

## HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT

a belföldi pénzügyi intézmények<sup>(B)</sup>, a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái <sup>1, (27)</sup> tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről

(az OTP Bank Nyrt.-nél bankszámlával rendelkező pénzügyi intézmények<sup>(B)</sup>, továbbá a 2013. január 1. után az OTP Bank Nyrt.-nél bankszámlát nyitó új, illetve átszerződött ügyfelek részére)

I. Számlavezetés, pénzforgalom		
1.)	Számlanyitás	díjmentes
2.)	Számlavezetési díjak*	
	<b>2.1.) Forintszámlák</b>	
	a.) vállalkozások pénzforgalmi bankszámlái	7 752 Ft
	b.) OTP e-Forint pénzforgalmi bankszámla	7 752 Ft
	c.) non-profit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái	7 752 Ft
	d.) alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái	2 894 Ft
	e.) közszolgálati szervezetek pénzforgalmi bankszámlái (negyedéves minimum pénzforgalmi jutalék)**	11 646 Ft
	f.) közszolgálati szervezetek pénzforgalmi bankszámlái (negyedéves zárlati díj)**	1 947 Ft
	g.) megtakarítási számlák	0 Ft
	h.) vállalkozások, non-profit szervezetek egyéb forint bankszámlái	2 894 Ft
	i.) alapítványok, adományok egyéb forint bankszámlái	2 894 Ft
	j.) közszolgálati szervezetek egyéb forint bankszámlái (negyedéves minimum pénzforgalmi jutalék)**	4 068 Ft
	k.) közszolgálati szervezetek egyéb forint bankszámlái (negyedéves zárlati díj)**	1 947 Ft
	l.) víziközművek, víziközmű társulások	4 630 Ft
	m.) banktechnikai számlák	0 Ft
	n.) Futures ügyletek elszámolási forintszámla <sup>(29)</sup>	0 Ft
	<b>2.2.) Devizaszámlák<sup>(23)</sup></b>	
	a.) vállalkozások	7 752 Ft
	b.) non-profit szervezetek	7 752 Ft
	közszolgálati szervezetek	4 068 Ft
	c.) alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái	7 752 Ft
	d.) Vállalkozói megtakarítási számlák (EUR, USD)	0 Ft
	e.) vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok egyéb deviza számlái	2 894 Ft
	f.) Futures ügyletek elszámolási devizaszámla <sup>(29)</sup>	0 Ft
	<b>2.3.) Számlacsomagok</b>	
	a.) ELECTRA szolgáltatáscsomag vállalkozásoknak – a szolgáltatáscsomagba bevont pénzforgalmi bankszámlák után számlánként <sup>17</sup>	4 500 Ft
	b.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont forint pénzforgalmi bankszámlák negyedéves minimum pénzforgalmi jutaléka** <sup>17</sup>	11 646 Ft
	c.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont forint pénzforgalmi bankszámlák után zárlati díj számlánként** <sup>18</sup>	1 750 Ft
	d.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont deviza pénzforgalmi bankszámlák után számlavezetési díj számlánként <sup>17</sup>	2 750 Ft
	<b>2.4.)</b> A 2003. évi XV. tv. alapján adathiány miatt zárolt számlák külön díja (a 2.1.) és 2.2.) pont szerinti díjon felül)	100 Ft
	<b>2.5.) Forgalmi különdíj***</b>	Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciók illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámlakivonaton megjelenített illetékösszeg.
3.)	Átutalások, átvezetések, beszedési és hatósági átutalási megbízások indítása	
	<b>3.1.) Belföldi forint és bankon belüli deviza átutalások</b>	
	a.) bankon kívüli belföldi forint átutalások <sup>(24)</sup> (*forintszámlán)	0,162 %, min. 371 Ft, max. 100 000 Ft
	b.) bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások (*forintszámlán)	
	b.a.) vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	0,139 %, min. 118 Ft, max. 100 000 Ft
	b.b.) közszolgálati szervezetek	0,139 %, min. 57 Ft, max. 100 000 Ft

	<b>3.2.)</b>	<b>OTP e-Forint pénzforgalmi bankszámla*</b>	
	a.)	bankon kívüli belföldi forint átutalások <sup>(24)</sup>	
	a.a.)	Elektronikusan <sup>6</sup>	0,108 %, min. 173 Ft, max. 100 000 Ft
	a.b.)	Papíralapon	0,108 %, min. 173 Ft, max. 100 000 Ft + 0,197 % különdíj, max. 20 000 Ft
	b.)	bankon belüli belföldi forint átutalások	
	b.a.)	Elektronikusan <sup>6</sup>	0,080 %, min. 52 Ft, max. 100 000 Ft
	b.b.)	Papíralapon	0,080 %, min. 52 Ft, max. 100 000 Ft + 0,099 % különdíj, max. 20 000 Ft
	<b>3.3.)</b>	<b>Nemzetközi átutalások forintban és devizában, bankon kívüli deviza átutalások<sup>14</sup></b>	
	a.)	Normál átutalások	
	a.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %, min. 5 040 Ft, max. 80 000 Ft
	a.b.)	papíralapon	0,15 %, min. 5 393 Ft, max. 80 000 Ft
	b.)	Sürgős átutalások	
	b.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %, min. 5 040 Ft, max. 80 000 Ft + 5 413 Ft
	b.b.)	papíralapon	0,15 %, min. 5 393 Ft, max. 80 000 Ft + 5 413 Ft
	c.)	Euró expressz átutalások (euró számla terhére, euró pénznemben, elektronikus csatornán <sup>2</sup> , 12:00 óráig indított sürgős átutalás, tárgynapi teljesítéssel)	
	c.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %, min. 5 040 Ft, max. 80 000 Ft + 5 413 Ft
	c.b.)	papíralapon	nem elérhető
	d.)	SEPA átutalások (EUR átutalások az Európai Unióba, valamint Norvégiába, Svájcba, Liechtensteinbe, Monacóba és Izlandra) <sup>15</sup>	
	d.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup> és papíralapon (kivéve OTP e-Forint bankszámláról)	0,162 %, min. 371 Ft, max. 100 000 Ft
	d.b.)	OTP e-Forint bankszámláról	
	d.b.a)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,108 %, min. 173 Ft, max. 100 000 Ft
	d.b.b.)	papíralapon	0,305 %, min. 173 Ft, max. 120 000 Ft
	e.)	Bankcsoporton belüli átutalások <sup>5</sup>	
	e.a.)	normál – kivéve SEPA	3 248 Ft
	e.b.)	normál - SEPA-ban teljesíthető	0,162 %, min. 371 Ft, max. 3 248 Ft
	e.c.)	OTP expressz	5 413 Ft
	f.)	Adathiányos <sup>3</sup> megbízások felára	2 165 Ft
	<b>3.4.)</b>	<b>Esetenkénti bankon belüli Ft átutalások gyűjtőszámlára</b>	0,139 %, min. 118 Ft, max. 100 000 Ft
	<b>3.5.)</b>	<b>Saját számlák közötti átvezetés<sup>19</sup></b>	díjmentes
	<b>3.6.)</b>	<b>Forint megtakarítási számláról történő átutalás, átvezetés tranzakciós díja (a 3.1. b.) és 3.5.) pont szerinti jutalékon felül)</b>	
	a.)	Vállalkozások megtakarítási számlái és közszolgálati szervezetek Megtakarítási I. számlái esetén	0,025 %, max. 50 000 Ft
	b.)	Közszolgálati szervezetek Megtakarítási II. számlái esetén	díjmentes
	<b>3.7.)</b>	<b>Deviza megtakarítási számláról saját deviza számlára történő átvezetés tranzakciós díja</b>	
	a.)	Deviza Megtakarítási számla (EUR)	0,01 %/tétel, max. 50 000 Ft
	b.)	Deviza Megtakarítási számla (USD)	0,004 %/tétel, max. 50 000 Ft
	<b>3.8.)</b>	<b>Beszedési és hatósági átutalási megbízás indítása</b>	
	a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	341 Ft
	b.)	Közszolgálati szervezetek	114 Ft
	<b>3.9.)</b>	<b>VIBER tétel indítása belföldre forintban forint és devizaszámla terhére</b>	0,539 %, min. 18 537 Ft, max. 100 000 Ft
	<b>3.10.)</b>	<b>Számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített átutalások összegének visszaszerzése (visszahívása)</b>	8 900 Ft / tétel + mindenkor postaköltség (Visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)
	<b>3.11.)</b>	<b>Postai kifizetési utalvány (a mindenkor alaptarifá szerinti postaköltségen felül)</b>	A kifizetéssel érintett bankszámlára vonatkozó bankon kívüli, bankfiókban indított átutalás díja, minimum díj nélkül.
	<b>4.)</b>	<b>Jóváírások</b>	
	a.)	belföldi forint (VIBER is) és bankon belüli deviza átutalás jóváírása	díjmentes
	b.)	nemzetközi forint átutalás jóváírása	díjmentes
	c.)	SEPA és EGT-n belüli EUR átutalások jóváírása	díjmentes
	d.)	külföldi ill. más magyar banktól kapott deviza átutalás jóváírási jutaléka	
	d.a.)	EUR 100 <sup>7</sup> -ig	díjmentes
	d.b.)	EUR 100 <sup>7</sup> felett	0,05 %, min. 5,42 EUR, max 50 EUR
	e.)	postai befizetések (postai közreműködői díj)	Mindenkor alaptarifá szerinti postaköltség
	f.)	ATM-en keresztül azonnali befizetés a befizetéshez használt forint betéti kártya mögötti forint kártyaszámlára <sup>22</sup>	

	f.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok, víziközművek	0,054 %, min. 371 Ft (2026.05.15-től visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig 0,027% min. 185 Ft)
	f.b.)	Közszolgálati szervezetek	0,539 % + 37 Ft (2026.05.15-től visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig 0,269 % + 19 Ft)
	g.)	ATM-en keresztül azonnali befizetés a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára <sup>22</sup>	
	g.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok, víziközművek	A kedvezményezett számlát, illetve a befizetéshez használt kártyához kapcsolódó számlát terhelő díj mértékét és esedékességét "Az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámlától eltérő számlára történő készpénzbefizetésről" szóló Hirdetmény tartalmazza.
	g.b.)	Közszolgálati szervezetek	
	h.)	Fizetési kérelemre bankon belüli fizető fél részéről érkező válasz tranzakció jóváírása* <sup>(26)</sup>	0,1%, min. 50 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig díjmentes)
	i.)	Fizetési kérelemre bankon kívüli fizető fél részéről érkező válasz tranzakció jóváírása* <sup>(26)</sup>	0,15%, min. 100 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig díjmentes)

## 5.) Pénztári tranzakciók <sup>8</sup>

	<b>5.1.) Pénztári kifizetés</b>		
	a.)	forintban (vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok forintszámlái*, közszolgálati szervezetek forintszámlái**)	0,464 %, min. 648 Ft
	b.)	Valutában	1,853 %, min. 1 853 Ft
	c.)	zsákos kifizetés (az a.) és b.) ponton felül)	egyedi megállapodás szerint
	<b>5.2.) Pénztári befizetés</b>		
	a.)	forintban	
	a.a.)	bankjegy	
	a.a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	0,093 %, min. 371 Ft
	a.a.b.)	Közszolgálati szervezetek**	0,539 % + 37 Ft
	a.b.)	érme (A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről szóló Hirdetményben rögzített díjtételen felül)	
	a.b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	0,093 %, min. 371 Ft
	a.b.b.)	Közszolgálati szervezetek**	0,539 % + 37 Ft
	b.)	valutában	
	b.a.)	bankjegy	1,391 %, min. 1 853 Ft
	c.)	zsákos befizetés (az a.) és b.) ponton felül)	díjmentes

## 6.) Csoportos fizetések (forintszámláról forintban)\*\*

	<b>6.1.) Csoportos belföldi átutalás (csoporton belüli tételek után)</b>		
	a.)	bankon kívüli forint átutalások <sup>(24)</sup>	0,139 %, min. 74 Ft
	b.)	bankon belüli forint átutalások	
	b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	0,070 %, + 39 Ft
	b.b.)	Közszolgálati szervezetek	0,070 %, + 20 Ft
	<b>6.2.) Csoportos belföldi beszedés (csoporton belüli tételek után)</b>		
	a.)	bankon kívüli beszedés indított tétel	21 Ft
	b.)	bankon kívüli beszedés jóváírt tétel	0,080 %, min. 37 Ft
	c.)	bankon belüli beszedés indított tétel	
	c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	39 Ft
	c.b.)	Közszolgálati szervezetek	30 Ft
	d.)	bankon belüli beszedés jóváírt tétel	díjmentes
	<b>6.3.) Csoportos fizetési módokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatás (bankon kívüli üzenet/felhatalmazás továbbítása)</b>		
	a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	37 Ft + ÁFA / tranzakció
	b.)	Közszolgálati szervezetek	20 Ft + ÁFA / tranzakció
	<b>6.4.) Csoportos beszedés esetén a kötelezett bankszámlája terhére felszámított jutalék</b>		
	a.)	bankon kívülről érkező csoportos beszedés a 3.1.b. pont szerinti jutalék %-os mértékén felül	186 Ft
	b.)	bankon belülről érkező csoportos beszedés a 3.1. b. pont szerinti jutalék %-os mértékén felül	0 Ft
	<b>6.5.) Számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített csoportos átutalások összegének visszaszerzése (visszahívása)</b>		25.000 Ft/csomag + mindenkor postaköltség (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)

## 7.) Csekk

	a.)	OTP által kibocsátott csekk	
		Papíralapon	0,15%, min. 2.500 Ft max. 100.000 Ft
	b.)	Fel nem használt, OTP által kibocsátott csekk visszavásárlása	díjmentes

## 8.) Okmányos ügyletek lebonyolítása

	<b>8.1.) Export inkasszó</b>		
	a.)	Okmányok és/vagy váltó kiküldése beszedésre	0,2 %, min. 7.578 Ft
	b.)	Inkasszó módosítása, törlése	6.496 Ft
	<b>8.2.) Export akkreditív (beleértve a belföldi Ft akkreditíveket is)<sup>9</sup></b>		
	a.)	Akkreditív avizálása vagy emelés avizálása kötelezettségvállalás nélkül	0,15 %, min. 7.578 Ft max. 150.000 Ft

	b.)	Akkreditív igazolása (avizálási jutalékon felül)	egyedi megállapodás szerint a nyitóbank kockázatától függően
	c.)	Akkreditív igénybevétele (okmányvizsgálat, jóváírás)	0,2%, min. 7.578 Ft
	d.)	Akkreditív módosítás avizálása (kivéve emelés)	6.496 Ft
	e.)	Akkreditív átruházása	0,2%, min. 7.578 Ft
	f.)	Halasztott fizetés nyilvántartása	6.496 Ft/igénybevétel
	g.)	Akkreditív engedményezése	0,1%, min. 7.578 Ft
	h.)	Halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása	Egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függően
	i.)	Akkreditívre benyújtott okmányok előzetes vizsgálata	3.248 Ft/igénybevétel
	<b>8.3.)</b>	<b>Import inkasszó</b> (ha a jutalék ügyfelünket terheli)	
	a.)	Import inkasszó lebonyolítása (okmányok és/vagy váltó)	0,25 %, min. 7.578 Ft
	b.)	Módosítás, törlés	6.496 Ft
	c.)	Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	0,20 %, min. 7.578 Ft max. 100.000 Ft
	<b>8.4.)</b>	<b>Import akkreditív</b> (beleértve a belföldi Ft akkreditíveket is) <sup>9</sup>	
	a.)	OTP Bank Nyrt.-nél fizetendő akkreditív nyitása, emelése	
	a.a.)	Teljes fedezet esetén	0,25 %, min. 7.578 Ft
	a.b.)	Teljes fedezet nélkül	a 8.4.a.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	b.)	Külföldi vagy más magyar banknál fizetendő akkreditív nyitása, emelése	
	b.a.)	Teljes fedezet esetén	0,3%, min. 8.120 Ft
	b.b.)	Teljes fedezet nélkül	a 8.4.b.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	c.)	Akkreditív igazoltatása külföldi bankkal	igazoló bank költsége
	d.)	Akkreditív igénybevétele (okmányvizsgálat, fizetés)	0,2%, min. 7.578 Ft
	e.)	Akkreditív módosítása (kivéve emelés)	6.496 Ft
	f.)	Halasztott fizetés nyilvántartása	6.496 Ft/igénybevétel
	<b>8.5.)</b>	<b>Kapott garancia</b> (beleértve a belföldi deviza garanciát és a nemzetközi Ft garanciát is)	
	a.)	Más bank által kibocsátott garancia avizálása, emelés avizálása, hitelesség vizsgálata (kockázatvállalás nélkül)	0,15%, min. 7.578 Ft, max. 150.000 Ft
	b.)	Garancia módosítás avizálása, kivéve emelés avizálása (kockázatvállalás nélkül)	6.496 Ft
		Garancia lehívása	0,2%, min. 7.578 Ft
	c.)	Garancia felülgarantálása (kockázatvállalással)	egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függően
	<b>8.6.)</b>	<b>Garancia kibocsátás</b> (beleértve a belföldi deviza garanciát és a nemzetközi Ft garanciát is) <sup>10</sup>	
	a.)	Garancia kiadása, emelése, váltó avalizálás	
	a.a.)	Egyszeri kiadási jutalék	0,25%, min. 8.661 Ft
	a.b.)	Kockázatvállalási díj	a 8.6.a.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	b.)	Garancia módosítása (kivéve emelés)	6.496 Ft
	c.)	Lehívott garancia kezelése	0,2 %, min. 7.578 Ft,max. 100.000 Ft
	<b>9.)</b>	<b>Egyéb, a 3.3.), 4.), 7.) és 8.) pontokhoz kapcsolódó szolgáltatások</b>	
	a.)	Külön bankári levelezés, fizetések sürgetése, nemzetközi átutalások módosítása, törlése, pontatlan megbízások helyesbítése	3.248 Ft
	b.)	Bizonylatmásolat (pl. SWIFT-másolat) továbbítási díja	500 Ft
	c.)	OTP címére/rendeletére feladott áru felszabadítása	0,2%, min. 7.578 Ft
	d.)	Konzultációs díj (akkreditív, garancia szövegtervezet összeállítása ügyfél kérésére)	7.578 Ft
	e.)	Bankinformáció beszerzése ügyfélről	5.413 Ft
	f.)	Megbízások módosítása, törlése	3.248 Ft
	<b>10.)</b>	<b>Állandó jellegű/értéknapos megbízások forintszámlán forintban (a 3. ponton felül) <sup>(24)</sup></b>	
	a.)	Adó- és járulékfizetési kötelezettség teljesítésekor	díjmentes
	b.)	Lekötött betét fix összeggel történő növelésekor	díjmentes
	c.)	Egyéb esetekben	131 Ft/db
	<b>11.)</b>	<b>Függőben tartott forint pénzforgalmi megbízások kezelése forintszámlán</b>	
	a.)	Idősorrendtől eltérő teljesítés, a már sorban álló tételek kiemelése	
	a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.785 Ft/db
	a.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.200 Ft/db
	b.)	Fedezetlen pénzforgalmi megbízások kötelező sorba állításon túli bankfői sorba állítása, megállapodás alapján	
	b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.785 Ft/db
	b.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.200 Ft/db
	c.)	Electra Terminál útján rögzített, egyszeri átutalások napon belüli sorba állítása (2012. július 1-étől kezdődően megkötött külön megállapodás alapján)	2.900 Ft/számla/hó (2027.03.01-ig díjmentes)
	<b>12.)</b>	<b>Váltó</b>	
	a.)	Váltódíj óvás esetén	egyszeri 0,3 %

	b.)	Órési letétbe helyezett váltó kezelési díja (deviza)	5.000 Ft
<b>13.) Zárolás előjegyzés devizaszámlán</b>			2.500 Ft
<b>14.) Bankinformáció</b>			
	a.)	A számlatulajdonos írásbeli kérelmére	Megállapodás szerint, de min. 7.385 Ft
	b.)	Könyvvizsgálat céljára kiadott számlainformáció	Megállapodás szerint, de min. 7.385 Ft
<b>15.) Igazolások kiadása, módosítása</b>			
	a.)	P.3.T nyomtatványon kiadott fedezetigazolásért, módosításért annak összege után	0,11 %, min. 1.947 Ft
	b.)	Igazolás vagyoni biztosíték elhelyezéséről	0,11 %, min. 1.947 Ft
	c.)	Csoportos beszedési megbízások igazolása	
	c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.400 Ft/db
	c.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.620 Ft/db
	d.)	Egyéb igazolás (pl.: átutalás teljesítése, törzstőke befizetés)	
	d.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	2.055 Ft/db
	d.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.620 Ft/db
<b>16.) Számlakivonat</b>			
	a.)	Számlakivonat (forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott)	
	a.a.)	belföldre	díjmentes
	a.b.)	külföldre	díjmentes
	b.)	Bankfióki visszatartás díja	
	b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.400 Ft / számlatulajdonos
	b.b.)	Közszolgálati szervezetek (forintszámlán**, devizaszámlán*)	2.490 Ft / számlatulajdonos/negyedév
	c.)	Fiókbérlet díja	
	c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.400 Ft / számlatulajdonos
	c.b.)	Közszolgálati szervezetek (forintszámlán**, devizaszámlán*)	2.490 Ft / számlatulajdonos/negyedév
	d.)	Számlakivonat készítése külön kérésre	Megállapodás szerint, de min. 405 Ft / könyvelési nap
<b>17.) Másolat készítésének díja</b>			
	a.)	Könyvelési bizonylat, egyéb banki irat	Megállapodás szerint, de min. 545 Ft / db
	b.)	egyéb, a számlavezetéshez kapcsolódó irat	Megállapodás szerint, de min. 545 Ft / db
<b>18.) Árfolyamlista kiküldése</b>			500 Ft
<b>19.) Ténylegesen felmerült postaköltség</b>			mindenkori alaptarifa szerinti postaköltség
<b>20.) OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás<sup>(28)</sup></b>			
	a.)	<b>Telepítés</b>	
	a.a.)	OTP által történő telepítés esetén	42.200 Ft
	a.b.)	INTERNET-ről történő letöltés esetén	10.500 Ft
	b.)	<b>Szoftver használat<sup>13</sup></b>	
	b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	
	b.a.a.)	300 MFt éves számlaforgalom alatt	1.050 Ft/szoftver
	b.a.b.)	300-2000 MFt éves számlaforgalom között	740 Ft/szoftver
	b.a.c.)	2000 MFt éves számlaforgalom felett	díjmentes
	b.b.)	Közszolgálati szervezetek	díjmentes
	b.c.)	ELECTRA szolgáltatáscsomag esetén	díjmentes
	c.)	<b>Egyéb kapcsolódó díjtételek</b>	
	c.a.)	Modem bérlet	
	c.a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	765 Ft
	c.a.b.)	Közszolgálati szervezetek**	2.220 Ft
	c.b.)	Személyi számítógép bérlet (99.05.01. előtti igény)	
	c.b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.110 Ft
	c.b.b.)	Közszolgálati szervezetek**	3.330 Ft
	c.d.)	Személyi számítógép bérlet (99.05.01 utáni igény)	
	c.d.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	5.490 Ft
	c.d.b.)	Közszolgálati szervezetek**	16.590 Ft
	c.e.)	Nyomtató bérlet	
	c.e.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	765 Ft
	c.e.b.)	Közszolgálati szervezetek**	2.220 Ft
<b>21.) Megszüntetésre került számlákra érkező jóváírások megállapodás szerint történő továbbítása</b>			
	a.)	Banki közreműködői díj	10.000 Ft/hó/számla (a megállapodás aláírásával egyidejűleg, előre, egy összegben esedékes, a megállapodás szerinti időtartamra)

	b.)	Pénzforgalmi jutalék	A megállapodásban rögzített átutalási típusnak megfelelő hirdetemény szerinti mindenkori díjtétel maximum érték nélkül
	c.)	Postaköltség	mindenkori alaptarifa szerinti postaköltség
22.)	<b>Másodlagos számlaazonosító regisztrációja, ügyfélkérelem alapján történő törlése bankfiókban</b>		500 Ft / ügyintézés <sup>(25)</sup> (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)
23.)	<b>Fizetési kérelem benyújtása bankon belüli fizető félnek címezve OTPdirekt szolgáltatásokon keresztül*</b>		50 Ft / kérelem <sup>(26)</sup> (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig díjmentes)
24.)	<b>Fizetési kérelem benyújtása bankon kívüli fizető félnek címezve OTPdirekt szolgáltatásokon keresztül*</b>		100 Ft / kérelem <sup>(26)</sup> (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig díjmentes)
25.)	<b>Fizetési kérelem fogadásának ügyfélkérelem alapján történő letiltása / letiltás feloldása bankfiókban, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül</b>		500 Ft / számla <sup>(26)</sup> (visszavonásig, de legkésőbb 2027.03.01-ig díjmentes)
<b>II. Vámpénztári szolgáltatás</b>			
1.) Internetes szolgáltatás jutaléka		0,41 %, min. 596 Ft/tétel	
2.) Eseti igazolás kiadása a bankszámla terhére történő vámtartozás, vámbiztosíték megfizetéséről az ügyfél kérésére		1.000 Ft/db	
<b>III. Online elektronikus cégkivonat lekérdezési szolgáltatás</b>			
1.) 20 kB dokumentum-terjedelemig		1.705 Ft/letöltés	
2.) 20 kB-ot meghaladó dokumentum-terjedelem esetén		20 kB-ig 1.705 Ft, 20 kB feletti letöltés 40 Ft/kB	
<b>IV. Díj-, jutalék és költségtartozás késedelmes megfizetése <sup>(29)</sup></b>			
1.) <b>A késedelmi kamat mértéke a késedelem időszakára</b>			
	a.)	Forintszámla tekintetében	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0 %, amennyiben nem, úgy évi 26,9 %
	b.)	Devizaszámla tekintetében	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0 %, amennyiben nem, úgy évi 22,6 %
<b>V. Munkáltatói termékcsomag szolgáltatások</b>			
1.)	Munkáltatói termékcsomag szolgáltatás éves díja		3.000.000 Ft
	a.)	Arany ajánlat esetén	Díjmentes
	b.)	Platina ajánlat esetén	Akció: Visszavonásig díjmentes
	c.)	Gyémánt ajánlat esetén	Akció: Visszavonásig díjmentes

A jutalékok, költségek és díjak megfizetése a számlavezetés devizanemében felmerüléskor, a \*-gal jelölt tételek havonta a hónap, a \*\*-gal jelölt tételek negyedévente a negyedév utolsó munkanapján, a \*\*\*-gal jelölt tétel az egyéb számlavezetési díj elszámolásával azonos napon esedékesek.

#### Megjegyzések:

- Devizaszámlavezetés devizanemei: USD, EUR, CHF, GBP, CAD, SEK, JPY, RUB, RON, RSD, AUD, CZK, PLN, NOK, TRY, CNY, DKK, ZAR, MXN, UAH, NZD (TRY, ZAR, MXN, UAH, NZD és CNY esetén valutaforgalmazás nem lehetséges). A nemzetközi valuta forgalmazásban felmerülő eseményekhez igazodóan bizonyos valutanevekre az OTP Bank eladási/kifizetési és/vagy vételi/befizetési korlátozásokat vezethet be.
- OTPDirekt Electra Terminálon, OTPdirekt-, valamint OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás igénybevételével, illetve bármilyen elektronikus adatkapcsolaton keresztül adott megbízások.
- Adathiányosnak minősül a megbízás, amennyiben a fizetés olyan országba irányul, melyben az ügyfélszámlák azonosítására az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és/vagy a bank azonosítására a SWIFT BIC (SWIFT-azonosító) használatos, és a megbízás ezen adatok bármelyikét hibásan, hiányosan vagy egyáltalán nem tartalmazza.
- Az EU jelenlegi tagállamai: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia és Szlovénia.
- Az OTP Bankcsoport jelenlegi bankjai a következő linken a Külföldi csoporttagok részben találhatóak:  
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/OTPCsoport>
- OTPDirekt-, valamint OTP Vállalati Digitális Szolgáltatás igénybevételével adott megbízások.
- Vagy ellenértéke más devizában
- Egyéb pénztári szolgáltatások tekintetében "A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről" szóló hirdeteményben foglaltak az irányadók.
- Belföldi forint akkreditív ügyletek lebonyolítását az OTP Bank Nyrt. 500.000 Ft összegű ügyleti érték felett vállalja a 7.2 és a 7.4. pontoknál megjelölt kondíciója felszámítása mellett.
- A díjakon felül banki kockázatvállalás esetén az ügyfél minősítésétől függő kockázatvállalási díj kerül felszámításra. A garanciadíj konkrét értéke egyedileg, az ügylet és az Ügyfél minősítésének függvényében kerül meghatározásra.
- A bankon belüli, EUR 50.000 értékhatár fölötti fizetési műveletek esetében a Bank egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja.
- A forintszámlával szemben elszámolt, 50.000 euró értékhatárt meghaladó összegű nemzetközi fizetések esetén a bank egyedi árfolyamot alkalmaz.
- A díj meghatározása az OTP Bank Nyrt.-nél bonyolított számlaforgalom alapján történik, előre egy évre vonatkozóan.
- Deviza átutalások indításakor a tranzakció alapösszegén és jutalékán felül az OTP Bank Nyrt. 0,5 %-ot záról az esetleges árfolyamkockázat fedezésére, amennyiben a számla és a tranzakció devizaneme eltér. A SEPA átutalások (I.3.3.d.) vagy bankcsoporton belüli átutalások (I.3.3.e.) esetén a fedezetvizsgálat során az utalandó összegben felül a normál átutalásokra (I.3.3.a.) vonatkozó jutalék összege kerül zárólásra, annak hiányában a tranzakció elindítása nem lehetséges. Ténylegesen a SEPA átutalások (I.3.3.d.) vagy bankcsoporton belüli átutalások (I.3.3.e.) esetében meghatározott díj kerül felszámításra.
- SEPA-tag bank ügyfele javára teljesítendő, EUR devizanemű, a kedvezményezett IBAN-ját, bankjának SWIFT BIC-jét tartalmazó, az idegen banki költségek vállalására vonatkozó megjelölés nélkül indított megbízások. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem elérhető a SEPA-ban, ha lehetséges, a tranzakció teljesítése EUR 50.000 összeghatárig a EBA STEP2 rendszerben történik, azonos díj felszámítása mellett. Amennyiben ez nem

lehetséges, a megbízást normál átutalásként, az általános díjtételek felszámítása mellett teljesítjük. SEPA-tagországok: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.

- (16) Törölve.
- (17) Az ELECTRA szolgáltatáscsomagba bevonásra kerülhetnek a már meglévő, vagy újonnan nyitandó forint és deviza pénzforgalmi bankszámlák. A csomag díjmentesen tartalmazza az OTPdirekt Electra terminál szoftver használatát és hiteles elektronikus bankszámlakivonat biztosítását. A számlakörbe bevonható továbbá bármely már meglévő vagy újonnan megnyitásra kerülő egyéb (nem pénzforgalmi jellegű) forint vagy deviza bankszámla a mindenkori hirdményi – szolgáltatáscsomagba nem bevont bankszámlákra vonatkozó - számlavezetési díj alkalmazása mellett.
- (18) Törölve.
- (19) Saját számlák közötti átutalásnak minősülnek – a 2012. évi CXVI. törvény rendelkezéseire tekintettel – azok a bankon belüli átutalások, melyek esetében azonos az átutalást indító és fogadó számlatulajdonos. Ide értendő a Számlatulajdonos egyéni vállalkozói bankszámlája és saját lakossági bankszámlája közötti átutalás is (beleértve azokat a több tulajdonosú lakossági bankszámlákat, ahol az egyéni vállalkozó az egyik tulajdonos). Nem minősül saját számlák közötti átutalásnak a hitelszámlára történő átutalás. A Számlatulajdonos OTP Lakástakarék Zrt. Lakáselőtakarékosági számlájára történő átutalás során a bankon belüli saját számlák közötti átutalás díjtétele kerül alkalmazásra (mindkét esetben a forgalmi különdíj felszámítása mellett).
- (20) Törölve.
- (21) Törölve.
- (22) Az ATM-en keresztül - a befizetéshez használt kártyához kapcsolódó kártyaszámaira vagy attól eltérő számlára történő – azonnali befizetés részletes feltételeit a Betéti Kártya Üzletszabályzat tartalmazza.
- (23) Az OTP Bank Nyrt. Deviza Megtakarítási Számlára, továbbá ügyvédi letét elhelyezése céljára szolgáló számlára 2017.03.10-től nem köt új szerződést EUR devizanemben.
- (24) Jogszabály módosítás következtében az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által vezetett Széchenyi Pihenőkártya számlákra történő utalás bankon belüli utalás helyett bankon kívüli utalásnak minősül. A munkáltatók terheinek csökkentése érdekében az OTP Bank Nyrt. 2019. január 6-tól az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által vezetett Széchenyi Pihenőkártya számlákra történő bankon kívüli eseti, állandó jellegű és terhelési nap megelőzésével indított eseti átutalások, valamint a csoportos átutalások esetén is ugyanazokat a kondíciókat alkalmazza, mint a bankon belül bankfiókban-, OTPdirekt-, vagy OTP Vállalati Digitális Szolgáltatáson keresztül indított tételekre.
- (25) Ügyműveletként, a kezelt másodlagos számlaazonosítók számától függetlenül kerül felszámításra. A díjtétel 2020. március 02-től kerül bevezetésre.
- (26) A fizetési kérelem szolgáltatás a HIRDETMÉNY a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról c. tájékoztatóban történő közzétételét követően a Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltak szerint vehető igénybe.
- (27) Jelen hirdmény kerül alkalmazásra a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény hatálya alá tartozó bizalmi vagyonkezelő vállalkozás részére a bizalmi vagyonkezelési jogviszony keretében kezelt vagyon vonatkozásában vezetett forint- és devizaszámlákra, továbbá a vagyonkezelő alapítványokról szóló 2019. évi XIII. törvény hatálya alá tartozó vagyonkezelő alapítvány részére a bizalmi vagyonkezelési jogviszony keretében kezelt vagyon vonatkozásában vezetett forint- és devizaszámlákra, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerint bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végző magánszemélyek részére a bizalmi vagyonkezelési jogviszony keretében kezelt vagyon vonatkozásában vezetett forint- és devizaszámlák esetén.
- (28) Szolgáltatás átminősítésre került 2024. január 1-jétől áfamentes szolgáltatási körbe.
- (29) A Futures ügyletek elszámolási számlák nyitására kizárólag az OTP Bank Nyrt. kezdeményezésére kerülhet sor a Markets Főosztállyal kötött futures ügyletekhez kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítása céljából. A Futures ügyletek elszámolási számla nyitása HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY, AUD és PLN devizanemekben történhet. A Futures ügyletek elszámolási számla tekintetében a díj-, jutalék, költségtartozás és az ügyletekkel kapcsolatos egyéb tartozás késedelmes megfizetése esetén a késedelmes kamat mértékét a Hirdmény a Futures ügyletek elszámolás számla kamatkondícióiról szóló hirdmény tartalmazza.
- (A) *A Hirdmény módosítását a 2025. évi inflációs ráta miatti díj- és költségváltozások indokolják. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata alapján a díjak, költségek 2026. május 15-től automatikusan módosulnak a KSH által 2026. január folyamán közzétett, 2025. évre vonatkozó inflációs ráta (4,4 %) mértékével. A Vámpénztári szolgáltatás Internetes szolgáltatás jutalékának minimum díja a korábban nem érvényesített 2023. évi inflációs ráta (17,6 %) mértékéből 4,4 %-os emelésnek megfelelő mértékben módosul. A Hirdményben szereplő ATM-en keresztül azonnali befizetés díjai a Betéti Kártya Üzletszabályzat I. Általános Rendelkezések (14) bekezdése szerint a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves fogyasztói árindex (infláció) alapján, annak mértékével (2025. év folyamán 4,4%) módosulnak. Az érintett díjak, költségek díjt betűvel kerülnek feltüntetésre. Az OTP Bank Nyrt. a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata alapján jogosult arra, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesíti az Ügyfél felé, akkor ezt a lehetőséget egy ezt követő évben (kumuláltan) alkalmazza a fennálló jogviszonyokban. A 2026. május 15-től nem érvényesített díj- és költségváltozás a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatának megfelelően egy ezt követő évben (kumuláltan) kerülhet érvényesítésre.*
- (B) A 2012. évi CXVI. a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény 3.§ (4)e) pontjában meghatározott pénzügyi intézmények.

## VI. Árfolyam alkalmazás fizetési forgalomhoz kapcsolódóan<sup>11</sup>

	Forintszámla	Devizaszámla	Devizaszámla konverzióval
<b>1.) Átutalások forintban</b>			
<b>1.1.) Bankon belüli forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>1.2.) Bankon kívüli belföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>1.3.) Bankon kívüli, külföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>2.) Átutalások, okmányos ügyletek, garanciák devizában</b>			
<b>2.1.) Bankon belüli forgalom</b>			
a.) Jóváírás	deviza vétel	–	deviza vétel / deviza eladás
b.) Terhelés	deviza eladás	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>2.2.) Bankon kívüli belföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	deviza vétel <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
b.) Terhelés	deviza eladás <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>2.3.) Bankon kívüli külföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	deviza vétel <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
b.) Terhelés	deviza eladás <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>3.) Devizaalapú csekk miatti forgalom (bankcsekk kibocsátás, visszaváltás, térítetlen csekk ellenértékének terhelése)</b>			
a.) Jóváírás	csekk vétel	–	csekk vétel / deviza eladás
b.) Terhelés	csekk eladás	–	deviza vétel / csekk eladás
<b>4.) Pénztári forgalom</b>			

<b>4.1.)</b>	<b>Forint be- és kifizetések</b>			
a.)	Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.)	Terhelés	–	csekk vétel	–
<b>4.2.)</b>	<b>Valuta be- és kifizetések</b>			
a.)	Jóváírás	valuta vétel	–	csekk vétel / deviza eladás
b.)	Terhelés	valuta eladás	–	deviza vétel / csekk eladás

#### Tájékoztató a nemzetközi forint és deviza, valamint belföldi deviza fizetési forgalom lebonyolításának általános feltételeiről

1. A meghirdetett jutalékok rutinszerű műveletekre vonatkoznak, különleges ügyetek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.
2. A jutalék a számlavezetés pénznemében a megbízás devizaösszege alapján a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg kerül felszámításra, az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkori érvényes devizaárfolyam alapján.
3. A meghirdetett saját jutalékokon felül az idegen banki jutalékok, valamint extra költségek (futárposta, DHL, TNT, stb.) az ügyfelekre áthárításra kerülnek.
4. Akkreditívek, illetve inkasszók lebonyolítását a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kibocsátott az "Okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályozók és szokványok", illetve a "Beszedésre vonatkozó egységes szabályok" című kiadványok alapján vállalja a bank, abban az esetben is, ha a megbízó arra külön nem tér ki.
5. A pontatlan vagy hiányos megbízásokat a megbízó felelősségére függőben tartja a bank mindaddig, amíg a teljesítéshez szükséges adatokat rendelkezésére nem bocsátja.
6. A külföldi bank által visszaküldött, teljesíthetetlen átutalások költségei mindenkor a megbízót terhelik.
7. Az OTP Bank Nyrt. a tárgynapon 14 óráig benyújtott megbízásokat tekinti tárgynapinak, mind papíralapon, mind elektronikusan indítva. A megadott időpont után benyújtott megbízások a következő munkanapon benyújtottnak minősülnek.
8. **EGT-n belüli átutalások** (Az Európai Gazdasági Térséget az Európai Unió tagállamai, valamint Norvégia, Liechtenstein és Izland alkotják. Az EGT tagállamok bankunk által jegyzett pénznemei a következők: HUF (magyar forint), EUR (euró), CZK (cseh korona), DKK (dán korona), CHF (svájci frank – Liechtenstein), NOK (norvég korona), PLN (lengyel zloty), RON (román lej), SEK (svéd korona), GBP (angol font). A papíralapon indított megbízás legkésőbb a 4. napon, az elektronikusan indított megbízás legkésőbb a 3. napon kerül jóváírásra a **kedvezményezett ügyfél számláján**. Az egyéb, **EGT-n kívüli** viszonylatokban lebonyolított átutalások esetén a kedvezményezett számláján való jóváírás a célországban érvényes feldolgozási szabályok függvényében változó, ezért erre vonatkozóan bankunknak nem áll módjában kötelezettséget vállalnia.
9. Sürgős megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. a tárgynapot követő első napi értéknapal küldi ki teljesítésre a tételt.
10. **Euró expressz** megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. **tárgynapi** teljesítéssel küldi ki a tételt.
11. Az USD, EUR, CHF és GBP devizanemben megadott sürgős átutalást 1 milliós összeghatárok felett az ügyfeleknek az átutalás indítását megelőző napon jelezniük kell. A jelzésről tájékoztatni kell a Nemzetközi Bankműveleti Főosztályt.
12. Az OTP bankcsoportjaiba történő **expressz** átutalás a kedvezményezett ügyfélszámla napon belüli jóváírását jelenti.
13. A bankon belüli, EUR 50.000 értékhatár fölötti fizetési műveletek esetében a Bank egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja. A forintszámlával szemben elszámolt, 50.000 euró értékhatárt meghaladó összegű nemzetközi fizetések esetén a bank egyedi árfolyamot alkalmaz.
14. A deviza átutalások befogadásakor a tételek **zárolása** a befogadás napján érvényes OTP Bank Nyrt. által jegyzett deviza eladási árfolyamon történik az árfolyam-kockázati felárral, illetve jutalékkal együtt.
15. Az ügyfélszámlán a **terhelés** a teljesítés napján történik, devizaszámla terhére konverzióval elszámolt tranzakció esetén a teljesítés időpontjában érvényes árfolyamon, forintszámla terhére elszámolt tranzakció esetén az alábbi árfolyamalkalmazási szabályok az irányadók:
  - a megbízások benyújtására vonatkozó napon belüli határidő előtt elektronikusan csatornán benyújtott megbízások esetén a megbízás benyújtásakor érvényes deviza eladási árfolyamon,
  - az ezen határidőt követően vagy papíralapon benyújtott, a következő munkanapon teljesítendő megbízások esetében a teljesítés napján elsőként jegyzett deviza eladási árfolyamon,
  - a bármilyen okból ettől eltérő teljesítési ütemezés esetén a tranzakció teljesítésekor érvényes legutóbbi árfolyamon történik az elszámolás.
16. Az okmányos fizetésekhez, illetve az utólagos egyeztetést igénylő átutalásokhoz kapcsolódó elszámolásokhoz a feldolgozás napján első ízben jegyzett árfolyam kerül hozzárendelésre.
17. Az OTP Bank Nyrt. csak az üzletpolitikájával összeegyeztethető megbízásokat fogadja el és teljesíti.