

HIRDETMÉNY

a Vállalati és Intézményi Üzletág devizabelföldi és devizakülföldi,
nem természetes személy ügyfelei részére nyújtott

Takarék Business számlacsomaghoz

Meghirdetve: *2016. december 12. napján*
Hatályos: *2016. december 12. napjától*

Módosítás oka:

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a jelen Hirdetmény a SEPA átutalási megbízásra vonatkozó tájékoztatással kiegészítésre került.



I. Forint pénzforgalmi, elkülönített és elszámolási számlák kondíciói

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

• Számlanyitás	10.000,- Ft/számla
<i>AKCIÓ: A Takarékbankban 2013. december 1-ét megelőzően már számlát vezető ügyfelek részére átszerződés esetén a számlanyitási díj nem kerül felszámításra</i>	
• Számlafenntartás	24.900,- Ft/negyedév/számla
• Minimális havi forgalmi jutalék	7.500,- Ft/hó

Számlanyitási és számlafenntartási díjat, valamint minimum forgalmi jutalékot kizárólag a pénzforgalmi számlákra számít fel a bank.

Jóváírások

• Belföldi banki átutalás forintban		jutalékmentes
• Külföldről érkezett forintátutalás, forintszámlára		jutalékmentes
• Devizában érkezett banki átutalás forintban	kedv. dev.vét.	1,00‰ min. 2.100,- Ft, max. 67.500,- Ft

Terhelések

• Saját számlák közötti átvezetés		1,00 ‰	min. 310,- Ft/tétel
• Bankon belüli forgalom		1,30 ‰	min. 310,- Ft/tétel
• Bankon kívüli belföldi forgalom		1,65 ‰	min. 415,- Ft/tétel
• Forintszámláról indított deviza átutalás*	kedv.dev.ea.	2,00 ‰	min. 3.600,- Ft/tétel
• Forintszámláról indított forint átutalás külföldre*		1,65 ‰	min. 415,- Ft/tétel
• Forintszámláról átvezetés saját devizaszámlára	kedv.dev.ea.	2,00 ‰	min. 1.000,- Ft/tétel
• Forintszámláról átvezetés más ügyfél devizaszámlájára	kedv.dev.ea.	2,00 ‰	min. 1.000,- Ft/tétel
• VIBER átutalás		0,75 ‰	min.10.000,- Ft/tétel max. 300.000,- Ft/tétel

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

Postai tranzakciók

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

Csoportos fizetési megbízások

• Csoportos beszedési állomány benyújtása estén	kezdemenyezéskor:	1,05‰	min. 105,- Ft/tétel
	jóváíráskor:	1,05‰	min. 105,- Ft/tétel
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó felhatalmazás továbbítása		8,- Ft/felhatalmazás	
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó visszautasítás		jutalékmentes	
• Csoportos átutalás indítása		1,20 ‰	min. 155,- Ft/tétel
• Fogadott csoportos átutalás jóváírása pénzforgalmi számlán		jutalékmentes	
• Fogadott csoportos átutalás visszautasítása		jutalékmentes	
• Csoportos beszedés teljesítése		100,- Ft/tétel	

II. Külföldi konvertibilis pénznemben nyilvántartott devizaszámlák

1. 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

2. Számlavezetés

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.

Az esedékes díjak, jutalékok fizetési számlán történő terhelése a számla devizanemében történik, így a számlától eltérő devizanemben meghatározott kondíciók minden esetben az MTB kedvezményes deviza közép árfolyamon kerülnek átszámításra.

Amennyiben a devizaszámlához nem tartozik lekötött devizabetét és a számlán nincs teljes fedezet, akkor a devizaszámla megszüntetésre kerül.

• Számlanyitás	díjmentes
• Számlafenntartás	40 EUR/negyedév/számla
• Minimális havi forgalmi jutalék	0,- EUR

Átutalás, átvezetés

Átvezetés: a Takarékbank állományában lévő – ideértve a megbízásos devizaszámla vezetés keretében (Zseb BOSS) kezelt számlákat – számlák közötti pénzmozgás.

Átutalás: a nemzetközi fizetési forgalomban továbbított devizatétel.

Terhelések

• átvezetés ügyfél saját számlái között konverzióval	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea	0,1 % min. 5,- EUR
• átvezetés ügyfél saját számlái között konverzió nélkül		jutalékmentes
• átvezetés ügyfelek számlái között konverzióval	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea	0,2 % min. 5,- EUR
• átvezetés ügyfelek számlái között konverzió nélkül		jutalékmentes
• átvezetés ügyfél saját forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 % min. 5,- EUR
• átvezetés más ügyfél forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 % min. 5,- EUR
• átutalás devizaszámla terhére konverzióval*	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea	0,8 % min. 15,- EUR
• átutalás devizaszámla terhére konverzió nélkül*	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea	0,25% min. 15,- EUR
• átutalás forintban devizaszámla terhére	kedv. dev. vét.	0,2 % min. 5,- EUR
• hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló beszedési megbízás teljesítése miatt deviza számla terhelése	kedv. dev. vét.	0,2 % min. 5,- EUR

Jóváírások

• átvezetés ügyfél/más ügyfél forint számlájáról	kedv. dev. ea.	jutalékmentes
• átutalás fogadás devizaszámla javára konverzióval*	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea	0,25 % min. 5,- EUR
• átutalás fogadás devizaszámla javára konverzió nélkül*		jutalékmentes
• forint átutalás jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	kedv. dev. ea.	jutalékmentes

* A feltüntetett kondíciós tételeken kívül a Számlatulajdonost terhelik a fizetési megbízás lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is!

Csoportos fizetési megbízások

• Csoportos beszedési állomány benyújtása estén	kezdeményezéskor:	1,05‰	min. 105,- Ft/tétel
	jóváíráskor:	1,05‰	min. 105,- Ft/tétel
• Csoportos beszedéshez kapcsolódó felhatalmazás továbbítása	kedv. dev. vét.		8,- Ft/tétel
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó visszautasítás			jutalékmentes
• Csoportos átutalás indítása		1,20 ‰	min. 155,- Ft/tétel
• Fogadott csoportos átutalás jóváírása pénzforgalmi számlán			jutalékmentes
• Fogadott csoportos átutalás visszautasítása			jutalékmentes
• Csoportos beszedési megbízás teljesítése devizaszámláról	kedv. dev. vét.		100,- Ft/tétel

Külföldről érkező vagy külföldre indított forint átutalás

Terhelések

- átutalási megbízás teljesítése devizaszámla terhére kedv. dev. vét. 0,2 % min. 5,- EUR

Jóváírások

- érkező forint átutalás jóváírása devizaszámlán kedv. dev. ea. jutalékmentes

A forint és deviza számlákon bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek a következők: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

A Bank papíralapú a 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 nem 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.

- A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a papíralapú átutalási megbízás esetében a 13:00 óráig (pénteken 11:00 óráig), elektronikus úton benyújtott megbízások esetében a 13:00 óráig, ***a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízások esetében papíralapon 12:00 óráig*** benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon tekintni érkezettnek a Bank.
- A Bank csak abban az esetben vállal kötelezettséget a teljesítésre, amennyiben az ügyfél mind a megbízásra, mind a kapcsolódó jutaléokra, díjra biztosítja a megfelelő fedezetet. A Bank a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyvelési és az alábbi értéknappal teljesíti:

- a konverzió nélküli és konverziós EUR devizanemekben teljesítendő papíralapú SEPA átutalási megbízásokat T.,

- a konverzió nélküli és konverziós EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,

- a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,

- a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

- d) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek
- forint esetén a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke,
 - deviza esetén 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 a meghirdetett képest korábbi 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 a meghirdetettnél korábbi valutánappal fedezetet biztosítani, úgy a megbízás a meghirdetett valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.
- f) 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 értéknapja	sürgősségi felár	teljesítés értéknapja	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.
12:00-ig beérkező 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**

- g) 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.
- h) A SWIFT rendszeren keresztül
- forint számla esetében 16:00 óráig
 - deviza számla esetében 17:00 óráig,
- a SEPA elszámolási rendszeren keresztül**
- **bármely fizetési számla esetében 17:15 óráig**
- beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank az f.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat legkésőbb a következő munkanapon tekinti érkezettnek a Bank.
- i) A bejövő átutalások ellenértékei
- forint számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vételi árfolyamon,
 - deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- j) A tárgynapi teljesítésre befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- k) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- l) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
- m) A Bank a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat, díjakat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- n) A fix összegben meghatározott jutaléktételek átszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes deviza közép árfolyamokon történik.
- o) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításában közreműködő 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.
- p) 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.
- q) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- r) Az árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- s) 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.

III. Pénztári szolgáltatások

1. Forint pénztári tranzakciók

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

Befizetés

• Forint pénztári befizetés forint számlára a Bank központjában		1,55 ‰ min. 520,- Ft
• Forint pénztári befizetés Forint számlára szerződött hitelintézeti pénztárakban		1,55 ‰ min. 520,- Ft
• Forint befizetés deviza számlára a Bank központjában	kedv. dev.ea.	0,5 % min 1 EUR max –
• Forint befizetés deviza számlára szerződött hitelintézeti pénztárakban	kedv. dev.ea.	0,5 % min 1 EUR max –

Kifizetés

• Forint pénztári felvétel forintszámláról a Bank központjában		2,5 ‰ min. 415,- Ft
• Forint pénztári felvétel forintszámláról szerződött hitelintézeti pénztárakban		2,5 ‰ min. 415,- Ft
• Forint felvétel deviza számláról a Bank központjában	kedv.dev.vét.	1,05 % min 1 EUR max –
• Forint felvétel deviza számláról szerződött hitelintézeti pénztárakban	kedv.dev.vét.	1,05 % min 1 EUR max –
• Bejelentés elmulasztása, illetve bejelentett tranzakció megghiúsulása esetén		5 ‰ min. 5.000,- Ft
• Készpénz ki- és beszállítás		egyedi megállapodás

2. Valuta pénztári tranzakciók

2.1. A Takarékbank Központi Pénztárában lebonyolított bankjegy és érmeforgalom

Az alábbi valutánemben vásároljuk meg és adjuk, illetve ad el a Bank bankjegyet/érmét:

- bankjegy: USD, EUR
- érme: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.

Valuta be-/kifizetést 3000,- EUR felett, kifizetés esetén a címletigény meghatározása mellett legkésőbb a tényleges pénztári tranzakciót megelőző banki munkanapon 12:00 óráig kell a Számlavezető helynek bejelentenie.

3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének megghiúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3 %-át számítja fel a Bank jutalékként!

Befizetés

• valuta bankjegy befizetés devizaszámlára	val. vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min 1,- EUR
• valuta bankjegy befizetés forint számlára	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR
• valuta érme befizetés devizaszámlára	val. vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min 1,- EUR + 30 %
• valuta érme befizetés forint számlára	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 30 %
• hibás bankjegy letétre vétele	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 10 %
• újra nem forgalmazható bankjegy	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 5 %

Kifizetés

• valuta kifizetés devizaszámla terhére	kedv. dev. vét./val. ea.	1 %, min 1,- EUR
• valuta kifizetés forint számla terhére	val. ea.	0,75 %, min 1,- EUR

2.2. A Bank megbízásából közvetítői tevékenység keretében valutaforgalmazást végző hitelintézeti pénztárban lebonyolított bankjegy és érmeforgalom

Az alábbi valutánemben vásároljuk meg és adjuk, illetve ad el a Bank bankjegyet/érmét:

- *bankjegy*: USD, GBP, AUD, CZK, DKK, EUR, IEP, JPY, CAD, NOK, PLN, CHF, SEK
- *érme*: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.

3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének meghiúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3 %-át számítja fel a Bank jutalékként!

Befizetés

• valuta bankjegy befizetés devizaszámlára	val. vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min 1,- EUR
• valuta bankjegy befizetés forint számlára	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR
• valuta érme befizetés devizaszámlára	val. vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min 1,- EUR + 30 %
• valuta érme befizetés forint számlára	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 30 %
• hibás bankjegy letétre vétele	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 10 %
• újra nem forgalmazható bankjegy	val. vét.	0,5 %, min 1,- EUR + 5 %

Kifizetés

• valuta kifizetés devizaszámla terhére	kedv. dev. vét./val. ea.	1 %, min 1,- EUR
• valuta kifizetés forint számla terhére	val. ea.	0,75 %, min 1,- EUR

IV. Bankkártyák, bankkártyákkal végzett tranzakciók

MasterCard Business bankkártya

Kártyadíjak

• Éves kártyadíj	8.800,- Ft
• Társkártya éves díja	nem lehetséges
• Biztosítás havi díja	kártyadíj tartalmazza
• Kártyapótlás díja (kártya letiltást követően)	8.000,- Ft
• PIN újragyártás díja	1.000,- Ft
• Kártya újragyártás díja (adatmódosítás, sérülés esetén)	2.000,- Ft
• Kártya letiltás díja	15.000,- Ft

Tranzakciós díjak

• Vásárlás belföldön	jutalékmentes
• Vásárlás külföldön	jutalékmentes
• Készpénz felvétel saját ATM-ből	60,- Ft + 0,3%
• Készpénz felvétel integrációs ATM-ből	60,- Ft + 0,3%
• Készpénz felvétel idegen, belföldi ATM-ből	250,- Ft + 0,3%
• Készpénz felvétel külföldön ATM-ből	4,- EUR + 1,0%
• Egyenleg lekérdezés saját ATM-ből	100,- Ft
• Egyenleg lekérdezés integrációs ATM-ből	100,- Ft
• Bankpénztári POS készpénz felvétel saját pénztárban	100,- Ft + 0,3%
• Bankpénztári POS készpénz felvétel integrációs pénztárban	100,- Ft + 0,3%
• Bankpénztári POS készpénz felvétel idegen, belföldi pénztárban	350,- Ft + 0,3%
• Bankpénztári POS készpénz felvétel külföldön	5,- EUR + 1,0%
• Készpénz felvétel postán	350,- Ft + 0,3%
• Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés saját pénztárban	100,- Ft
• Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés integrációs pénztárban	100,- Ft

Kártyalimitek

• Napi ATM limit	500 000,- Ft
• Napi POS limit (készpénz felvétel fiókban és vásárlás POS terminálon együtt)	1 000 000,- Ft

V. Egyéb számlavezetéshez kapcsolódó szolgáltatások, díjak, költségek

	<u>Forint számla</u>	<u>Deviza számla*</u>
• Bankinformáció	10.000,- Ft/db	25,- EUR/db
• Átutalási megbízás teljesítésének igazolása / SWIFT igazolás	1000,- Ft/db	5,- EUR/db
• Könyvvizsgáló részére készített bizonylatok	10.000,- Ft/db	40,- EUR/db
• Kamatigazolás díja	2.000,-Ft/db	10,- EUR/db
• Sorban álló tételek után felszámítandó díj	1.500,- Ft/tétel	
• Fedezetigazolási díj	1,2 ‰ min. 1.400,- Ft	1,2 ‰ min 5,- EUR
• Ügyfél-azonosítási díj (cégekivonat lekérdezése)	1.000,- Ft/oldal	1.000,- Ft/oldal
• Faxköltség, másolási költség (A4)	100,- Ft/oldal	0,5 EUR/oldal
• Bankszámlakivonat, könyvelési bizonylat pótlása	1.000,- Ft/db	3,- EUR/db
• Postaköltség	tényleges költség	tényleges költség
• Inkasszófelhatalmazó levelek kezelése	6.000,- Ft/db	20,- EUR/db
• Felhatalmazó levelek egyedi elbírálása	30.000,- Ft	100,- EUR
• Átutalások törlése	1.000,- Ft/tétel	3,- EUR
• InterGiro2 fizetési forgalomban RECALL tranzakció	1.000,- Ft/tétel	
• A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége	2500,- Ft/levél	10,- EUR/levél
• 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	30,- EUR
• Egyéb igazolások kiadása	1.000,- Ft	5,- EUR
• Munkáltatói kölcsön folyósításának díja	10.000,- Ft / folyósítás	

* A devizában megadott díjak abban az esetben kerülnek felszámításra, amennyiben azok devizaszámlához, illetve valamely devizaszámlán végzett tranzakcióhoz kapcsolódnak, vagy ha az ügyfél nem rendelkezik forint számlával.

Tranzakciós különdíj

Tranzakciós különdíjat kell fizetni minden olyan, a bank tranzakciós illetékfizetési kötelezettségét szabályozó törvény (jelenleg a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény¹⁾) hatálya alá tartozó tranzakció esetében a bankkártyával végrehajtott vásárlási tranzakciókat kivéve, melyhez kapcsolódóan a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek illetékfizetési kötelezettsége keletkezik. A tranzakciós különdíj mértéke megegyezik a pénzügyi tranzakciós illeték – függetlenül annak elnevezésétől – szabályozó mindenkor hatályos jogszabály szerinti mértékkel, mely jelenleg:

- | | | |
|--|--------|--------------------------------------|
| • Számlaterheléssel járó, nem készpénzkifizetés célú tranzakciók esetén | 0,30 % | minimum 0,- Ft
maximum 6.000,- Ft |
| • Készpénzkifizetés, illetve készpénz helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés célú tranzakciók esetén | 0,60 % | minimum 0,- Ft |

A tranzakciós különdíjat azon tranzakciók után is meg kell fizetni, amelyekre a Bank forgalmi jutalékot nem hirdetett meg, vagy jutalékmentesként vannak meghirdetve. A Bank a tranzakciós különdíjat minden esetben a forgalmi jutalékokkal együtt, azok esedékessé válásakor számolja el és terheli az ügyfél számláján.

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- ⇒ 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:

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

Az elszámolás gyakorisága:

A Takarékbank a forint pénzforgalmi, az elkülönített ill. a fedezeti számlák forintban teljesített tartozik forgalma után fizetendő, forgalmi jutalékokat havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

A deviza pénzforgalmi, elkülönített, valamint fedezeti számlákon lebonyolított tranzakciókra illetve a forint számlákon devizában végzett műveletekre vonatkozó jutalékok, továbbá a számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékok, díjak és költségek tekintetében azonnali jutalék elszámolás történik.

¹ 3. § (1) Illetékköteles a pénzforgalmi szolgáltató által az ügyféllel kötött, Pft. szerinti keretszerződés alapján nyújtott pénzforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtott fizetési műveletek közül az átutalás, a beszedés, a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés, a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény útján kezdeményezett készpénzbefizetés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, a készpénzátutalás, az okmányos meghitelezés (akkreditív), a készpénzfizetésre szóló csekk beváltása, továbbá a pénzváltási tevékenység végzésére jogosult hitelintézet, vagy a pénzváltás közvetítésére jogosult kiemelt közvetítő útján kezdeményezett fizetőszköz útján történő eladás, a kölcsöntörlesztés, valamint a jutalék- és díjbevételek felszámítása. Illetékköteles továbbá a készpénzkifizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján akkor is, ha az nem fizetési számla terhére történik.

(2) E törvény eltérő rendelkezése hiányában pénzügyi tranzakciós illeték kell fizetni továbbá minden olyan, az (1) bekezdésben meghatározott fizetési művelettel egy tekintet alá eső olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet esetén, amelynek eredményeképpen a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

(3) Az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséget nem befolyásolja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet a fizető fél fizetési számlájának egyenlege vagy a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti

VI. Elektronikus Szolgáltatások

Electra Home 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

- Electra Home 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
 - EIB havidíj: 250,- Ft/hó

A kezelési költség megfizetése a szerződéskötéssel egyidejűleg esedékes.

A díj esedékessége a tárgyó utolsó napja.

Mobil Banking díjak (STRÁZSA szolgáltatás)

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

Amennyiben az ügyfél nem rendelkezik forint számlával, az elektronikus szolgáltatások díjait a devizaszámla terhére számoljuk el.

VII. Betétek

1. Forint pénzforgalmi számla látra szóló kamata: 0,1 % p.a. EBKM: 0,10%

2. Forint elkülönített -, illetve fedezeti számlák látra szóló kamata: 0,1 % p.a. EBKM: 0,10%

3. Lekötött forint betétek kamatmértékei:

A Takarékbank a pénzforgalmi, az elkülönített, ill. a fedezeti számlák követel egyenlege után járó kamatokat havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

Egyedi betéti kondíciók esetében az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) értékét egyedi szerződés esetén a szerződés, keret megállapodás esetén a Bank által kiadott visszaigazolás tartalmazza.

A lekötött betétekbe minimálisan elhelyezhető összeg 50.000,- Ft.

Az adott időszávhhoz, és az adott összecsávhhoz tartozó kamatláb az egy időpontban, és egy összcsben lekötött betétre vonatkszik.

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.

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

Az aktuális kamatmértékek a Takarékbank honlapján érhetők el. (www.takarekbank.hu)

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 kamatmértékek a Takarékbank honlapján érhetők el. (www.takarekbank.hu)

- 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 kamatmértékek a Takarékbank honlapján érhetők el. (www.takarekbank.hu)

- 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	Irányadó 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.

4. 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.

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

5. Lekötött devizabetétek:

A 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 lekötött 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.

6. 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.

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.

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.

VIII. Okmányos műveletek

Export jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

ha a magyar vállalat a Banknak devizában járó jutalék megfizetését a vevővel elfogadtatni nem tudja

• Előzetes értesítés költsége		7.000,- Ft/tétel
• Értesítés (avizálás)	kedv. dev. ea árfolyam	1,5 ‰, min 7.000,- Ft
• Igazolás		egyedi megállapodás alapján
• Halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (az értesítési jutalékon felül)		1,5 ‰ min 7.000,- Ft
• Halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása		egyedi megállapodás alapján
• Okmánykezelés (igénybevétel)	kedv. dev. ea árfolyam	1,5 ‰, min 7.000,- Ft
• Módosítás (ha nem az összeg emelését, ill. etve az igazolt akkreditív lejáratának hosszabbítását érinti)		7.000,- Ft
• Részben vagy teljesen igénybe nem vett akkreditív törlése		7.000,- Ft
• Megbízás átadása más banknak	kedv. dev. ea árfolyam	2,0 ‰, min. 7.000,- Ft
• Engedményezés	kedv. dev. ea árfolyam	2,0 ‰, min. 7.000,- Ft
• Átruházás	kedv. dev. ea árfolyam	2,0 ‰, min. 7.000,- Ft

Inkasszó

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

Import jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

• Akkreditív nyitása, emelése, hosszabbítás	kedv. dev. ea árfolyam	2 ‰, min 7.000,- Ft
• halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (a nyitási jutalékon felül)	kedv. dev. ea árfolyam	1,5 ‰, min 7.000,- Ft
• Akkreditív nyitása, emelése, hosszabbítás okmánykezelés (igénybevétel)	kedv. dev. ea árfolyam	1,5 ‰, min 7.000,- Ft
• Módosítás (kivéve emelés és hosszabbítás)		7.000,- Ft

Inkasszó

Abban az esetben, ha a magyar fél a jutalékok és költségek viselését vállalja!

• Okmányok fizetés ellenében	kedv. dev. ea árfolyam	2 ‰, min 6.500,- Ft
• Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	kedv. dev. ea árfolyam	2 ‰, min 6.500,- Ft
• Módosítás		6.500,- Ft/módosítás
• Intézvény kiküldés elfogadásra		4.500,- Ft
• Megbízás átadása más banknak/törlés		2.500,- Ft
• Váltó protestáltatása	kedv. dev. ea árfolyam	1 ‰, min 4.500,- Ft

Garancia/kezeség

Devizaszámla terhére, illetve javára indított megbízások

• Bank általunk kibocsátott garancia/kezeség	kedv. dev. ea árfolyam	1 ‰/hó, min 30,- EUR/hó
• Más bank által kibocsátott garancia/kezeség nyilvántartásba vétele, ha a megbízó a jutalék megfizetését nem vállalja	kedv. dev. ea árfolyam	1,5 ‰, min 30,- EUR
• Igénybejelentés/igénybevétel	kedv. dev. ea árfolyam	1 ‰, min 30,- EUR
• módosítás (hanem az összeg emelését, illetve az általunk kibocsátott garancia lejáratának hosszabbítását érinti)		30,- EUR/tétel
• Igénybejelentés/igénybevétel (részbeni) törlesztése		30,- EUR

Egyéb feltételek

1. 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.
2. Akkreditív, kezeség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
3. 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.

Felszámított egyéb díjak

• 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