

HIRDETMÉNY (V.)

az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak⁽¹⁾ költségeiről és forgalmi jutalékairól (az OTP Bank Nyrt.-nél 2012. december 31-én bankszámlával rendelkező ügyfelek részére)

1. Az egyes szolgáltatások díjtételei:

Szolgáltatás	Mérték
Számlanyitási költség	Díjmentes
Számlafenntartási költség*	2.830 Ft/hó
ELECTRA szolgáltatáscsomag számlavezetési díj (a szolgáltatáscsomagba bevonásra kerülhetnek a már meglévő, vagy újonnan nyitandó pénzforgalmi bankszámlák. A csomag díjmentesen tartalmazza az OTPdirekt Electra terminál szoftver használatát és hiteles elektronikus bankszámlakivonat biztosítását. A számlakörbe bevonható továbbá bármely már meglévő vagy újonnan megnyitásra kerülő egyéb (nem pénzforgalmi jellegű) bankszámla.)	2.820 Ft/hó/pénzforgalmi számla
Azonosítatlan ügyfelek zárolt számláinak külön díja	100 Ft/hó
Átutalások teljesítése devizában és forintban:	
- bankon belüli belföldi Ft és deviza átutalás	0,250%, min. 201 Ft, max. 112.147 Ft/tétel
- bankon kívüli belföldi Ft átutalás	0,314 %, min. 268 Ft/tétel, max. 112.147 Ft/tétel
- nemzetközi átutalás ⁽⁸⁾ Ft-ban és devizában külföldre, vagy devizában belföldre	
• normál	
⇒ elektronikus csatornán ⁽²⁾	0,30%, min. 3.900 Ft, max. 85.000 Ft
⇒ papíralapon	0,40%, min. 3.900 Ft, max. 85.000 Ft
• sürgős	
⇒ elektronikus ⁽²⁾	0,30%, min. 3.900 Ft, max. 85.000 Ft + 5.000 Ft
⇒ papíralapon	0,40%, min. 3.900 Ft, max. 85.000 Ft + 5.000 Ft
• euró expressz átutalások (euró számla terhére, euró pénznemben, elektronikus csatornán, 12:00 óráig indított sürgős átutalás, tárgynapi teljesítéssel)	
⇒ elektronikus ⁽²⁾	0,30%, min. 3.900 Ft, max. 85.000 Ft + 5.000 Ft
⇒ papíralapon	nem elérhető
- Bankcsoporton belüli átutalás ⁽¹¹⁾	
• normál	3.500 Ft
• OTP Express	6.000 Ft
- SEPA átutalások (EUR átutalások az Európai Unióba, valamint Norvégiába, Svájcba, Liechtensteinbe, Monacóba és Izlandra)	
⇒ elektronikus csatornán ⁽²⁾	0,30%, min. 3.900 Ft, max. 21.000 Ft
⇒ papíralapon	0,40%, min. 3.900 Ft, max. 21.000 Ft
- saját számlák (egy szerződésen belül) közötti átvezetés	Díjmentes
Adathiányos megbízások felára	+ 2.000 Ft

Szolgáltatás	Mérték
VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) tételek indítása belföldre Ft-ban	0,662 %, min. 14 150 Ft/tétel, max. 112.147 Ft/tétel
Belföldi Ft átutalás jóváírása (VIBER is)	Díjmentes
Nemzetközi Ft átutalás jóváírása	Díjmentes
Külföldi ill. más magyar banktól kapott deviza átutalás jóváírási jutaléka	100 EUR-ig díjmentes ⁽³⁾ 100 EUR felett 0,05%, min. 5EUR, max. 50EUR
Pénztári kifizetés ⁽⁴⁾	
- forintban	0,880%, min. 681 Ft
- valutában	1,687%, min. 1.344 Ft
Pénztári befizetés ⁽⁴⁾	
- valutában	
⇒ bankjegy	0,807%, min. 1.076 Ft/tétel
⇒ érme (USD, EUR, GBP, CHF: 1-es és annál nagyobb címletek)	Beváltott érték 25%-a
- forintban	
⇒ bankjegy és érme	0,033 %, min. 64 Ft/tétel
- érme befizetése esetén (a befizetés jutalékán felül)	KÉO Hirdetménye szerint
Csekk	
OTP által kibocsátott csekk	
- papíralapon	0,40%, min.3.900 Ft, max. 85.000 Ft
Fel nem használt, OTP által kibocsátott csekk visszavásárlása	Jutalékmentes
Csekk megvásárlás	0,8%, min. 3.000 Ft
Beszedésre átvett csekk	0,2%, min. 3.000 Ft, max. 100.000 Ft
Fizetetlen csekk	3.000 Ft
OTP-re intézvényezett csekk megvásárlása	500 Ft
Export inkasszó	
- okmányok és/vagy váltó kiküldése beszedésre	0,2%, min. 7.000 Ft
- inkasszó módosítása, törlése	6.000 Ft
Export akkreditív (ügyfél javára érkezett) ⁽⁵⁾	
- akkreditív avizálása vagy emelés avizálása (kötelezettségvállalás nélkül)	0,15%, min. 7.000 Ft, max. 150.000 Ft
- akkreditív igazolása (avizálási jutalékon felül)	egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függetlenül
- akkreditív igénybevétele (okmányvizsgálat, jóváírás)	0,2%, min. 7.000 Ft
- akkreditív módosítása (kivéve emelés)	6.000 Ft
- akkreditív átruházása	0,2%, min. 7.000 Ft
- halasztott fizetés nyilvántartása/elszámolása	6.000 Ft/igénybevétel
- engedményezés	0,1%, min. 7.000 Ft
- halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása	egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függetlenül
- akkreditívre benyújtott okmányok előzetes okmányvizsgálata	3.000 Ft/igénybevétel
Import inkasszó (ha a jutalékot a megbízó nem vállalja)	
- import inkasszó lebonyolítása	0,40%, min. 8.500 Ft
- módosítás, törlés	6.000 Ft
- okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	0,2%, min. 7.000 Ft, max. 100.000 Ft
Import akkreditív (ügyfél megbízásából nyitott) (5)	
- OTP Bank-nál fizetendő akkreditív nyitása, emelése (6)	0,25%, min. 7.000 Ft
- külföldi, vagy más magyar banknál nyitott akkreditív nyitása, emelése (6)	0,3%, min. 7.500 Ft
- akkreditív igazoltatása külföldi bankkal	Igazoló bank költsége
- okmányfelvétel akkreditív keretén belül (igénybevétel, fizetés)	0,30% min. 8.000 Ft
- akkreditív módosítása (kivéve emelés és/vagy hosszabbítás)	6.000 Ft
- akkreditív hosszabbítás (6)	6.000 Ft
- halasztott fizetés nyilvántartása	6.000 Ft/igénybevétel
Garancia kibocsátás (belföldi deviza és nemzetközi Ft garanciák)	
- garancia kiadása, emelése, váltó avizálás ⁽⁶⁾	0,25%, min. 8.000 Ft
- garancia módosítása (kivéve emelés és/vagy hosszabbítás)	6.000 Ft
- garancia hosszabbítás ⁽⁶⁾	6.000 Ft
- garancia lehívására fizetés	0,3%, min. 8.500 Ft, max. 100.000 Ft

Szolgáltatás	Mérték
- más bank által kibocsátott garancia avizálása, emelés avizálása, hitelesség vizsgálata	0,15%, min 7.000 Ft, max. 150.000 Ft
- garancia módosítás avizálása (kivéve összeg emelésének avizálását)	6.000 Ft
- igényjelentés garanciára (lehívás)	0,2%, min. 7.000 Ft
Garancia felülgarantálása (kockázatvállalással)	egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függően
Egyéb szolgáltatások	
- Külön bankári levelezés, fizetések sürgetése, nemzetközi átutalások módosítása, törlése, pontatlan megbízások helyesbítése	3.000 Ft/tétel
- bizonylatmásolat (pl.SWIFT-másolat) továbbítási díja	500 Ft
- OTP rendeletére küldött áru felszabadítása	0,2%, min. 7.000 Ft
- bankinformáció beszerzése ügyfélről	5.000 Ft/tétel
- konzultációs díj (akkreditív, garancia)	7.000 Ft
szövegtervezet összeállítása ügyfél kérésére	
- megbízások módosítása, törlése	3.000 Ft
- Nemzetközi fizetésekhez kapcsolódó terhelési, ill. jóváírási értesítő díja tételenként	1.000 Ft
Órzási letétbe helyezett váltó kezelési díja	5.000 Ft
Zárolás előjegyzés devizaszámlán	2.500 Ft
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció	2.500-20.000 Ft
Igazolások kiadása, módosítása	
- fedezetigazolás	0,11%, min. 1.580 Ft
- igazolás vagyoni érték elhelyezéséről	0,11%, min. 1.580 Ft
A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény I. sz. melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerinti támogatás folyósítása(12)**	
- eseti átutalás esetén (jelen hirdetmény 1. pontjában rögzített díjtételeken felül)	3,9%
- csoportos átutalás esetén(jelen hirdetmény 1. pontjában rögzített díjtételeken felül)	3,9%
- állandó/értéknapos megbízás esetén (jelen hirdetmény 1. és 4. pontjában rögzített díjtételeken felül)	3,9%
Számlakivonat (forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott)	
⇒ belföldre	díjmentes
⇒ külföldre	díjmentes
Számlakivonat	
- bankfióki visszatartásának díja*	750 Ft/számlatulajdonos (ha a fiókban csak devizaszámlája van)
- fiókbérlet díja*	750 Ft/számlatulajdonos (ha a fiókban csak devizaszámlája van)
- elkészítése külön kérésre	megállapodás szerint, de min. 330 Ft/könyvelési nap
Könyvelési bizonylat, egyéb banki irat pótlása (másolat készítése),egyéb a számlavezetéshez kapcsolódó irat másolása	megállapodás szerint, de min. 440 Ft/könyvelési nap
Árfolyamlista kiküldése	500 Ft
Ténylegesen felmerült postaköltség	mindenkori alaptarifa szerinti posta költség
Késedelmi kamat mértéke a késedelem időszakára	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0%, amennyiben nem, úgy évi 22,6%

2. Árfolyam alkalmazás fizetési forgalomhoz kapcsolódóan⁽⁷⁾

	Devizaszámla	Devizaszámla konverzióval
a) Átutalások forintban		
Bankon belüli forgalom		
Jóváírás	deviza eladás	–
Terhelés	deviza vétel	–
Bankon kívüli belföldi forgalom		
Jóváírás	deviza eladás	–
Terhelés	deviza vétel	–
Bankon kívüli, külföldi forgalom		
Jóváírás	deviza eladás	–
Terhelés	deviza vétel	–
b) Átutalások, okmányos ügyletek, garanciák devizában		
Bankon belüli forgalom		
Jóváírás	–	deviza vétel/deviza eladás
Terhelés	–	deviza vétel/deviza eladás
Bankon kívüli belföldi forgalom		
Jóváírás	–	deviza vétel/deviza eladás
Terhelés	–	deviza vétel/deviza eladás
Bankon kívüli külföldi forgalom		
Jóváírás	–	deviza vétel/deviza eladás
Terhelés	–	deviza vétel/deviza eladás
c) Devizaalapú csekkek miatti forgalom		
Jóváírás	–	csekk vétel/deviza eladás
Terhelés	–	deviza vétel/csekk eladás
d) Pénztári forgalom		
Forint be- és kifizetések		
Jóváírás	deviza eladás	–
Terhelés	csekk vétel	–
Valuta be- és kifizetések		
Jóváírás	–	csekk vétel/deviza eladás
Terhelés	–	deviza vétel/csekk eladás

3. Esedékesség

A jutalékok, költségek és díjak megfizetése a számlavezetés devizanemében felmerüléskor esedékesek, mely alól kivételt képeznek a *-gal megjelölt tételek, melyek havonta kerülnek felszámításra. A ** -gal jelölt tétel - a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény I. sz. melléklet 2. alpontja szerinti vissza nem térítendő támogatás folyósítása esetén az eseti, állandó, értéknapos vagy csoportos utaláson felüli díj - megfizetése a naptári negyedévet követő hónap utolsó banki munkanapján esedékes. A díj a tranzakciók típusától és darabszámától függetlenül fizetési számlánként egy összegben kerül terhelésre.

4. Megjegyzések

- (1) Devizaszámlavezetés devizanemei: USD, EUR, CHF, GBP, CAD, SEK, JPY, BGN, RUB, RON, HRK, RSD, AUD, CZK, PLN, NOK, TRY, CNY, DKK, ZAR (TRY, ZAR és CNY esetén valutaforgalmazás nem lehetséges)
- (2) Ügyfélterminálon, OTPdirekt Electra terminálon, OTPdirekt szolgáltatás igénybevételével, illetve bármilyen elektronikus adatkapcsolaton keresztül adott megbízások.
- (3) Vagy ellenértéke más devizában.
- (4) Egyéb pénztári szolgáltatások tekintetében „A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről” szóló hirdetményben foglaltak az irányadók.
- (5) Belföldi Ft akkreditív ügyletek lebonyolítását az OTP Bank Rt. 1 millió Ft összegű ügyleti érték felett vállalja a (5) pontoknál megjelölt kondíciók felszámítása mellett.
- (6) A díjakon felül banki kockázatvállalás esetén az ügyfél minősítésétől függő kockázatvállalási díj kerül felszámításra.
- (7) A bank EUR 50.000 értékhatár fölött egyedi árfolyamot alkalmaz konverzió esetén. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja.
- (9) Adathiányosnak minősül a megbízás, amennyiben a fizetés olyan országba irányul, melyben az ügyfélszámlák azonosítására az IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) és/vagy a bankok azonosítására a SWIFT BIC (SWIFT-azonosító) használatos, és a megbízás ezen adatok bármelyikét hibásan, hiányosan vagy egyáltalán nem tartalmazza.
- (10) Az EU jelenlegi tagállamai: Ausztria, Belgium, Dánia, Egyesült Királyság, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Luxemburg, Németország, Olaszország, Portugália, Spanyolország, Svédország, Ciprus, Csehország, Észtország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Magyarország, Málta, Szlovákia, Szlovénia

(11) Az OTP Bankcsoport jelenlegi bankjai a következők:

Szlovákia	OTP Banka Slovensko A.S.
Bulgária	DSK Bank EAD
Románia	OTP Bank Romania S.A.
Horvátország	OTP Banka Hrvatska D.D
Szerbia	OTP Banka Srbija A.D.
Oroszország	OJSC OTP Bank Russia
Ukraina	CJSC OTP Bank Ukraine
Montenegro	Crnogorska Komercijalna Banka A.D., Podgorica

(12) Az OTP Bank Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV.3.) NGM rendelet (továbbiakban NGM rendelet) 1. § (1) bekezdés a. pont és 2. § (6) bekezdés alapján, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény I. sz. melléklet 2. pont 2.7. alpontja szerinti vissza nem térítendő támogatás (a továbbiakban vissza nem térítendő támogatás) folyósításának tényéről a folyósítást követő év január 31-ig igazolást állít ki. A 2014. május 1-től folyósított vissza nem térítendő támogatásokról az OTP Bank abban az esetben állítja ki az igazolást, amennyiben a munkáltató az NGM rendelet 2. § (4) bekezdése szerinti bejelentési kötelezettségének az OTP Bank honlapján erre a célra létrehozott portálon keresztül tesz eleget. Jelen díj nem kerül felszámításra, amennyiben a munkáltató az OTP ADLAK – Adómentes Lakáshitel-támogatási Szolgáltatás díj- és költségterveiben hivatkozott „Lakáscélú hitel törlesztéséhez nyújtott munkáltatói támogatás lebonyolítási díja a folyósított támogatás összegében” elnevezésű díjat, az OTP Bankkal kötött együttműködési megállapodás keretében fizeti meg.

Tájékoztató a nemzetközi forint és deviza, valamint belföldi deviza fizetési forgalom lebonyolításának általános feltételeiről

1. A meghirdetett jutalékok rutinszerű műveletekre vonatkoznak, különleges ügyletek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.
2. A jutalék a számlavezetés pénznemében a megbízás devizaösszege alapján a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg kerül felszámításra, az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkor érvényes külkereskedelmi devizaárfolyam alapján.
3. A meghirdetett saját jutalékokon felül az idegen banki jutalékok, valamint extra költségek (futárposta, DHL, TNT, stb.) az ügyfelekre áthárításra kerülnek.
4. Akkreditívok, illetve inkasszók lebonyolítását a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara által kibocsátott az "Okmányos meghitelezésre vonatkozó egységes szabályozók és szokványok", illetve a "Beszedésre vonatkozó egységes szabályok" című kiadványok alapján vállalja a bank, abban az esetben is, ha a megbízó arra külön nem tér ki.
5. A pontatlan vagy hiányos megbízásokat a megbízó felelősségére függőben tartja a bank mindaddig, amíg a teljesítéshez szükséges adatokat rendelkezésére nem bocsátja.
6. A külföldi bank által visszaküldött, teljesíthetetlen átutalások költségei mindenkor a megbízót terhelik.
7. Az OTP Bank Nyrt. a tárgynapon 14 óráig benyújtott megbízásokat tekinti tárgynapinak, mind papíralapon, mind elektronikusan indítva. A megadott időpont után benyújtott megbízások a következő munkanapon benyújtottnak minősülnek.
8. EGT-n belüli átutalások (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), HRK (horvát kuna) A papíralapon indított megbízás legkésőbb a 4. napon, az elektronikusan indított megbízás legkésőbb a 3. napon kerül jóváírásra a kedvezményezett ügyfél számláján. Az egyéb, EGT-n kívüli viszonylatokban lebonyolított átutalások esetén a kedvezményezett számláján való jóváírás a célszámlában érvényes feldolgozási szabályok függvényében változó, ezért erre vonatkozóan bankunknak nem áll módjában kötelezettséget vállalnia.
9. Sürgős megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. a tárgynapot követő első napi értéknapal küldi ki teljesítésre a tételt.
10. **Euró expressz** megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. **tárgynapi** teljesítéssel küldi ki a tételt.
11. Az USD, EUR, CHF és GBP devizanemben megadott sürgős átutalást 1 milliós összeghatárok felett az ügyfeleknek az átutalás indítását megelőző napon jelezniük kell. A jelzésről tájékoztatni kell a Nemzetközi Bankműveleti Főosztályt.
12. Az OTP bankcsoportjaiba történő expressz átutalás a kedvezményezett ügyfélszámla napon belüli jóváírását jelenti.
13. A bank az 50.000 euró összeghatárt meghaladó értékű tranzakciók esetén standard egyedi, 100.000 euró összeghatárt meghaladó értékű tranzakciók esetén egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja.
14. A deviza átutalások befogadásakor a tételek zárolása a befogadás napján érvényes OTP Bank Nyrt. által jegyzett deviza eladási árfolyamon történik az árfolyam-kockázati felárral, illetve jutalékkal együtt.
15. Az ügyfélszámlán a terhelés a teljesítés napján, az OTP Bank Nyrt. által jegyzett, e napon érvényes külkereskedelmi deviza eladási árfolyamon történik. Az OTP Bank Nyrt. naponta kétszer jegyez külkereskedelmi árfolyamot, egyszer 12 órakor, másodszor 14 órakor. Az egyes árfolyamok az indított és fogadott nemzetközi átutalásokhoz való hozzárendelése a tétel beérkezésének időpontjától függ, a vonatkozó üzletszabályzatban foglaltak szerint.
16. Az okmányos fizetésekhez, illetve az utólagos egyeztetést igénylő átutalásokhoz kapcsolódó elszámolásokhoz a feldolgozás napján első ízben jegyzett árfolyam kerül hozzárendelésre.
17. Az OTP Bank Nyrt. csak az üzletpolitikájával összeegyeztethető megbízásokat fogadja el és teljesíti.

(A) A Hirdetmény módosítását a számlavezetési devizanemek körének ZAR (dél-afrikai rand) devizanemmel történő bővítése indokolja.