

HIRDETMÉNY (V.)
az önkormányzati ügyfelek devizaszámláinak⁽¹⁾ költségeiről és forgalmi jutalékairól
 (az OTP Bank Nyrt.-nél 2012. december 31-én bankszámlával rendelkező ügyfelek részére⁽¹³⁾)

1. Az egyes szolgáltatások díjtételei:

Szolgáltatás	Mérték
Számlanyitási költség	Díjmentes
Számlafenntartási költség*	3 182 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.)	2.770 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	0,282%, min. 225 Ft, max. 126 096 Ft/tétel
- bankon kívüli belföldi Ft átutalás	0,353 %, min. 301 Ft/tétel, max. 126 096 Ft/tétel
- nemzetközi átutalás ⁽⁸⁾ Ft-ban és devizában külföldre, vagy devizában belföldre	
• normál	
⇒ elektronikus csatornán ⁽²⁾	0,30%, min. 4.160 Ft, max. 85.000 Ft
⇒ papíralapon	0,40%, min. 4.160 Ft, max. 85.000 Ft
• sürgős	
⇒ elektronikus ⁽²⁾	0,30%, min. 4.160 Ft, max. 85.000 Ft + 5.000 Ft
⇒ papíralapon	0,40%, min. 4.160 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. 4.160 Ft, max. 85.000 Ft + 5.000 Ft
⇒ papíralapon	nem elérhető
- Bankcsoporton belüli átutalás ⁽¹¹⁾	
• normál – kivéve SEPA	3.500 Ft
• normál – SEPA-ban teljesíthető	0,353 %, min. 301 Ft/tétel, max. 3.500 Ft/tétel
• OTP Express	6.000 Ft
- SEPA átutalások (EUR átutalások az Európai Unióba, valamint Norvégiába, Svájcba, Liechtensteinbe, Monacóba és Izlandra) ⁽¹⁴⁾	
⇒ elektronikus csatornán ⁽²⁾	0,353 %, min. 301 Ft/tétel, max. 126 096 Ft/tétel
⇒ papíralapon	0,353 %, min. 301 Ft/tétel, max. 126 096 Ft/tétel
- 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	0,744 %, min. 15 910 Ft/tétel, max. 126 096 Ft/tétel
Belföldi Ft átutalás jóváírása (VIBER is)	Díjmentes
Nemzetközi Ft átutalás jóváírása	Díjmentes
SEPA és EGT-n belüli EUR átutalások 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	0,989 %, min. 766 Ft
- valutában	1,897 %, min. 1.511 Ft
Pénztári befizetés ⁽⁴⁾ - valutában	
⇒ bankjegy	0,908 %, min. 1 210 Ft/tétel
⇒ érme (USD, EUR, GBP, CHF: 1-es és annál nagyobb címletek)	Beváltott érték 25%-a
- forintban	0,037 %, min. 72 Ft/tétel
⇒ bankjegy és érme	KÉO Hirdetménye szerint
- érme befizetése esetén (a befizetés jutalékon felül)	
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
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 függően
- 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 függően
- 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
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
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)
- másolat díja	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 alaptarifája szerinti posta költség
Másodlagos számlaazonosító regisztációja, ügyfélkérelem alapján történő törlése bankfiókban	500 Ft / ügyintézés ⁽¹⁵⁾ (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)
Késedelmi kamat mértéke a késedelem időszakára	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0%, amennyiben nem, úgy évi 22,6% Beváltott bankgarancia/garancia kamata 2018. január 1-től befogadott kérelmek esetén évi 29%

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 (bankcsekk kibocsátás, visszaváltás, térítetlen csekk ellenértékének terhelése)		
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.

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, MXN, UAH (TRY, ZAR, MXN, UAH 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 bankon belüli, EUR 50.000 értékhatár fölötti fizetési műveletek esetében a Bank egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja. A forintszámlával szemben elszámolt, 50.000 euró értékhatárt meghaladó összegű nemzetközi fizetések esetén a bank egyedi árfolyamot alkalmaz.
- (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

Ukrajna	CJSC OTP Bank Ukraine
Montenegro	Crnogorska Komercijalna Banka A.D, Podgorica

- (12) Törölve.
- (13) Az OTP Bank Nyrt. jelen hirdetmény alkalmazása mellett kizárólag azon ügyfelek részére végez számlavezetési szolgáltatást, akik 2012. december 31-én az OTP Bank Nyrt.-nél bankszámlával rendelkeztek, és valamennyi számlájuk tekintetében ezen időpontot követően is jelen hirdetmény (volt) irányadó.
- (14) SEPA-tag bank ügyfele javára teljesítendő, EUR devizanemű, a kedvezményezett IBAN-ját, bankjának SWIFT BIC-jét tartalmazó, az idegen banki költségek vállalására vonatkozó megjelölés nélkül indított megbízások. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem elérhető a SEPA-ban, ha lehetséges, a tranzakció teljesítése EUR 50.000 összeghatárig a EBA STEP2 rendszerben történik, azonos díj felszámítása mellett. Amennyiben ez nem lehetséges, a megbízást normál átutalásként, az általános díjtételek felszámítása mellett teljesítjük. SEPA-tagországok: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>.
- (15) Ügynként, a kezelt másodlagos számlaazonosítók számától függetlenül kerül felszámításra. A díjtétel 2020. március 02-től kerül bevezetésre.

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

- A meghirdetett jutalékok rutinszerű műveletekre vonatkoznak, különleges ügyletek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.
- A jutalék a számlavezetés pénznemében a megbízás devizaösszege alapján a szolgáltatás teljesítésével egyidejűleg kerül felszámításra, az OTP Bank Nyrt. által jegyzett mindenkor érvényes devizaárfolyam alapján.
- A meghirdetett saját jutalékokon felül az idegen banki jutalékok, valamint extra költségek (futárposta, DHL, TNT, stb.) az ügyfelekre áthárításra kerülnek.
- Akkreditívek, 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.
- A pontatlan vagy hiányos megbízásokat a megbízó felelősségére függőben tartja a bank mindaddig, amíg a teljesítéshez szükséges adatokat rendelkezésére nem bocsátja.
- A külföldi bank által visszaküldött, teljesíthetetlen átutalások költségei mindenkor a megbízót terhelik.
- 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.
- 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 célországban érvényes feldolgozási szabályok függvényében változó, ezért erre vonatkozóan bankunknak nem áll módjában kötelezettséget vállalnia.
- Sürgős megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. a tárgynapot követő első napi értéknappal küldi ki teljesítésre a tételt.
- Euró expressz** megbízás esetén az OTP Bank Nyrt. **tárgynapi** teljesítéssel küldi ki a tételt.
- 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.
- Az OTP bankcsoportjaiba történő expressz átutalás a kedvezményezett ügyfélszámla napon belüli jóváírását jelenti.
- A bankon belüli, EUR 50.000 értékhatár fölötti fizetési műveletek esetében a Bank egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja. A forintszámlával szemben elszámolt, 50.000 euró értékhatárt meghaladó összegű nemzetközi fizetések esetén a bank egyedi árfolyamot alkalmaz.
- 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. A SEPA átutalások vagy bankcsoporton belüli átutalások esetén a fedezetvizsgálat során az utalandó összegeken felül a normál átutalásokra vonatkozó jutalék összege kerül zárolásra, annak hiányában a tranzakció elindítása nem lehetséges. Ténylegesen a SEPA átutalások vagy bankcsoporton belüli átutalások esetében meghatározott díj kerül felszámításra.
- Az ügyfélszámlán a terhelés a teljesítés napján történik devizaszámla terhére konverzióval elszámolt tranzakció esetén a teljesítés időpontjában érvényes árfolyamon, forintszámla terhére elszámolt tranzakció esetén az alábbi árfolyamalkalmazási szabályok az irányadók:
 - a megbízások benyújtására vonatkozó napon belüli határidő előtt elektronikusan csatolt benyújtott megbízások esetén a megbízás benyújtásakor érvényes deviza eladási árfolyamon,
 - az ezen határidőt követően vagy papíralapon benyújtott, a következő munkanapon teljesítendő megbízások esetében a teljesítés napján elsőként jegyzett deviza eladási árfolyamon,
 - bármilyen okból ettől eltérő teljesítési ütemezés esetén a tranzakció teljesítésekor érvényes legutóbbi árfolyamon történik az elszámolás.
- Az okmányos fizetésekhez, illetve az utólagos egyeztetést igénylő átutalásokhoz kapcsolódó elszámolásokhoz a feldolgozás napján első ízben jegyzett árfolyam kerül hozzárendelésre.
- Az OTP Bank Nyrt. csak az üzletpolitikájával összeegyeztethető megbízásokat fogadja el és teljesíti.

- (A) *A Hirdetmény módosítását a 2020. évi inflációs ráta miatti díj- és költségváltozások indokolják. Az OTP Bank Nyrt. tájékoztatja az Ügyfeleket, hogy a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata alapján a díjak, költségek 2021. február 15-étől automatikusan módosulnak a KSH által 2021. január folyamán közzétett, 2020. évre vonatkozó inflációs ráta (3,3 %) mértékével. Az érintett díjak, költségek dőlt betűvel kerülnek feltüntetésre. Az OTP Bank Nyrt. a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzata alapján jogosult arra, hogy ha egy évben az automatikus díj- és költségváltozást nem érvényesíti az Ügyfél felé, akkor ezt a lehetőséget egy ezt követő évben (kumuláltan) alkalmazza a fennálló jogviszonyokban. A 2021. február 15-től nem érvényesített díj- és költségváltozás a Vállalkozói Üzletág Üzletszabályzatának megfelelően egy ezt követő évben (kumuláltan) kerülhet érvényesítésre.*