

## HIRDETMÉNY A NEMZETKÖZI ÁTUTALÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJÉRŐL ÉS DÍJAIRÓL

### I. A nemzetközi fizetések teljesítési rendje

A Merkantil Bank Zrt. (továbbiakban: a Bank) ügyfelei nemzetközi pénzforgalmát levelezőbankja, az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban OTP Bank) útján bonyolítja le, ezért a megbízások befogadásának és teljesítésének rendjét az alábbiakban a levelezőbank hirdetménye alapján teszi közzé.

Az OTP Bank munkanapokon a bankszámlák terhére teljesítendő nemzetközi fizetéseket tárgynapi teljesítésre 14:00 óráig vesz át.

A Bank a fenti időponthoz igazodva a hozzá - hétfőtől-péntekig 8 - 12 óráig - benyújtott deviza átutalási megbízások teljesítésével kapcsolatban rá háruló feladatokat az átvétel napján teljesíti. A megbízás összegének - az OTP Bank napi külkereskedelmi eladási árfolyamán számított - Ft fedezetét, a kiutalással kapcsolatban felmerülő költség- és árfolyamkockázat figyelembe vételével a Számlatulajdonos fizetési számlájáról elkülöníti, majd a megbízást a levelező bankhoz továbbítja.

A nemzetközi fizetések teljesítése és elszámolása az alábbi táblázatokban 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, 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 belül 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
Sürgös (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	
Sürgös (EGT-n belüli euró átutalások)		
-Feldolgozás	átvétel napja	-
-Megbízó számlájának terhelése	átvétel napja	-
-Külföldi elszámolás értéknapja	átvétel napja+1	-

A 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
Sürgös 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

## Ügyfél részére vezetett bankszámla javára beérkező nemzetközi fizetések teljesítése

Az OTP Bank az Ügyfél (jelen hirdetmény értelmezésében: a Bank) 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 összeegyeztethetőek, az OTP 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 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: T napi <u>első</u> külker. vételi		Külföldi értéknapon jegyzett <u>első</u> külker. vételi
	T nap 12:00 után beérkező: T napi <u>második</u> külker. vételi		

Devizaszámla javára	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
-Árfolyamnap	Feldolgozás napja		Külföldi értéknap
-Árfolyam	Feldolgozás időpontjában érvényes OTP közép/deviza árfolyam (konverzió az adott számlára vonatkozó általános kondíciók szerint)		

A felsorolt 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 kondíció szerint.)

## NEMZETKÖZI ÁTUTALÁSOK DÍJJEGYZÉKE

TERHELÉSEK	
Nemzetközi utalások forintban és devizában, bankon kívüli belföldi deviza átutalás	0,06% minimum 3.520 Ft maximum 60.000 Ft
SEPA átutalások (EUR átutalások az Európai Unióba, valamint Norvégiába, Svájcba, Liechtensteinbe, Monaco és Izlandra)	0,162 % minimum 242 Ft maximum 119.323 Ft
Sürgősségi felár	5.000 Ft
Bizonylatmásolat (pl. SWIFT- másolat) továbbítási díja	500 Ft/oldal

JÓVÁÍRÁSOK		
Külföldi illetve más magyar banktól kapott deviza átutalás jóváírása	100 EUR-ig vagy ellenértéke más devizában	díjmentes
	100 EUR felett vagy ellenértéke más devizában	0,05% minimum 5 EUR maximum 25 EUR

**Érvényesség: 2021. október 01-től**

A Bank az ügyfelei nemzetközi pénzforgalmával kapcsolatos, a levelezőbank által érvényesített fenti díjakon, illetve jutalékokon kívül további díjat, illetve jutalékot ügyfelei terhére nem számít fel.