

TÁJÉKOZTATÓ

a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről

Érvényes: 2020. december 07. napjától

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket:

2020. december 07-től:

- A postahelyeken értékesített bankszámlákra a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét, jelen dokumentum tartalmazza. Ennek megfelelően módosításra került az 1., 3.1., 3.2., 3.4., 3.7.1., 3.7.4. és az 5. pont
- Kiegészítésre került a 3.6., 3.6.1. és a 4. pont.
- A Lövői fiókkal bővült a valutaváltó bankfiókok köre, ennek megfelelően módosításra került jelen Teljesítési rend 1.sz. melléklete.

2021. január 01-jétől a Fizetési kérelem szolgáltatás a bankfiókokban és a postahelyeken igényelhető és a szerződéskötést követően Netbank szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető Fizetési kérelem indítása.

Közzététel napja: 2020. december 04.

Jelen Teljesítési rendet megelőzően hatályban volt Teljesítési rendek elérhetőek a www.takarekbank.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek a Takarékbank bármelyik fiókjában, a www.posta.hu weboldalon és a kijelölt postahelyeken.

Tartalomjegyzék

1. Általános tudnivalók.....	3
2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk.....	3
2.1. Költségviselési módok	4
2.2. Egyedi árfolyam alkalmazása.....	5
3. A Bank a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja	5
3.1. Pénztári ki-és befizetések.....	5
3.2. Készpénzforgalmi megbízások.....	6
3.3. Forint bankjegyek cseréje.....	6
3.4. Címletváltás	7
3.5. Valutaváltás	7
3.6. Megbízások befogadásának általános szabályai	8
3.6.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje.....	10
3.7. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje	11
3.7.1. Papír alapú megbízások	11
3.7.2. Elektronikus úton (Takarék Netbank/Takarék E-Bank és Takarék Videobank) benyújtott megbízások	11
3.7.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára	13
3.7.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére	13
3.7.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára	15
3.7.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére	16
3.8. Devizaszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje.....	17
3.8.1. Papír alapú megbízások	17
3.8.2. Elektronikus úton, Takarék Netbank/Takarék E-Bank/Takarék Videobank szolgáltatáson benyújtott megbízások	17
3.8.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli átutalások deviza számla javára	17
3.8.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére	18
3.8.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére	19
3.9. Alkalmazott árfolyam Visa és MasterCard típusú bankkártyák esetén	20
Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén	21
3.10. Alkalmazott érintés nélküli fizetési limit PIN kód bekérése nélkül	21
4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend	22
5. Meghatalmazás megadása közokirati formában.....	22

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank) a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Teljesítési rendben meghatározottak szerint teljesíti.

1. Általános tudnivalók

A Bank munkanapi ügyfélfogadása a fióki nyitva tartási rend szerint történik, mely elérhető a www.takarekbank.hu weboldalon.

A Takarékbank Zrt. termékeinek értékesítésére kijelölt postahelyek listája elérhető a Takarékbank Zrt. (www.takarekbank.hu), valamint a Magyar Posta Zrt. (www.posta.hu) honlapján, az alábbi helyen: <https://www.posta.hu/szolgáltatások/szolgáltataskereso>

2020. december 07-étől a postahelyeken – ezt az időpontot megelőzően és követően – értékesített bankszámlákra a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjét, jelen dokumentum tartalmazza. Abban az esetben ha az adott bekezdésben foglalt rendelkezés nem tartalmaz a postahelyi kezelésre vonatkozó eltérő szabályt, a postahelyi kezelésre is a bankfiókokra vonatkozó rendelkezések érvényesek, az alábbiak figyelembe vételével:

- a postahelyek csak lakossági ügyfelek részére forintban vezetett fizetési számlát értékesítenek,
- a postahelyeken pénztári és fizetésforgalmi megbízások csak forintban kezdeményezhetők.
- az értékesítésre kijelölt Postahelyen banki ügyintézésre, fizetési megbízások kezdeményezésére annak nyitva tartási ideje alatt, de legfeljebb munkanapokon hétfőtől péntekig, 08:00-18:00 óráig van lehetőség.

2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározások

A Bank az ügyfélmegbízás szerint eltérő deviza-, valuta-pénzeszközök közötti váltást (konverziót) forinton keresztül végzi, azaz két deviza/valuta közötti konverzió esetében a Bank a forrás pénzeszközt vételi árfolyamon forintra váltja, majd a forintösszeg teljesítés pénznemére történő váltáskor eladási árfolyamot alkalmaz.

A Bank az egyes banki műveletekhez a következőkben felsorolt árfolyamokat használja:

Árfolyam megnevezése	Alkalmazás helye	Jegyzési időpont
Valuta árfolyam	Fizetési számlát érintő, átváltást igénylő <i>pénztári tranzakciók</i> során alkalmazott árfolyamtípus. Fizetési számlát nem érintő, átváltást igénylő pénztári tranzakciók során alkalmazott árfolyamtípus (valutaváltás).	2020.07.01-jétől árfolyam módosítás 8:00-17:00-ig bármikor lehetséges
Devizaárfolyam	Fizetési számlák közötti, átváltást igénylő <i>pénzforgalmi tranzakciók</i> során alkalmazott árfolyamtípus. A deviza számláról / deviza számlára történő forint ki/befizetés esetén az átváltás devizaárfolyamon történik. Devizaközép árfolyam Fogyasztói hitelek törlesztéséhez alkalmazott árfolyamtípus.	2020.07.01-jétől árfolyam módosítás 8:00-17:00-ig bármikor lehetséges
MTB külkereskedelmi devizaárfolyam	Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (továbbiakban: MTB Zrt.) a Takarékbank által értékesített bankkártyák kibocsájtója által jegyzett árfolyam. A bankkártyával a számla devizanemétől eltérő tranzakciók átváltásához alkalmazott árfolyam, valamint a devizahitelek folyósítására, törlesztésére vonatkozó megbízások benyújtásakor a hitelszerződésekben, hirdetésekben meghatározott feltételek szerint.	T nap 13:15 óráig
Devizahitel árfolyam	Devizaalapú, nem fogyasztói hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára.	2020.07.01-jétől árfolyam módosítás 8:00-17:00-ig bármikor lehetséges
Kedvezményes devizaárfolyam	Egyedi megállapodás alapján az ügyfelek részére a devizaárfolyamnál felsorolt tranzakciókhoz, valamint hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára.	2020.07.01-jétől árfolyam módosítás 8:00-17:00-ig bármikor lehetséges
AFR árfolyam	Az azonnali fizetési rendszeren devizaszámlára érkező forint megbízások átváltására.	2020.07.01-jétől árfolyam módosítás 0-24:00-ig bármikor lehetséges munkaszüneti és ünnepnapokon is

Vételi árfolyam	Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyféltől megvásárolja.
Közép árfolyam	Az az árfolyam, amelyen a Bank átváltja a Fizetési számla devizanemétől eltérő devizanemben meghatározott <i>díjakat</i> a Fizetési számla devizanemére.
Eladási árfolyam	Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyfélnek eladja.

A Bank a fenti árfolyamok jegyzéseit (kivéve az AFR árfolyamot) minden banki munkanapon (T nap) bankfiókjaiban, illetve a honlapján 8:00 órakor - 2020.07.01-jétől a 8:00 és 17:00 h között megállapított árfolyamot a jegyzést követően, haladéktalanul - közzéteszi.

Az AFR árfolyamot a Bank a jegyzést követően haladéktalanul közzéteszi a honlapján.

A Bank a pénzügyi viszonyok függvényében fenntartja a jogot a napon belüli többszöri árfolyam módosításra (rájegyzésre). Az árfolyam érvényessége a rájegyzési időponttól a legközelebbi rájegyzésig érvényes.

A Bank az azonnali átutaláshoz kapcsolódó 0-24 órás működés során eltérő árképzést alkalmazhat.

2.1. Költségviselési módok

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők

Rövidítés	Jelentés
SHA	A Bank jutalékát és költségét a Megbízó (Fizető fél), a többi érintett bank költségét a kedvezményezett fél fizeti.
BEN	A kedvezményezett viseli az összes felmerülő bankköltséget a kiinduló összegből levonva.
OUR	A Megbízó (Fizető fél) viseli az összes felmerülő költséget – a kedvezményezett bankjának költségeit is, amely utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Kedvezményezett országa	EGT állam ¹ pénznemében ²	nem EGT állam pénznemében ³
EGT-n belüli – konverziós, ill. nem konverziós megbízás	SHA	SHA
EGT-n kívüli – konverziós, ill. nem konverziós megbízás	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
SEPA átutalás	SHA	---

Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult a deviza átutalási vagy külföldre történő forint átutalási megbízásán nem tüntet fel költségviselési módot, úgy a Bank az osztott (SHA) költségviselési módot tekinti alapértelmezettnek. EGT-n belüli átutalások esetében, amennyiben nem osztott (SHA) költségviseléssel került benyújtásra a megbízás, akkor a hibás – a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő – költségviseléssel kezdeményezett megbízást a Bank osztott (SHA) költségviseléssel teljesíti.

A SEPA rendszeren keresztüli átutalás indításának alapfeltétele (kötelező eleme) az SHA költségviselési mód megjelölése. Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult OUR költségviselési módot választ, a Bank jogosult utólag a kedvezményezett bankjának költségét a Számlatulajdonos Fizetési számlájára ráterhelni.

Amennyiben az átutalási megbízás nem EGT tagállamba irányul, vagy EGT tagállamból kerül indításra abban az esetben a fogadó, illetve a levelező bank országának előírásaiból és alkalmazott fizetési szabványaiból eredően a tranzakcióhoz kapcsolódóan a fogadó, illetve levelező bank által felszámítható többletköltségek merülhetnek fel, amelyek befolyásolhatják (csökkenthetik) a megadott megbízás összegét, vagy a teljesítés időtartama elhúzódhat. Ezen a fogadó, illetve a levelező banknál felmerülő többletköltségekért és a megbízás összegének ebből eredő esetleges csökkenéséért, vagy a teljesítési idő ilyen okból történő elhúzódásáért Bankunk felelősséget nem vállal.

¹ EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai:

EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland

EU tagállamok: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

² Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából

EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (*Liechtenstein miatt*)

³ EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

2.2. Egyedi árfolyam alkalmazása

A Bank egyedi döntés alapján a tárgynapon (T nap) képzett árfolyamtól eltérő egyedi árfolyamokat is alkalmazhat:

- minimum 25.000 EUR vagy annak megfelelő értékű deviza összegű megbízások esetén.

Az átváltási árfolyam, a tranzakció végrehajtásakor érvényes piaci árfolyamok alapján kerül meghatározásra. Egyedi árfolyam meghatározása EUR, USD, CHF és GBP devizanemekben lehetséges.

3. A Bank a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja

3.1. Pénztári ki-és befizetések

Megbízás	Átvétel végső időpontja (T nap)	Teljesítés		Alkalmazott árfolyam
		Terhelés	Jóváírás	
Készpénz befizetés azonos pénznemben	Pénztári nyitva tartás alatt	–	T nap	--
Készpénz befizetés eltérő pénznemben	Pénztári nyitva tartás alatt	–	T nap	--
Forint befizetés devizaszámlára				<i>deviza eladási</i>
Valuta befizetés deviza számlára				<i>valuta vételi – deviza eladási</i>
Valuta befizetés forint számlára				<i>valuta vételi</i>
Készpénz kifizetés azonos pénznemben	Pénztári nyitva tartás alatt	T nap	–	--
Készpénz kifizetés eltérő pénznemben	Pénztári nyitva tartás alatt	T nap	–	--
Forint kifizetés deviza számláról				<i>deviza vételi</i>
Valuta kifizetés deviza számláról				<i>deviza vételi – valuta eladási</i>
Valuta kifizetés forint számláról				<i>valuta eladási</i>

Érme befizetés

Megnevezés	Mértéke	Esedékesség
100 db alatt	díjmentes	--
100 db felett	5%	teljesítéskor
Reverzális szerződés esetén	reverzális megállapodásban foglaltak szerinti mértékű	teljesítéskor

A készpénz be-és kifizetési tételeket a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést, mely teljesítési rangsorban mindig megelőzi a készpénz kifizetési tranzakciókat.

A Magyar Posta Zrt. értékesítésre kijelölt helyein forintban történő készpénz tranzakciók kezdeményezhetőek, az érme kezelést a Magyar Posta Zrt. Pénzforgalmi Üzletszabályzatában foglaltak szerint végez.

3.2. Készpénzforgalmi megbízások

Számlatulajdonos/ Betétes – az alábbi határidőkkel – köteles a Banknál bejelenteni a lenti táblázatban foglalt összeghatárt elérő vagy azt meghaladó – adott napra vonatkozó – készpénzfelvételi szándékát, a bankfiókban írásban, vagy elektronikus úton, Netbankon keresztül.

Készpénzforgalom típusa	Összeghatár	Bejelentési határidő
Forint kifizetés	1.000.000 forint	Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig
Valuta kifizetés: EUR, USD, GBP, CHF pénznemekben	1.000 EUR, 1.000 USD, 1.000 GBP vagy 1.000 CHF	Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig

Bejelentés nélküli készpénz kifizetéseket a készpénzkészlet függvényében teljesíti a Bank.

Amennyiben a bejelentett készpénzfelvétel a Számlatulajdonos szerződésszegéséből, mulasztásából, vagy az érdekkörében felmerülő egyéb okból megghiúsul, úgy a Bank a Számlatulajdonos által igénybe vett számlatermék Termékhirdetményében meghirdetett díjtételt terheli a Számlatulajdonos Fizetési számlájára.

A Bank valuta befizetését/beváltását azokban a pénznemekben végzi (EUR, USD, CHF, GBP), amelyekre vonatkozóan valutaárfolyamot jegyez.

A Bank csak forgalomképes valuta bankjegyet vált be, és csak ezek befizetését fogadja el a nála vezetett számlákra.

Devizaszámlára be- és kifizetés az alábbi valutanemekben végezhető: bankjegy: USD, GBP, EUR, CHF ; érme: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.

A Magyar Posta Zrt. szolgáltató helyein igényelt bankszámlához kapcsolódó nagy-összegű kifizetésekre a Magyar Posta Zrt. Pénzforgalmi Üzletszabályzatának I. fejezet 1.5. pontjában foglalt szabályok az irányadók.

3.3. Forint bankjegyek cseréje

Tájékoztatjuk, hogy a hitelintézet pénztárai a forgalomból kivont, de még forgalomképesre átváltható forintbankjegyeket a bevonás határnapjától számított 3 évig díjmentesen átváltják törvényes fizetőeszközzé. A díjmentes átváltási kötelezettség csak az adott, bevont forintbankjegy címletével megegyező törvényes fizetőeszközzé való cseréjére vonatkozik, tehát egy régi 20 000 forintos bankjegyet csak egy új 20 000 forintos bankjegyre lehet ingyenesen cserélni. Amennyiben más címletben kéri a váltást az Ügyfél, úgy az már címletváltásnak minősül, így a Bank a címletváltásért a jelen Teljesítési rend 3.4. pontjában alkalmazott díjat számítja fel.

A fentiek szerinti átváltás a Bank valamennyi fiókjában kezdeményezhető. Az átváltás elvégzésének nem feltétele, hogy az Ügyfél fizetési számlával rendelkezzen, illetve más szolgáltatást igénybe vegyen. A bevont forintbankjegyek azonos címletű új forintbankjegyre történő átváltásánál a bevonástól számított 3 évig nincs mennyiségi korlát, ugyanakkor 50 db vagy e feletti forintbankjegy cserére vonatkozó szándékot a tranzakciót megelőző második banki munkanapon 12.00-ig szükséges előzetesen bejelenteni, bankfiókban írásban vagy a Telebank ügyfélfelazonosítóval rendelkező ügyfelek által TeleBank szolgáltatáson keresztül.

A bevont forinttermék azonos címletű új forinttermékre történő átváltásánál a bevonástól számított 1 évig nincs mennyiségi korlát, ugyanakkor 100 db vagy e feletti forintbankjegy cserére vonatkozó szándékot a tranzakciót megelőző második banki munkanapon 12.00-ig szükséges előzetesen bejelenteni, bankfiókban írásban vagy a Telebank ügyfélfelazonosítóval rendelkező ügyfelek által TeleBank szolgáltatáson keresztül.

A hitelintézetek és posta által biztosított 3 év letelte után sem szűnik meg a forgalomból kivont forintbankjegyek és érmék törvényes fizetőeszközzé való átváltásának lehetősége, ugyanis az MNB a bevont forintbankjegyeket a bevonási időpontot követően – Budapest, V. kerület Kiss Ernő u. 1. szám alatti pénztárban – még 20 évig, a forintterméket 5 évig díjmentesen átváltja.

3.4. Címletváltás

A forint- bankjegyek címletváltása és átváltása keretében a Bank a forgalomban lévő forintbankjegyekből egy alkalommal egy Ügyfélnek összesen legfeljebb 50 darab forintbankjegy cseréjét végzi el díjmentesen, illetve legfeljebb 100 darab forintérmét ad ki díjmentesen.

A fenti esetektől nagyobb mértékű címletváltásért az alábbiak szerinti díjat számoljuk fel.

A Bank címletváltást valutában is végez.

Megnevezés	Mértéke	Esedékesség
Forint pénzérme címletváltás		
100 db alatt	díjmentes	
100 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Forint bankjegy címletváltás		
50 db alatt	díjmentes	
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	3%	teljesítéskor
Valuta pénzérme címletváltás		
50 db alatt	10%	teljesítéskor
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	25%	teljesítéskor
Valuta bankjegy címletváltás		
50 db alatt	10%	teljesítéskor
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	25%	teljesítéskor

A forint címletváltás és a forgalomból bevont forint fizetőeszközök átváltásának szabályait és feltételeit a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet és a 20/2019. (V. 13.) MNB rendelet tartalmazza, amely az MNB honlapján a Bankjegy és érme oldalon is elérhető: <http://www.mnb.hu/bankjegy-es-erme/keszpenzfizetes-jogszabalyi-kornyezete/bankjegy-es-ermerendelet-rendelkezesei>.

A Magyar Posta Zrt. a forint címletváltást és a forgalomból bevont forint fizetőeszközök kezelését, a fenti rendeletek alapján, a Pénzforgalmi Üzletszabályzatában foglaltak szerint végzi.

3.5. Valutaváltás

A Bank a 3.2. pontban feltüntetett valutanemekben és címletekben végez valutaváltást, az 1. sz. mellékletben foglalt bankfiókjaiban, a bankfiókok nyitvatartási rendjében foglalt időszakban.

Amennyiben a váltani kívánt összeg a 3.2. pontban foglalt értékhatárt meghaladja, a Bank jogosult a pénzváltás aznapi teljesítését megtagadni.

Sérült, hiányos, szennyezett, forgalomból kivont valuta bankjegyet és érmét a Bank valutaváltási tevékenysége során nem fogad el.

A valuta megvásárlásakor valuta vételi árfolyam, eladásakor valuta eladási árfolyam kerül alkalmazásra.

Konverzió esetén az átváltani kívánt valuta (EUR, USD GBP vagy CHF) valuta vételi árfolyamon számított forint ellenértéke kerül elosztásra a kifizetésre kerülő pénznem (EUR, USD GBP vagy CHF) valuta eladási árfolyamával.

A valutaváltásért a Bank díjat/jutalékot nem számít fel.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében a Bank köteles:

- a 100.000,- Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén az ügyfél két adatát rögzíteni,
- a 300.000,- Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén teljeskörű ügyfél-átvilágítási intézkedést végre hajtani, továbbá a személyazonosság igazolására bemutatott okmányokról másolatot készíteni,
- az 5 millió Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén a pénzeszköz forrását igazoltatni,
- az 50 millió Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltási igény végrehajtását mérlegelni.

Fenti szabályokról a Bank „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló Tájékoztatójában ad részletesebb információt.

3.6. Megbízások befogadásának általános szabályai

Belföldi forint átutalások teljesítéséhez szükséges kötelező azonosítók, InterGiro2 és InterGiro 3 átutalás esetében:

- Fizető fél neve
- Fizető fél számlaszáma
- Kedvezményezett neve
- Kedvezményezett számlaszáma
- Összeg
- Fizetési rendszer

Teljesítéshez opcionálisan megadható azonosítók, adatok InterGiro2 és InterGiro3 átutalás esetében:

- Átutaló Szervezeti azonosítója
- Átutaló Személyes azonosítója
- Tényleges fizető fél neve
- Tényleges fizető fél szervezeti azonosítója
- Tényleges fizető fél személyes azonosítója
- Kedvezményezett szervezeti azonosítója
- Kedvezményezett személyes azonosítója
- Tényleges kedvezményezett neve
- Tényleges kedvezményezett szervezeti azonosítója
- Tényleges kedvezményezett személyes azonosítója
- Közlemény
- Átutaló hivatkozása a műveletre

Teljesítéshez szükséges kötelező azonosítók, amennyiben az átutalás másodlagos számlaazonosítóra történik, kizárólag InterGiro 3 átutalás esetén:

- Fizető fél neve
- Fizető fél számlaszáma
- Kedvezményezett másodlagos számlaazonosítója
- Összeg
- Fizetési rendszer

Teljesítéshez opcionálisan megadható azonosítók Amennyiben az átutalás másodlagos számlaazonosítóra történik, kizárólag InterGiro3 átutalás esetén:

- Átutaló Szervezeti azonosítója
- Átutaló Személyes azonosítója
- Tényleges fizető fél neve
- Tényleges fizető fél szervezeti azonosítója
- Tényleges fizető fél személyes azonosítója
- Kedvezményezett szervezeti azonosítója
- Kedvezményezett személyes azonosítója
- Tényleges kedvezményezett neve

- Tényleges kedvezményezett szervezeti azonosítója
- Tényleges kedvezményezett személyes azonosítója
- Közlemény
- Átutaló hivatkozása a műveletre

A deviza átutalási megbízás teljesítéséhez az alábbi azonosítók megadása elengedhetetlen:

- Megbízó neve és címe
- Megbízó számlaszáma
- Megbízás összege
- Megbízás/Utalás devizanem
- Kedvezményezett számlaszáma
- Kedvezményezett neve és címe
- Kedvezményezett Bankjának neve és címe
- Kedvezményezett Bankjának Swift kódja/egyéb azonosítója
- Költségviselési mód

Teljesítéshez opcionálisan megadható azonosítók:

- Közlemény

SEPA átutalási megbízások esetén elegendő, ha csak az IBAN szám kerül megadásra. Kedvezményezett Bank nevének és címének megadása sem szükséges.

A Saját számlák közötti deviza átváltás (konverzió) teljesítéséhez az alábbi azonosítók megadása elengedhetetlen:

- Megbízó neve
- Megbízó számlaszáma és annak devizaneme
- Konverzió összege
- Értéknapi
- Kedvezményezett neve
- Kedvezményezett számlaszáma és annak devizaneme

Teljesítéshez opcionálisan megadható azonosítók:

- Közlemény

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező, hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás teljesítésén alapuló jóváírásokat a Bank az InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Bank számláján történő jóváírást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja.

A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult a Bank által már átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Ez alól kivételek a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben feltüntetett megbízások.

A Bank a visszavonásért a vonatkozó Termékhirdetmény szerinti díjat számítja fel. A Bank minden tőle elvárható megtesz a hibásan benyújtott és már teljesített megbízás összegének visszaszerzése érdekében.

A Számlatulajdonos a teljesítésre bankfiókban papír alapon vagy elektronikus csatornán benyújtott eseti, bankon kívülre irányuló – akár terhelési nap feltüntetésével benyújtott – forint átutalási megbízás visszahívása már a banki teljesítése során, vagy annak teljesítését követően, de legkésőbb az eredeti átutalási megbízás terhelési napját követő 30. (harmadik) banki munkanapon bankfióki nyitvatartási időben, a nyitvatartási idő vége előtt legfeljebb 1 órával, de legkésőbb 15:00 óráig nyújtható be.

A fogadó (azaz a Kedvezményezett Fizetési számláját vezető) pénzforgalmi intézménynek a megbízás teljesítése napjától számítva 45 munkanap áll rendelkezésére a válasz megadására, ill. a Kedvezményezett jóváhagyása esetén az összeg visszautalására, a jelenlegi GIRO szabvány szerint.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy az azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Számlavezető hely nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Számlavezető hely sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos fizetési számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

Az azonnali átutalás (InterGiro3) befogadására vonatkozó részletes szabályokat az érintett fizetési számlára vonatkozó általános szerződési feltételek és jelen Teljesítési rend 3.6.2. pontja tartalmazza.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

A Bank az okmányos műveleteket – export, import, akkreditív, inkasszó, garancia – az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-n (a továbbiakban: MTB Zrt.) keresztül bonyolítja.

3.6.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

A Takarékbank Zrt. SWIFT kódja: TAKB HU HB

A Bank kizárólag az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN

A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) átutalási megbízás esetében, amennyiben a címzett (Kedvezményezett) pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz (2. sz. melléklet a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja.

Amennyiben a megbízáson mind a nemzetközi számlaszám, mind a bankazonosító kód megadásra kerül, és a két adat között eltérés van, akkor a Bank a fenti jogszabály-, és szabványváltozásra tekintettel a továbbiakban a nemzetközi bankszámlaszám alapján teljesíti a megbízásokat

A Bank a papíralapú illetve elektronikus úton leadott 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;
- bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- 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 többi bank költségét a kedvezményezett viseli.

Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

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

A deviza átutalások teljesítési határideje tekintetében, abban az esetben, ha teljesítés értéknapja / valutánapja a megbízás devizanemében deviza szünnap, akkor a teljesítés értéknapja / valutánapja egy banki munkanappal meghosszabbodik.

3.7. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

3.7.1. Papír alapú megbízások

A befogadott egyszerű (belföldi forint) átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül teljesíti. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbított átutalási megbízásoknál (ide nem értve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank biztosítja, hogy az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő négy órán belül megérkezik.

Papír alapon a 3.6.4. pont szerint tárgynapi feldolgozásra átvett, papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro1 rendszeren keresztül továbbítja. A papír alapon átvett, forint számláról indított deviza átutalási megbízásokat a Bank 3.6.6. pontban foglaltak szerint teljesíti.

A Telebank szolgáltatáson keresztül fogadott megbízásokat a Bank, a papír alapú megbízások befogadási rendje szerint teljesíti.

A Postahelyeken a Bankszámlához kapcsolódóan kizárólag forint devizanemű, átváltást/konverziót nem igénylő belföldi fizetési megbízások adhatóak.

A Postahelyen benyújtható papír alapon benyújtott fizetési megbízások, az InterGiro2 fizetésforgalmi rendszerben teljesülnek.

3.7.2. Elektronikus úton (Takarék Netbank/Takarék E-Bank és Takarék Videobank) benyújtott megbízások

A Számlatulajdonosok a Takarék Netbank illetve Takarék E-Bank szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésével jogosultak fizetési megbízásaikat elektronikus úton benyújtani a Bankhoz minden naptári napon 0-24 óráig.

A Takarék Videobank használatára jogosult Ügyfelek a fizetési megbízásaikat:

- H-CS: 8:00-16:00 óráig
- P: 8:00-15:00 óra között jogosultak benyújtani.

A Takarék Videobankban elérhető szolgáltatások körét a Takarék Videobank Felhasználói Kézikönyv tartalmazza.

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül (ide nem értve a Takarék Videobankot) a 3.6.4., 3.6.6. pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.

A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által elektronikus úton benyújtott 10.000.000 Ft feletti összegű bankon kívüli egyszeri (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint - összeghatártól függetlenül - a rendszeres (tartós) átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja.

Fedezethiány esetén a Bank a megbízásokat a vonatkozó ÁSZF-ben foglaltak szerint állítja sorba. 5 óra 50 perc és 15 óra 30 perc között teremtett fedezet esetén a tétel az InterGiro2 rendszeren keresztül a következő küldéskor továbbításra kerül. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal nem állapodott meg a megbízások sorba állításában a megbízások a napzárasi eljárás során törlődnek.

A Bank az elektronikus úton beküldött – és az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbításra kerülő - megbízásokat minden munkanapon 5 óra 50 perc és 15 óra 30 perc között folyamatosan veszi át.

A tárgynapi átvételre nyitva álló időpont után már csak a következő munkanapi teljesítéssel fogad be a Bank bankon kívüli átutalási megbízás és csoportos átutalási megbízás. Valamint ezen időpont után és a következő banki munkanap reggel a fizetési megbízások első teljesítési időpontjáig beküldött - InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítandó – egyszerű és csoportos átutalási megbízások, valamint a rendszeres (tartós) átutalások

az **első InterGiro2 küldéssel** kerülnek továbbításra a címzett bankjához. Banki munkanapokon az első teljesítési időpont: 6:40 óra.

Az egyéb bankon kívüli megbízásokat (hatósági átutalás, csoportos beszedési megbízás) a Bank tárgynapon, hagyományos módon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő banki munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által elektronikus úton benyújtott 10.000.000 Ft vagy az alatti összegű bankon belüli és kívüli egyszeri (belföldi, forint devizanemben indított) átutalási megbízásokat a Bank az azonnali átutalási rendszeren (InterGiro3) keresztül továbbítja.

2020.03.02. napjától az Azonnali Fizetési Rendszer feltételeinek megfelelő bankon kívüli belföldi forint átutalások díja (IG3) megegyezik a bankon kívüli belföldi forint átutalások díjával (IG2).

Azonnali átutalási megbízás feltételei az alábbiak:

- A terhelendő bankszámla forint devizanemben vezetett.
- Az utalás összege maximum 10.000.000 (tízmillió) Ft.
- Terhelési napot nem tartalmazhat.
- Kizárólag Takarékné Bank, illetve Takarékné E-Bank szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető.

Azonnali átutalási megbízások benyújtására a Bank a hét minden napján 0-24 óráig biztosít lehetőséget.

Lakossági fizetési számláról, Takarékné Bank szolgáltatáson keresztül egyidejűleg beküldött több, a fenti feltételeknek megfelelő átutalási megbízás is azonnali átutalási megbízásnak minősül (kötegetelt megbízás).

Pénzforgalmi számláról Takarékné Bank, illetve Takarékné E-Bank szolgáltatáson keresztül manuálisan rögzített, és az azonnali átutalási megbízás feltételeinek megfelelő, egy megbízást tartalmazó egy vagy több csomag egyidejű, akár egy aláírással történő beküldése esetében a megbízások InterGiro3 rendszeren keresztül kerülnek teljesítésre. A több átutalási megbízást tartalmazó csomagok, illetve fájlként importált megbízás(oka)t tartalmazó csomagok feldolgozása InterGiro2 rendszeren keresztül történik.

Azonnali átutalási megbízás kezdeményezhető Bankon belül és kívül vezetett bankszámlákra, illetve saját számlára is, amennyiben az a fenti feltételeknek megfelel, mely kizárólag eseti átutalás lehet, azaz nem adható meg állandó átutalási megbízásként.

Azonnali átutalási megbízás forint devizanemű fizetési számláról, illetve megtakarítási jellegű számláról kezdeményezhető, **kivéve** a személyi jövedelem adóról szóló 1995. évi CXVII. tv. vonatkozó rendelkezései szerinti tartós befektetési szerződéssel elhelyezett számláról és a Bank által biztosított technikai számláról (pl.: hiteltörlesztési-, hitelnyilvántartási-, hitelkártya), a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló fizetési számláról és nem kezdeményezhető forinttól eltérő devizanemben vezetett fizetési számláról.

Az azonnali átutalási megbízás kezdeményezhető a Kedvezményezett számlaszáma vagy ún. másodlagos számlaazonosítója megadásával is.

A másodlagos azonosító a Számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítását szolgálja, melynek rögzítése **kizárólag a Bankfiókjainkban kezdeményezhető**, azok nyitvatartási idejében.

Másodlagos azonosítók az alábbiak lehetnek:

- e-mail cím,
- mobiltelefonszám (EGT-államra, mint földrajzi területre utaló országkódot tartalmazó mobiltelefonszám),
- adóazonosító (az állami adó- és vámhatóság által megállapított).

Másodlagos azonosító minden fizetési számlához, megtakarítási jellegű számlához és a személyi jövedelem adóról szóló 1995. évi CXVII. tv. vonatkozó rendelkezései szerinti tartós befektetési szerződéssel elhelyezett számlához rögzíthető, kivéve a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló fizetési számlákat, valamint a technikai számlákat.

A Másodlagos azonosítók részletes leírását az érintett fizetési számlára vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazza.

A **postai kifizetési utalványok** utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével terheli a Bank a Számlatulajdonos számláját. Ha a kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegének fedezete az elszámolás végrehajtásának pillanatában teljes összegében nem áll rendelkezésre a Számlatulajdonos terhelendő pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely a teljes kifizetési utalvány csomagot visszautasítja.

3.7.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára

Megbízás	Munkanap záró időpontja	Teljesítés a kedvezményezett számlán
IG1-en érkezett forint átutalási megbízás	18:30 óra	T nap
IG2-n érkezett forint átutalási megbízás	18:30 óra	T nap
Azonnali fizetési rendszeren érkezett forint átutalási megbízás**	0-24 óra	0-24 óra
VIBER-en érkezett forint átutalási megbízás	17:00 óra	T nap

Megbízás	Munkanap záró időpontja	Teljesítés a kedvezményezett számlán
Nemzetközi forintátutalás	18:00 óra	T nap
Postai készpénz-átutalási megbízás	17:00 óra	T nap

3.7.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére

Megbízás	Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
Eseti saját számlák közötti átvezetés, bankon belüli és kívüli forint átutalási megbízás azonnali fizetési rendszeren keresztül**	Elektronikus szolgáltatáson keresztül 0-24 óra	0-24 óra	T nap
Kötegetelt fizetési megbízás Azonnali fizetési rendszeren keresztül Bankon belül, bankon kívül vezetett számlára ¹	Elektronikus szolgáltatáson keresztül 0-24 óra	0-24 óráig	T nap
Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG2-n keresztül*	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 15:00 óra
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig
Kötegetelt fizetési megbízás Bankon kívül (IG2) vezetett számlára ²	Elektronikus szolgáltatáson keresztül 17 óra	15:30 óráig	T nap
Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás VIBER teljesítéssel	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 15:00 óra a hó utolsó munkanapján 11:30 óra
Eseti bankon belüli	Bankfiókban papír	Bankfióki	Bankfióki nyitva
			T nap

¹ Természetes személyek fizetési számláiról kezdeményezett, az azonnali átutalási megbízás feltételeinek megfelelő megbízások, valamint pénzforgalmi számlákon manuálisan rögzített, és az azonnali átutalási megbízás feltételeinek megfelelő, egy megbízást tartalmazó csomag, mely csomagból egyidőben egynél több is beküldhető.

² Pénzforgalmi számlákon manuálisan rögzített, és az azonnali átutalási megbízás feltételeinek meg nem felelő megbízás(ok), vagy egynél több átutalási megbízást tartalmazó csomag, illetve a fájlként importált megbízás(ok).

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
forint átutalási megbízás	alapon adott megbízással	nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	tartási idő, de legkésőbb 18 h	
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
Kötegelte fizetési megbízás Bankon belül (IG2) vezetett számlára ²	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
Bankon belüli, saját számlák közötti átvezetés	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	Bankfióki nyitva tartási idő, de legkésőbb 18 h	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	Bankfióki Nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	Terhelési nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési nap
Rendszeres forint átutalási megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
Csoportos beszedési felhatalmazás (megadás/módosítás/törlesztés)	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő, de legkésőbb 18 h	Nyitvatartási idő alatt, de legkésőbb 18 h T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig, T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
Tárgynapon esedékes Rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése Bankon belül	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	19:00 óráig	19:00 óráig	T nap
Tárgynapon esedékes Rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése Bankon kívül*	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap
Tárgynapon esedékes elektronikus úton benyújtott csoportos	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a	18:00 óráig	18:00 óráig	T nap

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
beszedési megbízás, hatósági átutalás	bankszámlán rendelkezésre áll			
Tárgynapon esedékes, okmány alapján benyújtott hatósági átutalás, beszedési megbízás, átutalási végzés	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap
Csoportos átutalási megbízás indítása Bankon belül, bankon kívül (IG2)*	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap
Postai kifizetési utalvány	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	11:30 óra	11:30 óráig	T nap
Csoportos beszedés kezdeményezése	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap
Beszedési megbízás kezdeményezése	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap
Fizetési kérelem indítása	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	0-24 óra	0-24 óra	T nap

* Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősülnek az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások.

Ezen bankszámla számmal kezdődő bankszámlák közötti átutalások esetén, a bankon belüli átutalás díját számítja fel a Bank.

Abban az esetben, ha az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalás azonos ügyfél bankszámlái között történik az átutalás díjmentességét úgy biztosítja a bank, hogy a teljesítés hónapjában a bankon belüli átutalás díját számítja fel, majd a teljesítést követő hónapban jóváírja azt a Számlatulajdonos bankszámláján.

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

** Az Azonnali átutalási megbízások esetén, amennyiben a megbízás 23:59:55 után kerül átvételre, úgy előfordulhat, hogy az adott azonnali átutalás teljesítéséből a Bankra háruló feladatok teljesítése a következő napon történik.

Amennyiben a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a Bank telefax-on vagy hangrögzítő telefonon is elfogad megbízást, azt a papír alapú megbízásokra vonatkozó befogadási és teljesítési rend szerint hajtja végre.

A fenti táblázatban a bankfióki meghatározáson a postahelyeket is értjük.

3.7.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára

Megbízás	Munkanap záró időpontja	Jóváírás a kedvezményezett számláján	Alkalmazott árfolyam
EUR megbízás és egyéb EGT devizanemű megbízás (T naptól számított kamatfizetés)	18 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
Nem EGT devizanemű megbízás	18 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>

A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket az MTB Zrt-nél vezetett nostro számláján történő jóváírással megegyező munkanapon írja jóvá a partnerbank értesítése alapján

- 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.

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Az átutalással fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely az átutalási megbízásban megjelölt számla devizanemében írja jóvá.

A Bank Hirdetményeiben 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 Bank ennek érvényi is tud szerezni.

3.7.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/ valutanapja	Alkalmazott árfolyam
Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T+2 nap	<i>deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+2 nap	<i>deviza eladási</i>
Forint számla terhére indított SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T+1 nap	<i>deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+1 nap	<i>deviza eladási</i>
Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon kívültre*	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza eladási</i>
Forint számla terhére indított SEPA deviza átutalási megbízás Bankon kívültre *	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T+1 nap	<i>deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T+1 nap	<i>deviza eladási</i>
Forint számla terhére indított, külföldre irányuló nemzetközi forint átutalási megbízás	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T+1 nap	<i>deviza eladási</i>

* Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősülnek az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások.

Ezen bankszámla számmal kezdődő bankszámlák közötti átutalások esetén, a bankon belüli átutalás díját számítja fel a Bank.

Abban az esetben, ha az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő bankszámlák közötti átutalás azonos ügyfél bankszámlái között történik az átutalás díjmentességét úgy biztosítja a bank, hogy a teljesítés hónapjában a bankon belüli átutalás díját számítja fel, majd a teljesítést követő hónapban jóváírja azt a Számlatulajdonos bankszámláján.

3.8. Devizaszámlához kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

Devizaszámla a következő, Bank által jegyzett konvertibilis pénznemekben nyitható: EUR, USD, CHF, GBP

A Bank a nemzetközi fizetési forgalomba az MTB Zrt.-n (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.

A Bank devizaszámlához kapcsolódóan bankfiókban papír alapon és elektronikus úton is befogad megbízásokat.

3.8.1. Papír alapú megbízások

Papír alapon a Bank a 3.7.4. és 3.7.5. pontokban foglalt teljesítési határidők szerint dolgozza fel az átvett megbízásokat.

A Telebank szolgáltatáson keresztül fogadott megbízásokat a Bank, a papír alapú megbízások befogadási rendje szerint teljesíti.

3.8.2. Elektronikus úton, Takaré Netbank/Takarék E-Bank/Takarék Videobank szolgáltatáson benyújtott megbízások

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül folyamatosan, a Takaré Videobankban a 3.7.2. pontban foglalt időszakban kezdeményezheti a 3.7.4., 3.7.5. pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.

3.8.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli átutalások deviza számla javára

Megbízás		Munkanap záró időpontja	Jóváírás a kedvezményezett számláján	Alkalmazott árfolyam
Azonnali fizetési rendszeren érkezett forint átutalási megbízás**	Konverzióval	0-24 óra	0-24 óra	<i>AFR eladási</i>
EUR megbízás és egyéb EGT devizanemű megbízás beleértve az IG2-n beérkezett forint átutalást (T naptól számított kamatfizetés)	Konverzió nélkül	18:00 óra	T nap	
	Konverzióval	18:00 óra	T nap	forintban: <i>deviza eladási</i> egyéb: <i>deviza vételi - deviza eladási</i>
Nem EGT devizanemű megbízás	Konverzió nélkül	17:00 óra	T nap	
	Konverzióval	17:00 óra	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
VIBER-en érkezett forint átutalási, illetve nemzetközi forint átutalási megbízás	Konverzióval	17:00 óra	T nap	deviza eladási

** Az Azonnali átutalási megbízások esetén, amennyiben a megbízás 23:59:55 után kerül átvételre, úgy előfordulhat, hogy az adott azonnali átutalás teljesítéséből a Bankra háruló feladatok teljesítése a következő napon történik.

A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket az MTB Zrt.-nél vezetett nostro számláján történő jóváírással 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

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Az átutalással fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely az átutalási megbízásban megjelölt számla devizanemében írja jóvá.

A Bank Hirdetményeiben 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 Bank ennek érvényt is tud szerezni.

3.8.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja*	Alkalmazott árfolyam
Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított konverziós deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T+2 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+2 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belültre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T+1 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+1 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívültre**	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	T+2 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	T+2 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja*	Alkalmazott árfolyam
Deviza számla terhére indított konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülre**	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított konverziós/nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon kívülre**	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T+1 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T+1 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított forint átutalási megbízás külföldre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T+1 nap	<i>deviza vételi</i>

* Sürgősséggel történő teljesítésre – sürgősségi felár felszámítása mellett - abban az esetben van lehetőség, ha a megbízás benyújtása 10:00 óráig megtörténik és a megbízás a meghirdetett teljesítési értéknappal korábbi értéknappal/valutanappal teljesíthető, azaz nem SEPA deviza átutalás esetén EUR / USD devizanemekben T. nappal, illetve egyéb devizanemekben T / T+1. nappal teljesíthető, a banki fedezetbiztosítás függvényében.

** Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősül az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások.

Ezen bankszámla számmal kezdődő bankszámlák közötti átutalások esetén, a bankon belüli átutalás díját számítja fel a Bank.

Abban az esetben, ha az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalás azonos ügyfél bankszámlái között történik az átutalás díjmentességét úgy biztosítja a bank, hogy a teljesítés hónapjában a bankon belüli átutalás díját számítja fel, majd a teljesítést követő hónapban jóváírja azt a Számlatulajdonos bankszámláján.

A fenti határidőket követően átvett bankon kívüli megbízások a következő banki munkanapon kerülnek feldolgozásra. A befogadási határidőket követően, a következő banki munkanapon történő árfolyamjegyzésig benyújtott megbízásokat a Bank a benyújtáskor érvényes 2. pontban ismertetett árfolyamon teljesíti.

A Bank a megbízást abban az esetben teljesíti, ha a bankszámla egyenlege a megbízás jutalékkal növelt összegére fedezetet biztosít.

3.8.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG2-n keresztül*	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/ valutánapja	Alkalmazott árfolyam
Devizaszámla terhére benyújtott hatósági átutalás, beszedési megbízás, átutalási végzés teljesítése IG1-en forintban	Okmány alapján benyújtott megbízás	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
Eseti bankon belüli forint átutalási megbízás	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
Bankon belüli, saját számlák közötti forint átvezetés	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki Nyitvatartási idő alatt	Terhelési nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési nap	<i>deviza vételi</i>

* ide értendő az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások.

Ezen bankszámla számmal kezdődő bankszámlák közötti átutalások esetén, a bankon belüli átutalás díját számítja fel a Bank.

Abban az esetben, ha az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalás azonos ügyfél bankszámlái között történik az átutalás díjmentességét úgy biztosítja a bank, hogy a teljesítés hónapjában a bankon belüli átutalás díját számítja fel, majd a teljesítést követő hónapban jóváírja azt a Számlatulajdonos bankszámláján.

3.9. Alkalmazott árfolyam **Visa és MasterCard** típusú bankkártyák esetén

A Fizetési számlához kibocsátott Bankkártyával a számla devizanemétől eltérő pénznemben végzett tranzakciókat a MasterCard nemzetközi kártyatársaság a tranzakció devizanemétől függően euróra (EUR) vagy amerikai dollárra (USD) konvertálja. A forintban végzett tranzakciók forintban, az USD-ben végzett tranzakciók USD-ben, míg az összes többi devizanemben végzett tranzakciók EUR-ban érkeznek be a Bankkártya Kibocsátójához elszámolásra. Az MTB Zrt., mint a Bankkártya kibocsátója ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozás napján érvényes MTB külkereskedelmi deviza árfolyam alkalmazásával, oly módon, hogy jóváírásokat (credit) vételi, a terheléseket (debit) eladási árfolyammal számítja. A tranzakciók összege a feldolgozás napján kerül terhelésre a Számlatulajdonos Fizetési számláján. A terhelés/ jóváírás értéknapja megegyezik a könyvelés napjával. A kártyarendszer feldolgozási ütemezése miatt hajnali feldolgozáskor még nincs aznapi árfolyam – a rendszer az előző napon (amely megegyezik a MasterCard feldolgozás dátumával) megállapított árfolyammal számol.

Engedélyezés során a Nemzetközi kártyatársaság a Tranzakció napján érvényes árfolyamán forintra konvertálja a Tranzakció összegét, és a Bank forint számla esetén ezt az összeget helyezi foglalásba, míg deviza számla

esetében a Bank által jegyzett, aznapi számlakonverziós vételi árfolyamon a számla devizanemére konvertálja, és ezt az összeget teszi foglalásba.

Amennyiben a Tranzakció devizaneme nem egyezik meg a Bankszámla devizanemével, a terhelési Tranzakciók elszámolása a Tranzakció napján érvényes, a Nemzetközi kártyatársaságok által alkalmazott feldolgozási árfolyamon kerül átszámításra. Elszámolási devizanemre, majd az Elszámolási devizanemről a feldolgozáskor érvényes MTB Zrt. külkereskedelmi deviza eladási árfolyamán történik a Bankszámla devizanemére való átszámítás.

Mastercard típusú bankkártyák esetén:

Az elfogadó által külföldi pénznemben elszámolt tranzakciókat a Mastercard nemzetközi kártyatársaság forintra, euróra vagy amerikai dollárra konvertálja és ezt követően érkeznek be a Bankhoz elszámolásra. A forintban végzett tranzakciók forintban, az USD-ben végzett tranzakciók USD-ben, míg az összes többi devizanemben végzett tranzakciók EUR-ban érkeznek be a Bankkártya Kibocsátójához elszámolásra.

Visa típusú bankkártyák esetén:

A tranzakciókat a VISA nemzetközi kártyatársaság a tranzakció VISA általi feldolgozási napján érvényes árfolyamával forintra konvertálja, forintban érkeznek be elszámolásra.

Bankkártyával lebonyolított olyan Tranzakció esetén, amikor a Bizonylaton szereplő összeg devizaneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító Bankszámla devizanemével, a Bankszámlára terhelt vagy a folyószámla-hitelkeret terhére elszámolt összeg minden esetben megegyezik a Bizonylaton szereplő összeggel.

Magyarország területén működtetett, de HUF-tól eltérő devizanemű bankjegyet kiadó ATM-ek esetében a Hitelintézet a külföldi készpénzfelvételi díját számítja fel (amennyiben az Elfogadó Bank a Nemzetközi Kártyatársaság nem belföldi elszámolási rendszerén számolja el a tranzakciót).

Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén

A Fizetési számlához kibocsátott bankkártyával a számla devizanemétől eltérő pénznemben végzett tranzakciókat a VISA nemzetközi kártyatársaság euróra (EUR) konvertálja. A forintban végzett tranzakciók forintban, az összes többi devizanemben végzett tranzakciók EUR-ban érkeznek be a bankhoz elszámolásra. Az MTB Zrt. ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozási napon érvényes, MTB külkereskedelmi deviza árfolyam alkalmazásával, oly módon, hogy jóváírásokat (credit) vételi, a terheléseket (debit) eladási árfolyammal számítja. A tranzakciók összege a feldolgozás napján kerül terhelésre a Számlatulajdonos Fizetési számláján. A terhelés/ jóváírás értéknapja megegyezik a könyvelés napjával. A kártyarendszer feldolgozási ütemezése miatt – hajnali feldolgozáskor még nincs aznapi árfolyam – a rendszer az előző napon (amely megegyezik a VISA feldolgozás dátumával) megállapított árfolyammal számol.

Mindkét típusú bankkártya esetén:

A Bankkártyával lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg devizaneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító Fizetési számla devizanemével, abban az esetben a bizonylaton szereplő összeggel azonos összeg kerül a Fizetési számlán terhelésre.

3.10. Alkalmazott érintés nélküli fizetési limit PIN kód bekérése nélkül

Az érintés nélküli fizetési tranzakciók esetében a vásárlás tranzakciónként szabályozásra került, azaz egy PIN kód nélküli vásárlási tranzakció felső összeghatára Magyarországon belül 15.000 Ft. Külföldön ez a határ a Kártyatársaság szabályai szerint változhat. 15.000 Ft feletti érintés nélküli fizetési tranzakció esetében PIN kód megadása kötelező. Azonban az erős ügyfél-hitelesítéssel összefüggő szabályozás szerint előfordulhat, hogy érintéses vásárlásoknál, az érintéses limitet el nem érő - vagyis 15.000 Ft alatti - tranzakciók esetén is szükség lehet PIN kód megadására. Az előírások értelmében 5 db egymást követő, PIN kód megadását nem igénylő tranzakció esetében, vagy ha a tranzakciók összesített értéke eléri a 150 EUR-t erős ügyfél-hitelesítésre van szükség.

4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend

Betétlekötési / Betétmegszüntetési megbízások feldolgozása a bankfiókban, elektronikus csatornán Takarékn Netbank/Takarék E-Bank szolgáltatáson keresztül

Megbízás		Átvétel végső időpontja (T nap)	Teljesítés	
			Terhelés	Jóváírás
Betétlekötési / Betétmegszüntetési (visszavezetés/feltörés) megbízás	Bankfiókban	Bankfiók nyitvatartási ideje alatt	T nap	T nap
	Elektronikus csatornán	Banki munkanapokon 19:00 óráig	T nap	T nap

A Telebank szolgáltatáson keresztül fogadott megbízásokat a Bank, a papír alapú (bankfióki) megbízások befogadási rendje szerint teljesíti.

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

5. Meghatalmazás megadása közokirati formában

A Számlatulajdonos jogosult közokiratba, vagy két tanú aláírásával / ügyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű okiratba foglalt nyilatkozattal eseti Meghatalmazottat állítani. Amennyiben a megbízás tárgya – adott npra szóló eseti megbízás(ok) esetén – eléri vagy meghaladja az alábbi jelölt összeget, az erre vonatkozó meghatalmazást a Bank csak közokirati formában fogadja el.

Lakossági ügyfelek esetén bankfiókban	1.000.000 Ft
Lakossági ügyfelek esetén postahelyeken készpénzfelvételre	500.000 Ft
Vállalati ügyfelek esetén	1.000.000 Ft

A nem egyszeri alkalomra, illetve visszavonásig szóló meghatalmazást a Bank annak kiállításától számított 1 évig tekinti érvényesnek.

Takarékbank Zrt.

Mellékletek:

1. számú melléklet Valutaváltást végző bankfiók
2. számú melléklet IBAN-t alkalmazó országok és országkódok

VALUTAVÁLTÁST VÉGZŐ BANKFIÓKOK

Helység	Bankfiók címe
Csongrád	6640 Csongrád, Fő utca 28.
Mezőtúr	5400 Mezőtúr, Dózsa György utca 24.
Szeged	6722 Szeged, Mikszáth Kálmán utca 15.
Tiszafüred	5350 Tiszafüred, Kossuth tér 17.
Túrkeve	5420 Túrkeve, Petőfi tér 3-5.
Békés	5630 Békés, Szarvasi utca 1.
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Andrassy út 29-33.
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Mednyánszki utca 8.
Békéscsaba	5600 Békéscsaba, Orosházi út 47.
Déaványa	5510 Déaványa, Árpád utca 10.
Füzesgyarmat	5525 Füzesgyarmat, Mátyás utca 2.
Gyomaendrőd	5502 Gyomaendrőd, Blaha Lujza utca 5.
Gyomaendrőd	5500 Gyomaendrőd, Kossuth utca 20.
Gyula	5700 Gyula, Városház utca 23.
Kondoros	5553 Kondoros, Csabai út 14.
Mezőberény	5650 Mezőberény, Békési utca 6.
Nagyszénás	5931 Nagyszénás, Hősök útja 2.
Orosháza	5900 Orosháza, Thököly utca 15.
Szeghalom	5520 Szeghalom, Tildy utca 20-24.
Tótkomlós	5940 Tótkomlós, Kossuth utca 1.
Vésztő	5530 Vésztő, Kossuth utca 53.
Dunakeszi	2120 Dunakeszi, Fő út 66-68.
Fót	2151 Fót, Dózsa György út 54.
Mogyoród	2146 Mogyoród, Gödöllői utca 18/a.
Veresegyház	2112 Veresegyház, Fő út 53.
Balatonföldvár	8623 Balatonföldvár, Balatonszentgyörgyi út 1.
Barcs	7570 Barcs, Bajcsy-Zsilinszky utca 83.
Bonyhád	7150 Bonyhád, Szabadság tér 8.
Harkány	7815 Harkány, Kossuth Lajos utca 16.
Hidas	7696 Hidas, Dózsa György utca 1.
Hosszúhetény	7694 Hosszúhetény, Fő utca 176.
Kaposvár	7400 Kaposvár, Áchim A. utca 4.
Kecskemét	6000 Kecskemét, Dobó körút 15.
Komló	7300 Komló, Városház tér 5.
Kozármisleny	7761 Kozármisleny, Orgona utca 2.
Mecseknádasd	7695 Mecseknádasd, Rákóczi Ferenc utca 40.

Helység	Bankfiók címe
Paks	7030 Paks, Villany utca 4.
Pécs	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7.
Pécs	7629 Pécs, Komlói utca 2.
Pécs	7634 Pécs, Páfrány utca 2/A.
Pécsvárad	7720 Pécsvárad, Kossuth Lajos utca 10.
Ságvár	8654 Ságvár, Petőfi Sándor utca 18/a.
Sellye	7960 Sellye, Mátyás Király utca 73.
Siófok	8600 Siófok, Széchenyi utca 6/b.
Szekszárd	7100 Szekszárd, Garay tér 14-16.
Szentlőrinc	7940 Szentlőrinc, Munkácsy utca 19.
Szigetvár	7900 Szigetvár, József Attila utca 19.
Tab	8660 Tab, Kossuth Lajos utca 84/b.
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Tompa M. utca 1-3.
Zamárdi	8621 Zamárdi, Szabadság tér 5.
Baja	6500 Baja, Szentháromság tér 7.
Budapest	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 30-46.
Dömsöd	2344 Dömsöd, Kossuth utca 61.
Dunavarsány	2336 Dunavarsány, Kossuth Lajos utca 38.
Hajós	6344 Hajós, Rózsa utca 2.
Kalocsa	6300 Kalocsa Hunyadi utca 47-49. fsz. 2
Kecskemét	6000 Kecskemét, Szabadság tér 3.
Kecskemét	6000 Kecskemét, Szabadság tér 3.
Kecskemét	6000 Kecskemét, Széchenyi sétány 5.
Kerekegyháza	6041 Kerekegyháza, Fő utca 82.
Kiskunfélegyháza	6100 Kiskunfélegyháza, Fekete Pál sétány 2.
Kiskunhalas	6400 Kiskunhalas, Kossuth utca 4.
Kiskunlacháza	2340 Kiskunlacháza, Rákóczi utca 9.
Kiskunmajsa	6120 Kiskunmajsa, Fő utca 57.
Lajosmizse	6050 Lajosmizse, Szabadság tér 10.
Lakitelek	6065 Lakitelek, Liget utca 2.
Mélykút	6449 Mélykút, Petőfi tér 3.
Orgovány	6077 Orgovány, Kölcsey utca 2.
Tiszaalpár	6066 Tiszaalpár, Alkotmány utca 10.
Tizsakécske	6060 Tizsakécske, Szent Imre tér 3.
Bátaszék	7140 Bátaszék, Budai utca 24.
Bonyhád	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Dombóvár	7200 Dombóvár, Hunyadi tér 42.
Dunaföldvár	7020 Dunaföldvár, Fehérvári utca 4.

Helység	Bankfiók címe
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű út 7.
Högyész	7191 Högyész, Fő út 14.
Iregszemcse	7095 Iregszemcse, Kossuth tér 10.
Mágocs	7342 Mágocs, Szabadság utca 23.
Paks	7030 Paks, Táncsics utca 4.
Pécs	7626 Pécs, Király utca 66.
Pécsvárad	7720 Pécsvárad, Kossuth Lajos utca 30.
Sásd	7370 Sásd, Rákóczi utca 26.
Szászvár	7349 Szászvár, Május 1. tér 5.
Szekszárd	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 62.
Tamási	7090 Tamási, Szabadság utca 41/b.
Zomba	7173 Zomba, Fő tér 5.
Bogács	3412 Bogács, Táncsics út 2.
Boldva	3794 Boldva, Mátyás király út 76.
Edelény	3780 Edelény, Tóth Árpád út 5.
Eger	3300 Eger, Katona István tér 7-9.
Felsőzsolca	3561 Felsőzsolca, Kassai utca 28.
Forró	3849 Forró, Fő út 58.
Gönc	3895 Gönc, Kossuth Lajos utca 42.
Mezőkeresztes	3441 Mezőkeresztes, Dózsa György út 37.
Mezőkövesd	3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 70.
Miskolc	3525 Miskolc, Széchenyi István utca 70.
Sátoraljaújhely	3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 8.
Szikszó	3800 Szikszó, Bolt utca 11.
Bak	8945 Bak, Széchenyi tér 2.
Balatonboglár	8630 Balatonboglár, Sétáló utca 7.
Balatonlelle	8638 Balatonlelle, Móra Ferenc utca 5.
Balatonmárfiafürdő	8647 Balatonmárfiafürdő, Gróf Széchenyi Imre tér 10.
Balatonszárszó	8624 Balatonszárszó, Ady Endre utca 2.
Fonyód	8640 Fonyód, Ady Endre utca 7.
Galambok	8754 Galambok, Ady utca 4/A.
Gyenesdiás	8315 Gyenesdiás, Kossuth utca 45.
Hévíz	8380 Hévíz, Széchenyi utca 66.
Kaposvár	7400 Kaposvár, Teleki utca 22.
Karád	8676 Karád, Kossuth Lajos utca 3.
Keszthely	8360 Keszthely, Georgikon utca 9.
Kéthely	8713 Kéthely, Arany János utca 2.
Lenti	8960 Lenti, Kossuth út 4.

Helység	Bankfiók címe
Letenye	8868 Letenye, Kossuth utca 15.
Marcali	8700 Marcali, Rákóczi utca 16.
Nagyatád	7500 Nagyatád, Kossuth Lajos utca 16.
Nagykanizsa	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 1.
Siófok	8600 Siófok, Széchenyi utca 08-10.
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Eötvös utca 1-3.
Zalaegerszeg	8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 52.
Zalakaros	8749 Zalakaros, Petőfi utca 48.
Zalacomár	8751 Zalacomár, Petőfi utca 2.
Zalalövő	8999 Zalalövő, Petőfi Sándor utca 2.
Zalaszentlászló	8788 Zalaszentlászló, Kossuth utca 18.
Beled	9343 Beled, Rákóczi Ferenc utca 131.
Bük	9737 Bük, Széchenyi utca 2/a.
Celldömök	9500 Celldömök, Kossuth Lajos utca 18.
Csepreg	9735 Csepreg, Széchenyi tér 4.
Csorna	9300 Csorna, Szent István tér 23.
Dunakiliti	9225 Dunakiliti, Kossuth Lajos utca 88.
Győr	9025 Győr, Bercsényi liget 26/b.
Győr	9028 Győr, József Attila utca 43.
Győr	9024 Győr, Riesz F. utca 11/a.
Győrszemere	9121 Győrszemere, Iskola utca 4.
Hegyeshalom	9222 Hegyeshalom, Fő utca 135.
Ják	9798 Ják, Szabadság tér 10.
Jánossomorja	9241 Jánossomorja, Óvári utca 6.
Kajárpéc	9123 Kajárpéc, Kis utca 20.
Kapuvár	9330 Kapuvár, Gesztenye sor 5.
Körmend	9900 Körmend, Thököly utca 1.
Kőszeg	9730 Kőszeg, Rákóczi utca 12.
Mihályi	9342 Mihályi, Hunyadi utca 9.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Kökény utca 9.
Mosonmagyaróvár	9200 Mosonmagyaróvár, Palánk utca 8.
Nagycenk	9485 Nagycenk, Iskola utca 2.
Őriszentpéter	9941 Őriszentpéter, Városszer 106.
Pannonhalma	9090 Pannonhalma, Petőfi utca 20.
Pereszteg	9484 Pereszteg, Fő utca 14.
Petőháza	9443 Petőháza, Petőfi Sándor utca 1.
Rajka	9224 Rajka, Kossuth Lajos utca 37/a.
Sárvár	9600 Sárvár, Batthyány utca 42/B.

Helység	Bankfiók címe
Sopron	9400 Sopron, Várkerület 18.
Szany	9317 Szany, Dózsa György utca 4.
Székesfehérvár	8000 Székesfehérvár, Megyeház utca 3.
Szentgotthárd	9970 Szentgotthárd, Hunyadi utca 5.
Szombathely	9700 Szombathely, Petőfi Sándor utca 18.
Szombathely	9700 Szombathely, Savaria tér 1/a.
Szombathely	9700 Szombathely, Szűrcsapó utca 23.
Tét	9100 Tét, Fő utca 86.
Vasvár	9800 Vasvár, Főszolgabíró tér 1.
Veszvény	9352 Veszvény, Fő utca 65.
Veszprémvarsány	8438 Veszprémvarsány, Rákóczi utca 13.
Albertirsa	2730 Albertirsa, Pesti út 28.
Budapest	1165 Budapest, Centenáriumi sétány 16.
Budapest	1181 Budapest, Üllői út 399.
Cegléd	2700 Cegléd, Eötvös tér 6.
Csömör	2141 Csömör, Szabadság út 16.
Gödöllő	2100 Gödöllő, Petőfi Sándor tér 8.
Gyömrő	2230 Gyömrő, Táncsics utca 82.
Hernád	2376 Hernád, Köztársaság út 47/b.
Inárcs	2365 Inárcs, Széchenyi út 4.
Isaszeg	2117 Isaszeg, Kossuth Lajos utca 15/a.
Kecskemét	6000 Kecskemét, Izsáki út 70.
Kistarcsa	2143 Kistarcsa, Széchenyi út 67.
Lajosmizse	6050 Lajosmizse, Szabadság tér 10.
Maglód	2234 Maglód, Fő út 13.
Monor	2200 Monor, Kossuth Lajos utca 77.
Nagykőrös	2750 Nagykőrös, Rákóczi utca 1.
Ócsa	2364 Ócsa, Falu Tamás út 65.
Örkény	2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a.
Pécel	2119 Pécel, Ráday Gedeon tér 10.
Sülysáp	2241 Sülysáp, Malom utca 1/a.
Tápióbicske	2764 Tápióbicske, Rákóczi utca 64.
Tököl	2316 Tököl, József Attila utca 24.
Újhartyán	2367 Újhartyán, Újsor utca 1.
Újlengyel	2724 Újlengyel, Kossuth Lajos utca 67.
Üllő	2225 Üllő, Pesti út 71.
Vecsés	2220 Vecsés, Telepi út 50/a.
Abda	9151 Abda, Bécsi utca 67/a.

Helység	Bankfiók címe
Badacsonytomaj	8258 Badacsonytomaj, Kert utca 12.
Bóly	7754 Bóly, Hősök tere 8/c.
Budapest	1061 Budapest, Jókai tér 2.
Budapest	1155 Budapest, Kolozsvár utca 2/b.
Dunabogdány	2023 Dunabogdány, Hajó utca 3.
Dunaszekcső	7712 Dunaszekcső, Kossuth Lajos utca 37.
Göd	2131 Göd, Pesti út 93.
Gönyű	9071 Gönyű, Bajcsy-Zsilinszky utca 23.
Győr	9021 Győr, Árpád út 25.
Győr	9023 Győr, Lehel utca 27.
Himesháza	7735 Himesháza, Kossuth Lajos utca 62.
Kisbér	2870 Kisbér, Kossuth Lajos utca 14.
Komárom	2900 Komárom, Igmándi út 45.
Kozármisleny	7761 Kozármisleny, Pécsi utca 126.
Környe	2851 Környe, Alkotmány utca 14.
Lábatlan	2541 Lábatlan, Rákóczi út 138-140.
Lánycsók	7759 Lánycsók, Kossuth Lajos utca 2/a.
Leányfalu	2016 Leányfalu, Móricz Zsigmond utca 128/A.
Lébény	9155 Lébény, Fő út 85.
Lövő	9461 Lövő, Fő utca 203.
Mohács	7700 Mohács, Dózsa György utca 31.
Mohács	7700 Mohács, Vörösmarty utca 4.
Palotabozsok	7727 Palotabozsok, Kossuth Lajos utca 75.
Pécs	7621 Pécs, Citrom utca 5.
Somberek	7728 Somberek, Kossuth Lajos utca 132.
Szentendre	2000 Szentendre, Kossuth Lajos utca 22.
Tahitótfalu	2021 Tahitótfalu, Petőfi Sándor utca 27.
Tapolca	8300 Tapolca, Fő tér 4.
Tarján	2831 Tarján, Rákóczi utca 8.
Tata	2890 Tata, Ady Endre út 17.
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 20/a.
Visegrád	2025 Visegrád, Rév utca 9.
Berettyóújfalu	4100 Berettyóújfalu, Dózsa György utca 3-5.

IBAN-t alkalmazó országok és országkódok, IBAN formátumok

Ország*	Országkód	Számlaszám hossza	Formátum (MINTA!)
Albánia	AL	28	AL47 2121 1009 0000 0002 3569 8741
Andorra	AD	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
Ausztria*	AT	20	AT61 1904 3002 3457 3201
Azerbajdzsán	AZ	28	AZ21 NABZ 0000 0000 1370 1000 1944
Bahrain	BH	22	BH67 BMAG 0000 1299 1234 56
Belgium*	BE	16	BE68 5390 0754 7034
Bosznia-Hercegovina	BA	20	BA39 1290 0794 0102 8494
Brazília	BR	29	BR97 0036 0305 0000 1000 9795 493P 1
Bulgária*	BG	22	BG80 BNBG 9661 1020 3456 78
Ciprus*	CY	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
Costa Rica	CR	21	CR05 1520 2001 0262 8406 6
Cseh Köztársaság*	CZ	24	CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
Dánia* Faroe- szigetek, Grönland	DK FO GL	18	DK50 0040 0440 1162 43 FO50 0040 0440 1162 43 GL50 0040 0440 1162 43
Dominikai Köztársaság	DO	28	DO28 BAGR 0000 0001 2124 5361 1324
Egyesült Arab Emírátsok	AE	23	AE07 0331 2345 6789 0123 456
Egyesült Királyság*	GB	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
Észtország*	EE	20	EE38 2200 2210 2014 5685
Finnország*	FI	18	FI21 1234 5600 0007 85
Franciaország*	FR	27	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606
Gibraltár	GI	23	GI75 NWBK 0000 0000 7099 453
Görögország*	GR	27	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
Grúzia	GE	22	GE29 NB00 0000 0101 9049 17
Guatemala	GT	28	GT82 TRAJ 0102 0000 0012 1002 9690
Hollandia*	NL	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
Horvátország	HR	21	HR12 1001 0051 8630 0016 0
Írország*	IE	22	IE29 AIBK 9311 5212 3456 78
Izland	IS	26	IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39
Izrael	IL	23	IL62 0108 0000 0009 9999 999
Jordánia	JO	30	JO94 CBJO 0010 0000 0000 0131 0003 02
Kazahsztán	KZ	20	KZ86 125K ZT50 0410 0100
Katar	QA	29	QA58 DOHB 0000 1234 5678 90AB CDEF G

* A *-gal jelölt országok az Európai Unió jelenlegi tagállamai

Ország *	Ország-kód	Számla szám hossza	Formátum (MINTA!)
Kuwait	KW	30	KW81 CBKU 0000 0000 0000 1234 5601 01
Lengyelország*	PL	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387
Lettország*	LV	21	LV80 BANK 0000 4351 9500 1
Libanon	LB	28	LB62 0999 0000 0001 0019 0122 9114
Lichtenstein	LI	21	LI21 0881 0000 2324 013A A
Litvánia*	LT	20	LT12 1000 0111 0100 1000
Luxemburg*	LU	20	LU28 0019 4006 4475 0000
Macedonia	MK	19	MK07 3000 0000 0042 425
Magyarország*	HU	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
Málta*	MT	31	MT84 MALT 0110 0001 2345 MTLC ASTO 01S
Mauritania	MR	27	MR13 0002 0001 0100 0012 3456 753
Mauritius	MU	30	MU17 BOMM 0101 1010 3030 0200 000M UR
Monaco	MC	27	MC11 1273 9000 7000 1111 1000 H79
Montenegro	ME	22	ME25 5050 0001 2345 6789 51
Moldovai Köztársaság	MD	24	MD24 AG00 0225 1000 1310 4168
Németország*	DE	22	DE89 3704 0044 0532 0130 00
Norvégia	NO	15	NO93 8601 1117 947
Olaszország*	IT	27	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456
Pakisztán	PK	24	PK36 SCBL 0000 0011 2345 6702
Palesztina	PS	29	PS92 PALS 0000 0000 0400 1234 5670 2
Portugália*	PT	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
Románia*	RO	24	RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000
San Marino	SM	27	SM86 U032 2509 8000 0000 0270 100
Spanyolország*	ES	24	ES91 2100 0418 4502 0005 1332
Szaud-Arábia	SA	24	SA03 8000 0000 6080 1016 7519
Svájc	CH	21	CH93 0076 2011 6238 5295 7
Svédország*	SE	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
Szerbia	RS	22	RS35 2600 0560 1001 6113 79
Szlovák Köztársaság*	SK	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
Szlovénia*	SI	19	SI56 2633 0001 2039 086
Törökország	TR	26	TR33 0006 1005 1978 6457 8413 26
Tunézia	TN	24	TN59 1420 7207 1007 0712 9648
Virgin-szigetek, Brit	VG	24	VG96 VPVG 0000 0123 4567 8901

* A *-gal jelölt országok az Európai Unió jelenlegi tagállamai