

ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

a forint fizetési számlán bonyolított devizaforgalom teljesítéséhez kapcsolódóan

- a) A Számlavezető hely csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- b) A Számlavezető hely a Számlatulajdonostól tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- c) A Számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Számlavezető hely a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) a Számlatulajdonos számláján könyvelni és az alábbi valutánappal teljesíti:
- EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.
- d) A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedv. dev. eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján terhelésre.
- e) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Számlavezető hely T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
- 8.30-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
 - 8.30-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.
- **Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.
A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. a fedezetbiztosítástól függően T+1. vagy T+2. valutánappal teljesíti.
- f) A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB. kedv. dev. eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján terhelésre.
- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedv. dev.
8.30-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedv. dev.
13.00-ig (pénteken: 12 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedv. dev.

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- h) A Számlavezető hely az ügyfél fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével megegyező munkanapon, írja jóvá
- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal)
 - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknappal (kamatnappal).
- Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
- i) A SWIFT rendszeren keresztül 12 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékbank Zrt. a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei a Számlatulajdonos számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedv. dev. vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A Számlavezető hely a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- l) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
- m) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- n) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- o) A kondíciós listában foglalt tételeken felül a Számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.
- p) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénzmemében**	nem EGT állam pénzmemében**
EGT-n belül*- konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül* – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül *- konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívül* – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

*

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai:
EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland
EU tagállamok:
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, Szlovénia.

**

- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából
EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (*Liechtenstein miatt*)
EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben nem a Hirdetmény szerinti költségviseléssel kerülnek kezdeményezésre a deviza átutalások, akkor a hibás - a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő - költségviseléssel kezdeményezett megbízások az alábbiak szerint kerülnek teljesítésre:

- EGT-n belüli deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékbank Zrt. a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénzmemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékbank Zrt. a megbízást SHA költségviseléssel.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **Megosztott költségviselésnél (SHA):** a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget.
Ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
2. **Kedvezményezett általi költségviselésnél (BEN):** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét a *kedvezményezett* viseli.
Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
3. **Megbízó általi költségviselésnél (OUR):** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti.
Ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.