

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet

TÁJÉKOZTATÓ

A devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről



I. Általános feltételek

A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt, illetve az Elektra Internet Bank (továbbiakban: EIB) rendszeren keresztül, elektronikus úton benyújtott megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget a jelen tájékoztatóban foglaltak szerint.

A Takarékszövetkezet nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért vagy más következményekért.

A Takarékszövetkezet kizárólag az alábbi devizanemekben fogad be megbízásokat: EUR, CHF, USD, GBP, PLN, DKK, JPY, CAD, NOK, SEK, CZK.

II. Valuta, deviza vételi / közép / eladási árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, és a deviza forgalom lebonyolításánál használt deviza árfolyamokat a Takarékszövetkezet ügyfélforgalmi helyiségeiben és honlapján teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan: GBP, CHF, USD, EUR, PLN, AUD, DKK, JPY, CAD, NOK, SEK, CZK.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen.

III. A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetnél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom feltételei

A Takarékszövetkezet a **deviza átutalási megbízásokat** a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. SWIFT rendszerén keresztül teljesíti.

A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra hétfőtől csütörtökig 12 óráig, pénteken 11 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket ettől a naptól számítja.

A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az ügyfél gondoskodott. A Takarékszövetkezet fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes Takarékszövetkezeti deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre.

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 egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2;
- a konverziós EUR és USD devizanemben teljesítendő megbízásokat T+1;
- a konverziós egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

A fentiekől eltérő, sürgős státusszal indított megbízásokat a Takarékszövetkezet sürgősségi díj felszámítása mellett, T+1 valuta nappal az alábbi feltételek megléte esetén teljesíti:

- A 10 óráig benyújtott konverziós egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)*;
- A 10 óráig benyújtott konverzió nélküli GBP, CHF devizanemekben teljesítendő megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)*;

*Amennyiben a Takarékszövetkezet nem tud T+1 valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás a normál megbízás szabályai szerint, a sürgősségi díj felszámítása nélkül kerül teljesítésre.

A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás is a Takarékszövetkezet T napon érvényes deviza eladási árfolyamán történik.

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

- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező kamatnappal.
- EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező kamatnappal.

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal egyező értéknapal kerül jóváírásra.

A konverziós beérkező átutalások esetében az utalt összegnek a Takarékszövetkezetnél a jóváírás napján érvényes deviza vételi árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján jóváírásra.

Takarékszövetkezeten belüli átvezetések esetében a nyitvatartási idő vége előtt legkésőbb fél órával benyújtott megbízások kerülnek tárgynapon teljesítésre. Ezen időpont után benyújtott megbízásokat a Takarékszövetkezet következő munkanapon beérkezettnek tekinti.

50.000 EUR feletti számla konverzió esetében történhet a konverzió egyedi árfolyammal is, ez esetben a tranzakció árfolyama egyedi megállapodás tárgyát képezik. 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.

IV. 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 kívüli – konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívüli – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: 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, Norvégia, Lichtenstein, Izland
- Érintett pénznemek a megbízás teljesítése szempontjából: EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF
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 Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel teljesíti.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

- 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.
- 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.
- 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.