

Hirdetmény

a vállalkozói és önkormányzati forint bankszámlakivonatokról

Érvényes: 2009. február 1-től

Legfontosabb tudnivalók a számlakivonatról:

Az OTP Bank Nyrt. a Számlatulajdonost bankszámlája tételes forgalmáról bankszámlakivonattal értesíti.

A bankszámlakivonat az adott napon/időszakban a bankszámlán történt elszámolás- illetve készpénzforgalom könyvelt jóváírási és terhelési tételeit tartalmazza.

A lekötött betéti szerződésekről külön lekötött betéti értesítő készül.

A bankszámlakivonat küldésének gyakoriságáról illetve a rendelkezésre bocsátásának módjáról a vonatkozó üzletszabályzatok, illetve a bankszámlaszerződések rendelkeznek.

A bankszámlakivonat egyúttal számlaként is szolgál. (A tárgyi adómentes termékértékesítést és szolgáltatásnyújtást végző adóalany számlaadási kötelezettségét egyéb bizonylat kiállításával is teljesítheti, melyre alkalmazni kell a számviteli törvény számviteli bizonylatokra vonatkozó rendelkezéseit.) Az OTP Bank Nyrt. az általa teljesített tárgyi adómentes szolgáltatások díjait a forgalmi tételek között jeleníti meg, *-al jelölve, hogy „az ügylet a 2007. évi CXXVII. törvény alapján mentes az adó alól”.

A bankszámlakivonat tartalma

Bankszámlakivonat általános információkat tartalmazó része

- Bal oldal:
 - A postázáshoz, illetve a bankfióki átadáshoz szükséges címadatok.
- Jobb oldal:
 - Számlavezető fiók megnevezése és címe.
 - Számlakibocsátáshoz szükséges adatok: számlaadó neve, címe, adószáma, áfa csoport azonosítója, számlakibocsátás kelte, bankszámlakivonat sorszáma, a számlatulajdonos neve és az OTP Bankhoz bejelentett címe, a bankszámlakivonat példányszáma.
 - Az OTP Bank elektronikus csatornákon keresztüli elérhetőségeinek adatai, OTPdirekt telefonszámok.
- Ezt követően:
 - Bankszámla típus megjelölése.
 - Számlaszám, kivonatkészítés napja/időszaka, nemzetközi számlaszám (IBAN), az OTP Bank SWIFT kódja, a számla neve és devizaneme.
 - A bankszámla aktuális látra szóló betéti, illetve – folyószámlahitel szerződés esetén – hitelkamatának mértéke a kivonat készítésének időpontjában.

Hirdetmény

a vállalkozói és önkormányzati forint bankszámlakivonatokról

Érvényes: 2009. február 1-től

2. oldal

Bankszámlakivonat tételes, forgalommal kapcsolatos adatokat tartalmazó része

- **Forgalmak rész**

A bankszámlaforgalmak értéknapja, ill. havi kivonat esetében könyvelési és értéknapja, forgalmak megnevezése, a forgalmak részletes adatai, a forgalmak összegei a bankszámla devizanemében (vastag betűvel előjel nélkül a jóváírások, „-„ jellel a terhelések összegei).

A tételek felsorolása után külön blokkban szerepelnek a következő adatok:

Nyitó egyenleg	Terhelések összesen
Záró egyenleg	Jóváírások összesen
Egyenlegből zárolt	Előjegyzett betétkamat
- Ebből értékpapír miatt zárolt	Előjegyzett jutalék/költség
Egyenlegből államilag garantált	Előjegyzett hitelkamat
Előjegyzett terhelés (bankkártya)	Folyószámla-hitelkeret

Az „Ebből értékpapír miatt zárolt” és az „Egyenlegből államilag garantált” adatsor csak akkor jelenik meg, ha értéke nem egyenlő nullával.

- **Visszautasított megbízások rész**

Azon megbízások (betétlekötés, csoportos beszedés, rendszeres átutalás stb.) kerülnek megjelenítésre, melyek végrehajtásához szükséges feltételek a megbízás teljesítésének időpontjában a bankszámlán nem álltak rendelkezésre. A visszautasított megbízás adatai: a megbízás értéknapja, összege, megnevezése, azonosítója és az elutasítás oka.

- **Sorbanálló tételek rész**

A fedezethiány miatt sorba állított, és nem teljesült tételek felsorolása.

- **Áfa köteles számlázott tételek rész**

Számlasorszámot, és az áfa köteles tételek részletes adatait tartalmazza.

- **További számlainformációk**

Tájékoztató és marketing üzenetek.

Jelen Hirdetményben és a bankszámlakivonatban foglaltakkal kapcsolatos további kérdéseik megválaszolásában bankfiókjaink ügyintézői és – amennyiben OTPdirekt szerződéssel rendelkezik – az OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatás munkatársai (telefonszámok: 06-1-3-666-666, 06-20/30/70-3-666-666, és a belföldi vezetékes hálózatról hívható 06-40-366-666) állnak szíves rendelkezésükre.

Közzététel: 2009. január 27.