

Tájékoztató

Az online vállalkozói számlacsomag-szerződés előkészítési folyamatról

A számlanyitási folyamat igénybevevői

Az online szerződés előkészítési folyamatban az OTP Banknál élő bankszámlával, számlacsomaggal nem rendelkező devizabelföldi, csőd-, felszámolási-, kényszertörlési-, végelszámolási eljárás alatt nem álló

- Cégbírósági nyilvántartásban szereplő vállalkozások,
- Egyéni vállalkozók;
- Őstermelők;
- Ügyvédi irodák;
- Alapítványok, egyesületek, vagy egyéb, bírósági nyilvántartásban szereplő szervezetek;
- Egyéb önálló vállalkozók (egyéni ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, egyéni szabadalmi ügyvivő, orvos, állatorvos);
- ÁFA fizetésre kötelezett magánszemélyek

készíthetik elő bankszámlájuk megnyitását.

A folyamatban előkészíthető számlacsomagok köre

- E számlacsomag
- Standard számlacsomag
- Start számlacsomag
- Bázis számlacsomag
- Standard devizaplusz számlacsomag
- E-devizaplusz számlacsomag
- Terra számlacsomag
- Patika számlacsomag
- Könyvelő számlacsomag
- Non-profit számlacsomag
- Jog-Ász számlacsomag

OTPdirekt szolgáltatás

A folyamatban igényelt számlacsomagokhoz tartozó OTPdirekt szolgáltatás vagy OTPdirekt szolgáltatást nem tartalmazó számlacsomaghoz kiegészítő szolgáltatásként igényelt OTPdirekt szolgáltatás az alábbi paraméterekkel kerül beállításra:

- Az OTPdirekt szolgáltatáshoz egy igénybevevő jelölhető meg.
- Az OTPdirekt szolgáltatás internetes csatornán keresztül érhető el.
- Az OTPdirekt internetes csatornán történő tranzakciókhoz limit nem kerül beállításra.

- Az internetes szolgáltatáshoz kapcsolódóan a megjelölt igénybevevő számára a Mobil Aláírás jóváhagyó funkció bejelentkezéshez, valamint egyszerűsített tranzakciónkénti opcióval kerül beállításra.
- Több számlát tartalmazó számlacsomag esetén a beállítások valamennyi számlára érvényesek.

A beállítások módosítására szerződéskötés után a számlavezető bankfiókban van lehetőség.

Üzleti betéti kártya

Az online folyamatban a számlacsomag részét képező, üzleti betéti kártya rendelésére van lehetőség. További üzleti betéti kártya igénylésére a szerződéskötés után a számlavezető bankfiókban kerülhet sor. Az üzleti betéti kártya a Szerződő Fél választása szerint annak elkészülte után a számlavezető bankfiókban vehető át vagy postán kerül megküldésre, a kártyabirtokos nevére, a vállalkozás levelezési címére. A PIN kód megadására szerződéskötéskor a bankfiókban van lehetősége a kártyabirtokosnak.

Forgalmazás a számlavezető fióktól eltérő fiókban

Az online előkészített számlák esetében az OTP Bank Pénzforgalmi szolgáltatásról szóló üzletszabályzatában meghatározott feltételekkel a számlavezető fióktól eltérő fiókban is történő forgalmazás lehetősége kerül beállításra.

Bankszámlakivonat

Amennyiben az igényelt számlacsomag tartalmaz vagy az online folyamatban külön igénylésre került az OTPdirekt szolgáltatás, az OTP Bank a bankszámlakivonatot havi gyakorisággal, hitelesített elektronikus bankszámlakivonat formájában bocsátja rendelkezésre. Az OTPdirekt szolgáltatást nem tartalmazó számlacsomagok esetén a bankszámlakivonat havi gyakorisággal, papíralapon, az ügyfél levelezési címére kerül megküldésre.

A számlacsomag megnyitása

A cégnyilvántartásban szereplő vállalkozások hiteles adatainak lekérdezése a Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálat céginformáció-szolgáltatásának igénybevételével történik. A természetes személyek számlanyitási folyamathoz kapcsolódóan megadott adatainak tárolására az OTP Bank adatkezelési tájékoztatásának általuk történt megismerése és elfogadása után kerül sor.

Az online folyamat végén a vállalkozás számára megjelenítésre kerül a választott számlacsomagban szereplő számla, illetve számlák számlaszáma, valamint letölthető az előkészített szerződések és nyilatkozatok tervezete. A szerződés és nyilatkozat tervezetek e-mail-en is megküldésre kerülnek a folyamatban megadott kapcsolattartói e-mail címre.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény értelmében a számla/számlák aktiválására csak az Ügyfél személyes azonosítását-, illetve a számlaszerződés Ügyfél és Bank általi aláírását követően kerül sor, addig a számla/számlák meg nem nyitott státuszúnak minősülnek, azokkal kapcsolatban az OTP Bank pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújt.

Az online folyamatban igényelt bankszámlacsomaghoz kapcsolódó szerződések megkötésére az ügyfél által az online folyamat során választott bankfiókban vagy bármely vállalkozói



számlavezetéssel foglalkozó bankfiókban, az online igénylési folyamat megkezdését követő 30 napon belül van lehetőség.

Az online szerződés előkészítési folyamat OTP Bank általi rendelkezésre bocsátása nem minősül ajánlatnak, ajánlattételi felhívásnak, előszerződésnek, valamint nem jelenti az OTP Bank kötelezettségvállalását a bankszámlaszerződés megkötésére.

A termékigénylésekkel, szerződéskötéssel, illetve az esetleges időpont egyeztetéssel kapcsolatos kérdésekben az OTP Bank az online szerződés előkészítési folyamat során a vállalkozás által megadott kapcsolattartóval veszi fel a kapcsolatot telefonon, illetve e-mailben.