

HIRDETMÉNY a lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról

Érvényes: 2020. március 01-től

FORINT PÉNZNEMBEN VEZETETT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁKNÁL ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK¹

Deviza átutalás forintszámla terhére bankon belülré	50 000 EUR alatt	megbízás teljesítésekor érvényes OTP Bank hivatalos deviza eladási árfolyam	
	50 000-500 000 EUR között	külön megállapodás alapján egyedi ³ árfolyam és a teljesítés napján érvényes OTP Bank hivatalos deviza eladási árfolyam közül a kedvezőbb	
	500 000 EUR és e felett	külön megállapodás alapján az OTP Treasury által jegyzett egyedi ³ árfolyam	
Deviza átutalás forintszámla terhére bankon kívülré	50 000 EUR alatt	a teljesítés napján érvényes külkereskedelmi deviza eladási árfolyam	tárgynap 12:00 előtt befogadott megbízás esetén a tárgynapi első, 12:00-14:00 között befogadott megbízás esetén a tárgynapi második jegyzett külkereskedelmi árfolyam
	50 000 EUR felett	teljesítés napján érvényes egyedi ⁵ külkereskedelmi deviza eladási árfolyam	
Pénztári valuta kifizetés		tranzakció teljesítésekor érvényes valuta eladási árfolyam	
Bankcsekk, utazási csekk kibocsátása		tranzakció teljesítésekor érvényes csekk eladási árfolyam	
Deviza átutalás forintszámla javára bankon belülről		megbízás teljesítésekor érvényes deviza vételi árfolyam	
Deviza átutalás forintszámla javára bankon kívülről	50 000 EUR alatt	a teljesítés napján érvényes külkereskedelmi deviza vételi árfolyam	tárgynap 12:00 előtt beérkezett megbízás esetén a tárgynapi első, 12:00 után beérkezett megbízás esetén a tárgynapi második jegyzett külkereskedelmi árfolyam
	50 000 EUR felett	teljesítés napján érvényes egyedi ⁵ külkereskedelmi deviza vételi árfolyam	
Pénztári valuta befizetés		tranzakció teljesítésekor érvényes valuta vételi árfolyam	
Devizára kiállított csekk befizetése		tranzakció teljesítésekor érvényes csekk vételi árfolyam	
Térítetlen csekk ellenértékének, költségeinek elszámolása		elszámolás teljesítésekor érvényes csekk eladási árfolyam	
Nemzetközi átutalások² terheléséhez, jóváírásához kapcsolódó díjak, költségek átszámítása		A díjtétel minden esetben a tranzakció pénznemében kerül felszámításra. A tranzakció pénznemére való átváltás az alábbi árfolyamok alkalmazásával történik: - devizában meghirdetett díjtétel: tranzakció teljesítésekor érvényes külkereskedelmi deviza középárfolyam - forintban meghirdetett díjtétel: a tranzakcióhoz az árfolyam-alkalmazás szabálya szerint hozzárendelt külkereskedelmi deviza vételi/eladási árfolyam. A számlán a díj terhelése a tranzakcióhoz rendelt árfolyamon számított forintértékben történik.	
Tételek zárolása (átutalandó összeg, árfolyam-kockázati felár, jutalék) deviza átutalás esetén		a megbízás befogadásának időpontjában érvényes deviza eladási árfolyam	

HIRDETMÉNY a lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról

Érvényes: 2020. március 01-től

KÜLFÖLDI PÉNZNEMBEN VEZETETT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁKNÁL ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK¹

Deviza átutalás devizaszámla javára/terhére bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes középárfolyam
Forint átutalás devizaszámla terhére bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes deviza vételi árfolyam
50 000 EUR, illetve az azt meghaladó értékű devizabetét konverziója OTP Banknál vezetett forintszámlára külön megállapodás alapján	egyedi ³ árfolyam
Forint átutalás devizaszámla javára bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes deviza eladási árfolyam ⁴
Pénztári kifizetés forintban	tranzakció teljesítésekor érvényes valuta vételi árfolyam
Pénztári befizetés forintban	tranzakció teljesítésekor érvényes valuta eladási árfolyam
Pénztári konverzió	tranzakció teljesítésekor érvényes középárfolyam
Számlakonverzió (Konvertálási megbízást az átvétel napján teljesítjük.)	tranzakció teljesítésekor érvényes középárfolyam
50 000 EUR, illetve az azt meghaladó értékű devizabetét konverziója külön megállapodás alapján ⁶	egyedi ³ árfolyam
Nemzetközi átutalások² terheléséhez, jóváírásához kapcsolódó díjak átszámítása	A díjtétel minden esetben a tranzakció pénznemében kerül felszámításra. A tranzakció pénznemére való átváltás az alábbi árfolyamok alkalmazásával történik. - devizában meghirdetett díjtétel: tranzakció teljesítésekor érvényes külkereskedelmi deviza középárfolyam - forintban meghirdetett díjtétel: a tranzakcióhoz hozzárendelt külkereskedelmi deviza vételi/eladási árfolyam. A számlán a díj terhelése a számla pénznemében, a terhelés időpontjában érvényes deviza középárfolyamon meghatározott értékben történik.
Egyéb tranzakciók forintban meghatározott költségének átváltása	tranzakció teljesítésekor érvényes középárfolyam
A számlavezetési díj átszámítása forintról a számla devizanemére deviza- és forint folyószámláról történő kiegyenlítés esetén	a költség előjegyzés napján ⁷ érvényes utolsó középárfolyam
Kamat küszöbök átszámítása lekötés esetén	a lekötés kezdő napját megelőző nap reggeli középárfolyama
Tételek zárolása (átutalandó összeg, árfolyam-kockázati felár, jutalék) deviza átutalás esetén	a megbízás befogadásának időpontjában érvényes deviza eladási árfolyam

Hivatkozások:

- A forint, illetve külföldi pénznemben vezetett lakossági bankszámlákra alkalmazott árfolyamok referencia árfolyamainak jegyzésére vonatkozó rendelkezéseket az Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról I/2. Értelmező rendelkezések címe, a VIII/1. Bankszámlaszerződés módosítása címe, továbbá a X. KAMATOK, JUTALÉKOK, DÍJAK, KÖLTSÉGEK, ÁRFOLYAMOK címe tartalmazza. Az OTP Bank Nyrt. által a fizetési műveletek teljesítésénél alkalmazott árfolyamok típusait (valuta, csekk, deviza valamint külkereskedelmi vételi és eladási árfolyamok) jelen Hirdetmény tartalmazza, azok aktuális mértékét forint értékben megadva az OTP Bank Nyrt. honlapján közzétett árfolyam táblázatok tartalmazzák. Az árfolyam alkalmazás tekintetében teljesítésnek minősül az adott tranzakció, megbízás, illetve átutalás kapcsán az ügyfél számláján történt elszámolásának időpontja.*
- Nemzetközi átutalásnak minősülnek a bankon kívüli irányultságú, belföldi és külföldi viszonylatban devizában, illetve külföldi viszonylatban forintban lebonyolított fizetések.
- Egyedi árfolyamot az OTP Bank Nyrt. csak bankfiókban tárgynapra vonatkozó eseti átutalások esetén alkalmaz.
- A forint átutalás devizaszámlán történő jóváírásánál minden banki munkanap 21:00 órától a következő banki munkanap első OTP középárfolyam jegyzéssel egyidejűleg jegyzett deviza eladási árfolyamig tartó időszakban az ún. piac zárás utáni OTP hivatalos deviza eladási árfolyam kerül alkalmazásra az azonnali átutalások devizaszámlán történő jóváírása során. Ezen időszakon kívül az OTP középárfolyam jegyzéssel egyidejűleg jegyzett deviza eladási árfolyamon kerül elszámolásra valamennyi forint jóváírás a devizaszámlán.*
- Egyedi árfolyam jegyzése kizárólag az adott tranzakcióra történik.
- Külön megállapodás USD, EUR, CHF, GBP, JPY, SEK, AUD, CAD, DKK, NOK, PLN, CZK, BGN, RON, RUB, UAH, RSD, TRY, CNY devizanemű konverzióra köthető.

Közzététel: 2020. február 14.

HIRDETMÉNY a lakossági bankszámlák (fizetési számlák és betétszámlák) árfolyam-alkalmazásáról

Érvényes: 2020. március 01-től

7 A devizaszámla és a deviza-megtakarítási számla esetén a költség előjegyzés napja a havi zárlati nap.

Jelen Hirdetmény hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2019. március 27-én közzétett és 2019. március 31-től hatályos HIRDETMÉNY a lakossági bankszámlák árfolyam-alkalmazásáról. A Hirdetményben történt módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.