H I R D E T M É N Y
a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési műveletek teljesítési rendjéről

I. Belföldi forint és bankon belüli devizaforgalom

A fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos fogalmak:

Benyújtás: Fizetési megbízás átadása az OTP Bank Nyrt. részére.

Beérkezés: A benyújtott fizetési megbízás érkeztetése, melynek során a beérkezés időpontját (év, hó, nap, óra, perc) az OTP Bank Nyrt. rögzíti és tárolja.

Átvétel: A teljesítési határidők szempontjából – a teljesítési napra vonatkozó eltérő megállapodás hiányában – az az időpont, amikor a fizetési megbízás az OTP Bank Nyrt.-hez beérkezik. Sorba állítás esetén az átvétel időpontja az, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet a Számlatulajdonos fizetési számláján rendelkezésre áll. Az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján az átutalási vagy kifizetési kötelezettség beáll.

Amennyiben a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fizetési megbízás teljesítése
- egy meghatározott napon, vagy
- egy meghatározott időszak eltelte után, vagy
- azon a napon szükséges, amikor az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, az átvétel időpontjának ezt a megállapodásban meghatározott napot kell tekinteni.

Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az OTP Bank Nyrt.-hez beérkezett fizetési megbízás hitelesítése megtörtént.

Végső benyújtási, vagy beérkezési határidő: Az OTP Bank Nyrt. által meghatározott olyan, a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával megelőző végső határidő, amelyet követően benyújtott fizetési megbízást, vagy beérkezett fizetési műveletet az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkanap kezdő és záró időpontja: az OTP Bank Nyrt. által különböző ismérvek alapján (így különösen a devizanem, a benyújtás helye és módja, a bankfiók nyitvatartási ideje, a fizetési mód, a fizető- és elszámoló rendszerek sajátosságaira figyelemmel stb.) meghatározott azon időpontok, amelyek között a bank a fizetési megbízást és beérkező fizetési műveleteket átveszi. A munkanap záró időpontját követően beérkezett fizetési megbízást vagy beérkezett fizetési műveletet az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkarend: Az adott naptári napra vonatkozó banki nyitvatartás.

Munkaszüneti napok körüli munkarendváltozás miatti szombati munkanap: Azok a szombati naptári napra eső munkanapok, amikor az OTP Bank Nyrt. azért van nyitva, mert az adott évi munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló jogszabály az adott szombati naptári napra munkanapot ír elő.

Amennyiben a fizetési megbízásokkal kapcsolatos bármely határidő munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, határidőnek a következő munkanapot kell tekinteni.

Jóváírás: az OTP Bank Nyrt. által a fizetési műveletek teljesítésére alkalmazott informatikai rendszertől függetlenül a fizetési művelet összegének a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátása akként, hogy az OTP Bank Nyrt. a fizetési műveletet értéknappal (jóváírási értéknap) látja el, valamint a Számlatulajdonosnak a követelését véglegesen és visszavonhatatlanul megemeli a fizetési művelet összegével oly módon, hogy azzal az Ügyfél ezt követően azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon,

I/A. Bankfiókban kezdeményezett bankon belüli forint és deviza, valamint bankon kívüli belföldi forint fizetési megbízások átvétele

A munkanap kezdő időpontja – eltérő rendelkezés hiányában - az adott bankfióki nyitvatartási idő kezdete. A munkanap záró időpontja – eltérő rendelkezés hiányában - az adott bankfióki nyitvatartási idő vége.
Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízásokat a fióki nyitvatartási időben veszi át, és a végső benyújtási határidő figyelembevételével végzi el a megbízások teljesítésével kapcsolatos feladatokat.

Bankfióki határidők					
		Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend)		**Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap**	
		Munkanap záró időpontja	**Végső benyújtási határidő**	**Munkanap záró időpontja**	**Végső benyújtási határidő**
1	**Készpénzbefizetés bankszámlára az OTP Bank pénztárainál** (forint/valuta)	bankfiók nap végi zárása*		bankfiók nap végi zárása*	
2	**Készpénzkifizetés bankszámláról az OTP Bank pénztárainál** (forint/valuta)	bankfiók nap végi zárása*		bankfiók nap végi zárása*	
3	**Postai kifizetési utalvány indítása bankszámla terhére**				
	eseti/rendszeres átutalási megbízás forintban bankon kívülre Posta útján történő kifizetés végett	hétfő – csütörtök: 14:00 péntek: 13:00		13:00	
4	**Eseti átutalási megbízás**				
	forint és deviza átutalási megbízás bankon belülre	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre	16:00		12:00	
5	**Terhelési nap megjelölésével megadott eseti átutalási megbízás**				

	belföldi forint, valamint bankon belüli deviza átutalási megbízás	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
6	**VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási rendszerben kezdeményezett) átutalási megbízás**	16:00		13:00	
7	**Rendszeres átutalási megbízás**				
	belföldi forint és deviza átutalási megbízás bankon belülre	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre, ha az első teljesítési nap nem az átvétel napja	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre, ha az első teljesítési nap az átvétel napja	16:00		12:00	
8	**Csoportos átutalási megbízás**				
	adatállomány átvétele	16:00	14:30	12:00	11:00
	fedezet biztosítása	15:30		12:00	
9	**Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés**				
	továbbításra átvétel	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával
10	**Csoportos beszedési megbízás**				
	adatállomány átvétele tárgynapi továbbításra bankon kívülre	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával
	bankon belüli adatállomány átvétele teljesítésre	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával
11	**Felhatalmazó levélen alapuló beszedési / váltó beszedési megbízás**				
	továbbításra átvétel	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával

Benyújtási határidő aznapi teljesítésre a kedvezményezett által OTP Banknál vezetett bankszámlák terhére benyújtott megbízások esetében					
		Hétköznapokon (hétfőtől - péntekig)		Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap	
		Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő	Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő
1	**Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés** átvétele teljesítésre	12:00		12:00	
2	**Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / váltó beszedési megbízás** átvétele teljesítésre	12:00		12:00	

***** A bankfiókok pénztárai a bankfiók nap végi zárási időpontjánál egy vagy két órával korábban bezárhatnak és meghatározott munkanapokon zárva tarthatnak. Az egyes bankfiókok munkarendjéről és pénztári nyitvatartásáról az OTP Bank Nyrt. a bankfiókokban, valamint a honlapján ad tájékoztatást.

Az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy a fizetési megbízások átvételére megjelölt időhatárokat alkalmanként egyoldalúan meghosszabbítsa. A meghatározott átvételi időszakok munkanapokra értendők, munkarendi változások esetén a mindenkori közzétett, adott munkanapra érvényes munkarendnek megfelelően.

I/B A Bankközi Klíring Rendszerből (BKR) érkező beszedési-, és hatósági átutalási megbízások átvétele

A munkanap kezdő időpontja hétköznapokon hétfőtől - péntekig és a munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanapokon 08:00 óra, a munkanap záró időpontja 16:00 óra, Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízásokat a nyitvatartási időben veszi át, és a végső benyújtási határidő figyelembevételével végzi el a megbízások teljesítésével kapcsolatos feladatokat.

Bankközi Klíring Rendszerből (BKR) érkező beszedési-, és hatósági átutalási megbízások			
		Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend)	Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap
		Végső benyújtási határidő	Végső benyújtási határidő
1	**BKR-ben beérkezett csoportos beszedési megbízás**	a terhelési napot megelőző 4. munkanap	a terhelési napot megelőző 4. munkanap
2	**Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás**	12:00	12:00

3	**Hatósági átutalási megbízás**	12:00	12:00

I/C. A csoportos beszedési megbízás teljesítése

Az OTP Bank Nyrt. az átvett csoportos beszedési megbízás teljesítését az esedékes munkanapokon 17:00 órakor kezdi meg.

I/D. Teljesítés rendje

A fizetési megbízás teljesülésének időpontja az elszámolás-forgalomban - ha törvény vagy MNB rendelet, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek – a megbízás {(átutalás (beleértve a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést is), illetve beszedési megbízás)} összegének a kedvezményezett bankszámláján történő jóváírás napja.

A postai kifizetési utalványon feladott pénzösszeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások nyújtásának és a hivatalos iratokkal kapcsolatos postai szolgáltatás részletes szabályairól, valamint a postai szolgáltatók általános szerződési feltételeiről és a postai szolgáltatásból kizárt vagy feltételesen szállítható küldeményekről szóló 335/2012. (XII. 4.) Korm. rendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak.

Az OTPdirekt szolgáltatás, valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Vállalati Digitális szolgáltatás csatornáin benyújtott fizetési megbízások átvételi rendjére vonatkozó előírásokat az OTPdirekt szolgáltatásokról, valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatásokról és OTP Vállalati Digitális szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzatok és Hirdetmények tartalmazzák.

Az OTP Bank Nyrt. ügyfelei által forintban benyújtott bankon kívüli fizetési megbízások esetén a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követően a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának fizetési számláján történő jóváírására az alábbi szabályok vonatkoznak:

Belföldi – bankon kívüli – forintban benyújtott megbízások teljesítése

1. Az átvételt követő 5 másodpercen belül;
   - azonnali átutalás (azonnali fizetés, qvik fizetés)

Amennyiben a fizető fél által az egyes üzletági keretszerződés szerint a fizetési megbízás hitelesítésébe további természetes személy bevonása szükséges, abban az esetben az azonnali átutalási megbízás átvételére a fizetési megbízás hitelesítésébe bevont természetes személy engedélyezésével kerül sor.

2. Az átvételt követő 2 órán belül;
   - VIBER átutalás

3. Az átvételt követő 4 órán belül;
   - forint számla terhére nem papír alapon benyújtott eseti átutalási megbízás;
   - csoportos átutalási megbízás.

4. Az átvétel napján;
   - forint számla terhére bankfiókban papír alapon vagy bemondással benyújtott eseti átutalási megbízás.

5. Az esedékesség napján az átvételt követő 4 órán belül;

- terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás,
- rendszeres átutalási megbízás.

6. Az átvételt követő munkanapon;
    - beszedések
    - hatósági átutalás és átutalási végzés

I/E. A nem fizetési kártyával kezdeményezett fizetési műveletek jóváírásának teljesítésének rendje

A munkanap kezdő időpontja 07:30 óra, a munkanap záró időpontja 19:30 óra, amely időpontok között az OTP Bank Nyrt. jóváírást teljesít a Számlatulajdonos bankszámlái javára.

Az OTP Bank Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy a jóváírások teljesítésére megjelölt időhatárt alkalmanként egyoldalúan meghosszabbítsa.

Az azonnali átutalás jóváírás teljesítésére a munkanap kezdő időpontja minden naptári napon 00:00 óra, a záró időpontja pedig minden naptári napon 24:00 óra.

I/E/1. Belföldi bankon kívüli forintban beérkező fizetési műveletek jóváírása

A forintban beérkező fizetési műveletek összegét az OTP Bank Nyrt. a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján az alábbiak szerint:

1. Forintban beérkező fizetési műveletek forint fizetési számla javára
    - Azonnali átutalásokat legfeljebb 1 másodperc alatt.
    - VIBER útján teljesített fizetési műveleteket legfeljebb 15 perc alatt.
    - Egyéb fizetési műveleteket legfeljebb 30 perc alatt.

2. Forintban beérkező fizetési műveletek deviza fizetési számla javára
    - Más EGT-állam pénznemére történő konverzióval legfeljebb 60 perc alatt.

Ha az OTP Bank Nyrt. számláján való jóváírás nem munkanapon történik, a fizetési művelet összegét legkésőbb a következő munkanapon haladéktalanul jóváírja a Számlatulajdonos fizetési számláján.

I/E/2. Bankon belüli (forint és deviza) fizetési műveletek jóváírása

A fizető fél Számlatulajdonos fizetési számlájának a megterhelést követően haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett Számlatulajdonos fizetési számláján az alábbiak szerint:

1. Forint fizetési műveletek forint fizetési számla javára
    - Azonnali átutalásokat legfeljebb 5 másodperc alatt.
    - Egyéb fizetési műveleteket legfeljebb 15 perc alatt.

2. Forint fizetési műveletek deviza fizetési számla javára
    - Más EGT-állam pénznemére történő konverzióval legfeljebb 15 perc alatt.

3. Forinttól eltérő fizetési műveletek forint- és deviza fizetési számla javára
    - Pénznemtől és konverziótól függetlenül legfeljebb 15 perc alatt.

I/F. Korlátozott pénztári működés alkalmazása az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában

A bankfiókok pénztárai a bankfiók nap végi zárási időpontjánál egy vagy két órával korábban bezárhatnak és meghatározott munkanapokon zárva tarthatnak. Az egyes bankfiókok munkarendjéről, pénztári nyitvatartásáról és kiszolgálási köréről az OTP Bank Nyrt. a bankfiókokban, valamint a honlapján ad tájékoztatást.

Pénztári nyitvatartáson kívüli időszakban és a korlátozott készpénzforgalmi napon, az alábbi forint készpénzes tranzakciók kezdeményezhetők:

1. Lakossági számlavezetéshez kapcsolódó befizetések:
   - Korábbi számlafelmondás miatt ideiglenes kizárás feloldása.
   - Új számlanyitás esetén díjköteles szolgáltatás igénylése esetén.
   - Junior számla (0-14 közöttieknek) nyitása.

2. Lakossági megtakarításokhoz kapcsolódó készpénzes tranzakciók:
   - Takarékszámla nyitása.
   - Nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása OTP lakossági számlával nem rendelkező ügyfélnek.
   - Takarékbetét számla.
   - Értékpapír vételhez szükséges befizetés a fizetési számlára.
   - Hagyatéki ügyek, amennyiben betétkönyv is van a hagyatékban, annak beváltása.

3. Előre egyeztett időpontban történő forint ki- és befizetés
   - A szűkített készpénzforgalmi időszakra vonatkozó forint ki- és befizetési igényeket 3 munkanappal az esedékességet megelőzően szükséges bejelenteni az érintett bankfiókban.

4. Hátralékfizetés.

5. Ingatlan fedezetű hitelekhez kapcsolódó díjak és költségek készpénzes beszedése.

6. Állami támogatásokhoz kapcsolódó készpénzes tranzakcióknál:
   - Bírálati díj (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK, ÁFA befizetése.
   - Helyszíni szemle díja (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK, ÁFA befizetése.
   - Forgalmi érték-megállapítási díj (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK befizetése.

7. Lakástakarék Áthidaló és Lakáskölcsönhöz kapcsolódó díjak és költségek készpénzesbeszedése.

Minden pénztárral rendelkező bankfiókban a teljes nyitvatartási idő alatt összeghatártól függetlenül kezdeményezhetők az alábbi tranzakciók:

1. A nehezen felismerhető és sérült forintbankjegy átváltása:
   - azonos címletű, forgalomképes forintbankjegyre történő cseréje,
   - fizetésül való elfogadása, ideértve az ügyfél saját fizetési számlájára történő befizetést is.

2. Forintbankjegyek címletváltása:

- A forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyeknek – azok névértékével egyező összegben – más címletű, forgalomképes forintbankjegyekre, illetve forintérmékre történő cseréje.

3. A nehezen felismerhető és sérült forintérme átváltása:
   - azonos címletű, forgalomképes forintérmére történő cseréje,
   - fizetésül való elfogadása, ideértve az ügyfél saját fizetési számlájára történő befizetést is.

4. Forintérmék címletváltása:
   - A forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintérméknek – azok névértékével egyező összegben – más címletű, forgalomképes forintbankjegyekre, illetve forintérmékre történő cseréje Ügyintézési díj akadálymentesítési támogatás igénybevételéhez.

5. Olyan előre nem bejelenthető készpénzfelvételi igények, amikor az ügyfélnek az ATM-szolgáltatás igénybevételére, a kártyás fizetésre nincs lehetősége (például elvesztett, letiltott, bevont kártya miatt).

6. Olyan előre nem bejelenthető készpénzfelvételi igények, amikor a bankfióknál elhelyezett ATM működésképtelensége miatt nincs lehetősége az ügyfélnek a berendezés használatára.

II. Nemzetközi fizetések (bankon kívüli belföldi/nemzetközi deviza és nemzetközi forint fizetési műveletek) teljesítési rendje

Ügyfél által a számlája terhére benyújtott megbízások teljesítése

Az OTP Bank Nyrt. munkanapokon, a **munkaidő kezdetétől 16:00 óráig** terjedő időszakban tart nyitva az bankszámlák terhére teljesítendő nemzetközi fizetések lebonyolítása céljából. Ezen belül – **tárgynapi teljesítésre – 14:00 óráig** vesz át fizetési megbízásokat.

A benyújtási határidő után, illetve a munkaidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti. A fizetési megbízások papíralapon, illetve OTPdirekt szolgáltatás, valamint OTP Bank Digitális szolgáltatás és OTP Vállalati Digitális szolgáltatás keretében elérhető szolgáltatásokon belül is benyújthatók.

A nemzetközi fizetések teljesítése és elszámolása az alábbi táblázatban megadott időbeli ütemezés szerint történik. A számértékkel megadott plusz napok munkanapban értendők, a következők figyelembevételével:

- a feldolgozás napja és a megbízó számlájának terhelési értéknapja vonatkozásában azok a napok tekintendők munkanapnak, melyek Magyarországon munkanapnak minősülnek;
- a külföldi elszámolás értéknapja vonatkozásában azok a napok tekintendők munkanapnak, melyek mind a fizetés pénzneme szerinti országban és/vagy a fizetés célországában, mind Magyarországon munkanapnak minősülnek;
- az átvétel napja a fentebb megadott napon belüli határidők figyelembevételével értelmezendő.
- az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy az itt megadottnál korábbi külföldi elszámolási értéknapot alkalmazzon;
- a külföldi elszámolás értéknapjára való hivatkozás megfelelően alkalmazandó az idegen bank javára belföldi viszonylatban – különösen, de nem kizárólagosan forintban – teljesített elszámolásokra is.

	Benyújtás módja

	Papíralapú	Elektronikus
SEPA átutalások		
– Feldolgozás	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 2	átvétel napja
Normál (EGT-n belüli euró átutalások)		
– Feldolgozás	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 2	átvétel napja + 1
Normál (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások)		
– Feldolgozás	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 3	átvétel napja + 2
Sürgős (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások)		
– Feldolgozás	átvétel napja	
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja	
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 1	

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Sürgős (EGT-n belüli euró átutalások)		
– Feldolgozás	átvétel napja	–
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja	–
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 1	–
Euró Expressz átutalások		
– Feldolgozás	–	átvétel napja
– Megbízó számlájának terhelése	–	átvétel napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	–	átvétel napja
OTP Expressz		
– Feldolgozás	átvétel napja	
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja	
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja	

Sürgős átutalás USD, EUR, CHF és GBP devizanemben, valamint az OTP Bank Nyrt. külföldi leánybankjai országainak alábbiakban megadott nemzeti devizáiban kezdeményezhető, 1 milliós összeghatárok felett a megbízás benyújtása előtt egy munkanappal a számlavezető fiók részére adott előzetes, legalább szóbeli értesítés mellett. Egyéb devizanemekben sürgős átutalás külön egyeztetés alapján lehetséges.

Az OTP Expressz és Euró Expressz átutalások teljesítése napon belül történik, az átutalt összeg a megbízás átvételének napján a kedvezményezett bankjának rendelkezésére áll.

Euró Expressz átutalásnak minősülnek az euró pénznemben, elektronikus csatornán, euró számla terhére, tárgynapon 12:00 óráig benyújtott sürgős átutalások.

Az OTP Expressz átutalások lehetséges pénznemei: (zárójelben a kivételek): EUR, USD (kivéve Montenegro, Szerbia), HUF (kivéve: Moldávia, Szerbia, Ukrajna, Albánia), az OTP leánybank országának nemzeti valutája, amennyiben arra az OTP Bank Nyrt. devizaárfolyamot jegyez.
A fizetési műveletnek megfelelő árfolyamok típusai (OTP közép, illetve devizavételi és eladási árfolyam) az üzletági Hirdetményekben kerülnek meghatározásra. Az Ügyfél részére vezetett bankszámla/pénzforgalmi bankszámla terhére teljesített ügyletekhez kapcsolódó **árfolyam alkalmazás rendje** a következő.

Kimenő sima nemzetközi fizetések devizában, forintszámláról
(T = megbízás átvételének napja)

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Normál		
– Árfolyamnap	T+1	T
– Árfolyam	T+1 napi első deviza eladási	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási
Sürgős és OTP Expressz		
– Árfolyamnap	T	
– Árfolyam	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási

Kimenő sima nemzetközi fizetések devizában vagy forintban, devizaszámláról
(T = megbízás átvételének napja)

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Normál		
– Árfolyamnap	T+1	T
– Árfolyam	T+1 napi teljesítéskor OTP deviza árfolyam	T napi teljesítéskor OTP deviza árfolyam
Sürgős és OTP Expressz, illetve euró expressz átutalások		
– Árfolyamnap	T	
– Árfolyam	T napi, teljesítés időpontjában érvényes OTP deviza árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)	

Az OTP Bank Nyrt. 50.000 EUR-t meghaladó összegű deviza átutalásokat egyedi árfolyamon teljesíti.

Ügyfél részére vezetett bankszámla/fizetési számla javára beérkező nemzetközi fizetések teljesítése

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél bankszámlája/fizetési számlája javára a tárgynapon 16:00-ig, euróban 17:00-ig beérkező nemzetközi fizetéseket a beérkező tranzakcióban megadott bankszámla javára, legkésőbb a tárgynapon 18:00-ig teljesíti.

Amennyiben a kedvezményezett azonosítói – számlaszám, név, cím – nem összeegyeztethetők, az OTP Bank Nyrt. jogosult egyedi mérlegelés alapján az ügylet teljesítését felfüggeszteni.

A beérkezett sima fizetések elszámolása az alábbi táblázatban megadott időbeli ütemezéssel történik:

	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Feldolgozás napja	Ha munkaidőben érkezik: beérkezés napja Ha munkaidőn túl érkezik: következő munkanap		
– Számlajóváírás értéknapja	Külföldi értéknappal azonos		

A beérkező jóváírásokhoz kapcsolódó árfolyam alkalmazás rendje az alábbi:

Forintszámla javára	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Árfolyamnap	Feldolgozás napja (T)		Idegen banki értéknap
– Árfolyam	Beérkezés időpontjában érvényes deviza vételi		Jóváírás napján elsőként jegyzett deviza_vételi
Devizaszámla javára	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Árfolyamnap	Feldolgozás napja		Idegen banki értéknap
– Árfolyam	Feldolgozás időpontjában érvényes OTP közép / devizaárfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)		

Az egyéb nemzetközi fizetési műveletek elszámolására vonatkozó szabályok

A fent leírtak szerint lebonyolított átutalások körén kívül eső egyéb, az általánostól eltérő ügyintézést igénylő nemzetközi fizetések, különösen, de nem kizárólagosan a

- banki levelezést, egyeztetést igénylő ügyletek
- függő tételek
- egyedi eljárást igénylő tranzakciók
- akkreditívek
- sima és okmányos beszedések
- bankgaranciák, valamint
- külön felszámított és/vagy áthárított díjak, jutalékok, költségek

feldolgozása, elszámolása, teljesítése az alábbi szabályok alapján történik.

A felsorolt ügyletek feldolgozása azon a napon történik, amely napon az OTP Bank Nyrt.

- a feldolgozáshoz szükséges valamennyi információ birtokába kerül és/vagy
- az ügylet elszámolása esedékessé válik és/vagy

- az adott ügylethez kapcsolódóan rendelkezésére álló dokumentumok, okmányok alapján a teljesítés lehetővé válik.

Az ügyletekhez kapcsolódó árfolyam hozzárendelése az alábbi szabályok szerint történik:

- forintszámlával szemben elszámolt ügyletek: egységesen a feldolgozás napján elsőként jegyzett devizaárfolyam,
- devizaszámlával szemben konverzióval elszámolt ügyletek: a feldolgozás időpontjában érvényes hivatalos árfolyamok (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)

Csekk ügyletek elszámolása az erre vonatkozó egyéb hirdetményekkel összhangban,

- forintszámlával szemben az ügylet feldolgozáskor érvényes csekk árfolyamon,
- devizaszámlával szemben az ügylet feldolgozásakor érvényes csekk, illetve deviza vagy valuta árfolyamok alapján történik.