

**TÁJÉKOZTATÓ A DEVIZAFORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ
FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS
TELJESÍTÉSÉNEK RENDJÉRŐL**



A Kisalföld Takarékszövetkezet nem tagja sem a SEPA sem pedig a SWIFT rendszernek, ezért a deviza átutalási megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. SWIFT illetve SEPA rendszerén keresztül teljesíti.

A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetenél bejelentett módon aláírt megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Takarékszövetkezet nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért vagy más következményekért.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az ügyfél gondoskodott. A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a Takarékszövetkezet T napon érvényes Deviza eladási/vételi árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján terheli, és a megbízás összegét legkésőbb az elfogadás napját követő banki munkanapon a kedvezményezett bankjának számláján jóváírják.

A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket - az elszámolási bizonylatok alapján - a külföldi bank értesítésével megegyező kamatnappal írja jóvá.

A konverziós beérkező átutalások esetében az utalt összegnek a Takarékszövetkezetenél a jóváírás napján érvényes Deviza vétel/eladás árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján jóváírásra.

A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le. Amennyiben az adott devizaszámla erre nem nyújt fedezetet, a Takarékszövetkezet az Ügyfél további számláiról – konverzióval- szedi azt be. Konverziós ügylet esetén a jutalék a Takarékszövetkezet deviza középárfolyamán kerül átszámításra.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékszövetkezet ennek érvényt is tud szerezni.

SEPA rendszeren keresztül bonyolódó fizetési megbízások teljesítési rendje

A Takarékszövetkezet kizárólag EUR devizanemre vonatkozó, a SEPA rendszerben részt vevő országokba indított utalásokat fogad be SEPA utalásként. A SEPA utalás feltétele a kedvezményezett IBAN számának ismerete.

SEPA rendszerben részt vevő országok: az Európai Unió 27 tagállama valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc.

Takarékszövetkezet kizárólag EUR devizanemre vonatkozó konverzió nélküli illetve HUF, USD, GBP, CHF, CAD, CZK, DKK, JPY, NOK, PLN, SEK devizanemekre vonatkozó konverziós megbízásokat fogad be.

A Takarékszövetkezet az ügyféltől papír alapon 12 óráig befogadott megbízásokat vállalja tárgynapi feldolgozásra. Elektronikus úton továbbított megbízások beérkezésének határideje 12.30. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.

Külföldi bankköltség viselés módja csak megosztott költségviselés lehet (SHA). 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.

SWIFT rendszeren keresztül bonyolódó fizetési megbízások teljesítési rendje

Takarékszövetkezet kizárólag EUR, USD, GBP, CHF, CAD, CZK, DKK, JPY, NOK, PLN, SEK devizanemekre vonatkozó konverziós illetve konverzió nélküli megbízásokat fogad be.

A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra elektronikus rendszeren keresztül 14.15. óráig (kivéve pénteken, akkor 13.30 óráig) beküldött, az ügyféltől papír alapon 12 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon

érkezettnek tekinti. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az ügyfél gondoskodott.

A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján terheli, és az alábbi valuta napokkal teljesíti:

- a konverzió nélküli EUR, USD devizanemben teljesítendő megbízásokat T+1;
- a konverzió nélküli GBP, CHF devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2;
- a konverziós EUR és USD devizanemben teljesítendő megbízásokat T+1;
- a konverziós GBP, CHF devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes takarékszövetkezeti deviza vételi/eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája / pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál 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 egyező értéknappal kerül jóváírásra.

A SWIFT rendszeren keresztül 14 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet a fenti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

A konverziós beérkező átutalások esetében az utalt összegnek a Takarékszövetkezetenél a jóváírás napján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján jóváírásra.

A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a fogadó számla devizanemében vonja le. Amennyiben az adott devizaszámla erre nem nyújt fedezetet, a Takarékszövetkezet az Ügyfél további számláiról – konverzióval- szedi azt be. Konverziós ügylet esetén a jutalék a Takarékszövetkezet deviza középárfolyamán kerül átszámításra.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett jutalékokat számolja fel.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank ennek érvényt is tud szerezni.