

Devizában és valutában végzett műveletek

Devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére vezetett devizaszámlák kondíciói

Hatályos: 2013. 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

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 kamatokot 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 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 őstermelőket 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

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

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 jutalék mértéke |
|---|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | alkalmazott MTB árfolyam | 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 | | csak beváltási jutalék: 5 % | |
| 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 ② ⑤

| | konverziós | | nem konverziós jutalék mértéke |
|--|-----------------------------------|--|--------------------------------|
| | alkalmazott MTB árfolyam | jutalék mértéke | |
| valutában ③ ⑧ | kedv. dev. vét./val. ea. | 5,- EUR felett 0,4 %, min. - max. - * ¹ | |
| forintban | kedv. dev. vét. | 0,85%, min. 1,03 EUR, max. - * ¹ | |
| 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 | | | |
| -valuta kifizetés MTB ügyfél devizaszámlája terhére | kedv. dev. közép/kedv. dev. közép | 1,3 %, min. 1,03 EUR, max. - * | |
| -valuta kifizetés MTB ügyfél értékpapír számla terhére | | 1,3%, min. 2,07 EUR, max. - * | |
| | | 1,2 %, min. 2,- EUR, max. - | |

* A módosulással érintett tranzakció típusoknál a hatmillió forint vagy ezt meghaladó összegű tranzakciók esetén a díj, illetve a jutalék mértékének megemeléséből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel.

¹ A lekötött betétszámlákról történő készpénz kifizetés esetén a tranzakció díja a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz képest nem változik.

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. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. - * | jutalék mentes |
| 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. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. - * | 0,35%, min. 15,58 EUR, max. - * |
| átvezetés ügyfél saját, közvetítőnél vezetett forint számlájára | kedv. dev. vét. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. - * 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. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. - * ² | |
| átvezetés ügyfél / más ügyfél Ft számlájáról | kedv. dev. ea. | jutalék mentes | |
| devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*** | kedv. dev. vét./ kedv. dev. ea. | 0,9%, min. 15,58 EUR, max. - * | 0,35%, min. 15,58 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 |

* A módosulással érintett tranzakció típusoknál a hatmillió forint vagy ezt meghaladó összegű tranzakciók esetén a díj, illetve a jutalék mértékének megemeléséből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel.

² A lekötött betétszámláról történő átvezetés esetében a tranzakció díja a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz képest nem változik.

Forint átutalás belföldön, csoportos tranzakciók teljesítése

| | alkalmazott MTB árfolyam | jutalék mértéke |
|--|--------------------------|-------------------------------------|
| átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése | kedv. dev. vét. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. – * |
| hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése | kedv. dev. vét. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. – * |
| 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 módosulással érintett tranzakció típusoknál a hatmillió forint vagy ezt meghaladó összegű tranzakciók esetén a díj, illetve a jutalék mértékének megemeléséből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel.

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. | 0,3%, min. 3,11 EUR, max. – * |
| utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán | kedv. dev. ea. | Jutalékmentes |

* A módosulással érintett tranzakció típusoknál a hatmillió forint vagy ezt meghaladó összegű tranzakciók esetén a díj, illetve a jutalék mértékének megemeléséből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel.

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 | 1%, min. 25,97 EUR |
| Telefax (pl.: SWIFT igazolás) | 6,23 EUR/oldal |
| sürgősségi felár | 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) 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 papír alapú megbízás esetében a 13 óráig (pénteken 11 óráig), elektronikus úton benyújtott megbízások esetében a 13 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt 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 könyvelési 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+1., 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 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli | T+1 | - | T+1/T+2* | sürgősségi felár csak T+1 esetén | - |
| 13.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós | T+1 | - | 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 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 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 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 tranzakciók jutalékai 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) Fizetési megbízás hiányában a számláinkon (csak kivonatban) szereplő jóváírások alapján nem tudunk fizetést teljesíteni.
- v) Külföldi bankköltséget 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+1., 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. valutanappal 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,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.**Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal 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. valutanappal teljesíti.

A fenti határidők a megbízások Takarékszövetkezetéhez 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+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 |
| 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+1/T+2* | sürgősségi felár | T. munkanapi MTB kedvezményes deviza |

*A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- i) A Takarékszövetkezet 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 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 üzleti 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 tranzakciók 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) Külföldi bankköltséget 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 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 valutanevet 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.

⑧ A jutalékmentességet meghatározó limit alatt számlánként napi egy tranzakció teljesíthető.