

## HIRDETMÉNY FORGALMI KÜLÖNDÍJ MELLETT

a belföldi pénzügyi intézmények<sup>(B)</sup>, a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, víziközművek forint- és devizaszámlái<sup>1</sup> tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről

(az OTP Bank Nyrt.-nél bankszámlával rendelkező pénzügyi intézmények<sup>(B)</sup>, továbbá a 2013. január 1. után az OTP Bank Nyrt.-nél bankszámlát nyitó új, illetve átszerződött ügyfelek részére)

I. Számlavezetés, pénzforgalom		
1.)	Számlanyitás	díjmentes
2.)	Számlavezetési díjak*	
	<b>2.1.) Forintszámlák</b>	
	a.) vállalkozások pénzforgalmi bankszámlái	5 060 Ft
	b.) OTP e-Forint pénzforgalmi bankszámla	5 060 Ft
	c.) non-profit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái	5 060 Ft
	d.) alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái	1 889 Ft
	e.) közszolgálati szervezetek pénzforgalmi bankszámlái (negyedéves minimum pénzforgalmi jutalék)**	7 601 Ft
	f.) közszolgálati szervezetek pénzforgalmi bankszámlái (negyedéves zárlati díj)**	1 271 Ft
	g.) megtakarítási számlák	0 Ft
	h.) vállalkozások, non-profit szervezetek egyéb forint bankszámlái	1 889 Ft
	i.) alapítványok, adományok egyéb forint bankszámlái	1 889 Ft
	j.) közszolgálati szervezetek egyéb forint bankszámlái (negyedéves minimum pénzforgalmi jutalék)**	2 656 Ft
	k.) közszolgálati szervezetek egyéb forint bankszámlái (negyedéves zárlati díj)**	1 271 Ft
	l.) víziközművek, víziközmű társulások	3 022 Ft
	m.) banktechnikai számlák	0 Ft
	<b>2.2.) Devizaszámlák<sup>(23)</sup></b>	
	a.) vállalkozások	5 060 Ft
	b.) non-profit szervezetek	5 060 Ft
	közszolgálati szervezetek	2 656 Ft
	c.) alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái	5 060 Ft
	d.) Vállalkozói megtakarítási számlák (EUR, USD)	0 Ft
	e.) vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok egyéb deviza számlái	1 889 Ft
	<b>2.3.) Számlacsomagok</b>	
	a.) ELECTRA szolgáltatáscsomag vállalkozásoknak – a szolgáltatáscsomagba bevont pénzforgalmi bankszámlák után számlánként <sup>17</sup>	4 500 Ft
	b.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont forint pénzforgalmi bankszámlák negyedéves minimum pénzforgalmi jutaléka** <sup>17</sup>	7 601 Ft
	c.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont forint pénzforgalmi bankszámlák után zárlati díj számlánként** <sup>18</sup>	1 750 Ft
	d.) ELECTRA szolgáltatáscsomag közszolgálati szervezeteknek – a szolgáltatáscsomagba bevont deviza pénzforgalmi bankszámlák után számlavezetési díj számlánként <sup>17</sup>	2 750 Ft
	<b>2.4.)</b> A 2003. évi XV. tv. alapján adathiány miatt zárolt számlák külön díja (a 2.1.) és 2.2.) pont szerinti díjon felül)	100 Ft
	<b>2.5.) Forgalmi különdíj***</b>	Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámlakivonaton megjelenített illetékösszeg.

3.) Átutalások, átvezetések, beszedési és hatósági átutalási megbízások indítása			
	<b>3.1.)</b>	<b>Belföldi forint és bankon belüli deviza átutalások</b>	
	a.)	bankon kívüli belföldi forint átutalások <sup>(24)</sup> (*forintszámlán)	0,162 %, min. 242 Ft, max. 119 323 Ft
	b.)	bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások (*forintszámlán)	
	b.a.)	vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	0,139 %, min. 77 Ft, max. 119 323 Ft
	b.b.)	közszolgálati szervezetek	0,139 %, min. 38 Ft, max. 119 323 Ft
	<b>3.2.)</b>	<b>OTP e-Forint pénzforgalmi bankszámla*</b>	
	a.)	bankon kívüli belföldi forint átutalások <sup>(24)</sup>	
	a.a.)	Elektronikusan <sup>6</sup>	0,108 %, min. 121 Ft
	a.b.)	Papíralapon	0,108 %,min. 121 Ft +0,162 % különdíj
	b.)	bankon belüli belföldi forint átutalások	
	b.a.)	Elektronikusan <sup>6</sup>	0,080 %, min. 37 Ft
	b.b.)	Papíralapon	0,080 %, min. 37 Ft +0,080 % különdíj
	<b>3.3.)</b>	<b>Nemzetközi átutalások forintban és devizában, bankon kívüli deviza átutalások<sup>14</sup></b>	
	a.)	Normál átutalások	
	a.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %, min. 3 520 Ft, max. 80 000 Ft
	a.b.)	papíralapon	0,15 %, min. 3 520 Ft, max. 80 000 Ft
	b.)	Sürgős átutalások	
	b.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %,min. 3 520 Ft, max. 80 000 Ft+5 000Ft
	b.b.)	papíralapon	0,15%,min. 3 520 Ft, max. 80 000 Ft+5 000Ft
	c.)	Euró expressz átutalások (euró számla terhére, euró pénznemben, elektronikus csatornán <sup>2</sup> , 12:00 óráig indított sürgős átutalás, tárgynapi teljesítéssel)	
	c.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,12 %,min. 3 520 Ft, max. 80 000 Ft+5 000Ft
	c.b.)	papíralapon	nem elérhető
	d.)	SEPA átutalások (EUR átutalások az Európai Unióba, valamint Norvégiába, Svájcba, Liechtensteinbe, Monacóba és Izlandra) <sup>15</sup>	
	d.a.)	elektronikus csatornán <sup>2</sup> és papíralapon (kivéve OTP e-Forint bankszámláról)	0,162 %, min. 242 Ft, max. 119 323 Ft
	d.b.)	OTP e-Forint bankszámláról	
	d.b.a)	elektronikus csatornán <sup>2</sup>	0,108 %, min. 121 Ft
	d.b.b.)	papíralapon	0,270 %, min. 121 Ft
	e.)	Bankcsoporton belüli átutalások <sup>5</sup>	
	e.a.)	normál – kivéve SEPA	3.000 Ft
	e.b.)	normál - SEPA-ban teljesíthető	0,162 %, min. 242 Ft, max. 3 000 Ft
	e.c.)	OTP expressz	5.000 Ft
	f.)	Adathiányos <sup>3</sup> megbízások felára	2.000 Ft
	<b>3.4.)</b>	Esetenkénti bankon belüli Ft átutalások gyűjtőszámlára	0,139 %, min. 77 Ft, max. 119 323 Ft
	<b>3.5.)</b>	<b>Saját számlák közötti átvezetés<sup>19</sup></b>	díjmentes
	<b>3.6.)</b>	<b>Forint megtakarítási számláról történő átutalás, átvezetés tranzakciós díja (a 3.1. b.) és 3.5.) pont szerinti jutalékon felül)</b>	
	a.)	Vállalkozások megtakarítási számlái és közszolgálati szervezetek Megtakarítási I. számlái esetén	0,025 %, max. 50 000 Ft
	b.)	Közszolgálati szervezetek Megtakarítási II. számlái esetén	díjmentes
	<b>3.7.)</b>	<b>Deviza megtakarítási számláról saját deviza számlára történő átvezetés tranzakciós díja</b>	
	a.)	Deviza Megtakarítási számla (EUR)	0,01 %/tétel, max. 50 000 Ft
	b.)	Deviza Megtakarítási számla (USD)	0,004 %/tétel, max. 50 000 Ft
	<b>3.8.)</b>	<b>Beszedési és hatósági átutalási megbízás indítása</b>	
	i.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	315 Ft
	i.b.)	Közszolgálati szervezetek	105 Ft
	<b>3.9.)</b>	<b>VIBER tétel indítása belföldre forintban forint és devizaszámla terhére</b>	0,539 %, min. 12 099 Ft, max. 119 323 Ft
	<b>3.10.)</b>	<b>Számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített átutalások összegének visszaszerzése (visszahívása)</b>	8.900 Ft / tétel + mindenkor postaköltség (Visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)
	<b>3.11.)</b>	<b>Kártyafedezet biztosítására végzett bankon belüli forint eseti átutalás (kizárólag OTP direkt telefonos ügyintézői és Internetes szolgáltatás igénybevételeivel lehetséges)<sup>21</sup></b>	0,4 %, min. 450 Ft
4.) Jóváírások			
	a.)	belföldi forint (VIBER is) és bankon belüli deviza átutalás jóváírása	díjmentes
	b.)	nemzetközi forint átutalás jóváírása	díjmentes

	c.)	SEPA és EGT-n belüli EUR átutalások jóváírása	díjmentes
	d.)	külföldi ill. más magyar banktól kapott deviza átutalás jóváírási jutaléka	
	d.a.)	EUR 100 <sup>7</sup> -ig	díjmentes
	d.b.)	EUR 100 <sup>7</sup> felett	0,05 %, min. 5 EUR, max 50 EUR
	e.)	postai befizetések (postai közreműködői díj)	Mindenkori alaptarifa szerinti postaköltség
	f.)	ATM-en keresztül azonnali befizetés a befizetéshez használt forint betéti kártya mögötti forint kártyaszámára <sup>22</sup>	
	f.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok, víziközművek	0,054 %, min. 242 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig 0,027% min. 121 Ft)
	f.b.)	Közszolgálati szervezetek	0,539 % + 24 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig 0,269 % + 12 Ft)
	g.)	ATM-en keresztül azonnali befizetés a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámától eltérő számlára <sup>22</sup>	
	g.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok, víziközművek	A kedvezményezett számlát, illetve a befizetéshez használt kártyához kapcsolódó számlát terhelő díj mértékét és esedékességét "Az ATM-eken a befizetéshez használt kártya mögötti kártyaszámától eltérő számlára történő készpénzbefizetésről" szóló Hirdetmény tartalmazza.
	g.b.)	Közszolgálati szervezetek	
	h.)	Fizetési kérelemre bankon belüli fizető fél részéről érkező válasz tranzakció jóváírása* <sup>(26)</sup>	0,1%, min. 50 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig díjmentes)
	i.)	Fizetési kérelemre bankon kívüli fizető fél részéről érkező válasz tranzakció jóváírása* <sup>(26)</sup>	0,15%, min. 100 Ft (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig díjmentes)

## 5.) Pénztári tranzakciók <sup>8</sup>

	<b>5.1.)</b>	<b>Pénztári kifizetés</b>	
	a.)	forintban (vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok forintszámlái*, közszolgálati szervezetek forintszámlái**)	0,283 %, min. 424 Ft
	b.)	Valutában	1,133 %, min. 1 210 Ft
	c.)	zsákos kifizetés (az a.) és b.) ponton felül)	egyedi megállapodás szerint
	<b>5.2.)</b>	<b>Pénztári befizetés</b>	
	a.)	forintban	
	a.a.)	bankjegy	
	a.a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	0,057 %, min. 242 Ft
	a.a.b.)	Közszolgálati szervezetek**	0,539 % + 24 Ft
	a.b.)	érme (A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről szóló Hirdetményben rögzített díjtételen felül)	
	a.b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	0,057 %, min. 242 Ft
	a.b.b.)	Közszolgálati szervezetek**	0,539 % + 24 Ft
	b.)	valutában	
	b.a.)	bankjegy	0,850 %, min. 1 210 Ft
	b.b.)	1-es és annál nagyobb címletű USD, EUR, GBP, CHF érme (A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről szóló Hirdetményben rögzített díjtételen felül)	díjmentes
	c.)	zsákos befizetés (az a.) és b.) ponton felül)	díjmentes

## 6.) Csoportos fizetések (forintszámláról forintban)\*\*

	<b>6.1.)</b>	<b>Csoportos belföldi átutalás (csoporton belüli tételek után)</b>	
	a.)	bankon kívüli forint átutalások <sup>(24)</sup>	0,139 %, min. 48 Ft
	b.)	bankon belüli forint átutalások	
	b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	0,070 %, + 25 Ft
	b.b.)	Közszolgálati szervezetek	0,070 %, + 13 Ft
	<b>6.2.)</b>	<b>Csoportos belföldi beszedés (csoporton belüli tételek után)</b>	
	a.)	bankon kívüli beszedés indított tétel	14 Ft
	b.)	bankon kívüli beszedés jóváírt tétel	0,080 %, min. 24 Ft
	c.)	bankon belüli beszedés indított tétel	
	c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	25 Ft
	c.b.)	Közszolgálati szervezetek	19 Ft
	d.)	bankon belüli beszedés jóváírt tétel	díjmentes
	<b>6.3.)</b>	<b>Csoportos fizetési módokhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatás (bankon kívüli üzenet/felhatalmazás továbbítása)</b>	
	a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	24 Ft + ÁFA / tranzakció
	b.)	Közszolgálati szervezetek	13 Ft + ÁFA / tranzakció
	<b>6.4.)</b>	<b>Csoportos beszedés esetén a kötelezett bankszámlája terhére felszámított jutalék</b>	
	a.)	bankon kívülről érkező csoportos beszedés a 3.1.b. pont szerinti jutalék %-os mértékén felül	121 Ft
	b.)	bankon belülről érkező csoportos beszedés a 3.1. b. pont szerinti jutalék %-os mértékén felül	0 Ft
	<b>6.5.)</b>	<b>Számlatulajdonos hibájából eredő tévesen teljesített csoportos átutalások összegének visszaszerzése (visszahívása)</b>	25.000 Ft/csomag + mindenkori postaköltség (visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)

## 7.) Csekk

	a.)	OTP által kibocsátott csekk	
		Papíralapon	0,15%, min. 2.500 Ft max. 100.000 Ft

	b.)	Fel nem használt, OTP által kibocsátott csekk visszavásárlása	díjmentes
<b>8.) Okmányos ügyletek lebonyolítása</b>			
	<b>8.1.)</b>	<b>Export inkasszó</b>	
	a.)	Okmányok és/vagy váltó kiküldése beszedésre	0,2 %, min. 7.000 Ft
	b.)	Inkasszó módosítása, törlése	6.000 Ft
	<b>8.2.)</b>	<b>Export akkreditív (beleértve a belföldi Ft akkreditíveket is)<sup>9</sup></b>	
	a.)	Akkreditív avizálása vagy emelés avizálása kötelezettségvállalás nélkül	0,15 %, min. 7.000 Ft max. 150.000 Ft
	b.)	Akkreditív igazolása (avizálási jutalékon felül)	egyedi megállapodás szerint a nyitóbank kockázatától függően
	c.)	Akkreditív igénybevétele (okmányvizsgálat, jóváírás)	0,2%, min. 7.000 Ft
	d.)	Akkreditív módosítás avizálása (kivéve emelés)	6.000 Ft
	e.)	Akkreditív átruházása	0,2%, min. 7.000 Ft
	f.)	Halasztott fizetés nyilvántartása	6.000 Ft/igénybevétel
	g.)	Akkreditív engedményezése	0,1%, min. 7.000 Ft
	h.)	Halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása	Egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függően
	i.)	Akkreditívre benyújtott okmányok előzetes vizsgálata	3.000 Ft/igénybevétel
	<b>8.3.)</b>	<b>Import inkasszó (ha a jutalék ügyfelünket terheli)</b>	
	a.)	Import inkasszó lebonyolítása (okmányok és/vagy váltó)	0,25 %, min. 7.000 Ft
	b.)	Módosítás, törlés	6000 Ft
	c.)	Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	0,20 %, min. 7.000 Ft max. 100.000 Ft
	<b>8.4.)</b>	<b>Import akkreditív (beleértve a belföldi Ft akkreditíveket is)<sup>9</sup></b>	
	a.)	OTP Bank Nyrt.-nél fizetendő akkreditív nyitása, emelése	
	a.a.)	Teljes fedezet esetén	0,25 %, min. 7.000 Ft
	a.b.)	Teljes fedezet nélkül	a 8.4.a.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	b.)	Külföldi vagy más magyar banknál fizetendő akkreditív nyitása, emelése	
	b.a.)	Teljes fedezet esetén	0,3%, min. 7.500 Ft
	b.b.)	Teljes fedezet nélkül	a 8.4.b.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	c.)	Akkreditív igazoltatása külföldi bankkal	igazoló bank költsége
	d.)	Akkreditív igénybevétele (okmányvizsgálat, fizetés)	0,2%, min. 7.000 Ft
	e.)	Akkreditív módosítása (kivéve emelés)	6.000 Ft
	f.)	Halasztott fizetés nyilvántartása	6.000 Ft/igénybevétel
	<b>8.5.)</b>	<b>Kapott garancia (beleértve a belföldi deviza garanciát és a nemzetközi Ft garanciát is)</b>	
	a.)	Más bank által kibocsátott garancia avizálása, emelés avizálása, hitelesség vizsgálata (kockázatvállalás nélkül)	0,15%, min. 7.000 Ft, max. 150.000 Ft
	b.)	Garancia módosítás avizálása, kivéve emelés avizálása (kockázatvállalás nélkül)	6.000 Ft
		Garancia lehívása	0,2%, min. 7.000 Ft
	c.)	Garancia felülgarantálása (kockázatvállalással)	egyedi megállapodás szerint, a nyitó bank kockázatától függően
	<b>8.6.)</b>	<b>Garancia kibocsátás (beleértve a belföldi deviza garanciát és a nemzetközi Ft garanciát is)<sup>10</sup></b>	
	a.)	Garancia kiadása, emelése, váltó avizálás	
	a.a.)	Egyszeri kiadási jutalék	0,25%, min. 8.000 Ft
	a.b.)	Kockázatvállalási díj	a 8.6.a.a.) díjon kívül külön megállapodás szerint
	b.)	Garancia módosítása (kivéve emelés)	6.000 Ft
	c.)	Lehívott garancia kezelése	0,2 %, min. 7.000 Ft,max. 100.000 Ft
<b>9.) Egyéb, a 3.3), 4.), 7.), és 8.) pontokhoz kapcsolódó szolgáltatások</b>			
	a.)	Külön bankári levelezés, fizetések sürgetése, nemzetközi átutalások módosítása, törlése, pontatlan megbízások helyesbítése	3.000 Ft
	b.)	Bizonylatmásolat (pl. SWIFT-másolat) továbbítási díja	500 Ft
	c.)	OTP címére/rendeletére feladott áru felszabadítása	0,2%, min. 7.000 Ft
	d.)	Konzultációs díj (akkreditív, garancia szövegtervezet összeállítása ügyfél kérésére)	7.000 Ft
	e.)	Bankinformáció beszerzése ügyfélről	5.000 Ft
	f.)	Megbízások módosítása, törlése	3.000 Ft

<b>10.) Állandó jellegű/értéknapos megbízások forintszámlán forintban (a 3. ponton felül) <sup>(24)</sup></b>		
a.)	Adó- és járulékfizetési kötelezettség teljesítésekor	díjmentes
b.)	Lekötött betét fix összeggel történő növelésekor	díjmentes
c.)	Egyéb esetekben	121 Ft/db
<b>11.) Függetlenül tartott forint pénzforgalmi megbízások kezelése forintszámlán</b>		
a.)	Idősorrendtől eltérő teljesítés, a már sorban álló tételek kiemelése	
a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.650 Ft/db
a.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.110 Ft/db
b.)	Fedezetlen pénzforgalmi megbízások kötelező sorba állításon túli bankfióki sorba állítása, megállapodás alapján	
b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.650 Ft/db
b.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.110 Ft/db
c.)	Electra Terminál útján rögzített, egyszeri átutalások napon belüli sorba állítása (2012. július 1-étől kezdődően megkötött külön megállapodás alapján)	2.900 Ft/számla/hó (2022.03.01-ig díjmentes)
<b>12.) Váltó</b>		
a.)	Váltódíj óvás esetén	egyszeri 0,3 %
b.)	Órzási letétbe helyezett váltó kezelési díja (deviza)	5.000 Ft
<b>13.) Zárolás előjegyzés devizaszámlán</b>		2.500 Ft
<b>14.) Bankinformáció</b>		
a.)	A számlatulajdonos írásbeli kérelmére	Megállapodás szerint, de min. 5.490 Ft
b.)	Könyvvizsgálat céljára kiadott számlainformáció	Megállapodás szerint, de min. 5.490 Ft
<b>15.) Igazolások kiadása, módosítása</b>		
a.)	P.3.T nyomtatványon kiadott fedezetigazolásért, módosításért annak összege után	0,11 %, min. 1.580 Ft
b.)	Igazolás vagyoni biztosíték elhelyezéséről	0,11 %, min. 1.580 Ft
c.)	Csoportos beszédési megbízások igazolása	
c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.110 Ft/db
c.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.320 Ft/db
d.)	Egyéb igazolás (pl.: átutalás teljesítése, törzstőke befizetés)	
d.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok	1.650 Ft/db
d.b.)	Közszolgálati szervezetek	1.320 Ft/db
<b>16.) Számlakivonat</b>		
a.)	Számlakivonat (forgalom szerinti gyakorisággal, papír alapon, postai úton rendelkezésre bocsátott)	
a.a.)	belföldre	díjmentes
a.b.)	külföldre	díjmentes
b.)	Bankfióki visszatartás díja	
b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.110 Ft / számlatulajdonos
b.b.)	Közszolgálati szervezetek (forintszámlán**, devizaszámlán*)	1.980 Ft / számlatulajdonos/negyedév
c.)	Fiókbérlés díja	
c.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.110 Ft / számlatulajdonos
c.b.)	Közszolgálati szervezetek (forintszámlán**, devizaszámlán*)	1.980 Ft / számlatulajdonos/negyedév
d.)	Számlakivonat készítése külön kérésre	Megállapodás szerint, de min. 330 Ft / könyvelési nap
<b>17.) Másolat készítésének díja</b>		
a.)	Könyvelési bizonylat, egyéb banki irat	Megállapodás szerint, de min. 440 Ft / db
b.)	egyéb, a számlavezetéshez kapcsolódó irat	Megállapodás szerint, de min. 440 Ft / db
<b>18.) Árfolyamlista kiküldése</b>		500 Ft
<b>19.) Ténylegesen felmerült postaköltség</b>		mindenkori alaptarifa szerinti postaköltség
<b>20.) OTPdirekt Electra Terminál szolgáltatás</b>		
a.)	<b>Telepítés</b>	
a.a.)	OTP által történő telepítés esetén	42.200 Ft + ÁFA
a.b.)	INTERNET-ről történő letöltés esetén	10.500 Ft + ÁFA
b.)	<b>Szoftver használat<sup>13</sup></b>	
b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	
b.a.a.)	300 MFt éves számlaforgalom alatt	1.050 Ft + ÁFA/szoftver
b.a.b.)	300-2000 MFt éves számlaforgalom között	740 Ft + ÁFA/szoftver
b.a.c.)	2000 MFt éves számlaforgalom felett	díjmentes
b.b.)	Közszolgálati szervezetek	díjmentes
b.c.)	ELECTRA szolgáltatáscsomag esetén	díjmentes
c.)	<b>Egyéb kapcsolódó díjtételek</b>	

	c.a.)	Modem bérlet	
	c.a.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	765 Ft + ÁFA
	c.a.b.)	Közszolgálati szervezetek**	2.220 Ft + ÁFA
	c.b.)	Személyi számítógép bérlet (99.05.01. előtti igény)	
	c.b.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	1.110 Ft + ÁFA
	c.b.b.)	Közszolgálati szervezetek**	3.330 Ft + ÁFA
	c.d.)	Személyi számítógép bérlet (99.05.01 utáni igény)	
	c.d.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	5.490 Ft + ÁFA
	c.d.b.)	Közszolgálati szervezetek**	16.590 Ft + ÁFA
	c.e.)	Nyomtató bérlet	
	c.e.a.)	Vállalkozások, non-profit szervezetek, alapítványok, adományok*	765 Ft + ÁFA
	c.e.b.)	Közszolgálati szervezetek**	2.220 Ft + ÁFA

## 21.) Megszüntetésre került számlákra érkező jóváírások megállapodás szerint történő továbbítása

	a.)	Banki közreműködői díj	10.000 Ft/hó/számla (a megállapodás aláírásával egyidejűleg, előre, egy összegben esedékes, a megállapodás szerinti időtartamra)
	b.)	Pénzforgalmi jutalék	A megállapodásban rögzített átutalási típusnak megfelelő hirdetmény szerinti mindenkori díjtétel maximum érték nélkül
	c.)	Postaköltség	mindenkori alaptarifája szerinti postaköltség

## 22.) Másodlagos számlaazonosító regisztrációja, ügyfélkérelem alapján történő törlése bankfiókban

500 Ft / ügyintézés <sup>(25)</sup>  
(visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig akciós jelleggel díjmentes)

## 23.) Fizetési kérelem benyújtása bankon belüli fizető félnek címezve OTPdirekt szolgáltatásokon keresztül\*

50 Ft / kérelem <sup>(26)</sup>  
(visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig díjmentes)

## 24.) Fizetési kérelem benyújtása bankon kívüli fizető félnek címezve OTPdirekt szolgáltatásokon keresztül\*

100 Ft / kérelem <sup>(26)</sup>  
(visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig díjmentes)

## 25.) Fizetési kérelem fogadásának ügyfélkérelem alapján történő letiltása / letiltás feloldása bankfiókban, OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül

500 Ft / számla <sup>(26)</sup>  
(visszavonásig, de legkésőbb 2022.03.01-ig díjmentes)

## II. Vámpénztári szolgáltatás

1.) Szolgáltatás jutaléka	0,46 %, min. 600 Ft/tétel
2.) Késpénzes befizetés esetén (a szolgáltatás jutalékán felül)	jelen HIRDETMÉNY I. 5.2. pontjában szereplő késpénzes befizetés díjával megegyezően
3.) Internetes szolgáltatás jutaléka	0,41 %, min. 520 Ft/tétel
4.) Eseti igazolás kiadása a bankszámla terhére történő vámtartozás, vámbiztosíték megfizetéséről az ügyfél kérésére	1.000 Ft/db

## III. Online elektronikus cégkivonat lekérdezési szolgáltatás

1.) 20 kB dokumentum-terjedelemig	1.490 Ft/letöltés
2.) 20 kB-ot meghaladó dokumentum-terjedelem esetén	20 kB-ig 1.490 Ft, 20 kB feletti letöltés 35 Ft/kB

## IV. Díj-, jutalék és költségtartozás késedelmes megfizetése

### 1.) A késedelmi kamat mértéke a késedelem időszakára

a.)	Forintszámla tekintetében	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0 %, amennyiben nem, úgy évi 26,9 %
b.)	Devizaszámla tekintetében	amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, úgy annak ügyleti kamata + évi 6,0 %, amennyiben nem, úgy évi 22,6 %

## V. Munkáltatói termékcsomag szolgáltatások

1.)	Munkáltatói termékcsomag szolgáltatás éves díja	3.000.000 Ft
a.)	Arany ajánlat esetén	Díjmentes
b.)	Platina ajánlat esetén	Akció: Visszavonásig díjmentes
c.)	Gyémánt ajánlat esetén	Akció: Visszavonásig díjmentes

A jutalékok, költségek és díjak megfizetése a számlavezetés devizanemében felmerüléskor, a \*-gal jelölt tételek havonta a hónap, a \*\*-gal jelölt tételek negyedévente a negyedév utolsó munkanapján, a \*\*\*-gal jelölt tétel az egyéb számlavezetési díj elszámolásával azonos napon esedékesek.

### 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) OTPdirekt Electra Terminál, OTPdirekt szolgáltatás igénybevételével illetve bármilyen elektronikus adatkapcsolaton keresztül adott megbízások.



- (3) 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.
- (4) Az EU jelenlegi tagállamai: 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 és Szlovénia.
- (5) 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

- (6) OTP direkt szolgáltatás igénybevételével adott megbízások.
- (7) Vagy ellenértéke más devizában
- (8) Egyéb pénztári szolgáltatások tekintetében "A bankjegyek és érmék forgalmazásának díjtételeiről" szóló hirdetményben foglaltak az irányadók.
- (9) Belföldi forint akkreditív ügyletek lebonyolítását az OTP Bank Nyrt. 500.000 Ft összegű ügyleti érték felett vállalja a 8.2 és a 8.4. pontoknál megjelölt kondíciók felszámítása mellett.
- (10) A díjakon felül banki kockázatvállalás esetén az ügyfél minősítésétől függő kockázatvállalási díj kerül felszámításra. A garanciadíj konkrét értéke egyedileg, az ügylet és az Ügyfél minősítésének függvényében kerül meghatározásra.
- (11) A bankon belüli, EUR 50.000 értékhatár fölött fizetési műveletek esetében a Bank egyedi árfolyamot alkalmaz. A Bank az egyedi árfolyamot kizárólag a bankfiókban adott tranzakciókra biztosítja.
- (12) A forintszámlával szemben elszámolt, 50.000 euró értékhatárt meghaladó összegű nemzetközi fizetések esetén a bank egyedi árfolyamot alkalmaz.
- (13) A díj meghatározása az OTP Bank Nyrt.-nél bonyolított számlaforgalom alapján történik, előre egy évre vonatkozóan.
- (14) Deviza átutalások indításakor a tranzakció alapösszegén és jutalékán felül az OTP Bank Nyrt 0,5 %-ot zárol az esetleges árfolyamkockázat fedezésére, amennyiben a számla és a tranzakció devizaneme eltér. A SEPA átutalások (I.3.3.d.) vagy bankcsoporton belüli átutalások (I.3.3.e.) esetén a fedezetvizsgálat során az utalandó összegben felül a normál átutalásokra (I.3.3.a.) vonatkozó jutalék összege kerül zárolásra, annak hiányában a tranzakció elindítása nem lehetséges. Ténylegesen a SEPA átutalások (I.3.3.d.) vagy bankcsoporton belüli átutalások (I.3.3.e.) esetében meghatározott díj kerül felszámításra.
- (15) 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>.
- (16) Törölve.
- (17) Az ELECTRA szolgáltatáscsomagba bevonásra kerülhetnek a már meglévő, vagy újonnan nyitandó forint és deviza 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) forint vagy deviza bankszámla a mindenkori hirdetményi – szolgáltatáscsomagba nem bevont bankszámlákra vonatkozó - számlavezetési díj alkalmazása mellett.
- (18) Törölve.
- (19) Saját számlák közötti átutalásnak minősülnek – a 2012. évi CXVI. törvény rendelkezéseire tekintettel – azok a bankon belüli átutalások, melyek esetében azonos az átutalást indító és fogadó számlatulajdonos. Ide értendő a Számlatulajdonos egyéni vállalkozói bankszámlája és saját lakossági bankszámlája közötti átutalás is (beleértve azokat a több tulajdonosú lakossági bankszámlákat, ahol az egyéni vállalkozó az egyik tulajdonos). Nem minősül saját számlák közötti átutalásnak a hitel számlára történő átutalás. A Számlatulajdonos OTP Lakástakarék Zrt. Lakáselőtakarékosági számlájára történő átutalás során a bankon belüli saját számlák közötti átutalás díjtétele kerül alkalmazásra (mindkét esetben a forgalmi különdíj felszámítása mellett).
- (20) Törölve.
- (21) A kártyafedezet biztosítására szolgáló tranzakció részletes feltételeit a Betéti Kártya Üzletszabályzat, a Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzat, valamint a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról szóló Hirdetmény tartalmazza.
- (22) Az ATM-en keresztül - a befizetéshez használt kártyához kapcsolódó kártyaszámaira vagy attól eltérő számlára történő – azonnali befizetés részletes feltételeit a Betéti Kártya Üzletszabályzat tartalmazza.
- (23) Az OTP Bank Nyrt. Deviza Megtakarítási Számlára, továbbá ügyvédi letét elhelyezése céljára szolgáló számlára 2017.03.10-től nem köt új szerződést EUR devizanemben.
- (24) Jogszámba módosítás következtében az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által vezetett Széchenyi Pihenőkártya számlákra történő utalás bankon belüli utalás helyett bankon kívüli utalásnak minősül. A munkáltatók terheinek csökkentése érdekében az OTP Bank Nyrt. 2019. január 6-tól az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. által vezetett Széchenyi Pihenőkártya számlákra történő bankon kívüli eseti, állandó jellegű és terhelési nap megelőzésével indított eseti átutalások, valamint a csoportos átutalások esetén is ugyanazokat a kondíciókat alkalmazza, mint a bankon belüli bankfiókban-, vagy OTPdirekt szolgáltatáson keresztül indított tételekre.
- (25) Ügyintézésenként, a kezelt másodlagos számlaazonosítók számától függetlenül kerül felszámításra. A díjtétel 2020. március 02-től kerül bevezetésre.
- (26) A fizetési kérelem szolgáltatás a HIRDETMEYNY a kereskedelmi banki ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról c. tájékoztatóban történő közzétételt követően a Kereskedelmi banki OTPdirekt Üzletszabályzatban foglaltak szerint vehető igénybe.

(A) Hirdetmény módosítását az OTPdirekt arra alkalmas elektronikus csatornáin elérhető bankon kívüli Fizetési kérelem szolgáltatás bevezetése indokolja.

(B) A 2012. évi CXVI. a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvény 3.§ (4)e) pontjában meghatározott pénzügyi intézmények.

## VI. Árfolyam alkalmazás fizetési forgalomhoz kapcsolódóan<sup>11</sup>

	Forintszámla	Devizaszámla	Devizaszámla konverzióval
<b>1.) Átutalások forintban</b>			
<b>1.1.) Bankon belüli forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>1.2.) Bankon kívüli belföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>1.3.) Bankon kívüli, külföldi forgalom</b>			
a.) Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.) Terhelés	–	deviza vétel	–
<b>2.) Átutalások, okmányos ügyletek, garanciák devizában</b>			
<b>2.1.) Bankon belüli forgalom</b>			
a.) Jóváírás	deviza vétel	–	deviza vétel / deviza eladás
b.) Terhelés	deviza eladás	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>2.2.) Bankon kívüli belföldi forgalom</b>			

a.)	Jóváírás	deviza vétel <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
b.)	Terhelés	deviza eladás <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>2.3.) Bankon kívüli külföldi forgalom</b>				
a.)	Jóváírás	deviza vétel <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
b.)	Terhelés	deviza eladás <sup>12</sup>	–	deviza vétel / deviza eladás
<b>3.) Devizaalapú csekk miatti forgalom (bankcsekk kibocsátás, visszaváltás, térítetlen csekk ellenértékének terhelése)</b>				
a.)	Jóváírás	csekk vétel	–	csekk vétel / deviza eladás
b.)	Terhelés	csekk eladás	–	deviza vétel / csekk eladás
<b>4.) Pénztári forgalom</b>				
<b>4.1.) Forint be- és kifizetések</b>				
a.)	Jóváírás	–	deviza eladás	–
b.)	Terhelés	–	csekk vétel	–
<b>4.2.) Valuta be- és kifizetések</b>				
a.)	Jóváírás	valuta vétel	–	csekk vétel / deviza eladás
b.)	Terhelés	valuta eladás	–	deviza vétel / csekk eladás

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

- A meghirdetett jutalékok rutinszerű műveletekre vonatkoznak, különleges ügyetek 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). 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 célsországban 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.
- 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 csatornán benyújtott megbízások esetén a megbízás benyújtásakor érvényes deviza eladási árfolyamon,
  - az ezen határidőt követően vagy papíralapon benyújtott, a következő munkanapon teljesítendő megbízások esetén a teljesítés napján elsőként jegyzett deviza eladási árfolyamon,
  - a 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.