

Devizában és valutában végzett műveletek Devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére vezetett devizaszámlák kondíciói



Meghirdetve: 2018. január 16.

Hatályos: 2018. január 16.

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a módosítás oka:

- Pontosítás a jelen Hirdetmény IV. Devizaszámla-vezetés részében behivatkozott 2012. december 31-én hatályos kondíciók megjelenítésre kerültek. A pontosítás a korábbi, 2017. február 01. napjától hatályos hirdetményhez képest kondícióváltozást nem jelent.
- Pontosítás a jelen Hirdetmény VI. rész w.) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA) pontjában.

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

Lakossági 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 kamatokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR.

2. 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 kamatokat 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 lekötendő 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 őstermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke: 15%.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Bank külföldi pénznemben vonja le.
Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja.

A Bank nem veszi 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 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján - az alább felsoroltak kivételével – biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat.

Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki

- a) 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,
- b) az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, valamint
- c) az olyan betétre, amelyet nem euróban vagy EGT-állam, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagországának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

IV. Devizaszámla-vezetés

A kondíciók ügyfélszámlán történő terhelése a számla devizanemében történik, így a számlától eltérő devizanemben meghatározott kondíciók minden esetben az MTB kedvezményes deviza árfolyamon kerülnek átszámításra.

Számlavezetés

Zárlati költség ①

5,19 EUR/látra szóló bankszámla/év

Pénztári tranzakciók

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

Pénztári kifizetés ②⑤	konverziós		nem konverziós
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	jutalék mértéke
valutában ③⑧	kedv. dev. vét./val. ea.	5,- EUR felett 0,90%, min. - max. - ¹	
forintban	kedv. dev. vét.	1,35%, min. 1,03 EUR, max. - ^{1,2}	
megbízásos valutaforgalmazás ④			
-valuta kifizetés Tksz ügyfél Ft számlája terhére	kedv. dev. közép/val. ea.	1,2 %, min. 1,- EUR, max. -	
-valuta kifizetés MTB ügyfél Ft számlája terhére		1,8%, min. 1,03 EUR, max. -	
-valuta kifizetés MTB ügyfél devizaszámlája terhére	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép	1,8%, min. 2,07 EUR, max. -	
-valuta kifizetés MTB ügyfél értékpapír számla terhére		1,2 %, min. 2,- EUR, max. -	

¹ A lekötött betétszámlákról történő készpénz kifizetés esetén a tranzakció díja a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz képest *(valutában történő kifizetés esetén 1000,- EUR felett 0,3%; forintban történő kifizetés esetén 0,75% min. 1 EUR)* nem változik.

² A 2009. évi LXXXV. törvény értelmében a törvényi feltételeknek megfelelő fogyasztó – amennyiben a számlavezető helyen erről írásbeli nyilatkozatot tett – 2014. december 31-ig jogosult a nyilatkozatában megjelölt fizetési számláról legalább az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített készpénz kifizetés együttes összegének 150 000,- forintot meg nem haladó részét a pénzforgalmi szolgáltatótól díjtól és költségtől mentesen igénybe venni. 2015. január 1-től ezen forint kifizetésekre is a vonatkozó díjtétel lesz érvényes.

Átutalás, átvezetés ⑥ ⑦

	konverziós		nem konverziós
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	jutalék mértéke
átvezetés ügyfél saját számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,1 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalékmentes
átvezetés ügyfelek számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *	jutalékmentes
integráción belüli devizaszámlák közötti átvezetés – ügyfél saját számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,2%, min. 3,- EUR, max.-	0,25%, min. 15,- EUR, max. -
integráción belüli devizaszámlák közötti átvezetés – ügyfelek között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft*	0,55%, min. 15,58 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,25% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft **
átvezetés ügyfél saját, közvetítőnél vezetett forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - ² 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft * ²	
átvezetés ügyfél MTB-nél vezetett forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2%, min. 3,- EUR, max.-	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - ² 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft * ²	
átvezetés ügyfél / más ügyfél Ft számlájáról	kedv. dev. ea.	jutalékmentes	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás ³	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	1,1%, min. 15,58 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,8% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft ***	0,55%, min. 15,58 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,25% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft **
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás ³	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,25%, min. 3,- EUR, max. -	jutalékmentes
takarékszövetkezet ügyfele által a Takarékszövetkezettől felvett devizahitel törlesztése			jutalékmentes

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

** a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,25%, min. 15,- EUR) jutalék %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

*** a 2012. december 31-én érvényes (0,8%, min. 15,- EUR) jutalék %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

² A lekötött betét számláról történő átvezetés jutaléka a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz (0,2%, min. 3,- EUR) képest nem változik.

³ A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

Forint átutalás belföldön, csoportos tranzakciók teljesítése

	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
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.	26 Ft / tétel
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	kedv. dev. ea.	jutalék mentes

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékköszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

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.	0,5%, min. 3,11 EUR, max. - 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán	kedv. dev. ea.	Jutalékmentes

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékköszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

V. Költségek

Fénymásolat készítése (laponként):	0,26 EUR
Igazolások kiadása (kivéve a cégbírósági igazolást):	5,19 EUR
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció:	103,9 EUR
Írásos információkérés, idegen nyelvre történő fordítás oldalanként:	10,39 EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként:	10,39 EUR
Kivonat készítése egyedi kérésre:	519,- Ft/kivonat
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	partnerbank által felszámított díj
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1%, min. 25,97 EUR
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	6,23 EUR/oldal
sürgősségi felár	0,5%, min. 31,17 EUR
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	31,17 EUR
felhatalmazó levelek nyilvántartásba vételi díja	25,97 EUR
felhatalmazó levelek elbírálásához szükséges kockázati döntés esetében további	114,29 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 Bank a papíralapú és az elektronikus úton befogadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású;
- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás helyett teljesítésigazolás igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a kedvezményezett bank költségét a kedvezményezett viseli.

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások díjkondíciói megegyeznek a normál deviza átutalási megbízások díjkondícióival.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

- megfelel, a Bank a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;
- nem felel meg, úgy a Bank megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

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 papíralapú átutalási megbízás esetében a 13:00 óráig (pénteken 11:00 óráig), a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízások esetében papíralapon 12:00 óráig,
- elektronikus úton benyújtott – SEPA SCT és nem SEPA SCT – megbízások esetében a 13:00 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon tekinti érkezettnek.

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 könyvelési és az alábbi valuta napokkal teljesíti:

- a konverzió nélküli és konverziós EUR devizanemekben teljesítendő papíralapú SEPA átutalási megbízásokat T.,
- a konverzió nélküli és konverziós EUR és USD devizanemekben teljesítendő (nem SEPA) megbízásokat T+1.,
- a konverzió nélküli egyéb (nem 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 egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.00-ig benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 13.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.

**Amennyiben a Bank nem tud T+1. valutánappal fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 13.00 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 valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+1	-	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	-	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
13.00-ig (pénteken: 11 óraig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
13.00-ig (pénteken: 11 óraig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
12:00-ig beérkező papíralapú SEPA SCT átutalás	T **	-	-	-	-
13:00-ig beérkező elektronikus SEPA SCT átutalás	T **	-	-	-	-

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

** Kizárólag EUR-ban EGT-n belül nyilvántartott számla javára kezdeményezett deviza átutalás SEPA SCT feldolgozása esetén

- h) A Bank az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket a Takarékbank Zrt.-től kapott 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 + 1, vagy + 2 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.

- i) A SWIFT rendszeren keresztül 17:00 óráig, a SEPA elszámolási rendszeren keresztül 17:15 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat legkésőbb a következő munkanapon tekinti érkezettnek a Bank.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei a Banki feldolgozás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A Bank az ügyfél bankszámlája javára külföldről érkező forint átutalásokat tárgynapon feldolgozza, ha hozzá kapcsolódó SWIFT üzenet tárgynapon 17 óráig beérkezik. A záró időpont után beérkező SWIFT üzenetekhez tartozó külföldről érkező forint átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

- 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 Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- o) A Bank 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,
 - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
 - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- s) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakciók jutalékai 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) Fizetési megbízás hiányában a számláinkon (csak kivonatban) szereplő jóváírások alapján nem tudunk fizetést teljesíteni.
- w) Külföldi bankköltséget viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam Pénz nemében**	nem EGT állam pénz nemében**
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
SEPA átutalás	SHA	---

* 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, **Horvátország**, 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 **OUR, vagy BEN** költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EUR-ban EGT-n belül nyilvántartott számla javára kezdeményezett SEPA SCT feldolgozásra képes megbízás esetén 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 év végén kerül sor. Az adott évben 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, devizaszámla-vezetés:
 - 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 meghíusulása 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 közvetítőként kezelt devizaszámla és ugyanazon Takarékszövetkezet által saját jogon 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 közvetítőként kezelt devizaszámla közötti pénzmozgás.Integráción belüli átutalás:
 - MTB által vezetett devizaszámla és egy Szövetkezeti Hitelintézet által saját jogon vezetett forintszámla, valamint
 - a Takarékszövetkezet által közvetítőként kezelt devizaszámla és egy másik Szövetkezeti Hitelintézet által saját jogon vezetett Ft számla közötti pénzmozgás.
- ⑧ A jutalékmentességet meghatározó limit alatt számlánként napi egy tranzakció teljesíthető.