

Devizában és valutában végzett műveletek

Devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes személy részére vezetett devizaszámlák kondíciói

Hatályos: 2011. január 1-től

I. Valuta, deviza, külkereskedelmi vételi / közép / eladási árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, deviza, külkereskedelmi árfolyamokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan:

GBP, AUD, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, USD, EUR, CZK, PLN

II. Devizaszámlák kamatozása

Pénzforgalmi devizaszámla bármely, a Bank által jegyzett konvertibilis devizában – kivéve: AUD, CZK, PLN – nyitható, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág kamatmértékeket tesz közzé.

A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

1. Devizaszámlák le nem kötött egyenlegének kamatozása:

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Az érvényes devizabetéti kamatokot a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR

1 Lekötött devizabetétek:

Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR-nak megfelelő összegű deviza lehet.

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás).

Az érvényes devizabetéti kamatokot a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR

Lekötési időtartam: 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap.

Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Amennyiben a részfelmondás esetén a maradék összeg meghaladja a minimálisan leköthető összeget (300,- EUR-nak megfelelő összeg), akkor a maradék összeg változatlanul kamatozik tovább, ellenkező esetben a maradék lekötött összeg átvezetésre kerül a látra szóló devizaszámlára.

3. Kamatadó:

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szóló és lekötött egyaránt) a Bank által fizetett kamat.

Minden magánszemélynek nyitott – ideértve az östermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke 16%.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Bank külföldi pénznemben vonja le.

Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja

Nem vesszük figyelembe

- kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete – a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról – adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.

III. Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. Törvény alapján – az alább felsoroltak kivételével – biztosítva vannak.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a. a költségvetési szerv,
- b. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c. az önkormányzat,
- d. a biztosítóintézet, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e. a befektetési alap,
- f. a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. a pénzügyi intézmény,
- i. az MNB,
- j. befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k. kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l. a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m. az *l)* pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § *c)* pontja] által elhelyezett,
- n. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- b. az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- c. az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- d. olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

IV. Devizaszámla-vezetés

Számlavezetés

Negyedéves számlavezetési díj ①

40,- EUR/látra szóló bankszámla/negyedév

Pénztári tranzakciók

Pénztári befizetés ②

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
bankjegy (valuta) ③	val. Vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max. -	
érme ③		0,5 %, min. 1,- EUR, max. - + 30 %	
hibás bankjegy letétre vétele		0,5 %, min. 1,- EUR, max. - + 10 %	
újra nem forgalmazható bankjegy		0,5 %, min. 1,- EUR, max. - + 5 %	
forint	kedv. dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max. -	
megbízásos valutaforgalmazás ④			
valuta befizetés Tksz ügyfél Ft számlája javára	val. Vét./kedv. dev. közép		0,75 %, min. 2,- EUR, max. -
valuta befizetés MTB ügyfél Ft számlája javára			
valuta befizetés MTB ügyfél devizaszámlája vagy értékpapírszámla javára	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép		

Pénztári kifizetés ② ⑤

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
valutában ③	kedv. dev. vét./val. Ea.	1 %, min. 1,- EUR, max. -	
forintban	kedv. dev. vét.	0,75 %, min. 1,- EUR, max. -	
megbízásos valutaforgalmazás ④ valuta kifizetés Tksz ügyfél Ft számlája terhére valuta kifizetés MTB ügyfél Ft számlája terhére valuta kifizetés MTB ügyfél devizaszámlája vagy értékpapírszámla terhére	kedv. dev. közép/val. ea.	1,2 %, min. 2,- EUR, max. -	
	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép		

Átutalás, átvezetés ⑥ ⑦

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
átvezetés ügyfél saját számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,1 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
integráción belüli devizaszámlák közötti átvezetés	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,2%, min. 3,- EUR, max.-	0,25%, min. 15,- EUR max. -
átvezetés ügyfél saját forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	
átvezetés ügyfél / más ügyfél Ft számlájáról	kedv. dev. ea.	Jutalék mentes	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,8 %, min. 15,- EUR, max. -	0,25 % min. 15,- EUR, max. -
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás*	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,25 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
takarékszövetkezet ügyfele által a Takarékszövetkezettől felvett devizahitel törlesztése			jutalék mentes

Forint átutalás belföldön, csoportos tranzakciók teljesítése

	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
csoportos beszedési megbízásokhoz kapcsolódó felhatalmazás tranzakció indítása miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	8 Ft / tétel
csoportos beszedési megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	25 Ft / tétel
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	kedv. dev. ea.	jutalék mentes

Külföldről érkező vagy külföldre indított forint átutalás

	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése (csak MTB BOSS-ban számlavezetett ügyfelek esetében lehetséges)	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán	kedv. dev. ea.	Jutalékmentes

Okmányos műveletek

Export jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

	Jutalék mértéke
Ha a magyar vállalat a Banknak devizában járó jutalék megfizetését a vevővel elfogadtatni nem tudja	
árfolyam	kedv. dev. ea.
előzetes értesítés	6.000,- Ft/tétel
avizálás/értesítés	1,5 ‰, min 6.500,- Ft
nyitás vagy igazolás	1,5 ‰/hó min 6.500,- Ft/hó
igazolt akkreditív halasztott fizetése vagy váltó elfogadás esetén (értesítési, nyitási és igazolási jutalékon felül)	1,5 ‰/hó min 6.500,- Ft/hó
igénybevétel	1,5 ‰, min 6.500,- Ft
módosítás (ha nem az összeg emelését, ill. az igazolt akkreditív lejáratának hosszabbítását érinti)	6.500,- Ft
részben vagy teljesen igénybe nem vett akkreditív törlése	6.500,- Ft
megbízás átadása más banknak	2,0 ‰, min. 6.500,- Ft

Inkasszó

	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
okmányok kiküldése fizetés vagy intézvény elfogadtatása ellenében (nyitott szállítás)	2 ‰, min. 6.500,- Ft
okmányok kiszolgáltatása áru feletti rendelkezéssel (vinkulált szállítás)	2 ‰, min. 6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása, illetve okmányok fizetés nélküli visszaküldése esetén	2 ‰, min. 6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/tétel

Import jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
előzetes értesítés	6.000,- Ft/tétel
Budapesti kifizetésű akkreditív nyitása, emelése	2 ‰, min 5.000,- Ft
Külföldi kifizetésű akkreditív nyitása, emelése	1 ‰/hó min 6.000,- Ft/hó
igénybevétel	1,5 ‰ min 6.500,- Ft
módosítás	4.500,- Ft

Inkasszó

Abban az esetben, ha a magyar fél a jutalékok és költségek viselését vállalja	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
okmányok fizetés ellenében	2 ‰, min 6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgálása	2 ‰, min 6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/módosítás
intézkedés kiküldés elfogadásra	4.500,- Ft
megbízás átadása más banknak/törlés	2.500,- Ft
váltó protestáltatása	1 ‰, min 4.500,- Ft

Garancia/kezesség

	Jutalék mértéke deviza számla terhére, illetve javára indított megbízások
általunk kibocsátott garancia/kezesség	1 ‰/hó, min 30,- EUR/hó
más bank által kibocsátott garancia/kezesség nyilvántartásba vétele, ha a megbízó a jutalék megfizetését nem vállalja	1,5 ‰, min 30,- EUR
igénybejelentés/igénybevétel	1 ‰, min 30,- EUR
módosítás (hanem az összeg emelését, ill. az általunk kibocsátott garancia lejáratának hosszabbítását érinti)	30,- EUR/tétel
igénybejelentés/igénybevétel (részbeni) törlesztése	30,- EUR

V. Költségek

Fénymásolat készítése (laponként):	0,25- EUR
Igazolások kiadása (kivéve a cégbírósi igazolást):	5,- EUR
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció:	100,- EUR
Írásos információkérés, idegen nyelvre történő fordítás oldalanként:	10,- EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként:	10,- EUR
Kivonat készítése egyedi kérésre:	500,- Ft/kivonat
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	partnerbank által felszámított díj
Bankinformáció	25,- EUR
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1 %, min. 25,- EUR
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	6,- EUR/oldal
sürgősségi felár	5 %, min. 30,- EUR
nem szokványos akkreditívek és garanciák miatt, ill. túlzott részletezésért	1,5 %, min. 30,- EUR
váltók kezelési díja	15,- EUR
áru felszabadítása (delivery order)	4 %, min. 30,- EUR
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30,- EUR
felhatalmazó levelek nyilvántartásba vételi díja	25,- EUR
felhatalmazó levelek elbírálásához szükséges kockázati döntés esetében további	110,- EUR

VI. Az MTB-nél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak:

EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

- a) A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- b) A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- c) A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.
A Bank a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyvelvi és az alábbi valuta napokkal teljesíti:
 - a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
 - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
 - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- d) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.
- e) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
 - 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.**Amennyiben a Bank nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Bankhoz egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a c.) pont szerint kerülnek teljesítésre.
- f) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi MTB kedvezményes deviza eladási/ vételi árfolyamokon történik.

- 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 valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- h) A Bank az ügyfél bankszámlája 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 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A számlavezető hely klíringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- l) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- m) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- n) A Bank a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- o) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes deviza közép árfolyamokon történik.

- p) 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 érvényét is tud szerezni.
- q) A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
 - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
 - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- r) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- s) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Bank által kiadott igazolás tartalmazza.
Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- t) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- u) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Bank lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- v) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
- w) A Bank az akkreditívek és inkasszók ügyintézését a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő egységes szabályokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályozásokra a megbízó a megbízásában nem tér ki.
- x) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénznemében**	nem EGT állam pénznemében**
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 Bank a megbízást SHA költségviseléssel,

- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank 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.

VII. Devizaszámla-vezetés általános feltételei (megbízásos devizaszámla-vezetésre vonatkozóan)

A Takarékszövetkezet kizárólag azon devizanemekben fogad be megbízásokat, melyekben a Takarékbank Zrt. más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak:
EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

- a) A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízásokat a Takarékbank Zrt.-n keresztül teljesíti.
- b) A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- c) A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket ettől a naptól számítja.
- d) A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.
A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyvelni és az alábbi valuta napokkal teljesíti:
- a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
 - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
 - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- e) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási/ vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.
- f) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A számlavezető Takarékszövetkezethez sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
- 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.
- **Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánappal fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Takarékszövetkezethez egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

A fenti határidők a megbízások Takarékszövetkezethez történő benyújtására vonatkoznak.

Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a d.) pont szerint kerülnek teljesítésre.

- g) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi MTB kedvezményes deviza eladási/vételi árfolyamokon történik.
- h) 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 konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.

*A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- i) A Takarékbank Zrt. az ügyfél bankszámlája 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.
- j) A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékbank Zrt. az előző pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő átutalások ellenértékei devizaszámla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A számlavezető hely klíringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- m) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.

- n) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- o) A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- p) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes deviza közép árfolyamokon történik.
- q) 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.
- r) A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
 - ügyfél saját / ügyfelek egymás számlái közötti fiókon belüli átvezetéssel,
 - devizaszámláról eltérő valutában, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
 - devizaszámlára eltérő valutában, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- s) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- t) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Bank által kiadott igazolás tartalmazza. Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- u) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- v) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Bank lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- w) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
- x) A Bank az akkreditívek és inkasszók ügyintézését a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő egységes szabályokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályozásokra a megbízó a megbízásában nem tér ki.
- y) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)
Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénznemében**	nem EGT állam pénznemében**
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 Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank 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.

VIII. Megjegyzések:

- ① A számlavezetési díj felszámítására utólag, minden naptári negyedév végén kerül sor. Az adott negyedévben megszüntetett számlák esetében a számla megszüntetésekor időarányos számlavezetési díj kerül felszámításra.
Amennyiben a devizaszámlához nem tartozik lekötött devizabetét és a számlán nincs teljes fedezet, akkor a devizaszámla megszüntetésre kerül.
- ② Azonos napon történő be- és kifizetés esetében a meghirdetett jutalékokon felül további 1 % jutalékot számítunk fel.
- ③ Az alábbi valutánemet vásároljuk meg és adjuk el:
 - bankjegy:
USD, GBP, AUD, CZK, DKK, EUR, IEP, JPY, CAD, NOK, PLN, CHF, SEK
 - érme:
kizárólag EUR 1 és 2 címlete.
- ④ **A megbízásos valutaforgalmazás:**
 - a Takarékszövetkezet ügyfeleinek forint számlához kapcsolódó valuta eladása/vétele,
 - a Takarékbank Zrt. ügyfélkörének kiszolgálása a forint, deviza- illetve értékpapírszámlát érintően.
- ⑤ 3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének meghiúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3%-át felszámítjuk jutalékként (Hatályos: 2003.10.06-tól)
- ⑥ **Átvezetés:**
 - az ugyanazon rendszerben levő számlák közötti pénzmozgás,

- a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.

Átutalás

- a nemzetközi fizetési forgalomban továbbított devizatétel.

⑦

Integráción belüli átvezetés:

MTB által vezetett számla (forint és devizaszámla) és a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla közötti pénzmozgás

Integráción belüli átutalás:

- MTB által vezetett devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla, valamint
- a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és más Takarékszövetkezet által vezetett Ft számla

közötti pénzmozgás.

*

A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.