

Pénzforgalmi Forint Hirdetmény a Vállalati és Intézményi Üzletág ügyfelei részére

Meghirdetve: 2017. március 31. napján

Hatályos: 2017. április 1. napjától

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy 2017. június 1. napjától a jelen Hirdetményben szereplő forint számlák látra szóló kamata módosításra kerül.

A meghirdetett módosítást Bankunk elfogadottnak tekinti, ha a módosítást megelőző napig az Ügyfél írásban nem nyilatkozik arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el és ezt írásban közli a Bankkal a módosítást megelőző napig, az Ügyfél jogosult a pénzforgalmi keretszerződés azonnali és díj-költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására az Ügyfél Bankkal szemben fennálló – a felmondással egyidejűleg esedékessé váló – fizetési kötelezettségeinek megfizetése mellett.

Módosítás oka: *A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt Pénzügyi és Kiegészítő Pénzügyi Szolgáltatásokra vonatkozó Általános Üzletszabályzatban megjelölt jegybanki alapkamat, jegybanki repo- és betéti kamatlábak, valamint a bankközi pénzügyi kamatlábak elmúlt egy évben tapasztalt változása.*

Kamatmértékek:

Egyedi betéti kondíciók esetében az EBKM értékét egyedi szerződés esetén a szerződés, keret megállapodás esetén a Bank által kiadott visszaigazolás tartalmazza.

<u>1. Pénzforgalmi számla kamatmértékei:</u>	2017. május 31-ig 0,10% 2017. június 1-től 0,00%	EBKM: 0,10% EBKM: 0,00%
<u>2. Elkülönített-, illetve fedezeti számlák kamatmértékei:</u>	2017. május 31-ig 0,10% 2017. június 1-től 0,00%	EBKM: 0,10% EBKM: 0,00%

3. Lekötött betétek kamatmértékei:

A lekötött betétekbe minimálisan elhelyezhető összeg 50.000,- Ft.

Az adott időszávhoz, és az adott összegszávhoz tartozó kamatláb az egy időpontban, és egy összegben lekötött betétre vonatkozik.

1 naptól 1 hónapig terjedő futamidőre 50 millió Ft feletti fix kamatozású forint betét esetén egyedi kamatjegyzést kérhetnek a Treasury Trading és Kötvénykereskedelmi Üzletágtól.

A lejárat előtt felmondott betétek után csak a felmondáskor járó kamat kerül kifizetésre, a felmondásra kerülő betét után korábban kifizetett betéti kamatot a Bank a felmondáskor járó kamatból és/vagy a betét összegéből visszaveszi.

EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató

a.) Fix kamatozású, napra lekötött betétek éven belül:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

A lekötések betéti kamatai a referencia kamatlábak változásával összhangban módosulhatnak. Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

b.) Változó kamatozású, napra lekötött betétek éven belül:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

* Amennyiben az EBKM oszlopában adott időszávhhoz tartozóan két érték található, akkor azok a lekötési idő alsó és felső időpontjához tartoznak.

**Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő kevesebb mint 365 nap illetve amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, akkor az EBKM kiszámítása külön képlet alapján történik.

c.) Változó kamatozású, napra lekötött betétek éven túl:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

* Amennyiben az EBKM oszlopában adott időszávhhoz tartozóan két érték található, akkor azok a lekötési idő alsó és felső időpontjához tartoznak.

**Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő kevesebb mint 365 nap illetve amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, akkor az EBKM kiszámítása külön képlet alapján történik.

d.) Fix kamatozású, lombard hitel fedezeteként magánszemély által elhelyezett betétek:

Futamidő	Összeghatár	Írányadó kamat	EBKM
1, 2, vagy 3 év	Egyedi megállapodás alapján	Vállalati ügyfelek részére nyújtott forint- és devizahitelek hirdetményben meghatározott lombard hitelkamat - 0,5%-tól 3,0%-ig terjedő éves fix kamat.	Az EBKM értékét egyedi szerződés esetén a szerződés, keretmegállapodás esetén a Bank által kiadott visszaigazolás tartalmazza.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

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: 15%.

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.

A forint pénzforgalmi számlák kondíciói:

Az alábbiakban részletezett díjak, költségek, jutalékok egyaránt érvényesek az InterGiro1 és az InterGiro2 fizetési forgalomban elszámolt tranzakciókra.

Számlavezetés forintban

Számlavezetési alapszolgáltatások

• Számlanyitás	10.390,- Ft/számla
• Számlafenntartás	24.900,- Ft/negyedév/számla
• Minimális tárgyhavi számlavezetési díj	7.250,- Ft/hó

Jóváírások

• Banki átutalás forintban	jutalékmentes
• Külföldről érkezett forintátutalás, forintszámlára	jutalékmentes
• Devizában érkezett banki átutalás forintban	kedv. dev.vét. 1,03% min. 2.070,- Ft, max. 67.500,- Ft

Terhelések

• Integráción belüli, illetve bankon belüli forgalom ***		4,3 % min 310,- Ft/tétel **
• Saját számlák közötti átvezetés		1,35 % min 310,- Ft/tétel
• Bankon kívüli forgalom		4,65 % min. 415,- Ft/tétel **
• Forintszámláról indított deviza átutalás*	kedv.dev.ea.	5,0 % min. 3.600,- Ft max. 121.000,- Ft -**
• Forintszámláról indított forint átutalás külföldre*		4,65 % min. 415,- Ft/tétel **
• Forintszámláról átvezetés saját devizaszámlára	kedv.dev.ea.	0,52 % min. 3,1 EUR
• Forintszámláról átvezetés más ügyfél devizaszámlájára	kedv. dev.ea.	0,8 % min. 3,1 EUR **
• VIBER átutalás		1,05 % min. 10.000,- Ft max. 306.000,- Ft

* a forintszámláról indított deviza átutalás tárgynapon terhelésre kerül az ügyfél számláján, amennyiben az 13 óráig beérkezik.

** a módosulással érintett tranzakció típusoknál a díj, illetve a jutalék mértékének 2012. december 31. napján hatályos hirdetményhez viszonyított megemelésből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel

*** ha a tranzakció célja kölcsöntörlesztés – ide nem értve a folyószámla- és rülirozó hiteleket – a felszámított jutalék mértéke **3,0 %** de maximum 6000,- Ft/tétel; folyószámla- és rülirozó hitelek törlesztése esetén a jutalék mértéke 0,0 %, maximum 0 Ft

Postai tranzakciók

• Postai készpénz átutalási megbízás (befizetés)	tényleges költség
• Postai kifizetési utalvány	tényleges költség

Csoportos fizetési megbízások

• Csoportos beszedési állomány benyújtása estén		
	kezdeményezéskor:	1,03% min. 103,- Ft/tétel
	jóváírásakor:	1,03% min. 103,- Ft/tétel
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó felhatalmazás		8,- Ft/felhatalmazás
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó visszautasítás		jutalékmentes
• Csoportos átutalás indítása		
	integráción belül	4,2 % min. 155,- Ft/tétel*
	integráción kívül	4,2 % min. 155,- Ft/tétel*
• Csoportos átutalás jóváírása pénzforgalmi számlán		jutalékmentes
• Csoportos átutalás visszautasítása		jutalékmentes

* a módosulással érintett tranzakció típusoknál a díj, illetve a jutalék mértékének 2012. december 31. napján hatályos hirdetményhez viszonyított megemelésből származó növekmény hatezer forint feletti részét a Takarékbank Zrt. nem számítja fel

Pénztári szolgáltatások

Forint pénztári tranzakciók

Készpénz ki/be fizetést 1.000.000,- Ft feletti összeg esetében a tényleges pénztári tranzakciót megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14:00 óráig kell bejelenteni

• Pénztári befizetés a Bank központjában, illetve Takarékszövetkezeteknél		1,55 % min. 520,- Ft
• Pénztári felvétel a Bank központjában, illetve a Takarékszövetkezeteknél*		0,85 % min. 415,- Ft
• Forint befizetés deviza számlára	kedv. dev.ea.	0,52 % min 1 EUR max –
• Forint felvétel deviza számláról**	kedv.dev.vét.	1,35 % min 1 EUR max–
• Bejelentés elmulasztása, illetve bejelentett tranzakció meghiúsulása esetén		5 % min. 5.000,- Ft
• Készpénz ki- és beszállítás		egyedi megállapodás szerint

* lekötött betétszámlákról történő közvetlen készpénz felvétel esetén a jutalék mértéke 2,5 % min. 415,- Ft

** lekötött betétszámlákról történő közvetlen készpénz felvétel esetén a jutalék mértéke 0,75 % min. 1,- EUR

Egyéb szolgáltatások

Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

• Bankinformáció	10.000,- Ft/db
• Átutalási megbízás teljesítésének igazolása	500,- Ft/db
• Könyvvizsgáló részére készített bizonylatok	10.000,- Ft/db
• Kamatigazolás díja	2.000,- Ft/db
• Sorban álló tételek után felszámítandó díj	1.500,- Ft/tétel
• Fedezetigazolási díj	1,2 ‰ min. 1.400,- Ft
• Ügyfél-azonosítási díj	1.000,- Ft/oldal
• Másolási költség	500,- Ft/db
• Bankszámlakivonat, könyvelési bizonylat pótlása	1.000,- Ft/db
• Faxköltség	250,- Ft/db
• Postaköltség	120,- Ft/db
• Inkasszófelhatalmazó levelek kezelése	6.000,- Ft/db
• Felhatalmazó levelek egyedi elbírálása	30.000,- Ft
• Forint átutalások törlése (InterGiro2 fizetési forgalomban RECALL tranzakció)	1.000,- Ft/tétel
• Elmaradt számlaforgalom után felszámítandó jutalék	0,3% min. 20.000,- Ft

Forint számlához kapcsolódó deviza forgalom egyéb díjai

• A megbízások helytelenségéből eredő módosítások költsége	10,- EUR
• Tévesen megadott IBAN számlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
• Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1‰, min. 25,- EUR
• sürgősségi felár	5 ‰, min. 30,- EUR
• hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30,- EUR

Electronic Banking szolgáltatás díjai

• Electra ügyfélprogram díja	15.000,- Ft + ÁFA	
• Program használati díj Programhasználati díj azon kapcsolt ügyfelek részére kerül felszámításra, akik egy másik ügyfél tulajdonában lévő programot használnak.	4.000,- Ft	
• Telepítés	40.000,- Ft + ÁFA	
• Karbantartás díja		
	Budapesten	15.000,- Ft + ÁFA / kiszállás
	Vidéken	25.000,- Ft + ÁFA / kiszállás
• Üzemeltetési díj	5.500,- Ft + ÁFA / hó	

Amennyiben az ügyfél részére az ügyfélprogram több példányban kerül telepítésre, az üzemeltetési díj összegét ez nem növeli. A Bank a számlamegszüntetés hónapjában az üzemeltetési díjat nem számítja fel.

Electra Internet Banking (EIB) szolgáltatás díjai

• Electronic Banking szolgáltatást igénybevevők részére az EIB szolgáltatás ingyenes	
• Csak EIB szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek részére a szolgáltatás díja:	
EIB regisztrációs kezelési költség (egyszeri):	1.250,- Ft
A kezelési költség megfizetése a szerződéskötéssel egyidejűleg esedékes.	
EIB havidíj:	250,- Ft/hó
A havidíj a szolgáltatás igénybevételével érintett hónapot követően, utólag kerül terhelésre. A díj esedékessége a tárgyható utolsó napja.	

Mobil Banking díjak (STRÁZSA szolgáltatás)

• Szerződéskötési díj	200,- Ft
• STRÁZSA alapdíj	200,- Ft/hónap
• SMS-tételdíj	20,- Ft/SMS

Betétbiztosítási feltételek:

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak. A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat

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.

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

Érvényes: 1997.06.01-től

- ⇒ A Takarékbank hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stornó tételek).
- ⇒ Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára.
- ⇒ Folyószámla - és rülirozó hitellel kapcsolatos forgalom.

Késedelmi kamat:

Érvényes: 1998.07.01-től

1)	A pénzforgalmi számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése során felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke:	a mindenkoros jegybanki alapkamat + 6 %-pont
----	---	--

Az elszámolás gyakorisága:

Érvényes: 1998.07.01-től

A Takarékbank a pénzforgalmi, az elkülönített ill. a fedezeti számlák követel egyenlege után járó kamatokat -, a számlák tartozik forgalma után fizetendő forgalmi jutalékokat, továbbá a számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

A forint számlán bonyolított devizaforgalom teljesítésének általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben fogad be megbízásokat, melyekben más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek a következők: 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 Ügyfelektől tárgynapi feldolgozásra
- a papíralapú átutalási megbízás esetében a 12:00 óráig (pénteken 11:00 óráig),
 - elektronikus úton benyújtott – *SEPA SCT és nem SEPA SCT* – megbízások esetében a 13:00 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt 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 megbízást az alábbi valutánappal teljesíti:
- az EUR devizanemekben teljesítendő papíralapú SEPA átutalási megbízásokat T.,
 - az EUR és USD devizanemekben teljesítendő (nem SEPA) megbízásokat T+1.,
 - egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.
- d) A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási 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 megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.
- **Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.
A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.
- f) A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.
- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T munkanapi MTB kedvezményes deviza
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, konverziós	T+1	sürgősségi felár csak T+1 esetén	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 konverzióval érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partner bank értesítésével megegyező. munkanapon írja jóvá
- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknap (kamatnappal)
 - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknap (kamatnappal).

Amennyiben a partner bank 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 16:00 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.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei az Ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes napi MTB kedvezményes deviza vételi árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is a Takarékszövetkezetet terhelik, amennyiben a költségek viselését nem tudta — az Ügyfél - partnerére hárítani.
- l) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
- m) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- n) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Bank lejáratiig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- o) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási / kibocsátási / avizálási / értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
- p) 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.
- q) A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is
- r) 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
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, 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.
- 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.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.