

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ОТП БАНК»

ТИПОВІ ТАРИФИ НА РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ:

для фізичних осіб (Примітка п.4, 7, 15)

1. ПОТОЧНІ РАХУНКИ

№	Послуга	Іноземна валюта	Національна валюта	Коментарі
1.1.	Обслуговування поточного рахунку в валютах: гривнях, доларах США, Євро, швейцарських франках, угорських форинтах, російських рублях, фунтах стерлінгів, шведських кронах, японських єнах, польських злотих, чеських кронах, китайських юанях, канадських доларах. (Примітка п.6)	200 грн.		Комісія сплачується одноразово при відкритті кожного поточного рахунку в мережі АТ «ОТП БАНК» Комісія не сплачується: - якщо клієнт відкриває рахунок з метою відправки або виплати переказів по Системам Грошових Переказів Western Union, Money Gram; - якщо клієнт відкриває рахунок в системі OTP Smart; - при відкритті строкового депозиту; - у разі відкриття рахунку на ім'я малолітньої або неповнолітньої особи для подальшої купівлі цінних паперів ПНЗІФ «ОТП Діти» ТОВ «КУА «ОТП Капітал»
1.2.	Надання довідки	100 грн.		Офіційної довідки по поточному/депозитному рахунку; довідки, що підтверджує отримання готівки з рахунку; довідки за оборотами по рахунку за період, довідки про офіційний курс гривні щодо іноземних валют встановлений НБУ (в довідці зазначається офіційний курс гривні щодо Доларів США, Євро та Швейцарських франків). Довідка надається українською мовою. Кожен додатковий примірник, виданий українською або англійською мовою, тарифікується, як нова довідка.
1.3.	Оформлення дублікату будь - якого правочину/документу з Банком	100 грн.		Крім договорів, що пов'язані з видачею та обслуговуванням кредитів. Тариф стягується за кожен примірник
1.4.	Оформлення довіреності на розпорядження або виконання операцій за рахунками	120 грн.		Довіреність може бути надана на відкриття та розпорядження поточним, депозитним та картковим рахунком. Комісія сплачується за примірник довіреності щоразу при оформленні без залучення нотаріуса
1.5.	Оформлення заповідального розпорядження щодо власних коштів на випадок смерті	240 грн.		Комісія сплачується за примірник заповідального розпорядження
1.6.	Оформлення довіреності на користування та розпорядження індивідуальним сейфом	120 грн. в т.ч. ПДВ		Комісія сплачується за примірник довіреності
1.7.	Оформлення довіреності на здійснення операцій по платіжних картках через Довідковий центр Банку	комісія не встановлюється		Довіреність оформлюється тільки для клієнтів Private Banking
1.8.	Комісія за обслуговування неактивного поточного/ощадного рахунку резидента	2 дол. США/ Євро/ швейцарський франк/ фунт стерлінгів/канадських доларів; 200 угорських форинтів/ рос. рублів/ японських єн; 20 шведських крон/ польських злотих/ чеських крон/китайських юанів	50 грн.	Стягується/оплачується щомісячно у валюті рахунку— див. Примітка 9
1.9.	Комісія за обслуговування неактивного поточного/ощадного рахунку нерезидента	10 дол. США/ Євро/ швейцарських франків/ фунт стерлінгів/канадських доларів;	250 грн.	Стягується/оплачується щомісячно у валюті рахунку— див. Примітка 9

Типові тарифи на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб

		1000 угорських форинтів/ рос. рублів/ японських єн; 100 шведських крон/ польських злотих/ чеських крон/ китайських юанів		
1.10	Надання нестандартної письмової довідки за формою Клієнта	200 грн.		Довідка надається українською мовою. Кожен додатковий примірник, виданий українською або англійською мовою, тарифікується, як нова довідка.
1.11	Надання довідки або інформації у письмовому вигляді щодо тарифів та відсоткових ставок	200 грн.		Довідка або інформація надається українською мовою та тарифікується окремо за кожен календарний рік
1.12	Узгодження внесення змін по запити клієнта до стандартної типової форми договору/додаткового договору, на підставі яких виконуються операції з розрахунково-касового обслуговування	1 200 грн.		Комісія сплачується за кожен договір/додатковий договір
1.13	Надання довідки за декількома та/або всіма рахунками клієнта	150 грн.		Довідки про суму нарахованих відсотків по вкладним/ поточним/картковим рахункам та утриманих податків з нарахованих відсотків за період (ця довідка за кожен календарний рік тарифікується, як нова довідка); довідки про залишок коштів на поточних / карткових / депозитних рахунках клієнта; довідки за оборотами по поточним / картковим / депозитним рахункам клієнта за період. Довідка надається українською мовою. Кожен додатковий примірник, виданий українською або англійською мовою, тарифікується, як нова довідка.
1.14	Надання виписки по поточному/ощадному рахунку за період	100 грн.		Комісія сплачується за кожний екземпляр виписки/дублікату виписки. Видача виписок по рахунку здійснюється безпосередньо власнику рахунку, видача дублікату виписки по рахунку здійснюється за окремим письмовим запитом власника рахунку.

2. ОПЕРАЦІЇ З ГОТІВКОЮ (Примітка п.5)

№	Послуга	Іноземна валюта	Національна валюта	Коментарі
2.1.	Обмін банкнот (монет*) одного номіналу на банкноти (монети*) іншого номіналу	2% від суми розміну	1% від суми розміну (мін. 50 грн)	*тільки для національної валюти (за попереднім замовленням). З урахуванням п. 2.5
2.2.	Перерахунок готівкових коштів (банкнот):	0.30 грн. за банкноту		* комісія не сплачується: - при зарахуванні на транзитний рахунок для здійснення переказів в той же день через міжнародні платіжні системи або сплати комісії за користування індивідуальним сейфом або погашення заборгованості за заставами кредитами, виданими АТ «ОТП БАНК»; - при здійсненні часткового погашення боргових зобов'язань для проведення рефінансування споживчих кредитів АТ «ОТП БАНК». Операції п.2.2.2, що пов'язані з обслуговуванням карткових рахунків за зарплатним проектом, тарифікуються згідно відповідним Тарифам АТ «ОТП БАНКА» для обслуговування зарплатно-карткових проектів. ** Тариф діє для відділення в місті Стрий.
2.2.1.	- без зарахування на поточний рахунок,			
2.2.2.	- із зарахуванням на транзитний рахунок АТ «ОТП БАНК»*			
		---	40 грн. за платіж 20 грн. за платіж**	
2.3.	Приймання готівки від фізичних та юридичних осіб на користь фізичних та юридичних осіб (при відсутності договору з отримувачем платежу)*:			- в призначенні платежу на користь юридичних осіб необхідно чітко вказувати на підставі якого документа та за який товар чи послуги здійснюється платіж.
2.3.1	- на користь юридичних осіб - клієнтів мережі АТ «ОТП БАНК», від платників, які є діючими клієнтами АТ «ОТП БАНК»	---	0,5% від суми (мін.15 грн.)	- В разі відмови платника від здійснення платежу (в операційний час, за умови, що платіж не був відправлений отримувачу) комісія не повертається.

2.3.2.	- на користь юридичних та фізичних осіб - клієнтів інших банків, від платників, які є діючими клієнтами АТ «ОТП БАНК»	---	1,5% від суми (мін. 15 грн.)	- Діючим клієнтом АТ «ОТП БАНК» вважається фізична особа, яка користується послугами АТ «ОТП БАНК» та має у АТ «ОТП БАНК» відкритий рахунок/рахунки. Для підтвердження особою, що вона є Діючим клієнтом АТ «ОТП БАНК», при здійсненні операції вона повинна надати документ, що посвідчує особу, або платіжну картку АТ «ОТП БАНК», власником якої вона являється.
2.3.3.	- на рахунок ВПФ «ОТП Пенсія» / НПФ "ВПФ "ФРІФЛАЙТ"/ ТОВ «ОТП Лізинг» / ТОВ «ОТП Факторинг»	---	не встановлюється	У разі, якщо фізична особа оплачує від імені іншої фізичної особи, в такому випадку вона повинна надати інформацію про особу, від імені якої здійснюється платіж (ПІБ та дату народження).
2.3.4.	- на користь юридичних осіб - клієнтів мережі АТ «ОТП БАНК», від платників, які не є діючими клієнтами АТ «ОТП БАНК»	---	0,5% від суми (мін. 50 грн.)	* Комісія не сплачується при здійсненні платежу на користь партнера Банку (автосалону) клієнтами Банку, що отримали споживчий кредит готівкою за продуктами «Швидка автівка» або «Легка автівка».
2.3.5.	- на користь юридичних та фізичних осіб - клієнтів інших банків, від платників, які не є діючими клієнтами АТ «ОТП БАНК»	---	1,5% від суми (мін. 50 грн.)	
2.4.	Приймання готівки від фізичних та юридичних осіб для зарахування на власні рахунки відкриті в ПроКредит Банку*	---	не встановлюється	* Тариф діє лише для відділень / регіональних відділень в м. Ужгород, м. Тячів, м. Мукачеве, м. Кам'янське, м. Кривий Ріг, м. Мелітополь, м. Кременчук, м. Вінниця, м. Краматорськ, м. Суми, м. Миколаїв, м. Івано-Франківськ, м. Запоріжжя, м. Полтава, м. Біла Церква
2.5.	Обмін/приймання банкнот (монет):			
2.5.1.	Обмін зношених та значно пошкоджених банкнот (монет) національної валюти, а також тих, що вилучаються з обігу (не придатні до обігу)	---	Комісія не встановлюється	
2.5.2.	Приймання платіжних банкнот іноземної валюти з незначними ознаками зношення	10% від суми (мін. 15 грн)	---	
2.6.	Визначення платіжності банкнот	1,00 грн. за 1 банкноту	Комісія не встановлюється	Визначення платіжності банкнот здійснюється з використанням довідкової інформації (буклети, довідники), наданої Національним банком України і банками-емітентами іноземної валюти, а також наявних в установі банку технічних приладів для контролю захисних елементів банкнот.
2.7.	Винагорода банку за видачу готівки з використанням карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, емітованих іншими українськими та іноземними банками	3 % від суми операції		Комісія сплачується окремою операцією готівкою. При знятті коштів в іноземній валюті, комісія сплачується в гривнях за курсом НБУ на день здійснення операції.
2.8.	Видача готівки з поточного або ощадного рахунку фізичної особи	1% від суми (мін. 15 грн.)	1% від суми* (мін. 15 грн.)	Комісія не сплачується у разі здійснення видачі коштів з поточного або ощадного рахунку, що видаються у валюті, в якій були внесені (зараховані) на даний рахунок: - зарахованих на поточний рахунок через касу відділень, - зарахованих на поточний або ощадний рахунок доходів (процентів) за вкладом та за залишками коштів на поточних рахунках, - суми вкладів (строкових депозитів), виплачених на поточний рахунок, - через Системи Грошових Переказів Western Union, Money Gram. Застереження: Першочергово здійснюються операції видачі готівки без утримання комісії, в сумі коштів що були зараховані на рахунок вищезазначеними шляхами. *У разі зняття довіреною особою власника рахунку готівкових коштів з поточного або ощадного рахунку в

Типові тарифи на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб

				національній валюті сплачується додаткова (окрім комісії п.2.8. Тарифів) комісія в розмірі 1 % від суми операції
2.9.	Видача готівкою з поточного рахунку фізичної особи коштів, що надійшли від продажу цінних паперів КУА «ОТП Капітал» / ОВДП, ОЗДП придбаних через АТ «ОТП БАНК» / кредитних коштів Банку.	Комісія не встановлюється	Комісія не встановлюється	
2.10	Зарахування готівки на поточний або ощадний рахунок фізичної особи власником рахунку або довіреною особою власника рахунку	1% від суми*	Комісія не встановлюється	*Виключно для рахунків у доларах США та євро. Комісія не сплачується: - у разі зарахування готівки з метою подальшої відправки переказу з поточного рахунку за межі банку, що ініціюється клієнтом, шляхом подання розрахункових документів; - у разі зарахування готівки з метою погашення діючого кредиту (у тому числі всіх боргових зобов'язань) в АТ "ОТП БАНК" у відповідній валюті; - у разі зарахування готівки з метою подальшої відправки переказів по Системам Грошових Переказів Western Union, Money Gram; - у разі зарахування готівки з метою купівлі ОВДП або ОЗДП; - у разі зарахування готівки з метою конвертації у нац. валюту на МВРУ у день проведення операції.
2.11.	Зарахування готівки на поточний або ощадний рахунок фізичної особи від третьої особи.	--	1% від суми (мін. 15 грн.)	Комісія не сплачується для операцій поповнення поточних рахунків з метою погашення діючого кредиту (у тому числі всіх боргових зобов'язань) в АТ "ОТП БАНК" у відповідній валюті.
2.12.	Видача коштів з поточного або ощадного рахунку фізичної особи емісійною готівкою (нові банкноти в іноземній валюті).	1% від суми	--	Виконується згідно заявки Клієнта. Термін виконання заявки 2 робочих дні при умові наявності емітованої готівки в касі Банку. У разі відсутності емітованої готівки в касі Банку, Клієнту видається готівка банкнотами наявними у касі Банку. Комісія сплачується по факту надання послуги.
2.13.	Видача готівкових коштів з поточного або ощадного рахунку Клієнта у день звернення Клієнта до Банку у сумі, що перевищує 50 000,00 грн., або еквівалент цієї суми в іншій валюті, відповідно до офіційного обмінного курсу НБУ гривні до іноземних валют.	200 грн.		Комісія не сплачується у разі здійснення видачі Банком заздалегідь замовлених Клієнтом коштів (не пізніше ніж за 2 банківські дні до запланованої дати отримання готівкових коштів), як це визначено Договором про відкриття та обслуговування поточного або ощадного рахунку. Для замовлення коштів Клієнту достатньо подати до відповідного відділення Банку заяву (з реєстрацією її у вхідній кореспонденції Банку).
2.14	Перевірка документів у разі видачі готівкових коштів з поточного або ощадного рахунку Клієнта: - у сумі більше 150 тис. грн, що надійшли на рахунок Клієнта з рахунку ФОП цього Клієнта, відкритого в іншому банку; - у сумі більше 400 тис. грн, що були зараховані на рахунок Клієнта від повернення або надання фінансової допомоги.	1% від суми зняття		Комісія не сплачується у разі здійснення видачі коштів з поточного рахунку, що раніше були розміщені на строковому депозиті в Банку.

3. ПЕРЕКАЗИ (Примітки п.1, п.2, п.3)

№	Послуга	Іноземна валюта	Національна валюта	Коментарі
3.1 3.1.1	Зарахування коштів на рахунок (Примітка п.8) - стандартні вхідні перекази з рахунків, відкритих в мережі АТ «ОТП БАНК»	не встановлюється 1% від суми*	не встановлюється	Кошти в іноземній валюті зараховуються в дату валютування, зазначену у платіжному документі, якщо покриття банку-кореспондента отримано до 15:00 та на наступний робочий день, якщо покриття банку-кореспондента отримано після 15:00.

Типові тарифи на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб

	- стандартні вхідні перекази з рахунків, відкритих в інших банках			* Комісія стягується у валюті рахунку та застосовується виключно для рахунків у доларах США та євро. Для вхідних переказів в інших іноземних валютах комісія не встановлюється.
3.1.2	- за уточненими реквізитами	30 грн.	--	а) виконуються за письмовим запитом клієнта; б) сплачується додатково до комісії п. 3.1.1 Тарифів
3.2. 3.2.1	Вихідні перекази - вихідні перекази з поточного рахунку, що ініціюються клієнтом шляхом подання розрахункових документів: а) з типом комісії SHA або BEN для переказів в іноземній валюті б) з типом комісії OUR для переказів в іноземній валюті - вихідні перекази на рахунок ВПФ «ОТП Пенсія»/ НПФ "ВПФ "ФРІФЛАЙТ"/ ТОВ «ОТП Лізинг» / ТОВ «ОТП Факторинг» - вихідні перекази в іноземній валюті з поточного рахунку, що відправляються з метою оплати вартості транспортного засобу або його транспортування (з типом комісії OUR)	1% від суми переказу (мін. 500 грн. макс. 3500 грн.) 1% від суми переказу (мін. 500 грн. макс. 3500 грн.) + 600 грн. --- 0.5% від суми переказу (мін. 250 грн макс. 4100 грн)	1% від суми переказу (мін. 15 грн. макс.2000 грн.) не встановлюється ---	а) перекази в нац. валюті виконуються у день їх отримання, за умови одержання Банком платіжного документу протягом операційного часу; б) валютні перекази в доларах США виконуються датою валютування "сьогодні", за умови отримання платіжного документу протягом операційного часу (примітка п. 16); в) валютні перекази в євро виконуються датою валютування "сьогодні", за умови отримання платіжного документу до 15.00 за Київським часом (примітка п. 16); г) валютні перекази (інші ніж в доларах США та євро) виконуються датою валютування «наступний робочий день», за умови отримання платіжного документу до 15.00 за Київським часом (примітка п. 16) д) Примітка п. 10
3.2.2	- вихідні валютні перекази з поточного рахунку OTP Express	0,3% суми переказу (мін. 200 грн. - макс. 1000 грн.)	---	а) вихідні валютні перекази з поточного рахунку OTP Express виконуються датою валютування «сьогодні», за умови отримання платіжного документу до 11.00 за Київським часом; б) дата валютування для вихідних валютних переказів з поточного рахунку OTP Express - день отримання платіжного документу + 1 робочий день, за умови отримання платіжного документу Банком після 11.00 за Київським часом.
3.2.3	Регулярні вихідні перекази з поточного рахунку клієнта в межах України, що проводяться банком за дорученням клієнта на підставі договору (договірне списання).	---	1 переказ в міс. – 10,00 грн. за міс. 1 переказ на тиждень – 30,00 грн. за міс. 2-3 перекази на тиждень – 60,00 грн. за міс. Більше 3-х переказів на тиждень – 120,00 грн. за міс.	Оформлюється мін. на 3 міс. Комісія стягується в момент укладання договору. Комісія не сплачується для операцій поповнення рахунку ВПФ «ОТП Пенсія»/ НПФ "ВПФ "ФРІФЛАЙТ".
3.2.4	Зміна реквізитів одержувача переказів що проводяться банком за дорученням клієнта на підставі договору (договірне списання).	---	20 грн.	Комісія стягується в момент переоформлення договору. Зміна суми платежу та ідентифікаційного номеру одержувача неможлива.
3.3.	Регулярні вихідні перекази з поточного або ощадного рахунку в мережі Банку, що проводяться Банком за дорученням клієнта на підставі договору (договірне списання).	1 переказ в міс. – 5,00 грн. за міс. 1 переказ на тиждень – 15,00 грн. за міс. 2-3 перекази на тиждень – 30,00 грн. за міс. Більше 3-х переказів на тиждень – 60,00 грн. за міс.		Оформлюється мін. на 3 міс. Комісія стягується в момент укладання договору. Комісія не сплачується для операцій поповнення строкового депозиту та ощадного вкладу відкритих в АТ «ОТП БАНК».

3.4.	Анулювання переказу - за вимогою Платника	250 грн.	50 грн.	
3.5.	Зміна умов переказу	250 грн.	50 грн.	
3.6.	Розшук переказів, за запитом	250 грн.	50 грн.	Комісії банків кореспондентів сплачуються за рахунок клієнта
3.7.	Надання копії вхідного / вихідного SWIFT- повідомлення	50 грн.	---	Формування повідомлення для валютних переказів з комісією BEN можливе тільки у дату валютування.
3.8.	Вихідні перекази з поточного або ощадного рахунку в мережі Банку, що ініціюються клієнтом шляхом подання розрахункових документів: - в межах власних рахунків клієнта - на рахунки інших клієнтів	5 грн. 0.5% суми переказу (мін. 15 грн. макс. 1000 грн.)	5 грн. 0.5% суми переказу (мін. 15 грн. макс. 1000 грн.)	Комісія сплачується для платежів на поточні, ощадні та карткові рахунки фізичних осіб та на поточні рахунки юридичних осіб. Комісія не сплачується: - у випадках відміни сплати комісії за певним продуктом або акційними умовами згідно відповідного рішення Тарифного комітету; - для операцій поповнення поточних рахунків з метою погашення діючого кредиту (в тому числі будь-яких боргових зобов'язань) в АТ "ОТП БАНК".
3.9.	Перевірка документів для здійснення переказу за кордон:			Комісія утримується додатково до комісій, вказаних в п.3.2.1-3.2.2.
3.9.1	На підставі е-ліміту НБУ: - на власний рахунок за кордон; - на користь іншої особи за кордон; - на поточний рахунок нерезидента - юридичної особи, відкритий в Україні (крім інвестиційного рахунку).*	1500 грн. 5000 грн. 5000 грн.	--- --- 5000 грн.	* з метою виконання власних зобов'язань перед нерезидентом за договором страхування життя; ** комісія сплачується за перевірку документів окремо для кожного переказу
3.9.2	На суму більше 50 000 євро (не на підставі е-ліміту НБУ), або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за крос-курсом НБУ через національну валюту на день здійснення операції**	1% від суми переказу	---	

4. КОНВЕРСІЙНІ ОПЕРАЦІЇ (Примітка п.2)

№	Послуга	Іноземна валюта	Національна валюта	Коментарі
4.1.	Продаж валютних коштів з датою валютування "сьогодні"	0.3% суми		Комісійні сплачуються в гривнях та розраховуються, виходячи з суми продажу купівлі, перерахованої за міжбанківським курсом Комісійні не сплачуються при купівлі валюти для конвертації кредитів в іноземній валюті в гривню. * Зарахування куплених валютних коштів на поточний рахунок можливе: - не раніше дати валютування «наступний робочий день» для валют: фунти стерлінгів, швейцарські франки, шведські крони, польські злоті, угорські форинти, чеські крони, російські рублі; - не раніше дати валютування «СПОТ» для валюти - японські єни. Зарахування куплених коштів на поточні рахунки в інших валютах можливе з датою валютування «сьогодні». Комісія не утримується у разі купівлі валюти для погашення кредитної заборгованості. (планові, прострочені та дострокові платежі)
4.2.	Купівля валютних коштів *	0.3% суми		
4.3.	Конверсійні операції: - безготівкова іноземна валюта /іноземна валюта - готівкова іноземна валюта/іноземна валюта	- за курсом банку, який встановлюється головним офісом - за крос-курсом НБУ через національну валюту на день здійснення операції +2%		

Примітки:

- Окрім послуг Банку Клієнтом також сплачуються будь-які комісії, штрафи та/або збори банків-кореспондентів та банку-отримувача коштів.
- Комісія сплачується в гривні за курсом НБУ на дату здійснення операції. У випадку відсутності або недостатності у клієнта коштів у гривні для сплати комісії, клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти клієнта на МВРУ згідно вимог чинного законодавства за існуючими Тарифами та утримати гривневий еквівалент вказаної комісії за рахунок коштів, одержаних від продажу валюти.
- Вхідні та вихідні перекази для фізичних осіб резидентів та нерезидентів виконуються з урахуванням обмежень встановлених нормативними документами НБУ.
- Банківські операції проводяться за умови наявності у фізичної особи паспорту, або документу що його замінює, якщо це передбачено чинним законодавством України.

Типові тарифи на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб

- 5) Комісії сплачуються в момент здійснення операції. Комісії, які зазначені для операцій в іноземній валюті, сплачуються в гривнях за курсом НБУ на день здійснення операції.
- 6) Обслуговування поточного рахунку включає: Відкриття рахунку, в тому числі раніше закритого за ініціативою Банку, Закриття рахунку, Зарахування готівки в національній валюті на рахунок, Обробка готівки (перерахунок готівки при зарахуванні на поточний рахунок), Приймання готівки від фізичних осіб на користь АТ «ОТП БАНК», розрахунки зі списання та зарахування коштів по рахунках одного клієнта в мережі АТ «ОТП БАНК» (погашення заборгованості по кредитах, погашення заборгованості за платіжними картками), вхідні перекази в мережі АТ «ОТП БАНК», вхідні та вихідні перекази за кредитами, отриманими від нерезидентів (у разі наявності ліцензії НБУ). Обов'язковою умовою для відкриття поточного рахунку в іноземній валюті є наявність відкритого поточного рахунку в гривні.
- 7) Для даних Тарифів під терміном «ощадний рахунок» розуміється вкладний рахунок відкритий в Банку відповідно до договору про ощадний банківський вклад.
- 8) Кошти в іноземній валюті, які були прийняті через каси інших українських банків для подальшого переказу на рахунок в АТ «ОТП БАНК» з метою обслуговування кредитів, виданих АТ «ОТП БАНК», погашення заборгованості за платіжними картками та поповнення карткових рахунків, зараховуються з датою валютування, зазначеною у платіжному документі, за умови отримання АТ «ОТП БАНК» цих коштів до 16-00. Після 16-00 кошти в іноземній валюті зараховуються з датою валютування плюс один робочий день.
- 9) Неактивним вважається поточний/ощадний рахунок, за яким протягом 1 року чи більше не проводились такі операції: зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг (за виключенням операцій щодо оплати послуг Банку чи погашення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, а також зарахування на поточний/ощадний рахунок нарахованих Банком процентів), безготівкове перерахування коштів, та залишок на якому не перевищує 1000 грн. (для резидентів) / 2000 грн. (для нерезидентів) або еквівалент за офіційним курсом НБУ для рахунків у іноземній валюті. З поточних/ощадних рахунків в іноземній валюті комісія стягується/оплачується у валюті рахунку для подальшого продажу на МВРУ та зарахування на рахунок доходів банку в національній валюті. Якщо залишок грошових коштів на поточному/ощадному рахунку менший, ніж розмір комісії, в такому випадку комісія встановлюється у розмірі залишку на *поточному/ощадному* рахунку. Банк визначає щомісячно неактивні поточні/ощадні рахунки, суми залишку коштів на поточних/ощадних рахунках та, відповідно, розмір комісії, станом на останній банківський день місяця. При цьому, комісія стягується Банком протягом місяця, що слідує за місяцем, в якому рахунок був визначений банком як неактивний і в подальшому протягом кожного наступного місяця. Комісія стягується/оплачується у розмірі, визначеному цим Тарифом. Якщо залишок коштів на рахунку станом на останній банківський день місяця менший, ніж розмір комісії, встановлений цим Тарифом, то комісія стягується у розмірі залишку коштів на рахунку. Якщо на дату списання комісії розмір залишку коштів на рахунку зменшився у порівнянні із розміром залишку коштів на рахунку на дату останнього банківського дня попереднього місяця, то комісія стягується у розмірі фактично наявного залишку коштів на рахунку на дату списання комісії. Якщо на дату списання комісії розмір залишку коштів на рахунку збільшився у порівнянні із розміром залишку коштів на рахунку на дату останнього банківського дня попереднього місяця, то комісія стягується у розмірі, що дорівнює розміру залишку коштів на рахунку, що був наявний станом на останній банківський день попереднього місяця. Банк має право не стягувати комісію, визначену цим Тарифом.
- 10) За вихідними платежами в іноземній валюті можливі наступні типи комісійних: OUR (всі комісійні за платіж сплачує відправник), BEN (комісії за платіж стягуються з суми платежу), SHA (комісію АТ «ОТП БАНК» за платіж сплачує відправник, комісія банку-кореспондента та інші комісійні стягуються з суми платежу).
- 11) Кошти, які приймаються в касу подовженого дня для зарахування на рахунки одержувачів за межі банку, зараховуються (надходять) на рахунки одержувачів наступного робочого дня АТ «ОТП БАНК».
- 12) Кошти, які приймаються в касу банку в післяопераційний час (субота та святкові дні), зараховуються (надходять) на рахунки одержувачів наступного робочого дня банку.
- 13) При укладанні договорів на відкриття та обслуговування поточного, депозитного/ощадного, карткового рахунків, у суботу та/або святковий день - датою відкриття рахунку буде наступний банківський день.
- 14) Операції, з приймання готівки від фізичних осіб та юридичних осіб на користь фізичних та юридичних осіб, за умови надання реквізитів у вигляді реєстру за встановленою банком формою тарифікуються згідно з п. 2.3.1. та 2.3.2. (крім операцій, що здійснюються згідно з договором, укладеним між банком та отримувачем).
- 15) У разі сплати комісії за послуги Банку готівково через касу Банку сума внесення готівки заокруглюється згідно правил, визначених Постановою НБУ № 25 від 15.03.2018 року.
- 16) Для переказів, сума яких перевищує суму Незначного розміру, визначену діючим законодавством України, обов'язково необхідно отримати попереднє погодження Банком Підтверджуючих документів. Незначний розмір валютної операції - розмір валютної операції (в еквіваленті за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції), який є меншим за розмір, установлений для фінансових операцій, які підлягають обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із законодавством у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.