

H I R D E T M É N Y

a pénzforgalmi szolgáltatások keretében lebonyolított fizetési megbízások és fizetési 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: A benyújtott fizetési megbízás érkeztetése, melynek során a beérkezés időpontját (év, hó, nap, óra, perc) az OTP Bank Nyrt. rögzíti és tárolja.

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

- egy meghatározott napon, vagy
- egy meghatározott időszak eltelte után, vagy
- 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 beérkezett fizetési megbízás hitelesítése 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 az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkanap kezdő és záró időpontja: az OTP Bank Nyrt. által különböző ismérvek alapján (így különösen a devizanem, a benyújtás helye és módja, a bankfiók nyitvatartási 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 beérkezett fizetési műveletet az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkarend: Az adott naptári napra vonatkozó banki nyitvatartás.

Munkaszüneti napok körüli munkarendváltozás miatti szombati munkanap: Azok a szombati naptári napra eső munkanapok, amikor az OTP Bank Nyrt. 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 munkanapot kell tekinteni.

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

A munkanap kezdő időpontja – eltérő rendelkezés hiányában - az adott bankfióki nyitvatartási idő kezdete. A munkanap záró időpontja – eltérő rendelkezés hiányában - az adott bankfióki nyitvatartási idő vége.

Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízásokat a fióki nyitvatartási időben veszi át, és a végső benyújtási határidő figyelembevételével végzi el a megbízások teljesítésével kapcsolatos feladatokat.

Bankfióki határidők					
		Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend)		Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap	
		Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő	Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő
1	Készpénzbefizetés bankszámlára az OTP Bank pénztárainál (forint/valuta)**	bankfiók nap végi zárása*,		bankfiók nap végi zárása*,	
2	Készpénzkifizetés bankszámláról az OTP Bank pénztárainál (forint/valuta)**	bankfiók nap végi zárása*,		bankfiók nap végi zárása*,	
3	Postai kifizetési utalvány indítása bankszámla terhére				
	eseti/rendszeres átutalási megbízás forintban bankon kívülre Posta útján történő kifizetés végett	hétfő – csütörtök: 14:00 péntek: 13:00		13:00	
4	Eseti átutalási megbízás				
	forint és deviza átutalási megbízás bankon belülré**	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre**	16:00		12:00	
5	Terhelési nap megjelölésével megadott eseti átutalási megbízás				
	belföldi forint, valamint bankon belüli deviza átutalási megbízás**	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
6	VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási rendszerben kezdeményezett) átutalási megbízás**	16:00		13:00	

7	Rendszeres átutalási megbízás				
	belföldi forint és deviza átutalási megbízás bankon belülre	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre, ha az első teljesítési nap nem az átvétel napja	bankfiók nap végi zárása		bankfiók nap végi zárása	
	belföldi forint átutalási megbízás bankon kívülre, ha az első teljesítési nap az átvétel napja	16:00		12:00	
8	Csoportos átutalási megbízás				
	adatállomány átvétele	16:00	14:30	12:00	11:00
	fedezet biztosítása	15:30		12:00	
9	Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés				
	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	Csoportos beszédési megbízás				
	adatállomány átvétele tárgynapi továbbításra bankon kívülre	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával
	bankon belüli adatállomány átvétele teljesítésre	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	a terhelési napot megelőző 5. munkanapon a bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával
11	Felhatalmazó levélen alapuló beszédési / váltó beszédési megbízás				
	továbbításra átvétel	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával	bankfiók nap végi zárása	bankfiók nap végi zárása előtt 1 órával

Benyújtási határidő aznapi teljesítésre a kedvezményezett által OTP Banknál vezetett bankszámlák terhére benyújtott megbízások esetében

		Hétköznapokon (hétfőtől - péntekig)		Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap	
		Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő	Munkanap záró időpontja	Végső benyújtási határidő

1	Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés átvétele teljesítésre	12:00	12:00
2	Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás / váltó beszédési megbízás átvétele teljesítésre	12:00	12:00

* A bankfiókok pénztárai a bankfiók nap végi zárási időpontjánál két órával korábban bezárhatnak és meghatározott munkanapokon zárva tarthatnak. Az egyes bankfiókok munkarendjéről és pénztári nyitvatartásáról az OTP Bank Nyrt. a bankfiókokban, valamint a honlapján ad tájékoztatást.

** Az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy bizonyos fiókokban csak a 150.000 Ft, vagy nagyobb összegű készpénzkifizetéseket, készpénzbefizetéseket teljesít, valamint lakossági ügyfelek esetében eseti-, a terhelési nap megjelölésével megadott eseti-, valamint VIBER átutalási megbízásokat vesz át. Az egyes bankfiókok pénztári kiszolgálásáról az OTP Bank Nyrt. a bankfiókokban, valamint a honlapján ad tájékoztatást.

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

I/B A Bankközi Klíring Rendszerből (BKR) érkező beszédési-, és hatósági átutalási megbízások átvétele

A munkanap kezdő időpontja hétköznapokon hétfőtől - péntekig és a munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanapokon 8:00 óra, a munkanap záró időpontja 16:00 óra, Az OTP Bank Nyrt. a fizetési megbízásokat a nyitvatartási időben veszi át, és a végső benyújtási határidő figyelembevételével végzi el a megbízások teljesítésével kapcsolatos feladatokat.

Bankközi Klíring Rendszerből (BKR) érkező beszédési-, és hatósági átutalási megbízások			
		Hétköznapokon (hétfőtől – péntekig alkalmazott munkarend)	Munkaszüneti napok körüli munkarend változás miatti szombati munkanap
		Végső benyújtási határidő	Végső benyújtási határidő
1	BKR-ben beérkezett csoportos beszédési megbízás	a terhelési napot megelőző 4. munkanap	a terhelési napot megelőző 4. munkanap
2	Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás	12:00	12:00
3	Hatósági átutalási megbízás	12:00	12:00

I/C. A csoportos beszedési megbízás teljesítése

Az OTP Bank Nyrt. az átvett csoportos beszedési megbízás teljesítését az esedékes munkanapokon 17:00 órakor kezdi meg.

I/D. Teljesítés rendje

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 és az OTP Bank Digitális szolgáltatások csatornáin benyújtott fizetési megbízások átvételi rendjére vonatkozó előírásokat az OTPdirekt szolgáltatásokról, valamint az OTP Bank Digitális szolgáltatásokról szóló mindenkor hatályos Üzletszabályzatok és Hirdetmények tartalmazzák.

Az OTP Bank Nyrt. ügyfelei által forintban benyújtott bankon kívüli fizetési megbízások esetén a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának fizetési számláján történő jóváírására az alábbi szabályok vonatkoznak:

Belföldi – bankon kívüli – forintban benyújtott megbízások teljesítése

1. Az átvételt követő 5 másodpercen belül;
 - azonnali átutalás
 - **gyik azonnali fizetés**
2. Az átvételt és a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követő 2 órán belül;
 - VIBER átutalás
3. Az átvételt követő 4 órán belül;
 - forint számla terhére nem papír alapon benyújtott eseti átutalási megbízás;
 - csoportos átutalási megbízás.
4. A teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követően az átvétel napján;
 - forint számla terhére bankfiókban papír alapon vagy bemondással benyújtott eseti átutalási megbízás.
5. A teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követően az esedékesség napján 4 órán belül;
 - terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás,
 - rendszeres átutalási megbízás.
6. A teljesítéshez, részteljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állását követően az esedékesség napját követő munkanapon;
 - beszedések
 - hatósági átutalás és átutalási végzés

I/E. Jóváírások teljesítésének rendje

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 Nyrt. fenntartja magának a jogot, hogy a jóváírások teljesítésére megjelölt időhatárt alkalmanként egyoldalúan meghosszabbítsa.

Az azonnali átutalás teljesítésére a munkanap kezdő időpontja minden naptári napon 00.00 óra, a záró időpontja pedig minden naptári napon 24.00 óra.

Belföldi bankon kívüli forintban beérkező fizetési műveletek jóváírása

A forintban beérkező fizetési műveletek összegét az OTP Bank Nyrt. a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján.

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

Bankon belüli (forint és deviza) megbízások jóváírása

1. **A fizetési megbízás átvételét követően haladéktalanul;**
 - azonnali átutalás
 - **gyik azonnali fizetés**
2. A fizető fél fizetési számlájának a megterhelést követően haladéktalanul;
 - eseti átutalási megbízás
 - terhelési nap feltüntetésével megadott eseti átutalási megbízás
 - rendszeres átutalási megbízás
 - csoportos átutalási megbízás
 - hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés
 - beszédési megbízás

I/F. A korlátozott pénztári működés alkalmazása az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában

A bankfiókok pénztárai a bankfiók nap végi zárási időpontjánál két órával korábban bezárhatnak és meghatározott munkanapokon zárva tarthatnak. Emellett az OTP Bank Nyrt. fenntartja a jogot arra, hogy bizonyos bankfiókban csak a 150.000 Ft, vagy nagyobb összegű készpénzkifizetéseket, készpénzbefizetéseket teljesít, valamint lakossági ügyfelek esetében 150.000 Ft, és attól nagyobb összegű eseti-, a terhelési nap megjelölésével megadott eseti-, valamint VIBER átutalási megbízásokat vesz át. Az egyes bankfiókok munkarendjéről, pénztári nyitvatartásáról és kiszolgálási köréről az OTP Bank Nyrt. a bankfiókban, valamint a honlapján ad tájékoztatást.

A pénztári nyitvatartáson kívüli időszakban és a korlátozott készpénzforgalmi napon, valamint a 150.000 Ft feletti készpénzkifizetéseket és készpénzbefizetéseket teljesítő bankfiókban – összeghatártól függetlenül – az alábbi készpénzes tranzakciók kezdeményezhetők:

1. Lakossági számlavezetéshez kapcsolódó befizetések:
 - Korábbi számlafelmondás miatt ideiglenes kizárás feloldása

- Új számlanyitás esetén díjköteles szolgáltatás igénylése esetén
- Junior számla (0-14 közöttieknek) nyitása

2. Lakossági megtakarításokhoz kapcsolódó készpénzes tranzakciók:

- Takarékszámla nyitása
- Nyugdíj-takarékszámla nyitása OTP lakossági számlával nem rendelkező ügyfélnek
- Nyugdíj-előtakarékossági számla nyitása OTP lakossági számlával nem rendelkező ügyfélnek
- Takarékbetét számla
- Értékpapír vételhez szükséges befizetés a fizetési számlára
- Hagyatéki ügyek, amennyiben betétkönyv is van a hagyatékban, annak beváltása

3. Előre egyeztetett időpontban történő forint ki- és befizetés

- A szűkített készpénzforgalmi időszakra vonatkozó forint ki- és befizetési igényeket 3 munkanappal az esedékességet megelőzően szükséges bejelenteni az érintett bankfiókban.

4. Hátralékfizetés

5. A nehezen felismerhető és sérült forintbankjegy átváltása:

- azonos címletű, forgalomképes forintbankjegyre történő cseréje,
- fizetésül való elfogadása, ideértve az ügyfél saját fizetési számlájára történő befizetést is.

6. Forintbankjegyek címletváltása:

- A forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyeknek – azok névértékével egyező összegben – más címletű, forgalomképes forintbankjegyre, illetve forinttermékre történő cseréje.

7. A nehezen felismerhető és sérült forintérme átváltása:

- azonos címletű, forgalomképes forintérmére történő cseréje.
- fizetésül való elfogadása, ideértve az ügyfél saját fizetési számlájára történő befizetést is.

8. Forintérmék címletváltása:

- A forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintérméknek – azok névértékével egyező összegben – más címletű, forgalomképes forintbankjegyre, illetve forinttermékre történő cseréje

9. Ingatlan fedezetű hitelekhez kapcsolódó díjak és költségek készpénzes beszedése

10. Állami támogatásokhoz kapcsolódó készpénzes tranzakciónál:

- Ügyintézési díj akadálymentesítési támogatás igénybevételéhez
- Bírálati díj (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK, ÁFA befizetése
- Helyszíni szemle díja (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK, ÁFA befizetése
- Forgalmi érték-megállapítási díj (hitel igénybevétele nélkül) – CSOK befizetése

11. Lakástakarék Áthidaló és Lakáskölcsönhöz kapcsolódó díjak és költségek készpénzes beszedése

I.G. Az I.F. pontban szereplő esetek mellett 150.000 Ft feletti készpénzkifizetéseket és készpénzbefizetéseket teljesítő bankfiókban – összeghatártól függetlenül – készpénzes tranzakciók kezdeményezhetők az alábbi esetekben:

Előre be nem jelentett készpénzbefizetés és készpénzkifizetés, amennyiben az OTP Banknál vezetett fizetési számlával rendelkező ügyfélnek ATM szolgáltatás igénybevételére nincs lehetősége (nem rendelkezik az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott fizikai bankkártyával vagy a bankfiók nem rendelkezik készpénzbefizetésre alkalmas ATM készülékkel).

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 Nyrt. 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 fizetési megbízásokat az OTP Bank Nyrt. a következő munkanapon átvettnek tekinti. A fizetési 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 figyelembevételével:

- 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 figyelembevételével értelmezendő.
- az OTP Bank Nyrt. 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
SEPA átutalások		
– Feldolgozás	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja + 1	átvétel napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja + 2	átvétel napja
Normál (EGT-n belüli euró 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 Nyrt. 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: (zárójelben a kivételek): EUR, USD (kivéve Montenegro, Szerbia), HUF (kivéve: Moldávia, Szerbia, Ukrajna, Albánia), az OTP leánybank országának nemzeti valutája, amennyiben arra az OTP Bank Nyrt. devizaárfolyamot jegyez.

A fizetési műveletnek megfelelő árfolyamok típusai (OTP közép, illetve devizavételi 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
Normál		
– Árfolyamnap	T+1	T
– Árfolyam	T+1 napi <u>első</u> deviza eladási	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási
Sürgős és OTP Expressz		
– Árfolyamnap	T	
– Árfolyam	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási	Megbízás átvételekor érvényes deviza eladási

Kimenő sima nemzetközi fizetések devizában vagy forintban, devizaszámláról

(T = megbízás átvételének napja)

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Normál		
– Árfolyamnap	T+1	T
– Árfolyam	T+1 napi teljesítéskor OTP deviza árfolyam	T napi teljesítéskor OTP deviza árfolyam
Sürgős és OTP Expressz, illetve euró expressz átutalások		
– Árfolyamnap	T	
– Árfolyam	T napi, teljesítés időpontjában érvényes OTP deviza árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)	

Az OTP Bank Nyrt. 50.000 EUR-t meghaladó összegű deviza átutalásokat egyedi árfolyamon teljesíti.

Ügyfél részére vezetett bankszámla/fizetési számla javára beérkező nemzetközi fizetések teljesítése

Az OTP Bank Nyrt. az Ügyfél bankszámlája/fizetési számlája 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, az OTP Bank Nyrt. jogosult egyedi mérlegelés alapján az ügylet teljesítését felfüggeszteni.

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

	Értéknapi		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Feldolgozás napja	Ha munkaidőben érkezik: beérkezés napja 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)		Idegen banki értéknap
– Árfolyam	Beérkezés időpontjában érvényes deviza vételi		Jóváírás napján elsőként jegyzett deviza_vételi
Devizaszámla javára	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Árfolyamnap	Feldolgozás napja		Idegen banki értéknap
– Árfolyam	Feldolgozás időpontjában érvényes OTP közép / deviza árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)		

Az egyéb nemzetközi fizetési műveletek elszámolására vonatkozó szabályok

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

- banki levelezést, egyeztetést igénylő ügyletek
- függő tételek
- egyedi eljárást igénylő tranzakciók
- akkreditívek
- sima és okmányos beszedések
- 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 az OTP Bank Nyrt.

- a feldolgozáshoz szükséges valamennyi információ birtokába kerül és/vagy
- az ügylet elszámolása esedékessé válik és/vagy
- az adott ügyletkehez 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 elsőként jegyzett 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.