

Tájékoztató

a nemzetközi fizetések lebonyolításáról

2009. november 1-jétől

Bevezető

A pénzforgalom lebonyolítására vonatkozóan **2009. november 1-jétől új jogszabályi előírások** lépnek hatályba.

Az új szabályozás alapja az Európai Parlament és a Tanács 2007. november 13-i **2007/64/EK irányelve** a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról (Payment Services Directive, PSD), melynek előírásai ez év novemberéig az **Európai Unió minden tagállamában a nemzeti szabályozás részévé kell tenni.**

Az új előírásokat az alábbi magyarországi jogszabályok tartalmazzák:

- A Magyar Nemzeti Bank elnökének 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelete a pénzforgalom lebonyolításáról
- 2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról
- 2009. évi LXXXVI. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról

Jelen tájékoztatónkban a **bankon kívüli devizaátutalásokat**, illetve a **nemzetközi forintátutalásokat** érintő változásokról adunk részletes áttekintést.

Az új szabályozásban kitüntetett szerepet kapnak az **Európai Gazdasági Térségen (EGT) belüli fizetések**, melyek jellemzői, hogy

- mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását, és
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása euróban vagy egy euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

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), BGN (bolgár leva), 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)

Tekintettel az EGT-n belüli fizetések kiemelt szerepére, az ezekre vonatkozó legfontosabb szabályokra, illetve azok alkalmazására külön is kitérünk.

Az OTP Bank Nyrt. által nyújtott nemzetközi átutalási szolgáltatások típusai

A **nemzetközi átutalások** terén az OTP Bank Nyrt. törekszik az ügyféligények maradéktalan kielégítésére, egyben elkötelezett híve a hatékony, korszerű elszámolási technológiák alkalmazásának. Emellett – bankcsoportunk nemzetközi jelenlétét kihasználva – bankunk és a csoporttagok ügyfelei részére speciális szolgáltatásokat kínálunk.

Normál átutalás

A normál átutalás teljesítése a feldolgozás napját követő második napi idegen banki értéknapal történik.

EGT-n belüli átutalás esetén az átutalt összeg legkésőbb a külföldi értéknapot követő első munkanapon jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján. Összhangban a jogszabályi előírásokkal, elektronikus csatornán benyújtott megbízás esetén ez összesen legfeljebb 3, papíralapú megbízás esetén legfeljebb 4 munkanapos teljesítési határidőt jelent.

Az egyéb, EGT-n kívüli viszonylatokban lebonyolított átutalások esetén a kedvezményezett számláján való jóváírás a célországban, illetve az esetlegesen igénybe vett köztes bankoknál érvényes feldolgozási szabályok függvényében változó, erre vonatkozóan a bankunknak tehát nem áll módjában kötelezettséget vállalni, ugyanakkor törekszünk a lehető leghatékonyabb elszámolási útvonalak kiválasztására.

Sürgős átutalás

A sürgős átutalás külföldi teljesítése a feldolgozás napját követő első napi idegen banki értéknapal történik, az alapjuttalékon felül mérsékelt felár felszámítása mellett. Egebekben a normál átutalásra vonatkozóan leírtak az irányadók.

SEPA-átutalás

A SEPA-átutalás a normál átutalás speciális fajtája, jellemzően kisösszegű, alacsony prioritású fizetések lebonyolítására. Az átutalások teljesítése a SEPA (Single Euro Payments Area = Egységes Euró Pénzforgalmi Övezet) platformján történik. Bankunk az arra alkalmas normál átutalásokat egységesen a SEPA-ban teljesíti, a normál átutalásokénál kedvezőbb díjak felszámítása mellett.

A SEPA-átutalások kedvezményezett számláján való jóváírása – az EGT-n belüli normál átutalásokéval egyezően – a feldolgozást követő 3. munkanapon történik.

Az átutalások SEPA-ban való teljesítésének feltételei

- a tranzakció devizaneme EUR
- a megbízás normál prioritású
- a megbízó és a kedvezményezett egyaránt a SEPA-n belül található, mely az EU tagállamait (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, Szlovénia), valamint Izlandot, Lichtensteint, Monacót Norvégiát és Svájcot jelenti
- a kedvezményezett bankja alkalmas SEPA átutalás fogadására
- a megbízás tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN-ját (nemzetközi bankszámlaszámát) és bankjának BIC-jét (SWIFT-azonosítóját)
- a megbízó nem kért SWIFT-másolatot

Tájékoztatásul jelezzük, hogy az OTPdirekt felületein rövidesen rendelkezésére áll majd a kifejezetten SEPA-átutalások indítására alkalmas adatbeviteli képernyő.

OTP Bank csoporton belüli átutalások

Az OTP Bank csoporton belüli normál átutalás az OTP Bank Nyrt. és külföldi leánybankjai ügyfelei közötti, a normál átutalásokéval megegyező időbeli ütemezés szerint, de jóval kedvezőbb díjtétel alkalmazásával feldolgozott átutalás.

Az OTP Expressz átutalás az OTP Bank Nyrt. és külföldi leánybankjai ügyfelei közötti speciális, napon belüli elszámolást biztosító átutalás. Az átutalás kiemelten kedvező díj ellenében vehető igénybe.

Az OTP Bank Nyrt. külföldi leánybankjai:

<u>Ország</u>	<u>Bank neve</u>	<u>SWIFT BIC</u>	<u>Devizanemek</u>
Szlovákia	OTP Banka Slovensko A.S., Bratislava	OTPVSKBX	EUR,USD,HUF
Bulgária	DSK Bank Sofia	STSABGSF	EUR,USD, BGN,HUF
Románia	OTP Bank Romania S.A., Bucharest	OTPVROBU	EUR,USD,RON,HUF
Horvátország	OTP Banka Hrvatska D.D, Zadar	OTPVHR2X	EUR,USD,HRK,HUF
Szerbia	OTP Banka Srbija A.D. Novi Sad	OTPVRS22	EUR,RSD
Oroszország	OJSC OTP Bank Moscow	OTPVNUMM	EUR,USD,RUB,HUF
Ukrajna	JSC OTP Bank, Kiev, Ukrajna	OTPVUAUK	EUR,USD
Montenegro	Crnogorska Komercijalna Banka A.D, Podgorica	CKBCMEPG	EUR,HUF

Az EGT-n belüli fizetésekre vonatkozó külön szabályok

Az EGT-n belüli fizetések lebonyolítására vonatkozó szabályok közül az alábbiakat szükséges kiemelni:

- az **átutalások teljesítésének időtartama** – a megbízás befogadásának időpontjától a kedvezményezett számlájának jóváírásáig – legfeljebb 3 munkanap (papíralapú megbízás esetén 4 munkanap)
- Fogadott átutalás esetén a **kedvezményezett számlájának jóváírása** az eredeti külföldi értéknappal történik
- **EGT tagdevizák közötti konverziót** azonnal, tárgynapon végre kell hajtani
- Amennyiben a konverzióban érintett devizanemek közül legalább az egyik EGT-n kívüli, T+2 értéknapos konverzió alkalmazható
- Az EGT-n belüli fizetések esetében nincs mód, és **nincs is szükség az idegen banki költségek viselésére**, mivel a kedvezményezett bankja a teljes átutalt összeget megkapja.

A nemzetközi fizetések lebonyolításának új rendje az OTP Bank Nyrt-nél

A fizetési megbízások feldolgozásának és teljesítésének időbeli ütemezése

Bankunk **2009. november 1-jei** hatállyal az **alábbi szabályok szerinti feldolgozási rendet** vezeti be a nemzetközi fizetésekre – bankon kívüli devizaátutalásokra és nemzetközi forintátutalásokra, illetve okmányos inkasszókra – vonatkozóan.

Bankunk minden munkanapon a fiókhálózati egységek meghirdetett nyitvatartási idejében, de legfeljebb **16:00 óráig** tartva **nemzetközi fizetési megbízások átvétele** céljából. Ezen belül bankunk **a legkésőbb 14:00 óráig benyújtott megbízásokat tekinti tárgynapon átvettnek**. Az ezen időpontot követően, illetve munkaidőn kívül benyújtott megbízások a következő munkanapon benyújtott megbízásoknak minősülnek.

Ezen **szabályok egységesen vonatkoznak az elektronikus csatornákon** – OTPdirekt Internet, Elektra Ügyfélterminál, Call Center – rögzített, illetve a **papíralapon**, bankfiókban leadott megbízásokra.

A **tárgynapon (T)** átvett és befogadott megbízások feldolgozása és teljesítése az alábbiak szerint történik.

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Normál (beleértve a SEPA- és bankcsoporton belüli átutalásokat)		
– Feldolgozás	T+1	T
– Megbízó számlájának terhelése	T+1	T
– Külföldi elszámolás értéknapja	T+3	T+2
Sürgős		
– Feldolgozás	T	T
– Megbízó számlájának terhelése	T	T
– Külföldi elszámolás értéknapja	T+1	T
OTP Expressz átutalások		
– Feldolgozás	T	T
– Megbízó számlájának terhelése	T	T
– Külföldi elszámolás értéknapja	T	T

Az átutalt összeg jóváírása a kedvezményezett számláján:

- az **Európai Gazdasági Térségen belüli** normál és sürgős átutalások esetében **legkésőbb a külföldi elszámolás értéknapját követő munkanapon**;
- az **OTP Expressz** átutalások esetében a **külföldi elszámolás értéknapjával megegyező napon** történik.
- **egyéb országok és devizanemek viszonylatában** a kedvezményezett számlájának jóváírására vonatkozóan bankunknak nem áll módjában kötelezettséget vállalni, tekintettel arra, hogy ezen országok mindegyikének saját, külön jogszabálya van.

A beérkező átutalások jóváírásának időbeli ütemezése

A **feldolgozás** valamennyi bejövő, **bankon kívüli deviza**, illetve **nemzetközi forint** fizetés esetében az alábbi táblázatban összefoglaltak szerint történik.

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

Az árfolyamjegyzés és árfolyamalkalmazás szabályai

Az OTP Bank Nyrt. az eddigi, a külkereskedelmi árfolyamok napi egyszeri jegyzése helyett 2009. november 2-ától **naponta két külkereskedelmi árfolyamot** jegyez. Az első árfolyamot **déli 12:00-kor**, a másodikat **14:00 órakor**. Az árfolyamok összeghatárhoz kapcsolódó sávossága továbbra is megmarad. Az árfolyamok nemzetközi fizetésekhez való hozzárendelésének szabályait az alábbi táblázat foglalja össze.

Megjegyzés: a külkereskedelmi árfolyamok kizárólag a forintszámlával szemben elszámolt, devizában teljesített nemzetközi fizetésekre vonatkoznak. A devizaszámlával szemben elszámolt, devizában konverzióval, illetve forintban teljesített nemzetközi fizetések esetében az OTP Bank Nyrt. elszámolás időpontjában érvényes hivatalos devizaárfolyama az irányadó.

Kimenő nemzetközi fizetések devizában, forintszámláról

	Benyújtás módja			
	Papíralapú		Elektronikus	
	12:00 előtt	12:00 után	12:00 előtt	12:00 után
Normál				
– Árfolyamnap	T+1		T	
– Árfolyam	T+1 napi <u>első</u> külker. eladási		T napi <u>első</u> külker. eladási	T napi <u>második</u> külker. eladási
Sürgős és OTP Expressz				
– Árfolyamnap	T			
– Árfolyam	T napi <u>első</u> külker. eladási	T napi <u>második</u> külker. eladási	T napi <u>első</u> külker. eladási	T napi <u>második</u> külker. eladási

Kimenő nemzetközi fizetések devizában vagy forintban, devizaszámláról

	Benyújtás módja			
	Papíralapú		Elektronikus	
	12:00 előtt	12:00 után	12:00 előtt	12:00 után
Normál				
– Árfolyamnap	T+1		T	
– Árfolyam	T+1 napi teljesítéskor érvényes hivatalos árfolyam		T napi teljesítéskor érvényes hivatalos árfolyam	
Sürgős és OTP Expressz				
– Árfolyamnap	T			
– Árfolyam	T napi, teljesítés időpontjában érvényes hivatalos árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)			

Bejövő nemzetközi fizetések devizában

Forintszámla javára	Értéknapi		
	<i>Tárgynap előtti</i>	<i>Tárgynapi</i>	<i>Tárgynap utáni</i>
– Árfolyamnap	Feldolgozás napja (T)		Külföldi értéknapi
– Árfolyam	T nap 12:00 előtt beérkező: T napi <u>első</u> külker. deviza vételi T nap 12:00 után beérkező: T napi <u>második</u> külker. deviza vételi		Külföldi értéknapon jegyzett <u>első</u> külker. deviza vételi

Bejövő nemzetközi fizetések devizában vagy forintban

Devizaszámla javára	Értéknapi		
	<i>Tárgynap előtti</i>	<i>Tárgynapi</i>	<i>Tárgynap utáni</i>
– Árfolyamnap	Feldolgozás napja		Külföldi értéknapi
– Árfolyam	Feldolgozás időpontjában érvényes hivatalos árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)		

Az egyéb nemzetközi fizetési műveletekre vonatkozó szabályok

A fent leírtak szerint lebonyolított átutalások körén kívül eső egyéb, az **általánostól eltérő ügyintézészt igénylő nemzetközi fizetések**, így különösen a

- banki levelezést, egyeztetést igénylő ügyletek
- függő tételek
- egyedi eljárást igénylő tranzakciók
- akkreditívek
- inkasszók
- 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 a bank

- 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 jegyzett első külkereskedelmi devizaárfolyam,
- devizaszámlával szemben konverzióval elszámolt ügyletek: a feldolgozás időpontjában érvényes hivatalos árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)