

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

Érvényes: 2021. január 01-től

## FORINT PÉNZNEMBEN VEZETETT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁKNÁL ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK<sup>1</sup>

<b>Deviza átutalás forintszámla terhére</b> 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 <sup>3</sup> árfolyam és a teljesítés napján érvényes OTP Bank hivatalos deviza eladási árfolyam közül a kedvezőbb	
	500 000 EUR és e felett	külön megállapodás alapján a Global Markets (korábbi nevén OTP Treasury) által jegyzett egyedi <sup>3</sup> árfolyam	
<b>Deviza átutalás forintszámla terhére</b> bankon kívülré	50 000 EUR alatt	OTP hivatalos deviza eladási árfolyam	tárgynapon esedékes teljesítés esetén a megbízás benyújtásakor érvényes, egyéb esetben a teljesítés napján elsőként jegyzett OTP hivatalos árfolyam
	50 000 EUR felett	a megbízás benyújtásakor érvényes egyedi <sup>5</sup> OTP hivatalos deviza eladási árfolyam	
<b>Pénztári valuta kifizetés</b>		tranzakció teljesítésekor érvényes valuta eladási árfolyam	
Bankcsekk		tranzakció teljesítésekor érvényes csekk eladási árfolyam	
<b>Deviza átutalás forintszámla javára</b> bankon belülről		megbízás teljesítésekor érvényes deviza vételi árfolyam	
<b>Deviza átutalás forintszámla javára</b> bankon kívülről	50 000 EUR alatt	OTP hivatalos deviza vételi árfolyam	tárgynapon beérkező átutalás tárgynapon esedékes jóváírása esetén a beérkezéskor érvényes, egyéb esetben az ügyfélszámla jóváírásának napján elsőként jegyzett OTP hivatalos deviza vételi árfolyam
	50 000 EUR felett	teljesítés napján érvényes egyedi <sup>5</sup> OTP hivatalos deviza vételi árfolyam	
<b>Pénztári valuta befizetés</b>		tranzakció teljesítésekor érvényes valuta vételi árfolyam	
<i>Deviza bankcsekk visszaváltása</i>		tranzakció teljesítésekor érvényes csekk vételi árfolyam	
Térítetlen csekk ellenértékének, költségeinek elszámolása		elszámolás teljesítésekor érvényes csekk eladási árfolyam	
<b>Nemzetközi átutalások<sup>2</sup></b> 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 OTP hivatalos deviza középárfolyam - forintban meghirdetett díjtétel: a tranzakcióhoz az árfolyam-alkalmazás szabálya szerint hozzárendelt OTP hivatalos deviza vételi/eladási árfolyam. A számlán a díj terhelése a tranzakcióhoz rendelt árfolyamon számított forintértékben történik.	
<b>Tételek zárolása</b> (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: 2021. január 01-től

## KÜLFÖLDI PÉNZNEMBEN VEZETETT LAKOSSÁGI BANKSZÁMLÁKNÁL ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK<sup>1</sup>

<b>Deviza átutalás devizaszámla javára/terhére</b> bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes középárfolyam
<b>Forint átutalás devizaszámla terhére</b> bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes deviza vételi árfolyam
<b>50 000 EUR, illetve az azt meghaladó értékű devizabetét konverziója</b> OTP Banknál vezetett <b>forintszámlára</b> külön megállapodás alapján	egyedi <sup>3</sup> árfolyam
<b>Forint átutalás devizaszámla javára</b> bankon belül és bankon kívül	az átutalás/megbízás teljesítésekor érvényes deviza eladási árfolyam <sup>4</sup>
<b>Pénztári kifizetés forintban</b>	tranzakció teljesítésekor érvényes valuta vételi árfolyam
<b>Pénztári befizetés forintban</b>	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 <sup>6</sup>	egyedi <sup>3</sup> árfolyam
<b>Nemzetközi átutalások<sup>2</sup></b> 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 OTP hivatalos deviza középárfolyam - forintban meghirdetett díjtétel: a tranzakcióhoz hozzárendelt OTP hivatalos deviza vételi/eladási árfolyam. A számlán a díj terhelése a számla pénznemében, a terhelés időpontjában érvényes deviza középárfolyamon meghatározott értékben történik.
<b>Egyéb tranzakciók</b> forintban meghatározott <b>költségének átváltása</b>	tranzakció teljesítésekor érvényes középárfolyam
A számlavezetési díj átszámítása forintról a számla devizanemére deviza- és forint folyószámláról történő kiegyenlítés esetén	a költség előjegyzés napján <sup>7</sup> érvényes utolsó középárfolyam
Kamat küszöbök átszámítása lekötés esetén	a lekötés kezdő napját megelőző nap reggeli középárfolyama
<b>Tételek zárolása</b> (átutalandó összeg, árfolyam-kockázati felár, jutalék) deviza átutalás esetén	a megbízás befogadásának időpontjában érvényes deviza eladási árfolyam

### Hivatkozások:

- 1 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 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.
- 2 Nemzetközi átutalásnak minősülnek a bankon kívüli irányultságú, belföldi és külföldi viszonylatban devizában, illetve külföldi viszonylatban forintban lebonyolított fizetések.
- 3 Egyedi árfolyamot az OTP Bank Nyrt. csak bankfiókban tárgynapra vonatkozó eseti átutalások esetén alkalmaz.
- 4 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.
- 5 Egyedi árfolyam jegyzése kizárólag az adott tranzakcióra történik.
- 6 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. október 30.

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

Érvényes: 2021. január 01-től

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

*A hirdetmény módosítását a devizacsekk elszámolás szolgáltatás 2021. január 01-től történő megszüntetése indokolja.*

Jelen Hirdetmény hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a 2020. március 13-án közzétett és 2020. május 13-tól hatályos HIRDETMÉNY a lakossági bankszámlák árfolyam-alkalmazásáról. A Hirdetményben történt módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre.