

## **Forint fizetési számlákon bonyolított devizaforgalom teljesítésének rendje**

**Hatályos: 2010. augusztus 25.-től**

### **1. Bejövő devizaösszegek jóváírása a forint fizetési számlán**

A számlavezető hely a Számlatulajdonos forint fizetési számláján bármelyik jogcímen, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.

A számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan vagy hiányos átutalási megbízás esetén a számlavezető hely a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve az átutalási megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

A Számlatulajdonos forint fizetési számlája javára érkező deviza összegeket a Számlavezető hely a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-től kapott elszámolási bizonylatok alapján, a **partner bank értesítésével megegyező munkanapon írja jóvá**, az alábbiak szerint:

- 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.

Az átutalással forint fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely forintban írja jóvá a Számlatulajdonos javára érkezett megbízásban megjelölt fizetési számláján.

A forint-ellenérték a külföldi hitelintézet értesítésével megegyező munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza vételi árfolyamon kerül kiszámításra.

### **2. Kimenő devizaátutalások terhelése forint fizetési számlán**

A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére átutalási megbízást a számlavezető hely által közzétett formanyomtatványon nyújthat be.

Bármely típusú fizetési számláról deviza átutalási megbízás csak honos fiókban adható le. (Honos fiók az a számlavezető hely, amelynél az ügyfél fizetési számlája megnyitásra került.)

A számlavezető hely aznapi feldolgozásra a 12.00 óráig (pénteken 11.00 óráig) leadott deviza-átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott deviza-átutalási megbízásokat a számlavezető hely következő napi feldolgozásra veszi át. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő munkanapon történik.

A számlavezető hely a Számlatulajdonos megbízásait a tartalmilag helyes, a számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, megfelelő nyomtatvány alapján teljesíti.

A számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.

A számlavezető hely fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a számlavezető hely akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti megbízás más fizetési számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

A számlavezető hely a deviza-átutalási megbízást a befogadás napján teljesítés céljából továbbítja a Takarékbank Zrt-nek.

A számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláját az átutalás ellenértékével a megbízás benyújtásakor terheli meg.

A deviza átutalási megbízásoknak a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási árfolyamon átszámított forint-ellenértéke kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján terhelésre.

A Számlatulajdonos által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a számlavezető hely felelősséget nem vállal, és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.

A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a pénzforgalmi keretszerződésben foglalt költséggel, jutalékkal és díjjal terhelheti meg a Számlatulajdonos fizetési számláját. A számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

### **3. Jutalékok, költségek**

A számlavezető hely a deviza megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is a Számlatulajdonost terhelik, amennyiben a költségek viselését nem tudta partnerére hárítani.

A Hirdetményben %-ban kifejezett jutalék-, költségtelek ellenértékének kiszámítása mindenkor az MTB napi kedvezményes deviza árfolyamon történik.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a Számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi hitelintézetek által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.

A 100.000,- EUR feletti átutalások esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek.