

# **H I R D E T M É N Y**

## **a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és műveletek teljesítési rendjéről**

### **I. Belföldi forint és bankon belüli devizaforgalom**

A fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos fogalmak:

Benyújtás: Fizetési megbízás átadása az OTP Bank Nyrt. részére.

Beérkezés: Az OTP Bank Nyrt.-hez benyújtott fizetési megbízás OTP Bank Nyrt. általi érkeztetése, melynek során a beérkezés időpontja (év, hó, nap, óra, perc) rögzítésre és tárolásra kerül.

Átvétel: A teljesítési határidők szempontjából – a teljesítési napra vonatkozó eltérő megállapodás hiányában – az az időpont, amikor a fizetési megbízás az OTP Bank Nyrt.-hez beérkezik. Sorba állítás esetén az átvétel időpontja az, amikor a teljesítéshez (részteljesítéshez) szükséges fedezet az Ügyfél fizetési számláján rendelkezésre áll. Az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor az átutalási végzés alapján az átutalási vagy kifizetési kötelezettség beáll.

Amennyiben az Ügyféllel kötött megállapodás alapján a fizetési megbízás teljesítése

a) egy meghatározott napon, vagy

b) egy meghatározott időszak eltelte után, vagy

c) azon a napon szükséges, amikor az Ügyfél az OTP Bank Nyrt. rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet, az átvétel időpontjának ezt a megállapodásban meghatározott napot kell tekinteni.

*Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor az OTP Bank Nyrt.-hez a fizetési megbízás beérkezett, és a hitelesítés megtörtént.*

Végső benyújtási, vagy beérkezési határidő: Az OTP Bank Nyrt. által meghatározott olyan, a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával megelőző végső határidő, amelyet követően benyújtott fizetési megbízást, vagy beérkezett fizetési műveletet a bank a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkanap kezdő és záró időpontja: a Bank által különböző ismérvek alapján (így különösen a devizanem, a benyújtás helye és módja, a bankfiók nyitva tartási ideje, a fizetési mód, a fizető- és elszámoló rendszerek sajátosságaira figyelemmel stb.) meghatározott azon időpontok, amelyek között a bank a fizetési megbízást és beérkező fizetési műveleteket átveszi. A munkanap záró időpontját követően beérkezett fizetési megbízást, vagy fizetési műveletet az OTP Bank a következő banki munkanapon átvettnek tekinti.

A munkanap kezdő időpontja az adott bankfiók nyitva tartásának kezdete.

Munkarend: Az adott naptári napra vonatkozó banki nyitva tartás.

Munkaszüneti napok körüli munkarendváltozás miatti szombati banki munkanap: Azok a szombati naptári napra eső banki munkanapok, amikor az OTP Bank azért van nyitva, mert az adott évi munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló jogszabály az adott szombati naptári napra munkanapot ír elő.

Amennyiben a fizetési megbízásokkal kapcsolatos bármely határidő munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, határidőnek a következő banki munkanapot (továbbiakban: munkanapot) kell tekinteni.

**A jelen hirdetményben feltüntetett benyújtási, beérkezési határidők, valamint kezdő és záró időpontok a bankfiók nyitva tartási idejében értelmezendők.**

**I/A. Bankfiókban kezdeményezett bankon belüli forint és deviza, valamint bankon kívüli belföldi forint fizetési műveletek**

A munkanap kezdő időpontja az adott bankfiók nyitva tartásának kezdete.

| <b>Bankfióki határidők</b> |   |  |                                  |  |                                  |
|----------------------------|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
|                            |   | <b>Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend)</b>     |                                  | <b>Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati banki munkanap</b> |                                  |
|                            |   | <b>Munkanap záró időpontja</b>                                       | <b>Végső benyújtási határidő</b> | <b>Munkanap záró időpontja</b>   | <b>Végső benyújtási határidő</b> |
| 1                          | <b>Készpénzbefizetés bankszámlára az OTP Bank pénztárainál (forint/valuta)</b>  | bankfiók nap végi zárása   |                                  | bankfiók nap végi zárása   |                                  |
| 2                          | <b>Készpénzkifizetés bankszámláról az OTP Bank pénztárainál (forint/valuta)</b>   | bankfiók nap végi zárása   |                                  | bankfiók nap végi zárása   |                                  |
| 3                          | <b>Postai kifizetési utalvány indítása bankszámla terhére</b>   |  |                                  |  |                                  |
|                            | egyszeri/rendszeres átutalási megbízás forintban bankon kívülre Posta útján történő kifizetés végett                    | hétfő – csütörtök: 14:00<br>pénteken munkarendtől függetlenül: 13:00 |                                  | 13:00  |                                  |
| 4                          | <b>Egyszeri átutalási megbízás</b>  |  |                                  |  |                                  |
|                            | forint és deviza átutalások bankon belülrre   | bankfiók nap végi zárása   |                                  | bankfiók nap végi zárása   |                                  |
|                            | belföldi forint átutalások bankon kívülre   | 16:00  |                                  | 12:00  |                                  |
|                            | forint és deviza átutalások bankon belülrre, valamint belföldi forint átutalások bankon kívülre (gyűjtőládába helyezve) | 14:00  |                                  | 11:00  |                                  |
| 5                          | <b>Terhelési nap megjelölésével megadott egyszeri átutalási megbízás</b>  |  |                                  |  |                                  |
|                            | belföldi forint, valamint bankon belüli deviza átutalások   | bankfiók nap végi zárása   |                                  | bankfiók nap végi zárása   |                                  |
|                            | belföldi forint, valamint bankon belüli deviza átutalások (gyűjtőládába helyezve)                                       | 14:00  |                                  | 11:00  |                                  |
| 6                          | <b>VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási rendszerben kezdeményezett) átutalási megbízás</b>                             | 16:00  |                                  | 13:00  |                                  |

| Bankfióki határidők |  |   |   |   |   |
|---------------------|--|---|---|---|---|
|                     |  | Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend) |   | Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati banki munkanap |   |
|                     |  | Munkanap záró időpontja                                   | Végső benyújtási határidő               | Munkanap záró időpontja   | Végső benyújtási határidő               |
| 7                   | <b>Rendszeres átutalási megbízás</b>   |   |   |   |   |
|                     | belföldi forint és deviza átutalások bankon belülrre                                       | bankfiók nap végi zárása                                  |   | bankfiók nap végi zárása  |   |
|                     | belföldi forint átutalások bankon kívülre, ha az első teljesítési nap nem az átvétel napja | bankfiók nap végi zárása                                  |   | bankfiók nap végi zárása  |   |
|                     | belföldi forint átutalások bankon kívülre, ha az első teljesítési nap az átvétel napja     | 16:00   |   | 12:00   |   |
| 8                   | <b>Csoportos átutalás</b>  |   |   |   |   |
|                     | adatállomány átvétele  | 16:00   | 14:30                                   | 12:00   | 11:00                                   |
|                     | fedezet biztosítása  | 15:30   |   | 12:00   |   |
| 9                   | <b>Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés</b>                                     |   |   |   |   |
|                     | továbbításra átvétel   | bankfiók nap végi zárása                                  | bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával | bankfiók nap végi zárása  | bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával |
| 10                  | <b>Csoportos beszédés</b>  |   |   |   |   |
|                     | adatállomány átvétele tárgynapi továbbításra   | a terhelési napot megelőző 5. banki munkanapon 17:00      |   | a terhelési napot megelőző 5. banki munkanapon 17:00                        |   |
| 11                  | <b>Felhatalmazó levélen alapuló / váltó / csekkbeszedés</b>                                |   |   |   |   |
|                     | továbbításra átvétel   | bankfiók nap végi zárása                                  | bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával | bankfiók nap végi zárása  | bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával |

| <b>Benyújtási határidő aznapi teljesítésre a kedvezményezett által OTP Banknál vezetett bankszámlák terhére benyújtott megbízások esetében</b> |   |  |                                  |  |                                  |
|--|---|--|----------------------------------|--|----------------------------------|
|  |   | <b>Hétköznapokon (hétfőtől - péntekig)</b> |                                  | <b>Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati banki munkanap</b> |                                  |
|  |   | <b>Munkanap záró időpontja</b>             | <b>Végső benyújtási határidő</b> | <b>Munkanap záró időpontja</b>   | <b>Végső benyújtási határidő</b> |
| 1  | <b>Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés</b> átvétele teljesítésre  | 12:00                                      |                                  | 12:00  |                                  |
| 2  | <b>Felhatalmazó levélen alapuló/váltó/csekkbeszedés</b> átvétele teljesítésre | 12:00                                      |                                  | 12:00  |                                  |

### **Beérkezett fizetési műveletek**

A munkanap kezdő és záró időpontja az adott bankfiók nyitva tartásának kezdete, illetve vége. A végső benyújtási határidő a záró időpontot két órával előzi meg.

Az OTP Bank fenntartja magának a jogot, hogy a fizetési megbízások és fizetési műveletek átvételére megjelölt időhatárokat alkalmanként egyoldalúan meghosszabbítsa. A meghatározott átvételi időszakok banki munkanapokra értendők, munkarendi változások esetén a mindenkor közzétett, adott munkanapra érvényes banki munkarendnek megfelelően.

### **Teljesülés ideje**

A fizetési megbízás teljesülésének időpontja az elszámolás-forgalomban - ha törvény vagy MNB rendelet, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek – a megbízás {(átutalás (beleértve a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést is), illetve beszedési megbízás)} összegének a kedvezményezett bankszámláján történő jóváírás napja.

A postai kifizetési utalványon feladott pénzösszeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások nyújtásának és a hivatalos iratokkal kapcsolatos postai szolgáltatás részletes szabályairól, valamint a postai szolgáltatók általános szerződési feltételeiről és a postai szolgáltatásból kizárt vagy feltételesen szállítható küldeményekről szóló 335/2012. (XII. 4.) Korm. rendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak.

Az OTPdirekt szolgáltatás csatornáin benyújtott fizetési megbízások átvételi és teljesítési rendjére vonatkozó előírásokat az OTPdirekt szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzatok és Hirdetmények tartalmazzák.

Az OTP Bank ügyfelei által benyújtott fizetési megbízásoknak – valamennyi egyéb feltétel megléte esetén – bankon kívüli tétel esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának, bankon belüli tétel esetén pedig a kedvezményezett számláján való jóváírása a következők szerint történik:

#### ***Belföldi – bankon kívüli – megbízások***

##### **1. Legkésőbb az átvételt követő munkanapon**

- *forintban történő, konverziót nem igénylő belföldi fizetési megbízás,*
- *euróban történő, konverziót nem igénylő, belföldi fizetési megbízás,*
- *egyetlen, euro és forint közötti átváltást igénylő belföldi fizetési megbízás,*

*Papír alapú fizetési megbízások esetén a teljesítési határidő egy munkanappal meghosszabbodik.*

Ha a fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítése során olyan konverziót kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem nem EGT-állam pénzneme, a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.

2. Az átvétel napján

- VIBER átutalás

3. Az átvételt követő négy órán belül

a) a bankon belülrre, vagy bankon kívülre, forintban, forint számla terhére nem papír alapon benyújtott átutalási megbízások;

- egyszeri átutalási megbízás,
- terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás,
- rendszeres átutalási megbízás,
- csoportos átutalási megbízás.

4. Az átvételt követő 5 másodpercen belül

- Azonnali átutalási megbízás

**Bankon belüli megbízások**

1. Az átvételt követő négy órán belül

- Azonnali átutalási megbízáson kívüli megbízások

5. Az átvételt követő 5 másodpercen belül

- Azonnali átutalási megbízás

**I/B. Jóváírások teljesítésének határideje**

A munkanap kezdő időpontja 7:30 óra, a munkanap záró időpontja 19:30 óra, amely időpontok között az OTP Bank Nyrt. jóváírást teljesít Ügyfelei bankszámlái javára.

Az OTP Bank fenntartja magának a jogot, hogy a jóváírások teljesítésére megjelölt időhatárt alkalmanként egyoldalúan meghosszabbítsa.

Ha az OTP Bank számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét legkésőbb a következő munkanapon, haladéktalanul a kedvezményezett Ügyfél rendelkezésére bocsátja.

**I/C. Azonnali átutalási megbízás**

Az OTP Bank az azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének jóváírási értéknapal való ellátását is, - törvény vagy MNB Rendelet eltérő rendelkezése hiányában - folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart. Az azonnali átutalás teljesítésére a munkanap kezdő időpontja minden naptári napon 0:00 óra, a záró időpontja pedig minden naptári napon 24:00 óra.

Az OTP Bank a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul értéknapal látja el a fizetési művelet összegét, és elérhetővé teszi a fizetési művelet összegét a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon.

## II. Nemzetközi fizetések (bankon kívüli belföldi/nemzetközi deviza és nemzetközi forint fizetési műveletek) teljesítési rendje

### Ügyfél által a számlája terhére benyújtott megbízások teljesítése

Az OTP Bank munkanapokon, a **munkaidő kezdetétől 16:00 óráig** terjedő időszakban tart nyitva az bankszámlák terhére teljesítendő nemzetközi fizetések lebonyolítása céljából. Ezen belül – **tárgynapi teljesítésre – 14:00 óráig** vesz át fizetési megbízásokat.

A benyújtási határidő után, illetve a munkaidőn túl benyújtott megbízásokat a bank a következő munkanapon átvettnek tekinti. A megbízások papíralapon, emellett az OTPdirekt internetes, telefonos ügyintézői, illetve Electra Terminál szolgáltatásain keresztül is benyújthatók.

A nemzetközi fizetések teljesítése és elszámolása az alábbi táblázatban megadott időbeli ütemezés szerint történik. A számértékkel megadott plusz napok munkanapban értendők, a következők figyelembe vételével:

- a feldolgozás napja és a megbízó számlájának terhelési értéknapja vonatkozásában azok a napok tekintendők munkanapnak, melyek Magyarországon munkanapnak minősülnek;
- a külföldi elszámolás értéknapja vonatkozásában azok a napok tekintendők munkanapnak, melyek mind a fizetés pénzneme szerinti országban és/vagy a fizetés célországában, mind Magyarországon munkanapnak minősülnek;
- az átvétel napja a fentebb megadott napon belüli határidők figyelembe vételével értelmezendő.
- az OTP Bank fenntartja a jogot arra, hogy az itt megadottnál korábbi külföldi elszámolási értéknapot alkalmazzon;
- a külföldi elszámolás értéknapjára való hivatkozás megfelelően alkalmazandó az idegen bank javára belföldi viszonylatban – különösen, de nem kizárólagosan forintban – teljesített elszámolásokra is.

|  | Benyújtás módja   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
|  | Papíralapú        | Elektronikus      |
| Normál (EGT-n belüli euró és SEPA átutalások)  |                   |                   |
| – Feldolgozás  | átvétel napja + 1 | átvétel napja     |
| – Megbízó számlájának terhelése  | átvétel napja + 1 | átvétel napja     |
| – Külföldi elszámolás értéknapja   | átvétel napja + 2 | átvétel napja + 1 |
| Normál (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások) |                   |                   |
| – Feldolgozás  | átvétel napja + 1 | átvétel napja     |
| – Megbízó számlájának terhelése  | átvétel napja + 1 | átvétel napja     |
| – Külföldi elszámolás értéknapja   | átvétel napja + 3 | átvétel napja + 2 |
| Sürgős (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások) |                   |                   |
| – Feldolgozás  | átvétel napja     |                   |
| – Megbízó számlájának terhelése  | átvétel napja     |                   |
| – Külföldi elszámolás értéknapja   | átvétel napja + 1 |                   |
|  | Benyújtás módja   |                   |
|  | Papíralapú        | Elektronikus      |
| Sürgős (EGT-n belüli euró átutalások)  |                   |                   |
| – Feldolgozás  | átvétel napja     | –                 |
| – Megbízó számlájának terhelése  | átvétel napja     | –                 |
| – Külföldi elszámolás értéknapja   | átvétel napja + 1 | –                 |
| Euró Expressz átutalások   |                   |                   |
| – Feldolgozás  | –                 | átvétel napja     |
| – Megbízó számlájának terhelése  | –                 | átvétel napja     |

|                                  |   |               |
|----------------------------------|---|---------------|
| – Külföldi elszámolás értéknapja | – | átvétel napja |
| OTP Expressz                     |   |               |
| – Feldolgozás                    |   | átvétel napja |
| – Megbízó számlájának terhelése  |   | átvétel napja |
| – Külföldi elszámolás értéknapja |   | átvétel napja |

Sürgős átutalás USD, EUR, CHF és GBP devizanemben, valamint az OTP Bank külföldi leánybankjai országainak alábbiakban megadott nemzeti devizáiban kezdeményezhető, 1 milliós összeghatárok felett a megbízás benyújtása előtt egy munkanappal a számlavezető fiók részére adott előzetes, legalább szóbeli értesítés mellett. Egyéb devizanemekben sürgős átutalás külön egyeztetés alapján lehetséges.

Az OTP Expressz és Euró Expressz átutalások teljesítése napon belül történik, az átutalt összeg a megbízás átvételének napján a kedvezményezett bankjának rendelkezésére áll.

Euró Expressz átutalásnak minősülnek az euró pénznemben, elektronikus csatornán, euró számla terhére, tárgynapon 12:00 óráig benyújtott sürgős átutalások.

Az OTP Expressz átutalások lehetséges pénznemei:

| Ország       | Bank neve                                    | BIC kód   | Devizanemek        |
|--------------|--|-----------|--------------------|
| 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                         | OTPVRRUMM | EUR, USD, RUB, HUF |
| Ukrajna      | CJSC OTP Bank, Kiev, Ukrajna                 | OTPVUAUK  | EUR, USD           |
| Montenegro   | Crnogorska Komercijalna Banka A.D, Podgorica | CKBCMEPG  | EUR, HUF           |

A fizetési műveletnek megfelelő árfolyamok típusai (OTP közép illetve deviza-, vagy külkereskedelmi vételi és eladási árfolyam) az üzletági Hirdetményekben kerülnek meghatározásra. Az Ügyfél részére vezetett bankszámla/pénzforgalmi bankszámla terhére teljesített ügyletekhez kapcsolódó **árfolyam alkalmazás rendje** a következő.

#### Kimenő sima nemzetközi fizetések devizában, forintszámláról

(T = megbízás átvételének napja)

|                        | 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 sima nemzetközi fizetések devizában vagy forintban, devizaszámláról

(T = megbízás átvételének napja)

|  | 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<br>OTP deviza árfolyam   |            | T napi teljesítéskor<br>OTP deviza árfolyam |            |
| Sürgős és OTP Expressz, illetve euró expressz átutalások |   |            |   |            |
| – Árfolyamnap  | T   |            |   |            |
| – Árfolyam   | T napi, teljesítés időpontjában érvényes OTP deviza árfolyam<br>(konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint) |            |   |            |

## Ügyfél részére vezetett bankszámla/pénzforgalmi bankszámla javára beérkező nemzetközi fizetések teljesítése

Az OTP Bank az Ügyfél bankszámlája/pénzforgalmi bankszámlája javára a tárgynapon 16:00-ig, euróban 17:00-ig beérkező nemzetközi fizetéseket a beérkező tranzakcióban megadott bankszámla javára, legkésőbb a tárgynapon 18:00-ig teljesíti.

Amennyiben a kedvezményezett azonosítói – számlaszám, név, cím – nem összeegyeztethetők, a bank jogosult egyedi mérlegelés alapján az ügylet teljesítését felfüggeszteni.

A beérkezett sima fizetések elszámolása az alábbi táblázatban megadott időbeli ütemezéssel történik:

|                             | Értéknap  |           |                |
|-----------------------------|---|-----------|----------------|
|                             | Tárgynap előtti   | Tárgynapi | Tárgynap utáni |
| – Feldolgozás napja         | Ha munkaidőben érkezik: beérkezés napja<br>Ha munkaidőn túl érkezik: következő munkanap |           |                |
| – Számlajóváírás értéknapja | Külföldi értéknappal azonos   |           |                |

A beérkező jóváírásokhoz kapcsolódó árfolyam alkalmazás rendje az alábbi:

| Forintszámla javára | Értéknap   |           |   |
|---------------------|--|-----------|---|
|                     | Tárgynap előtti  | Tárgynapi | Tárgynap utáni  |
| – Árfolyamnap       | Feldolgozás napja (T)  |           | Külföldi értéknap   |
| – Árfolyam          | T nap 12:00 előtt beérkező:<br>T napi <u>első</u> külker.<br>vételi<br>T nap 12:00 után beérkező:<br>T napi <u>második</u> külker.<br>vételi |           | Külföldi értéknapon<br>jegyzett <u>első</u> külker.<br>vételi |
| Devizaszámla javára | Értéknap   |           |   |
|                     | Tárgynap előtti  | Tárgynapi | Tárgynap utáni  |
| – Árfolyamnap       | Feldolgozás napja  |           | Külföldi értéknap   |
| – Árfolyam          | Feldolgozás időpontjában érvényes OTP közép / deviza árfolyam<br>(konverzió az adott számlára vonatkozó<br>általános kondíciók szerint)      |           |   |

## Az egyéb nemzetközi fizetési műveletek elszámolására vonatkozó szabályok



A fent leírtak szerint lebonyolított átutalások körén kívül eső egyéb, az általánostól eltérő ügyintézését igénylő nemzetközi fizetések, különösen, de nem kizárólagosan 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 árfolyamok (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)

Csekk ügyletek elszámolása az erre vonatkozó egyéb hirdetményekkel összhangban,

- forintszámlával szemben az ügylet feldolgozásakor érvényes csekk árfolyamon,
- devizaszámlával szemben az ügylet feldolgozásakor érvényes csekk, illetve deviza vagy valuta árfolyamok alapján történik.