állapota:* a listában megjelent tranzakciók állapota: Jóváhagyásra vár
- *Összeg:* a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Ellenoldali számlaszám:* a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- *Közlemény:* általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

A tranzakció engedélyezéséhez szükséges adatok:

A tranzakciók befogadását követően rövid időn belül a megadott mobiltelefon számra a Bank SMS-ben megküldi a tranzakció engedélyezéséhez (vagy esetleg visszautasításához) szükséges 8 jegyű azonosítót. Az üzenet az azonosító és a tranzakció azonosításához szükséges legfontosabb adatok (indító számlaszám utolsó 4 jegye, összeg, ellenoldali név, tranzakció megnevezése, közlemény, stb.) mellett tartalmazza azt az időpontot is, amelyen belül a tranzakció jóváhagyását el kell végezni. A határidő lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A képernyőn megadandó adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* Az SMS-ben megküldött 8 jegyű azonosító. Amennyiben egyszerre több tranzakció várakozik jóváhagyásra az azonosítók beírásának sorrendje tetszőleges lehet. A tranzakciók feldolgozása a jóváhagyás (engedélyezés) sorrendjében történik.
- *Tranzakció engedélyezése:*
 - az „Engedélyezés” választását követően a tranzakció feldolgozás megkezdődik, annak végrehajtása a tranzakció típusától és a rendszer nyitva tartásától függően történik meg. A tranzakció teljesülésének feltételeiről bővebb információ az adott tranzakció leírásánál található.
 - a „Visszautasítás” választását követően a tranzakció feldolgozás nem kezdődik meg, az törlődik a várakozók közül. A tranzakció státusza „Visszautasítva a jóváhagyásnál” lesz.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Megjelenő adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* a jóváhagyáskor beírt azonosítót jeleníti meg
- *Tranzakció engedélyezése:* a kért műveletet jeleníti meg (Engedélyezés vagy Visszautasítás)
- *Aláírt tranzakció azonosítója:* az aláírt tranzakció visszaigazoló azonosítója, ez alapján ellenőrizhető a tranzakció állapota a Tranzakciók ellenőrzése menüben.
- *Az aláírt tranzakció adatai:*
 - *Tranzakció azonosító:* a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
 - *Indító számlaszám:* a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
 - *Rögzítés dátuma:* a tétel berögzítésének dátuma
 - *Tranzakció megnevezése:* a végzett tranzakció „rövid neve”
 - *Tranzakció állapota:* a feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó)
 - *Összeg:* a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
 - *Ellenoldali számlaszám:* a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
 - *Közlemény:* általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

Vagyontervezés

Leírás

Vagyontervezési szolgáltatásunkat elsősorban nagyobb megtakarítással rendelkező lakossági ügyfeleink számára ajánljuk. A vagyontervezés során egy személyre szabott, az ügyfelünk megtakarítási és befektetési szokásait figyelembe vevő rövid, közép- és hosszú távú befektetési céloknak megfelelő termékeket egyaránt tartalmazó portfóliót ajánlunk figyelmébe.

Személyes adatok

A vagyontervezés menüpont választását követően egy részletes tájékoztató jelenik meg a vagyontervezés szolgáltatásról. A tájékoztató megismerését elfogadó jelölőnégyzet bepipálását és a TOVÁBB gomb választását követően a vagyontervező folyamat indító oldala jelenik meg. A MÉGSEM gomb választásával lehet visszalépni a főmenübe.

A vagyontervezés megkezdésekor első lépésként a személyes adatokat jeleníti meg a rendszer:

- *Név:* a bejelentkezett ügyfél neve, a rendszer adja, nem módosítható
- *Neme:* az ügyfél neme, a rendszer adja, nem módosítható
- *Életkor:* az ügyfél életkora, a kalkuláció során szükséges adat (pl.: nyugdíj cél), a rendszer adja, nem módosítható

Ezen az oldalon jelennek a korábban elindított vagyontervezések és kockázati kérdőívek. A listában az utolsó 5 adatlap jelenik meg függetlenül attól, hogy az befejezett, vagy

befejezetlen. A befejezettlen adatlapoknak csak az indítási dátum jelenik meg. A befejezett vagyontervezés és kockázati kérdőív adatai megtekinthetőek, valamint lehetőség nyílik azok ismételt betöltésére és módosítására.

Megjelenő gombok:

- *Megtekint:* az adott vagyontervezés, vagy kockázati kérdőív eredménye jelenik meg új ablakban pdf formátumban
- *Betölt:* a checkbox segítségével lehet kiválasztani a betölteni kívánt vagyontervezést, vagy kockázati űrlapot. Egyszerre csak egy választható. Természetesen az azonos sorban lévő vagyontervezés és kockázati kérdőív egyszerre betölthető.
- *Tanácsadás megkezdése:* a vagyontervezési folyamat elindítása. Amennyiben a betölt checkbox kijelölésre került, úgy a választott adatok automatikusan betöltődnek.

Pénzügyi célok

- 1) **Pénzügyi cél:** Kérjük, adja meg, hány év múlva, mekkora összegre és milyen célból van szüksége. Figyeljen arra, hogy a célokat jelenértéken, azaz a mai értéken adja meg!
Nyugdíj cél: Amennyiben Ön a nyugdíjas éveiben magasabb életszínvonalat szeretne, mint amit az állami nyugdíjrendszer biztosít, itt megadhatja azt az összeget, melyet a havi nyugdíjon felül – a nyugdíjba vonulásától élete végéig – életjáradék formájában kíván biztosítani.
- 2) **Vagyontervezési időtáv:** A mező kitöltése javasolt. Amennyiben a mező nem kerül kitöltésre, úgy a vagyontervezés a pénzügyi cél, nyugdíjcél, illetve a beérkező összeg időpontja közül a legtávolabbi időpontig fut. Ha a nyugdíjcél nem kerül megadásra a program a várható nyugdíjba vonulás időpontjával számol, amely jelen jogszabályok szerint 62 éves életkor.
- 3) **Vagyontervezésbe bevonni kívánt vagyon:** A vagyontervezést érdemes befektetési célú megtakarításai teljes egészére elvégeznie, az összes, az OTP Banknál és más pénzügyi szolgáltatónál tartott pénzt, betéteit, részvényeit, kötvényeit, befektetési alapjait, életbiztosítását és önkéntes nyugdíjpénztárát is beleértve.
- 4) **Érkező összeg:** A beérkező összegek kitöltésénél kérjük, adja meg, hány év múlva, mekkora összegre és milyen forrásból számít. Figyeljen arra, hogy az érkező összegeknél is a jelenértékét (mai értékét) kell megadni!
- 5) **Havi megtakarítás:** Fontos szerepe van a rendszeres, havi megtakarításoknak. Mivel hosszabb távon már pár ezer forinttal magasabb havi megtakarítási összegben is múlhat az Ön pénzügyi céljainak teljesülése, nézze meg, milyen hatással van jövőbeli vagyonának alakulására a havi megtakarítás összegének emelése/változása
- 6) **Likvid, azonnal hozzáférhető megtakarítás:** Az összeg vésztartalékként is felfogható, ezért javasolt kb. 2-3 havi fizetésnek megfelelő összeget azonnal hozzáférhető és kamatvesztés nélkül könnyen pénzzé tehető befektetési termékekben tartani.

Megjelenő gombok:

- *Előző tanácsadás betöltése:* amennyiben van már befejezett vagyontervezés, úgy ezzel gombbal az utoljára befejezett vagyontervezés adatai visszatölthetőek.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Alap kalkuláció

A megjelenő grafikon az Ön pénzügyi vagyonának várható változását mutatja konzervatív befektetési portfólió tartása mellett. A grafikonon jól látható, hogy egy infláció közeli hozamot feltételezve, eltervezett céljai mennyiben teljesülhetnek, és ez milyen mértékben befolyásolhatja vagyonának alakulását. Az ábrán – amennyivel korábban megadta - a nyugdíjcél is megjelenik. A nyugdíjba vonulás időpontjában a feltüntetett összeg járadékszolgáltató (pl. biztosító) felé történő egyszeri megfizetése garantálhatja az Ön által korábban megjelölt élethosszig tartó nyugdíj kiegészítését (örökjáradék formájában).

Ha úgy érzi, valamelyik célja nem teljesül, érdemes felülvizsgálni, hogy amennyiben lehetséges:

1. tudja-e növelni a befektetett összeg nagyságát,
2. vagy emelni a havi megtakarítás értékét,
3. esetleg át kell gondolni, hogy az adott cél mennyiben reális,
4. esetleg szükséges-e a megadott érték csökkentése.

Ugyanakkor – és éppen erre kapunk választ a vagyontervezés során – érdemes elgondolkozni azon, hogy mennyivel nagyobb vagyonnövekedést lehetne elérni, ha a hagyományos banki termékekhez képest olyan befektetési termékekbe fekteti a pénzét, amely az Ön számára elfogadható kockázat mellett hosszú távon várhatóan magasabb hozamot biztosít és ezáltal akár kamatadó-mentességben és egyéb adókedvezményekben is részesülhet.

Megjelenő gombok:

- *Vissza:* a „Pénzügyi célok” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Kockázati kérdőív

A MiFIDKockázati kérdőív kitöltése, a kockázati profil feltérképezése nem csak törvényi kötelességünk, de az Ön érdeke is. Hiszen annak érdekében, hogy az Ön számára a legmegfelelőbb termékportfóliót tudjuk összeállítani, ismernünk kell a kockázatviselő hajlandóságát, illetve a befektetési szokásait. Fontos megemlíteni a hozam-kockázat-időtáv összefüggését, miszerint nagyobb hozam nagyobb kockázatvállalással érhető el, viszont ez a kockázat az időtáv növelésével mérsékelhető.

Megjelenő gombok:

- *Korábbi válaszok betöltése:* amennyiben van korábban befejezett kockázati kérdőív, úgy ezzel a gombbal a legutóbb kitöltött kockázati kérdőív adatai tölthetőek be.
- *Törlés:* a kérdőív valamennyi válasza törlésre kerül.
- *Kiértékelés:* a megadott válaszok alapján a rendszer megjeleníti a kockázati besorolást.
- *Vissza:* az „Alap kalkuláció” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Termék kiválasztás

A termékek kiválasztása során - amennyiben a vagyontervezési időtáv engedi - mindegyik befektetési időtávra az Ön kockázati besorolásának megfelelően több választható terméket ajánlunk fel. Az egyes termékek mellett található linkekre kattintva részletes információkat olvashat az adott termékről. Ezek segítségével tud választani az egyes termékek közül, mely az Ön élethelyzetének, megtakarítási szokásainak leginkább megfelel. A kiválasztott termékek azonban nem minden esetben szerepelnek a végső ajánlatban, mivel a végső portfólió összeállításakor a program azt is figyelembe veszi, hogy az adott termék ajánlott befektetési időtávja megfelel-e az Ön pénzügyi céljainak.

PI: ha Önnek a 2. év végén szüksége van minden pénzére, természetesen nem ajánlhatunk egy 10 éves biztosítást, de még egy részvényalapba sem célszerű ilyen rövidtávon befektetnie.

Megjelenő gombok:

- *Vissza:* a „Kockázati kérdőív” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Ajánlás

Az ajánlat készítés oldalon két grafikon csoport jelenik meg.

- *1. Grafikon a befektetési stratégia:* A grafikon az OTP Bankcsoport termékeiből összeállított portfólió alakulását állítja szembe az egyszerűsített kalkuláció alapján számított vagyonszorzással. Tehát azt mutatja meg, hogy egy tudatos, hosszú távú befektetési szemléletet tükröző portfólió kialakításával - figyelembe véve a kamatadó-mentességet és adókedvezményeket biztosító termékek körét is - mennyivel magasabb hozam érhető el, mintha a hagyományos banki termékeket választaná.
- *2. Grafikon a bank által javasolt portfólió összetétel:* A megtakarítások két csoportra bonthatók: a vagyontervezésbe bevont vagyona, illetve a folyamatos havi megtakarításokra. Ennek megfelelően a Bankcsoport termékeiből összeállított ajánlat is két részre bontható a tortadiagramoknak megfelelően.

A Megtekint/Elrejt gomb választásával megtekinthető a vagyon várható éves alakulása.

Megjelenő gombok:

- *Vissza:* a „Termék kiválasztás” oldalra lép vissza.
- *Tovább:* a vagyontervezés következő oldalára lép tovább

Lezárás/nyomtatás

Ez az oldal a vagyontervezés folyamatának a befejező lépése. Itt nyomtathatóak a vagyontervezés és a kockázati kérdőív adatai és eredményei.

Amennyiben személyes tanácsadásra is szüksége van, úgy időpont egyeztetés is kérhető. A Befejezés gombbal kell lezárni a tanácsadást, ekkor a megadott adatok elmentésre kerülnek, melyek később előhívhatóak és módosíthatóak.

Megjelenő gombok:

- *Nyomtat:* hatására a kiválasztott űrlap (kockázati kérdőív, vagyontervezés eredménye a személyre szabott ajánlat) új ablakban pdf formátumban nyílik meg.
- *Időpontegyeztetés:* választása esetén új ablakban nyílik meg a az időpont egyeztetés kérés adatlapja.
- *Befejezés:* a vagyontervezés a Befejezés gomb megnyomásával zárható le. Ekkor a megadott adatok és a vagyontervezés eredménye elmentésre kerülnek. A vagyontervezés első oldalán (Személyes adatok) csak azon vagyontervezések jelennek meg, amelyek a Befejezés gombbal lezárásra kerültek.

Igénylések

Az igénylések menüpont egyrészt az OTPdirekt egyes szolgáltatásainak igénylését, módosítását, illetve törlését, másrészt meghatározott banki termékek igénylését teszi lehetővé. A funkció kizárólag lakossági bankszámlák esetében elérhető. Kereskedelmi banki szerződések esetében a menüpont inaktív.

OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése/módosítása

Leírás

Az OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatásainak igénylése, módosítása, illetve törlése lehetséges ebben a menüpontban.

Igényelhető/módosítható szolgáltatások:

- *Beszedés kontroll*
- *Kártyakontroll*
- *Reggeli egyenleg*
- *Számlakontroll*
- *Értékpapír kontroll*

Ezen kívül megadható/módosítható még az alap telefonszám, illetve szolgáltatásonként az értesítési telefonszámok.

Kérjük, hogy a szolgáltatások aktiválása előtt tájékozódjon a szolgáltatásokért fizetendő díjakról! A hirdetések linkjei az internetes szolgáltatás baloldali menüjében lévő „Kondíciók” gombbal érhetőek el!

Feltételek

A funkció csak lakossági bankszámlákkal érhető el. Értékpapír számlák esetében az Értékpapír kontroll szolgáltatás állítható be az internetes szolgáltatáson keresztül.

Teljesülés módja

Online tranzakció, a sikeres végrehajtást követően a kiválasztott szolgáltatások, illetve a megadott módosítások azonnal életbe lépnek.

Beviteli oldal kitöltése

A tranzakció négy lépésből (képernyő) áll.

1. Alap telefonszám megadása / módosítása
2. Szolgáltatások és azok opcióinak beállítása / módosítása

3. Értesítési telefonszámok szolgáltatásonkénti megadása / módosítása
4. Jóváhagyó oldal. Ezen a képernyőn a szerződés adatai megjelenítésre kerülnek és azok az „Elküld” gomb választását követően beállításra kerülnek.

A menüpont meghívását követően megjelenő képernyőkön az aktuális beállítások jelennek meg. A megjelenő értékek változtatásával lehet módosítani az adatokat.

1. Alap telefonszám megadása / módosítása

Az OTP Bank kizárólag az "Alap" telefonszámról fogad el interaktív sms üzeneteket, és a mobiltelefonos szolgáltatásoknál ez a szám lesz az alapértelmezett értesítési telefonszám, amely az adott szolgáltatásnál módosítható.

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Mobiltelefonszám:* körzetszám és telefonszám. A körzetszám legördülő menüből választható, értékei 20/30/70. A telefonszámnak 7 jegyűnek kell lennie.
- *Mobilszolgáltató:* alapértelmezetten a körzetszámnak megfelelő szolgáltató (Telenor, T-Mobile, Vodafone) jelenik meg. Amennyiben a megadott telefonszám „elhordozott”, úgy a legördülő menüből történő választással kell a megfelelő mobilszolgáltatót kiválasztani.

Azon adatok mellett, amelyek még nem kerültek megadásra, egy üres mező jelenik meg. Abban az esetben, ha a szerződésben korábban már aktív volt valamely mobiltelefonos szolgáltatás, a rendszer megjeleníti az alap telefonszámot, függetlenül attól, hogy esetleg jelenleg már nem aktív egy mobilszolgáltatás sem.

Ha eddig még nem került beállításra a mobilszolgáltatások közül egy sem, akkor egy „Módosít” gomb jelenik meg. Ennek megnyomásával kezdeményezhető a szolgáltatások aktiválása.

Navigációs gombok:

- *Vissza:* az igénylések nyitóoldalára lép vissza, megszakítja a folyamatot
- *Tovább:* a következő oldalra lép, ahol a szolgáltatások és azok opciói adhatóak meg. Figyelem az eddig megadott adatok nem mentődnek el! A módosítások csak a jóváhagyó oldal (4. lépés) elküldését követően lépnek életbe.

2. Szolgáltatások és azok opcióinak megadása / módosítása

Ezen az oldalon adhatóak illetve módosíthatóak az egyes számlákhoz tartozó OTPdirekt szolgáltatások.

A megjelenő listában a bejelentkezett internetes azonosítóhoz tartozó számlakörben lévő bankszámlák jelennek meg. Értékpapírszámla esetében itt állíthatók be, ill. módosíthatók az Értékpapír kontroll szolgáltatás értesítési feltételei. Több számla esetén a számlák egymás alatt szerepelnek számlaszámmal és a számla tulajdonosának nevével, vagy amennyiben megadásra került a számla internetes szolgáltatásban megadott jelídjével. Lakossági Elektronikus Számlacsomag esetében csak a „főszámla” jelenik meg. A megtakarítási számla és a webkártya számlára automatikusan beállítódnak a „főszámla” beállításai.

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám és név/jelige:* a számlakörben lévő számlák listája

Választható opciók listája

A szolgáltatások számlánként állíthatók be. A kiválasztható szolgáltatások köre függ az adott számlatípustól. Amennyiben egy adott számlánál nem jelenik meg egy opció, akkor arra az a szolgáltatás nem adható meg! Például értékpapír számla esetében Kártyakontroll szolgáltatás nem igényelhető.

Az egyes szolgáltatások részletes leírása és a pontos működési feltételek az OTPdirekt üzletszabályzatában, Hirdetményben és Kondíciós listában találhatóak meg. Ezen információk a bejelentkező oldalon található „Kondíciók” és „Üzletszabályzat” gombok segítségével érhetőek el.

A szolgáltatás kiválasztása / visszavonása a név melletti jelölő négyzet megjelölésével / megjelölés elvételével („be – ki pipálásával”) történik.

- **Beszedés kontroll:** Felhívjuk figyelmét, hogy a Beszedés Kontroll csak azon beszedési megbízások esetén működik, ahol a kiválasztott számlához kapcsolódó szolgáltatói megbízás adatainál a "Beszedés kontroll" opció engedélyezett! Ennek ellenőrzése, illetve beállítása a "Csoportos beszedési megbízások lekérdezése/módosítása/törlése" menüpontban lehetséges.
- **Kártyakontroll:** Választása esetén az online végrehajtott bankkártyás vásárlásokról és készpénzfelvevételekről, valamint a kártyafedezeti átutalásokról küld a bank SMS értesítést.
- **Reggeli egyenleg:** választása esetén a számlatípusnak megfelelő periódus szerint (naponta vagy heti kétszer) kerül SMS-ben a számla egyenlege kiküldésre.
- **Számlakontroll:** a megadott opcióknak megfelelően a számlán történő mozgásokról küld a bank SMS-ben értesítést.
 - **Terhelés:**
 - **Nincs limit:** minden terhelési tranzakció kiküldésre kerül
 - **Minimális értesítési limit:** csak az összeghatár feletti tranzakciók kerülnek kiküldésre. Az összeg a számla devizanemében értendő!
 - **Jóváírás:**
 - **Nincs limit:** minden terhelési tranzakció kiküldésre kerül
 - **Minimális értesítési limit:** csak az összeghatár feletti tranzakciók kerülnek kiküldésre. Az összeg a számla devizanemében értendő!
 - **Nem teljesült tételek:** a nem teljesült állandó vagy szolgáltatói megbízásokról, az internetes, aktív SMS, Aktív mobiBank szolgáltatásokban offline időszakban megadott és nem teljesült tranzakciókról, valamint a mobil aláírással nem jóváhagyott tranzakciókról küld a bank SMS értesítést
- **Értékpapír kontroll:** a megadott opcióknak megfelelően az értékpapír számlákon történt értékpapír tranzakciókkal kapcsolatos eseményekről és egyéb értékpapír mozgásokról küld a Bank mobiltelefonos üzenetet.
 - **Tőzsdei megbízások:**
A részvények osztalékfizetéséről és a tőzsdei tranzakciók lezárt, lejárt, fedezetlen, visszavont, módosított, visszautasított, storno státuszairól küld a Bank SMS-ben értesítést.
 - **Befektetési jegy tranzakciók:**
A többnapos elszámolású befektetési jegy tranzakciók teljesítéséről (lezárt státusz), fedezetlenségéről, vagy stornójáról, illetve az esetleges hozamfizetésről és lejáratáról, elsődleges kibocsátás esetén a jegyzés elfogadásáról küld a Bank SMS-ben értesítést.
 - **Kamatkozó és diszkont értékpapírok:**
Állampapír, OTP kötvény, Jelzáloglevél jegyzés esetén ennek teljesítéséről, ügylet stornózásról, illetve kamatfizetésről, vagy lejáratról küld a Bank SMS-ben értesítést.
 - **Egyéb értékpapír számlamozgások:**

A transzfer megbízásokról, díjfizetésről, zárolás feloldásról küld a Bank SMS-ben értesítést.

- **Értesítési limitek:**

Ennek segítségével állíthatók be az egyes értékpapír mozgások devizanemeihez tartozó értesítési limitek a Számlakontroll szolgáltatás esetében alkalmazott logikához hasonlóan.

Navigációs gombok:

- *Vissza:* az alaptelefonszám oldalára lép vissza
- *Tovább:* a következő oldalra lép, ahol az értesítési telefonszámok megadása történik. Figyelem az eddig megadott adatok nem mentődnek el! A módosítások csak a jóváhagyó oldal (4. lépés) elküldését követően lépnek életbe.

3. Értesítési telefonszámok szolgáltatásonkénti megadása / módosítása

Ezen az oldalon adhatóak illetve módosíthatóak az egyes szolgáltatásokhoz tartozó értesítési telefonszámok.

Alapértelmezettként az alap telefonszám kerül automatikusan beállításra minden szolgáltatásnál, szolgáltatásonként akár különböző telefonszám is megadható. Ennek módosítása a telefonszám felülírásával lehetséges. A már berögzített telefonszám törlése a „Törlés” jelölő négyzet pipálásával végezhető.

Szolgáltatásonként egy telefonszám megadása kötelező!

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az értesítési telefonszám módosítása az alap telefonszámot nem módosítja, viszont az alap telefonszám változásával az értesítési telefonszám is automatikusan módosul. Ezért telefonszám csere esetén elegendő csak az alap telefonszám módosítása (1. pontban leírtak szerint). Fontos azonban, hogy ekkor is végig kell lépkedni az összes további oldalon és csak a jóváhagyó oldal elküldését (jóváhagyás) követően lép életbe a telefonszám módosítás.

Lehetséges több – maximum négy – értesítési telefonszám megadása. Ez az „Új telefonszám” mező kitöltésével történhet. A módosítás során egyszerre egy telefonszám vihető fel. Amennyiben újabb telefonszám rögzítése szükséges, úgy a jóváhagyást követően (jóváhagyó oldal, 4. lépés) ismételten meg kell hívni az „OTPdirekt mobiltelefonos szolgáltatások igénylése/módosítása” menüpontot, és ott a 3. oldalon kell a következő telefonszámot megadni.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben több értesítési telefonszám kerül megadásra egy adott szolgáltatásnál, úgy ugyanarról az eseményről az üzenetet a bank mindegyik telefonszámra elküldi, felszámítva mindegyik esetben az üzenet díjat.

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Szolgáltatás neve:* az adott mobiltelefonos szolgáltatás, csak azok jelennek meg, amelyek az adott OTPdirekt szerződésben beállításra kerültek
- *A már berögzített értesítési telefonszámok (körzetszám, telefonszám, szolgáltató) nem írható mezőként.* A telefonszám mellett a „Törlés” jelölő négyzet. Ennek aktiválásával (bepipálás) lehet a már korábban berögzített telefonszámot törölni. Az alapértelmezett telefonszám módosítása esetén az alap telefonszámmal megegyező korábban berögzített telefonszám automatikusan módosításra kerül, ebben az esetben ezért nem szükséges ezen a képernyőn törölni és az új telefonszámot berögzíteni.

- *Új telefonszám:* Itt lehet újabb értesítési telefonszámot rögzíteni (körzetszám, 7 jegyű telefonszám, mobilszolgáltató, amely alapértelmezetten a kiválasztott körzetszámhoz tartozó szolgáltató).

Navigációs gombok:

- *Vissza:* a szolgáltatás módosítás oldalára lép vissza
- *Tovább:* a jóváhagyó oldalra lép. Amennyiben egyik oldalon sem volt változás a jóváhagyó oldal nem jelenik meg, a rendszer tájékoztató üzenetet küld és nem lép tovább. A folyamat megszakítása történhet a Vissza gombbal, vagy bármely más, egyéb baloldali menüpont választásával.
Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eddig megadott adatok nem mentődnek el! A módosítások csak a jóváhagyó oldal (4. lépés) elküldését követően lépnek életbe.

4. Jóváhagyó oldal

Ezen az oldalon a módosításokat követően beállítandó szerződéses adatok jelennek meg.

Navigációs gombok:

- *Elküld:* a módosítások jóváhagyása, választását követően beállításra kerülnek a jóváhagyó oldalon lévő adatok
- *Módosít:* visszalép az értesítési telefonszámok megadásának oldalára, innen további visszalépés (2. majd 1. oldalakra) az oldalak alján lévő vissza gombokkal történhet.
Felhívjuk szíves figyelmét, hogy az eddig megadott adatok nem mentődnek el! A módosítások csak a jóváhagyó oldal (4. lépés) elküldését követően lépnek életbe.
- *Mégsem:* megszakítja a folyamatot és az Igénylések nyitóoldalára lép.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli, valamint jelzi, hogy mely számlák esetében nem sikerült(ek) a beállítás(ok).

A válasz oldalon megjelenik:

- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni.
- *Sikertelen módosítás esetén a nem módosított számlák.*

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a tranzakció eredményét tartalmazó információ valamilyen oknál fogva nem jelenik meg (pl.: megszakad a kapcsolat) az aktuális beállítások lekérdezésével feltétlenül győződjön meg róla, hogy megtörténtek-e a kért módosítások.

Folyószámlahitel igénylés

Leírás

A menüpont segítségével forintalapú bankszámlákhoz lehet **jövedelemhez kötött** Folyószámlahitel igénylését kezdeményezni. Lekötött betét fedezetű folyószámlahitel az internetes szolgáltatáson keresztül nem igényelhető.

Feltételek

A funkció csak lakossági szerződés esetén érhető el. Felhívjuk figyelmét, hogy az igénylés befogadás nem jelent ígéretet a hitelkeret engedélyezésére. A Folyószámlahitel igénylése és az igénylés elbírálása a mindenkori aktuális Lakossági forintszámlákról és a Folyószámlahitelről szóló Üzletszabályzat és a Lakossági folyószámla költségei valamint a Lakossági folyószámla kamatai Hirdetmények vonatkozó részeiben szereplő feltételek szerint történik.

Teljesülés módja

A sikeres Folyószámlahitel igénylés rögzítését követően a megjelenő válaszüzenet tájékoztat a várható további folyamatokról.

Az igénylés elbírálása a rögzítést követő banki munkanapon történik. Amennyiben a kérelem elfogadásra kerül a Folyószámlahitel szerződés az igénylést követő banki munkanapon postai úton az igénylésen megadott levelezési címre továbbításra kerül.

Az igényelt hitelkeret az aláírt szerződés visszaérkezését követően lép életbe.

Fontos, hogy amennyiben a bankszámlához társtulajdonos is kapcsolódik, valamennyi társtulajdonosnak alá kell írnia a postázott szerződést!

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben az aláírt szerződés 30 napon belül nem érkezik meg az OTP Bankhoz, úgy az igénylés törölnésre kerül.

A hitelkeret kérelem esetleges elutasítása esetén, az OTP Bank postai úton valamint az internetes szolgáltatásban, postaláda üzenetben is értesítés küld.

Beviteli oldal kitöltése

A menüpont kiválasztását követően a Folyószámlahitel feltételei ismerhetőek meg. A következő oldalra csak a feltételek elfogadása után lehet továbblépni.

A tranzakció három lépésből (képernyő) áll.

1. Bankszámlaszám kiválasztása és a Folyószámlahitel keret maximum megadása
2. Az igénylés adatainak kitöltése
3. Jóváhagyó oldal. Ezen a képernyőn az igénylés adatai megjelenítésre kerülnek és azok az „Elküld” gomb választását követően továbbításra kerülnek.

1. Bankszámlaszám kiválasztása és a Folyószámlahitel keret maximum megadása

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám*: Legördülő menüben megjelennek az internetes számlakörben lévő azon forint bankszámlák és azok elnevezései, amelyekhez az internetes szolgáltatáson keresztül igényelhető Folyószámlahitel. Ezek közül kell kiválasztani a kívánt bankszámlaszámot.

Kitöltendő mező:

- *Az automatikus felülvizsgálat során maximálisan beállítható hitelkeret:* A bírálókat során az „ismertetőben” jelzett módon kiszámított legnagyobb összeg kerül megajánlásra. Ebben a mezőben korlátozhatja a megajánlott hitelkeret. Ezt az összeget a későbbi automatikus hitelkeret felülvizsgálat során sem fogja a rendszer túllépni. Maximum 1.600.000 Ft adható meg.

Navigációs gombok:

- *Tovább:* a következő oldalra lép, ahol az igénylés adatait kell megadni
- *Mégsem:* az igénylések nyitóoldalára lép vissza, megszakítja a folyamatot

2. Az igénylés adatainak kitöltése

A kitöltendő mezők:

- *Értesítési telefonszám:* Az igényléssel kapcsolatos bármely probléma felmerülése esetén ezen a telefonszámon próbálja meg az OTP Bank felvenni Önnel a kapcsolatot. Kitöltése kötelező!
- *Ügyféladat:* Kitöltése kötelező.
 - *Név*
 - *Születési név*
 - *Anyja neve*
 - *Születési hely*
 - *Születési dátum*

Számlavezető rendszer által megjelenített adatok, nem módosíthatóak. Amennyiben a megjelenített adatok nem megfelelőek, kérjük vegye fel a kapcsolatot a számlavezető bankjával.

 - *Neme (férfi/nő)*
 - *Azonosító okmány típusa (személyi igazolvány/útleveél/jogosítvány)*
 - *Azonosító okmány száma*
 - *Felhívjuk figyelmét, hogy csak bankunknál bejelentett igazolvány típust, illetve számot rögzítsen! Amennyiben változott az azonosító okmánya, úgy kérjük keresse fel bankfiókjaink egyikét a módosítás érdekében. Nyugdíjas törzsszám („nyugdíjas” esetén kötelezően kitöltendő)*
 - *GYES/GYED (igen/nem)*
 - *Családi állapot (listából választható)*
 - *Legmagasabb iskolai végzettség (listából választható)*
 - *Gazdaságilag aktív (igen/nem) Abban az esetben igen, ha ön dolgozik*
 - *Ha nem aktív, akkor (listából kiválasztható az ok)*
- *Állandó lakcím:* Kitöltése kötelező.
 - *Irányítószám*
 - *Település*
 - *Közterület neve*
 - *Közterület típus*
 - *Házszám*
 - *Telefonszám*
- *Mobiltelefon*
 - *Telefonszám*
 - *Mobil típusa (előfizetéses/feltöltőkártyás/céges)*
- *Levelezési cím:* Ugyanaz/Más
- *Ugyanaz opció:* ebben az esetben nem kell kitölteni, a sikeres bírálót követően a szerződés az állandó lakcímre kerül postázásra
- *Más opció esetén:* Kötelező kitölteni, a sikeres bírálót követően a szerződés az itt megadott címre kerül postázásra.
 - *Irányítószám*

- Település
- Közterület neve
- Közterület típus
- Házszám
- Telefonszám
- *Kedvezmények:* a felsorolt kedvezményeket biztosító opciók közül ki kell választani azt amellyikkel Ön rendelkezik, amennyiben választott egy opciót, úgy a kért azonosító adatot is meg kell adni.
 - *OTP Magánnyugdíjpénztár tagság:* az azonosító a belépés dátuma melletti 9 jegyű számsor
 - *OTP Önkéntes Nyugdíjpénztári tagság:* az azonosító a "Kártya száma" után szereplő 9 jegyű számsor
 - *OTP Országos Egészségpénztári tagság:* az azonosító a kártyán lévő 11 hosszú, EP kezdetű azonosító
- *Egyéb személyes adatok*
 - E-mail cím
 - Mióta lakik jelenlegi lakcímén
 - Tartózkodási jogcím (listából választható)
- *Munkahely*
 - Foglalkozása
 - Foglalkozási szektor
 - Munkahely neve
 - Munkahely cégformátuma (listából választható)
- *Munkahely címe*
 - Irányítószám
 - Település
 - Közterület neve
 - Közterület típus
 - Házszám
 - Telefonszám
 - Jelenlegi munkaviszony kezdete
 - Munkaszerződés típusa (határozott/határozatlan)
 - Amennyiben határozott idejű (munkaszerződés lejáratának dátuma)
 - Vezet-e Ön az OTP Banknál vállalkozói folyószámlát (igen/nem)
 - Ha igen, számlanyitás dátuma
- *Egyéb adatok*
 - Háztartásban élők száma
 - Ebből eltartottak száma
 - OTP Bankhoz érkező rendszeres havi jövedelem
 - Nem OTP Bankhoz érkező rendszeres havi jövedelem
 - A háztartás egyéb rendszeres havi nettó bevétele
 - Jövedelmet terhelő levonások (munkáltató által, kifizetés előtt levont összeg: pl. gyerektartás, letiltás)
 - Háztartás havi megélhetési költsége (pl: rezsi)
 - Egyéb (nem OTP-s) fizetett havi kölcsöntörlesztése
 - Egyéb (nem OTP-s) hiteleinek darabszáma
 - Egyéb (nem OTP-s) fennálló összes hiteltartozása
 - Vezet-e más pénzügyintézetnél bankszámlát (igen/nem)

Navigációs gombok:

- *Tovább:* Abban az esetben, ha a kiválasztott számlához több tulajdonos kapcsolódik, úgy a következő tulajdonos adatainak bevitelére szóló oldal jelenik meg. A képernyőn megjelenik a társtulajdonos neve és az előzőekben ismertetett adatokat kell ezen az oldalon is kitölteni. Amennyiben a számlához egy társtulajdonos kapcsolódik, vagy az összes tulajdonos adata már megadásra került, úgy a tovább gomb a jóváhagyó oldalra lép

- *Vissza:* az előző oldalra lép vissza (bankszámlaszám kiválasztás és hitelkeret maximum beállítása)
- *Mégsem:* az igénylések nyitóoldalára lép vissza, megszakítja a folyamatot

3. Jóváhagyó oldal

Ezen az oldalon a kiválasztott és megadott adatok jelennek meg.

Navigációs gombok:

- *Elküld:* az igénylésben szereplő adatok jóváhagyása, választását követően elindul az igénylés folyamata.
- *Módosít:* visszalép a bankszámlaszám kiválasztása és hitelkeret maximum beállítása oldalra. A 2. képernyőn megadott adatokat a rendszer megőrzi és azok egyben felülírhatóak is.
- *Mégsem:* megszakítja a folyamatot és az Igénylések nyitóoldalára lép.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A sikeres Folyószámla igénylés rögzítését követően a megjelenő válaszüzenet tájékoztat várható további folyamatokról.

Az igénylés elbírálása a rögzítést követő banki munkanapon történik. Amennyiben a kérelem elfogadásra kerül a Folyószámlahitel szerződés az igénylést követő banki munkanapon postai úton az igénylésen megadott levelezési címre továbbításra kerül.

Az igényelt hitelkeret az aláírt szerződés visszaérkezését követően lép életbe.

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben az aláírt szerződés 30 napon belül nem érkezik meg az OTP Bankhoz, úgy az igénylés törlésre kerül.

Fontos, hogy amennyiben a bankszámlához társtulajdonos is kapcsolódik, valamennyi társtulajdonosnak alá kell írnia a postázott szerződést!

A hitelkeret kérelem esetleges elutasítása esetén, az OTP Bank postai úton valamint az internetes szolgáltatásban, postaláda üzenetben is értesítés küld.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az igénylés rögzítése ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Bankkártya igénylése

Leírás

OTP Bank által kibocsátott lakossági forint betéti kártyák igénylése lehetséges ebben a menüpontban. Az internetes szolgáltatáson keresztül jelenleg igényelhető bankkártyák:

- Multipont Maestro
- Multipont Maestro PayPass
- VISA Classic
- Maestro
- MasterCard Standard
- MasterCard Online

- Multipont MasterCard Klubkártya

Feltételek

A funkció csak lakossági szerződés esetén érhető el. Felhívjuk figyelmét, hogy egy időben egy adott bankkártya típusból csak eggyel rendelkezhetsz. A bankkártyák igénylése a „Lakossági Forint Alapú Kártyákról” és a „Multipont Kártyákról” szóló Hirdetményekben meghatározott feltételek szerint történik.

Teljesülés módja

A sikeres bankkártya igénylés rögzítését követően a megjelenő válaszüzenet tájékoztat az adott bankkártya típus esetében várható további folyamatokról.

Az igényléstől számított 5 munkanapon belül postaláda üzenetben tájékoztatjuk a bankkártya igénylés eredményéről.

Beviteli oldal kitöltése

A tranzakció három lépésből (képernyő) áll.

1. Bankszámlaszám és az igényelt bankkártya típusának kiválasztása
2. Bankkártya paramétereinek megadása
3. Jóváhagyó oldal. Ezen a képernyőn az igénylés adatai megjelenítésre kerülnek és azok az „Elküld” gomb választását követően továbbításra kerülnek.

1. Bankszámlaszám és az igényelt bankkártya típusának kiválasztása

A rendszer által megjelenített adatok:

- *Számlaszám*: Legördülő menüben megjelennek az internetes számlakörben lévő azon forint bankszámlák és azok elnevezései, amelyekhez az internetes szolgáltatáson keresztül rendelhető bankkártya. Ezek közül kell kiválasztani a kívánt bankszámlaszámot.
- *Igyényelt kártya típus*: A legördülő menüben lévő listából kell kiválasztani az igényelni kívánt bankkártya típusát.

Navigációs gombok:

- *Mégsem*: az igénylések nyitóoldalára lép vissza, megszakítja a folyamatot
- *Tovább*: a következő oldalra lép, ahol a bankkártya paramétereinek beállítása történik.

2. Bankkártya paramétereinek megadása

A rendszer által megjelenített adatok és a kitöltendő mezők:

- *Számlaszám*: a kiválasztott bankszámla száma
- *Név*: a bejelentkezett igénybevevő neve
- *Levelezési cím*: a számlavezető rendszerben nyilvántartott levelezési cím. Itt nem módosítható, ennek javítása a Bankszámla műveletek / Levelezési cím módosítás menüpontjában végezhető.
- *Értesítési telefonszám*: Az igényléssel kapcsolatos bármely probléma felmerülése esetén ezen a telefonszámon próbálja meg az OTP Bank felvenni Önnel a

kapcsolatot. Kitöltése kötelező! Alapértelmezetten kitöltésre kerül a banknál nyilvántartott mobiltelefonszámmal.

- *Email:* Multipont Klub kártya esetén jelenik meg. Az igénylés eredményéről a postaláda üzenet mellett a megadott e-mail címre is értesítést küld a rendszer. Alapértelmezetten kitöltésre kerül a banknál nyilvántartott e-mail cím.
- *Igénytelt kártya típus:* az előző oldalon kiválasztott bankkártya típus
- *Kártyán feltüntetendő név:* Alapértelmezettként a bejelentkezett igénybevevő neve jelenik meg. A mező felülírható. Javasoljuk, hogy a saját nevét adja meg maximum 20 karakter hosszúságú rövidített formában. Amennyiben ettől eltérő nevet ad meg előfordulhat, hogy vásárlás során a kereskedők nem fogadják el a bankkártyát.
- *Készpénzfelvételi limit:* a bankkártyával az ATM-eknél készpénzfelvételre felhasználható napi limit értéke.
- *Vásárlási limit:* a bankkártyával vásárlásokra felhasználható napi limit értéke. A mezőkben egy alapérték jelenik meg, amely felülírható. A beállítható minimális, maximális limit összege, valamint a megadható lépésköz nagysága az adott kártyára vonatkozó „Hirdetményben” található meg. A szabályoktól eltérő limitet a rendszer nem enged beállítani.
- *Sürgős rendelés:* Megjelölése esetén a vonatkozó Hirdetményben lévő határidőn belül történik a bankkártya rendelkezésre bocsátása. Figyelem! Sürgős rendelésért a Bank külön díjat számít fel, melynek mindenkori mértéke az aktuális Hirdetményben található!
- *Bankkártya átvételének helye:* A legördülő menüből választható ki az a bankfiók, ahol át kívánja venni az elkészült bankkártyát.
- *Üzenet típus:* A bankkártya elkészültéről SMS, vagy email értesítést lehet kérni.
- *Üzenet címe (Telefonszám/email cím):* A kiválasztott üzenet típusnak megfelelő értesítési címet (telefonszám vagy email cím) kell megadni.

Navigációs gombok:

- *Elküld:* a jóváhagyó oldalra lép
- *Mégsem:* az igénylések nyitóoldalára lép vissza, megszakítja a folyamatot

3. Jóváhagyó oldal

Ezen az oldalon a kiválasztott és megadott adatok jelennek meg.

Navigációs gombok:

- *Elküld:* az igénylésben szereplő adatok jóváhagyása, választását követően elindul az igénylés folyamata.
- *Módosít:* visszalép a bankszámlaszám és a bankkártya típus választásának oldalára. A 2. képernyőn megadott adatokat a rendszer megőrzi és azok egyben felülírhatóak is.
- *Mégsem:* megszakítja a folyamatot és az Igénylések nyitóoldalára lép.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A sikeres bankkártya igénylés rögzítését követően a megjelenő válaszüzenet tájékoztat az adott bankkártya típus esetében várható további folyamatokról.

A válasz oldalon látható belső tranzakció azonosító a végrehajtott, vagy a rendszer által későbbi feldolgozásra befogadott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később

esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni. A tranzakció azonosító alapján az igénylés rögzítése ellenőrizhető a Tranzakciók ellenőrzése menüben.

Beállítások

Tranzakció jóváhagyás

Leírás

A tranzakció segítségével lehetséges a megerősítésre váró tranzakciók engedélyezése, vagy esetleg visszautasítása.

Feltételek

A funkció 7*24 órában elérhető

Teljesülés módja

Egy tranzakció engedélyezése esetén az SMS-ben kapott azonosító szám beírását követően történik meg az azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása.

Egy tranzakció visszautasítása esetén a beírt SMS-ben kapott azonosítóhoz tartozó tranzakció feldolgozása azonnal elutasításra kerül. A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „A feldolgozás során elutasítva” lesz.

Ha a jóváhagyásra váró tranzakció az azonosító érvényessége (SMS-ben jelzett határidő) alatt nem kerül engedélyezésre a tranzakció nem kerül feldolgozásra (törlődik). A tranzakciók ellenőrzése menüben a tranzakció állapota „Elutasítva - jóváhagyás időtúllépés miatt” lesz.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően információként megjelenik az összes jóváhagyásra váró tranzakció listája függetlenül attól, hogy azok melyik menüben kerültek megadásra.

A lista a tranzakció néhány fontosabb adatát tartalmazza. A mezők a tranzakció típusától függően kerülnek kitöltésre.

- Tranzakció azonosító: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
- Indító számlaszám: a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Rögzítés dátuma: a tétel berögzítésének dátuma
- Tranzakció megnevezése: a végzett tranzakció „rövid neve”
- Tranzakció állapota: a listában megjelent tranzakciók állapota: Jóváhagyásra vár
- Összeg: a tranzakcióban szereplő összeg (a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Ellenoldali számlaszám: a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Közlemény: általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

A tranzakció engedélyezéséhez szükséges adatok:

A tranzakciók befogadását követően rövid időn belül a megadott mobiltelefon számra a Bank SMS-ben megküldi a tranzakció engedélyezéséhez (vagy esetleg visszautasításához) szükséges 8 jegyű azonosítót. Az üzenet az azonosító és a tranzakció azonosításához szükséges legfontosabb adatok (indító számlaszám utolsó 4 jegye, összeg, ellenoldali név, tranzakció megnevezése, közlemény, stb.) mellett tartalmazza azt az időpontot is, amelyen belül a tranzakció jóváhagyását el kell végezni. A határidő lejártát követően az azonosítót a rendszer nem fogadja el.

A képernyőn megadandó adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* Az SMS-ben megküldött 8 jegyű azonosító. Amennyiben egyszerre több tranzakció várakozik jóváhagyásra, az azonosítók beírásának sorrendje tetszőleges lehet. A tranzakciók feldolgozása a jóváhagyás (engedélyezés) sorrendjében történik.
- *Tranzakció engedélyezése:*
 - az **„Engedélyezés”** választását követően a tranzakció feldolgozás megkezdődik, annak végrehajtása a tranzakció típusától és a rendszer nyitva tartásától függően történik meg. A tranzakció teljesülésének feltételeiről bővebb információ az adott tranzakció leírásánál található.
 - a **„Visszautasítás”** választását követően a tranzakció feldolgozás nem kezdődik meg, az törlődik a várakozók közül. A tranzakció státusza *„A feldolgozás során elutasítva”* lesz.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

A feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó, stb.).

Megjelenő adatok:

- *SMS-ben kapott azonosító:* a jóváhagyáskor beírt azonosítót jeleníti meg
- *Tranzakció engedélyezése:* a kért műveletet jeleníti meg (Engedélyezés vagy Visszautasítás)
- *Jóváhagyott tranzakció azonosítója:* a jóváhagyott tranzakció visszaigazoló azonosítója, ez alapján ellenőrizhető a tranzakció állapota a Tranzakciók ellenőrzése menüben.
- *A jóváhagyott tranzakció adatai:*
 - Tranzakció azonosító: a tranzakció befogadásakor a rendszer által adott visszaigazoló azonosító
 - Indító számlaszám: a műveletet az adott számlán kerül végrehajtásra (a Beállítások menüben végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
 - Rögzítés dátuma: a tétel berögzítésének dátuma
 - Tranzakció megnevezése: a végzett tranzakció „rövid neve”
 - Tranzakció állapota: a feldolgozást követően módosul a tranzakció állapota „Jóváhagyásra vár” státuszról a feldolgozás eredményének megfelelő státuszra (pl.: Végrehajtva, A feldolgozás során elutasítva, Várakozó)
 - Összeg: a tranzakcióban szereplő összeg (az Értékpapír műveletek és a Beállítások menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)

- Ellenoldali számlaszám: a tranzakció célszámlája (a Beállítás menüpontban végzett tranzakcióknál nem értelmezett)
- Közlemény: általában az átutalás jellegű tranzakciókban szereplő közlemény

Űrlapok karbantartása

Leírás

Az űrlapok rögzítése a tranzakció indítása mellett Beállítások menüben is elvégezhető. Az űrlapok karbantartása menüpont segítségével a rögzítésen kívül módosításra és törlésre is lehetőség van.

Az űrlapok tranzakció típusonként csoportosítottak:

- Átutalás (eseti, értéknapos és állandó belföldi forint átutalások)
- Sárga csekk
- Deviza utalás (bankon belüli és bankon kívüli deviza utalások)
- Postai kifizetés utalvány (eseti és állandó postai kifizetési utalvány)
- Pre-paid telefonkártya feltöltés
- 7*24 órás azonnali átutalás (kártyafedezeti átutalás)
- Autópálya-matrica vásárlás
- NeoPhone hívókártya / telefonszám egyenleg feltöltés

Az űrlapok típusának kiválasztását követően a csoportba tartozó űrlapok listája (elnevezések) jelenik meg.

A listából kell kiválasztani rádió gomb segítségével a kívánt űrlapot, majd a tranzakciós gomb elindításával lehet a műveletet elindítani.

Rögzít

A kiválasztott tranzakció típusnak megfelelő űrlap rögzítése lehetséges.

A mezők kitöltése nem kötelező, egyedül csak az űrlap elnevezését kell minden esetben megadni. Így lehetőség van „hiányos” űrlapok elmentésére is. Például ez akkor hasznos, ha az átutalás közleménye havonta változik. A tranzakciós oldalon csak teljes hibamentesen kitöltött űrlapokat lehet elmenteni.

Amennyiben az új űrlap elnevezése már létezik, akkor az új felülírja a régijt.

Fontos, hogy az állandó és értéknapos megbízásoknál, beleértve a Sárga csekk tranzakciót is szükséges első, utolsó átutalási dátum és az átutalás gyakorisága mezők nem rögzíthetőek. Azokat mindig a tranzakció rögzítésekor kell megadni. Az autópálya-matrica vásárlás esetében sem kerül tárolásra a matrica érvényességének kezdete, az a tranzakció során alapértelmezetten mindig aktuális dátum lesz. A matrica összege és a kényelmi díj sem tárolódik, csak a típusa, így az mindig az aktuális dátumnak megfelelően aktualizálódik.

Módosít

A „**Módosít**” gomb választását követően megjelennek a kiválasztott űrlap adatai. Bármely mező szabadon módosítható. A módosítás az Elküld gombra történő kattintás után lép életbe.

Töröl

A „**Töröl**” gomb választásával lehet „véglegesen” törölni a kiválasztott űrlapot. A gomb megnyomását követően először megjelennek a kiválasztott űrlap adatai. Ezt követően az Elküld gomb választásával végrehajtódik a törlés.

Mobil Aláírás beállítások

A Mobil Aláírás szolgáltatás opcióinak módosítása az OTPdirekt internetes szolgáltatás Beállítások menüpontjában is lehetséges.

A mobiltelefonszám az OTPdirekt internetes szolgáltatáson keresztül **nem módosítható**, azt a bankfiókban, illetve az OTPdirekt telefonos szolgáltatás ügyintézőinél lehet kérni.

Fontos, hogy új igénylés esetén a bejelentkezési opció beállítása kötelező. Már meglévő szerződések esetén a bejelentkezési opció nem törölhető. Amennyiben meglévő szerződés esetében még nem került beállításra a bejelentkezési opció, úgy a tranzakciónkénti opció nem törölhető, mivel az egyik opciónak kötelezően aktívnek kell lennie.

Mobil Aláírás igénylése

A Mobil Aláírás szolgáltatást kereskedelmi banki ügyfeleink számlavezető bankfiójukban, lakossági ügyfeleink bármely bankfiókban, illetve amennyiben rendelkeznek arra vonatkozó szerződéssel, akkor a telefonos ügyintézői szolgáltatás keretében igényelhetik. A funkciót valamennyi magyarországi mobilszolgáltató (T-Mobile, Telenor, Vodafone) ügyfelei igénybe vehetik, valamint külföldi szolgáltató mobilszáma is megadható, amennyiben a külföldi mobilszolgáltató esetében a T-Mobile Magyarország Rt. SMS roaming szolgáltatást biztosít.

Mobil Aláírás módosítása

Amennyiben aktív a Mobil Aláírás szolgáltatás, úgy a Mobil Aláírás beállítások menüpont meghívását követően megjelenik

- a beállított mobiltelefonszám, amelyre a Bank küldi az SMS-eket
- és a Mobil Aláírás opcióinak állapota
 - Megerősítés bejelentkezéskor, értéke csak IGEN lehet
 - Megerősítés aktív tranzakciónál, értékei ÖSSZES TRANZAKCIÓ vagy NEM lehet

A „**Módosít**” gomb választását követően kell az új beállításokat megadni:

- *Módosítandó megerősítési hely:* legördülő menüből választható a kívánt érték (Bejelentkezéskor, Aktív tranzakciónál)
- *Megerősítést kér:* legördülő menüből választható ki a kívánt érték (IGEN vagy ÖSSZES TRANZAKCIÓ/NEM)

A tranzakció elküldést követően - attól függetlenül, hogy beállított-e az Aktív tranzakciónkénti jóváhagyás vagy sem - a módosítási kérelem csak befogadásra kerül és csak az SMS-ben kapott kód megadásával történő tranzakció jóváhagyását követően lép életbe, amely történhet rögtön a módosító képernyőn, vagy a Tranzakció jóváhagyás menüpontban egyaránt.

Jelszóváltoztatás

Leírás

A tranzakció a titkos egyedi jelszó megváltoztatására szolgál. A bankfiókban a POS terminálon megadott, illetve a tartósan külföldön tartózkodó lakossági ügyfeleink részére postán megküldött **kezdeti jelszót a szolgáltatás használatának megkezdésekor, az első tranzakció vagy lekérdezés végzése előtt kötelező lecserélni**, a kezdeti jelszóval kezdeményezett tranzakcióvégzést vagy lekérdezést a rendszer visszautasítja. A jelszót a továbbiakban megfelelő gyakorisággal (1-3 hónap) ajánlatos megváltoztatni. *Ennek elmulasztása a rendszerhasználat biztonságát csökkenti!*
Új jelszóként betű-szám kombináció, vagy csak betűkből illetve csak számokból álló jelszó is megadható.

Fontos tudnivalók és hasznos tanácsok a jelszó változtatásához:

- A jelszó megadásakor **ne használjon ékezetes betűket és különleges karaktereket!**
- **Új jelszava lényegesen, legalább 3 pozícióban térjen el a régi jelszótól!**
- Ne alkalmazzon egyszerűen megfejthető jelszavakat, pl. születési dátumokat. Olyan jelszót válasszon, amit senki más nem ismer, ill. nem hozható Önnel összefüggésbe.
- Ugyanígy vigyázzon a kisbetű-nagybetű keveredésre, ugyanis a jelszó kombinációk kiszélesítése érdekében a banki oldal számára **a kisbetű és a nagybetű különböző!**
- Gondoskodjon jelszava rendszeres időszakonkénti (pl. havonkénti) lecseréléséről, továbbá minden olyan esetben, amikor feltehetően illetéktelen személy tudomására juthatott a jelszava (például ismerőse, vagy családtagja jelenlétében használta szolgáltatásunkat).
- Jelszócsere alkalmával soha ne térjen vissza az Ön által korábban már használt jelszavakhoz.
- Minden értelmes szó és számkombináció (pl. dátum, telefonszám) kerülendő.

Feltételek

- Az internetes szolgáltatás rendszere fogadóképes.
- A megadott számlára vonatkozóan megvan legalább a lekérdezési jogosultság.

Teljesülés módja

Online tranzakció, a sikeres végrehajtást követően az új jelszó érvényes.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adat:

- *Azonosító*

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- *Jelszó*
- *Új jelszó:* Az új titkos jelszó, megadása kötelező. Hosszúsága 6 és 8 karakter között lehet.
- *Új jelszó ismétlése:* Az új titkos jelszó ellenőrző bevitele. A rendszer csak akkor engedi indítani ezt a tranzakciót, ha az új jelszó mindkét bevitelnél megegyezik.

Válasz-ablak

A válasz ablak a végrehajtás sikerességét-sikertelenségét jelzi vissza. **Ha sikeres volt, akkor mostantól már csak az új jelszó érvényes! A sikeres végrehajtást jelző válasz-ablak esetleges elmaradásakor célszerű egy lekérdezéssel meggyőződni arról, hogy az új jelszó életbe lépett-e.**

Hozzáférés letiltás

Leírás

Ezzel a funkcióval Ön a szolgáltatás igénybevételének felfüggesztését kezdeményezheti. A letiltás a sikeres végrehajtás után azonnal életbe lép, így az adott szolgáltatási körbe bevont egyetlen számlára vonatkozóan sem lehetséges semmiféle tranzakció végrehajtása.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy **a letiltás feloldása lakossági ügyfeleink részére bármely bankfiókban**, továbbá OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatási szerződéssel rendelkező ügyfeleink részére a telefonos ügyintéző közreműködésével **lehetséges**. Tartósan külföldön tartózkodó lakossági ügyfeleink számára a letiltás feloldása a telefonos ügyintézői szolgáltatás igénybevételével vagy új jelszó kiszolgáltatásával lehetséges. Kérjük, erre vonatkozó igényét az informacio@otpbank.hucimre eljuttatott üzenetben jelezni szíveskedjék.

Vállalkozó ügyfeleink az ideiglenes letiltás feloldását kizárólag az internetes szolgáltatás szerződéskötést végző bankfiókban – a számlatulajdonos(ok) hozzájárulása mellett – kezdeményezhetik.

Feltételek

A nap 24 órájában bármikor elvégezhető.

Teljesülés módja

Online funkció, a központi Számlavezető rendszer rendelkezésre állásától függetlenül azonnal végrehajtható.

Számlakör karbantartás

Leírás

A funkcióval a lakossági szerződések esetében az internetes számlakör karbantartása (új számla bevonása, meglévő kivonása) végezhető el.

Feltételek

A nap 24 órájában bármikor elvégezhető. Lakossági szerződéssel vehető igénybe. A tranzakció kizárólag aktív (legalább az egyik opció bekapcsolt) Mobil Aláírás esetén érhető el!

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően a funkció a bejelentkezett ügyfélhez tartozó bankszámlákat, hitelkártya számlákat, valamint értékpapírszámlákat jeleníti meg, megjelölve, hogy az adott számla kezelhető-e az internetes szolgáltatásban, vagy sem. A számlakör módosítása a jelölő négyzetek ki-be „pipálásával” lehetséges.

Lehetőség van egy adott számla jogosultsági szintjének (csak lekérdezés, teljes) módosítására is. Új számla esetében ezt kötelező megadni.

A szerződés vezérszámlája kizárólag bankfiókban vonható ki az internetes számlakörből. Lakossági Elektronikus Számlacsomag esetében a számlacsomag mindhárom számlája együtt kezelődik.

Devizaszámlák esetében az egy szerződéshez tartozó, de különböző pénznemű számlák szintén együtt kezelődnek.

A számlakör módosítás a sikeres tranzakciót követően azonnal megtörténik.

Fontos, hogy ha egy adott számla az internetes számlakörből kivonásra kerül, akkor az a számla az internetes szolgáltatáshoz kapcsolt szolgáltatásokban (WAP, Aktív mobilBank) továbbra is elérhető lesz.

Abban az esetben, ha új számla kerül bevonásra az internetes szolgáltatásba, akkor a WAP és az Aktív mobilBank szolgáltatásokba történő bevonásról külön gondoskodni kell.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

A menüpont meghívását követően a bejelentkezett ügyfélhez kapcsolódó aktuális számlakör adatok jelennek meg.

- *Számlaszám:* az adott számla 16 vagy 24 jegyű számlaszáma
- *Devizanem:* a számla pénznemének ISO kódja (pl.: HUF, EUR, USD, stb.)
- *Számla neve:* a Számlavezető rendszerben rögzített, az adott számlához rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása). Értékpapírszámla esetén mindig az „Értékpapírszámla” felirat jelenik meg.
- *Konstrukciókód:* az adott számla számlavezető rendszerbeli 4 jegyű azonosító kódja.

A leggyakrabban előforduló konstrukciós kódok: LAFO: Lakossági Forintszámla, LAJU: Lakossági junior számla, LAES, Lakossági Elektronikus Számlacsomag, LAKT: Lakossági Aktív számla, HITK: lakossági hitelkártyaszámla, EPSZ: lakossági értékpapír számla.

- *Jogosultság:* a számlakörben lévő számla jogosultsági szintjét határozza meg. Csak lekérdezés opció esetén csak a lekérdező tranzakciók hajthatók végre. Teljes opció esetén lekérdezés, lekötés, utalás számlakörön belül és kívül funkciók engedélyezettek. Fontos, hogy meglévő számlák esetében (nem új számlakör bővítés), akkor is a Csak lekérdezés opció jelenik meg, ha esetleg csak lekérdezés és lekötés jogosultsága van a számlának, azaz az átutalások végzése nem engedélyezett. A Teljes opció akkor jelenik meg, ha Utalás joga is van a számlának.
- *Számlakör:* a jelölőnégyzet állapota jelzi, hogy az adott számla kezelhető-e az internetes számlakörben vagy sem.

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

A számlakör módosítása a jelölő négyzetek ki-be pipálásával történik.

Új számla bevonása a kiválasztott számla melletti jelölőnégyzet bepipálásával történik. Ebben az esetben a számla jogosultsági szintjét is be kell jelölni, alapesetben a Teljes opció kerül beállításra.

Számlakörből való törléshez a számla melletti jelölőnégyzetből ki kell venni a pipát.

Lehetőség van számlakör módosítás nélkül csak a jogosultsági szintek módosítására is.

Az ELKÜLD gomb választása után a jóváhagyó oldalon történő megerősítést követően hajtódnak végre a kért módosítások.

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli, valamint jelzi, hogy mely számlák esetében nem sikerült(ek) a beállítás(ok).

A válasz oldalon megjelenik:

- *Számlaszám*
- *Devizanem*
- *Számla neve*
- *Konstrukció kód*
- *Jogosultság:* értékei: Teljes, Csak lekérdezésre, Nincs változás
- *Számlakör:* értékei: Számla bevonása a számlakörbe, Számla kivonása a számlakörből, Nincs változás
- *Tranzakció időpontja:* a megbízás befogadásának időpontja
- *Tranzakció azonosító:* a végrehajtott tranzakció egyedi azonosítására szolgál. A később esetlegesen szükséges visszakereshetőség megkönnyítése végett célszerű feljegyezni.
- *Sikertelen módosítás esetén a hibaüzenet*

Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben a tranzakció eredményét tartalmazó információ valamilyen oknál fogva nem jelenik meg (pl.: megszakad a kapcsolat) az aktuális beállítások lekérdezésével feltétlenül győződjön meg róla, hogy megtörténtek-e a kért módosítások.

Az aktuális számlakör a Számlakör karbantartás menüpont ismételt meghívásával kérdezhető le.

Számla elnevezés módosítása

Leírás

A funkcióval a rendszerben nyilvántartott számlaelnevezés helyett egyedi név megadására van lehetőség. A nyitóoldalon és tranzakciós menükben az egyedileg beállított elnevezés jelenik meg.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Számla elnevezés módosítás kizárólag a bankszámla műveletek menüben lévő számlák esetében végezhető, értékpapír számlákra nem.

Teljesülés módja

A módosítás a sikeres tranzakciót követően azonnal megtörténik. Az új elnevezés csak az internetes szolgáltatáson belül érvényes, a számlavezető rendszerben a nyilvántartott nevet nem módosítja. A bankszámlakivonaton és a számlatörténetben az „eredeti” név jelenik meg.

Beviteli oldal kitöltése

A rendszer által megjelenített adatok:

- A menüpont meghívását követően megjelenik a számlakörben lévő összes bankszámla száma és az aktuális elnevezése.

A megbízás rögzítéséhez szükséges adatok:

- Minden megjelenített bankszámla mellett megjelenik egy beviteli mező, itt lehet megadni az adott számlára vonatkozó új elnevezést (maximum 40 karakter)

Válasz-ablak

Az Elküld gombra történő kattintást követően a válasz-ablak tájékoztat a tranzakció sikeres vagy sikertelen feldolgozási eredményéről, utóbbi esetben az elutasítás okát is megjelöli.

Megjelenő adatok:

- A számlakörben lévő bankszámlák listája az új elnevezéssel.

Kedvencek szerkesztése

Leírás

A funkcióval a KEDVENCEK menüpontban tárolt tranzakciók megjelenési sorrendjét lehet módosítani, illetve a listából tranzakciók törlésére van lehetőség.

Teljesülés módja

A menüpont meghívását követően az aktuális, elmentetttranzakciós lista jelenik meg (sorszám, megadott név).

A módosítás a sikeres tranzakciót követően azonnal megtörténik.

Sorrend módosítása

Az aktuális sorrend módosítása a tranzakciók mellett megjelenő nyilak segítségével végezhető.

A kért módosítások az ELKÜLD gomb megnyomását követően lépnek életbe. Az „Alapállapot” gomb választásával a módosítások megkezdése előtti állapot állítható vissza.

Tranzakció törlése

Egy adott tranzakció a mellette lévő „piros X” ikon segítségével törölhető.

A kért törlés az ELKÜLD gomb megnyomását követően lép életbe. A törlési kérés az „Alapállapot” gomb megnyomásával vonható vissza.

Mobil eszközökre optimalizált verzió

Az alábbi feltételek teljesülése esetén az OTPdirekt internetes szolgáltatás mobil eszközre optimalizált, egyszerűsített funkcionalitású verziója érhető el. Ezen funkciók teljes mértékben lefedik a leggyakrabban használt tranzakciók körét.

Feltételek

- iPhone (iPhone OS, iOS) a saját böngészőjünkkel: Safari Mobile.
- Android operációs rendszert futtató készülékek Opera Mobile böngészővel
- Windows Mobile 6.0 operációs rendszerrel bíró eszközök kizárólag OPERA 10 böngészővel.
- JAVA-t támogatni képes operációs rendszerrel – Symbian (s60, s80, s90)- bíró eszközök kizárólag OPERA 10 böngészővel

Ezen feltételek teljesülésekor alap esetben az optimalizált változat jelenik meg a mobil eszközön. A belépést követően a nyitóoldalon a „Teljes funkcionalitású nézet” választásával lehet átváltani a „normál” verzióra.

A feltételek nem teljesülése esetén a „normál” számítógépes verzió lesz elérhető. Itt nincs lehetőség az optimalizált változatra történő átváltásra.

Képernyő felbontás:

- iPhone esetében, álló helyzetben 320, fekvő helyzetben 480 pixelre optimalizált.
- Androidos készülékek esetén az oldal teljes képernyő szélességén, azaz 100%-ra széthúzva jelenik meg.
- Egyéb készülékeknél 240 pixelre optimalizált, álló helyzetben.

Fontos azonban megjegyezni, hogy a fenti feltételeket ugyan nagyon sok készülék teljesítheti, azonban a különböző gyártók, különböző megoldásai, egyedi szabványai miatt természetesen közel sem jelenthető ki, hogy ezeken a készülékeken teljes mértékben elérhető a szolgáltatás ezen verziója.

Elérhető funkciók

Főmenü



Tranzakció jóváhagyás	Számlainformáció
Lekötött betét	Egyszeri átutalás
Online vásárlás	Bankkártyás tranzakciók

Almenük



Űrlapok karbantartása	Jelszóváltoztatás
Számla elnevezés módosítása	

Számlainformáció

Számla részletes adatai	Számlatörténet
Tranzakciók ellenőrzése	

Lekötött betét

Új lekötés	Lekérdezés/Feltörés/Visszavezetés
------------	-----------------------------------

Egyszeri átutalás

Belföldi forint átutalás	Bankon belüli deviza átutalás
Belföldi értéknapos átutalás	

On-line vásárlás

Mobiltelefon egyenleg feltöltés	Autópálya-matrica vásárlás
---------------------------------	----------------------------

Bankkártyás tranzakciók

7*24 órás – OTP bankkártyák közötti azonnali átutalás	Bankkártya limit lekérdezés / módosítás
Bankkártya letiltás	

A különböző menüpontban elérhető funkciók végrehajtása (beviteli adatok megadása, tranzakció jóváhagyása, végrehajtás folyamata, végrehajtás eredménye) megegyezik az internetes szolgáltatásban megszokottakkal.

A Banki limit számítása és a Mobil Aláírás működése is egységesen kezelődik attól függetlenül, hogy melyik felületen történik a tranzakciók végrehajtása.

A felületek között a különbség a megjelenítésben és a navigációban található.

Navigáció

A kért funkciókat az adott menüpontok választásával lehet indítani. A nyitó oldalra a fejlécben található Főmenü gomb segítségével lehet visszatérni. A gombbal bármelyik tranzakció megszakítható.



Az OTPdirekt internetes szolgáltatásból a fejléc jobb oldalán található ikon segítségével történhet a kilépés.



Listák megjelenítésénél a navigációs ikonok jelentése:



következő le, következő fel, a lista végére, a lista elejére

iPhone esetében a megszokott iPhone navigációk (böngésző vissza, kicsinyítés, nagyítás, fekvő nézet) elérhetőek.

Nyitóoldal

A bejelentkezés követően a bejelentkezéskor megadott számlaszám legfontosabb adatai jelennek meg.

- *Számlaszám:* a forint, illetve devizaszámla 16 jegyű, hitelkártyaszámla 24 jegyű száma
- *Devizanem:* az adott számla devizaneme
- *Számla elnevezése:* a Számlavezető rendszerben rögzített, az adott számlához

rendelt név, vagy a felhasználó által megadott egyedi elnevezés (Beállítások/számla elnevezés módosítása).

- **Rendelkezésre álló egyenleg:** Pozitív egyenleg esetében a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, felhasználható egyenleg. Negatív egyenleg esetén a számlán a lekérdezés pillanatában lévő, a rendelkezésre álló hitelkeretből felhasznált összeg. Forint számlák esetében ez az egyenleg a számlán lévő zárolásokkal és a még könyveletlen bankkártya tranzakciókkal (vásárlás, ATM készpénz felvétel, Kártyafedezet biztosítására végzett tranzakció) csökkentve van. Nem tartalmazza az előjegyzett látra szóló kamatot és az előjegyzett költségeket, valamint – természetesen – nem tartalmazza a számlához tartozó, lekötött betéteket. Hitelkártya esetén (ATM készpénz felvétellel illetve bankkártyás vásárlással) az engedélyezett hitelkeretből jelenleg elérhető tényleges összeg jelenik meg. A hitelkártyával végzett készpénz felvétel, illetve vásárlás azonnal módosítja felhasználható hitelkeretet, a mai napon történt befizetések, jóváírások, valamint a számlával kapcsolatos (kamat, költség) terhelések, azonban csak meghatározott átfutási idő elteltével jelentkeznek (maximum 24 óra, **hétfőn, illetve munkaszüneti napon a következő banki munkanap**).

Az összegre történő kattintás követően az adott számla részletes információi jelennek meg.

- **Lekötött betétek összesen:** az adott számlához kapcsolódó lekötött betétek összesített egyenlege.

Az összegre történő kattintás követően az adott számlához kapcsolódó lekötött betétek listája jelenik meg.

- **Hitelkeret:** Az adott forint számlához kapcsolódó folyószámla hitelkeret nagysága. Devizaszámlák esetében a hitelkeret minden esetben nulla. Hitelkártyaszámla esetében az engedélyezett hitelkeret összege jelenik meg.

Amennyiben a bejelentkezett ügyfél számlakörében több számla is található, úgy a számlaszámra történő kattintással választható ki másik számla.

A kattintást követően megjelenik a számlakörben szereplő számlák listája. A listából a rádió gomb segítségével választható ki az újabb számla.

Fontos, hogy a normál felület működéssel megegyezően mindig az aktuálisan kiválasztott számla lesz a menüpontokból kezdeményezett tranzakciók indító számlája.