

TÁJÉKOZTATÓ

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

Érvényes: 2019. május 01. napjától

A jelen TÁJÉKOZTATÓ a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről (továbbiakban: Teljesítési rend) rendelkezései kerülnek alkalmazásra a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), úgyszintén mint a B3 TAKARÉK Szövetkezet és a Pannon Takarékbank Zrt., valamint a MTB Zrt. által 2019. április 30. napján átruházott számla-, betét- és hitelállomány tekintetében jogutód által 2019. május 01. napját megelőzően, illetve 2019. május 01. napjától létrejött szerződések tekintetében.

A módosítás okai:

- a 3.4. pontban történt kiegészítés
- a 3.5 pontban történt kiegészítések és pontosítások
- a korábban 3.5.5 pontban szereplő bekezdés átkerült a 3.4.1 pontba
- a 3.6 pontban történt kiegészítések és pontosítások

Módosított közzététel napja: 2019. március 13.

Jelen Teljesítési rendet megelőzően hatályban lévő Teljesítési rendek elérhetőek a www.takarekbank.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek a Takarékbank bármelyik fiókjában.

Tartalomjegyzék

| | |
|--|----|
| 1. Általános tudnivalók | 3 |
| 2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk | 3 |
| 2.1. Költségviselési módok | 4 |
| 2.2. Egyedi árfolyam alkalmazása | 4 |
| 3. A Bank a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja | 5 |
| 3.1. Pénztári ki-és befizetések | 5 |
| 3.2. Késpénzforgalmi megbízások | 5 |
| 3.3. Címletváltás | 6 |
| 3.4. Megbízások befogadásának általános szabályai | 7 |
| 3.4.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje | 7 |
| 3.5. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje | 8 |
| 3.5.1. Papír alapú megbízások | 8 |
| 3.5.2. Elektronikus úton (Electra Banking/Electra Internet Banking) benyújtott megbízások | 8 |
| 3.5.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára | 9 |
| 3.5.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére | 9 |
| 3.5.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára | 11 |
| 3.5.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére | 11 |
| 3.6. Devizaszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje | 12 |
| 3.6.1. Papír alapú megbízások | 12 |
| 3.6.2. Elektronikus úton (Electra Banking/Electra Internet Banking) benyújtott megbízások | 12 |
| 3.6.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások deviza számla javára | 12 |
| 3.6.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére | 13 |
| 3.6.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére | 14 |
| 3.7. Alkalmazott árfolyam MasterCard típusú bankkártyák esetén | 15 |
| 3.8. Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén | 15 |
| 4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend | 15 |
| 5. Meghatalmazás megadása közokirati formában | 15 |

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.

2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk

A Bank az ügyfélmegbízás szerint eltérő deviza-, valuta-pénzeszközök közötti váltást (konverziót) forinton keresztül végzi, azaz két deviza közötti konverzió esetében a Bank a forrás pénzeszközt vételi árfolyamon forintra váltja, majd a forintösszeg teljesítés devizanemére 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. | T nap 7:45 óráig |
| 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. | T nap 7:45 óráig |
| MTB külkereskedelmi devizaárfolyam | A bankkártyával a számla devizanemétől eltérő tranzakciók átváltásához alkalmazott árfolyam, valamint a devizahitelek folyósítására, törlesztésére vonatkozó megbízások benyújtásakor a hitelszerződésekben, hirdetményekben meghatározott feltételek szerint. | T nap 13:15 óráig |
| Devizahitel árfolyam | Devizaalapú, nem fogyasztói hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára. | T nap 7:45 óráig |
| Kedvezményes devizaárfolyam | Egyedi megállapodás alapján az ügyfelek részére a devizaárfolyamnál felsorolt tranzakciókhoz, valamint hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára. | T nap 7:45 óráig |

| | |
|-------------------------|--|
| 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> Fizetési számla devizanemére. |
| Eladási árfolyam | Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyfélnek eladja. |

A Bank a fenti árfolyamokat minden banki munkanapon (T nap) bankfiókjaiban, illetve a honlapján 8:00 órakor, valamint 13:30 óráig teszi közzé.

A Bank munkanapokon egyszer jegyez árfolyamot, de a pénzügyi viszonyok függvényében fenntartja a jogot a napi többszöri árfolyamjegyzésre.

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- vagy külföldi 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 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 deviza összegű megbízások esetén.

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 devizanemben | Pénztári nyitva tartás alatt | – | T nap | -- |
| Készpénz befizetés eltérő devizanemben | Pénztári nyitva tartás alatt | – | T nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint befizetés devizaszámlára | | | | <i>valuta vételi – deviza eladási</i> |
| Valuta befizetés deviza számlára | | | | <i>valuta vételi</i> |
| Valuta befizetés forint számlára | | | | |
| Készpénz kifizetés azonos devizanemben | Pénztári nyitva tartás alatt | T nap | – | -- |
| Készpénz kifizetés eltérő devizanemben | Pénztári nyitva tartás alatt | T nap | – | <i>deviza vételi</i> |
| Forint kifizetés deviza számláról | | | | <i>deviza vételi – valuta eladási</i> |
| Valuta kifizetés deviza számláról | | | | <i>valuta eladási</i> |
| Valuta kifizetés forint számláról | | | | |

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.

3.2. Készpénzforgalmi megbízások

Számlatulajdonos/ Betétes köteles a Banknál bejelenteni az alábbi meghatározottak szerinti összeget elérő, vagy azt meghaladó – adott napra vonatkozó – készpénzfelvételi szándékát írásban.

| Készpénzforgalom típusa | Összeghatár | Bejelentési határidő |
|--|------------------------------|---|
| Forint befizetés | 1.000.000 forint | Előző banki munkanapon, ha a befizetés időpontja 12.00 óra után fog megtörténni |
| Forint kifizetés | 1.000.000 forint | Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig |
| EUR, USD, GBP, CHF valuta befizetés | 3.000 EUR, USD, GBP, CHF | Előző banki munkanapon, ha a befizetés időpontja 12.00 óra után fog megtörténni |
| EUR, USD, GBP, CHF valuta kifizetés | 1.000 EUR vagy USD, GBP, 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 igénybevetett számlatermék Termékhirdetményében meghirdetett díjtételt terheli a Számlatulajdonos Fizetési számlájára.

A Bank valuta befizetését/beváltását azokban a valutanemekben 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.

3.3. 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 díjat számolunk fel.

A Bank az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő bankjegyeket, értéket valamennyi fiókjában korlátozás nélkül átváltja, díjat nem számít fel, és bankszámla meglétéhez sem köti a szolgáltatás igénybevételét. Az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő bankjegyekkel kapcsolatos átváltási kötelezettségének a bevonás határnapjától számított 3 évig, érték esetén a bevonás határnapjától számított 1 évig még eleget tesz, azokat törvényes fizetőeszközre átváltja.

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 | 5% | teljesítéskor |
| Érme befizetés | | |
| 100 db alatt | díjmentes | |
| 100 db felett, 500 db-ig | 5% | teljesítéskor |
| 500 darabot meghaladó érme mennyiség befizetése egy napon belül kizárólag reverzális megállapodás esetén fogadható el | reverzális megállapodásban foglaltak szerinti mértékű | teljesítéskor |
| Előre megrendelt készpénz (HUF) felvételének meghiúsulása | a vonatkozó Termék hirdetményben foglaltak szerint | meghiúsulás napja |
| | | |
| 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 | | |

| Megnevezés | Mértéke | Esedékesség |
|--|---------|---------------|
| Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére | 10% | teljesítéskor |
| Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére | 25% | teljesítéskor |

3.4. Megbízások befogadásának általános szabályai

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 Termék hirdetmény szerinti díjat számítja fel. A Bank minden tőle elvárhatóat 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. (harmincadik) banki munkanapon bankfióki nyitvatartási időben, a nyitvatartási idő vége előtt legfeljebb 1 órával, de legkésőbb 15:00 óráig nyújtható be.

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.

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 – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n (MTB Zrt.) keresztül bonyolítja.

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

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 (1. sz. melléklet a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja.

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.

3.5. Forintszámlához kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

3.5.1. 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 3.5.4. pont szerint tárgynapi feldolgozásra átvett, papír alapú (okirat alapján teljesített) beszédési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro1 rendszeren keresztül továbbítja.

A papír alapon átvett, forint számláról indított deviza átutalási megbízásokat a Bank 3.5.6. pontban foglaltak szerint teljesíti.

3.5.2. Elektronikus úton (Electra Banking/Electra Internet Banking) benyújtott megbízások

A Számlatulajdonosok a Home Electra Banking (EB) illetve Electra Internet Banking (EIB) szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésével jogosultak fizetési megbízásaikat Electra ügyfélpogramon illetve Internet Bankon keresztül elektronikus úton benyújtani a Számlavezető fiókhoz.

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül a 3.5.4., 3.5.6.pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.

A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint 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 napzárási eljárás során törődnek.

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 **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.

3.5.3. 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 |
| 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 |

3.5.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére

| Megbízás | Munkanap Záró időpontja | T napi átvétel végső időpontja | Feldolgozás értéknapja | |
|---|---|--------------------------------|--|---------------|
| 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 |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 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 -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra a hó utolsó munkanapján 11:30 óra | T nap |
| Eseti bankon belüli forint átutalási megbízás | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra | T nap |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 19:00 óráig | T nap |
| Bankon belüli, saját számlák közötti átvezetés | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra | T nap |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 19:00 óráig | T nap |
| Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási | Bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki Nyitvatartási idő alatt | Terhelési nap |
| | Elektronikus | 0-24 óra | Terhelési napot | Terhelési nap |

| Mebízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi átvétel végső időpontja | Feldolgozás értéknepja |
|---|---|-----------------------------|--|------------------------|
| mebízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | szolgáltatáson keresztül | | megelőzően 19:00 óráig | |
| Rendszeres forint átutalási megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | Bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal | T nap |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig T+1 napos első teljesítési időponttal | T nap |
| Csoportos beszédési felhatalmazás (megadás/módosítás/törítés) | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal | T nap |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 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 beszédési megbízás, hatósági átutalás | Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll | 18:00 óráig | 18:00 óráig | T nap |
| Tárgynapon esedékes, okmány alapján benyújtott hatósági átutalás, beszédési 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 | 0-24 óra | 15:30 óráig | T nap |
| Postai kifizetési utalvány | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 11:30 óráig | T nap |
| Csoportos beszédés kezdeményezése | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 18:00 óráig | T nap |
| Beszédési megbízás kezdeményezése | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 18:00 óráig | T nap |

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

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

3.5.5. 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 a Magyar Takarékszövetkezeti Bank 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 érvényét is tud szerezni.

3.5.6. 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 belülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint számla terhére indított SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon kívülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 14:30 óráig | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza eladási</i> |

| Mebízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja | Teljesítés értéknapja/valutanapja | Alkalmazott árfolyam |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------|
| Forint számla terhére indított 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 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 12:30 óráig | T 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 nap | <i>deviza eladási</i> |

3.6. Devizaszámlához kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

Devizaszámla a következő, Bank által jegyzett konvertibilis devizanemekben nyitható: EUR, USD, CHF, GBP
A Bank a nemzetközi fizetési forgalomba a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-n (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.

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

3.6.1. Papír alapú megbízások

Papír alapon a Bank a 3.6.4. és 3.6.5. pontokban foglalt teljesítési határidők szerint dolgozza fel az átvett megbízásokat,

3.6.2. Elektronikus úton (Electra Banking/Electra Internet Banking) benyújtott megbízások

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül a 3.6.4., 3.6.5. pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.

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

| Mebízás | | Munkanap záró időpontja | Jóváírás a kedvezményezett számláján | Alkalmazott árfolyam |
|---|------------------|-------------------------|--------------------------------------|--|
| 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 | <i>deviza eladási</i> |

A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank 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 érvényét is tud szerezni.

3.6.4. 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 konverziós/nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon belülré | 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 | 0-24 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós/nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülré | 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 | 0-24 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+2 nap | |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 14:30 óráig | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+2 nap | |
| Deviza számla terhére indított konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 14:30 óráig | EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós/nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon kívülré | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 12:30 óráig | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |

| | | | | | |
|---|--|-----------------------------|---|-------|----------------------|
| | keresztül | | | | <i>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 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 értéknaphál 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.

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 árfolyamon teljesíti.

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

3.6.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére

| Megbízás | | 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 | 0-24 óra | 15:30 óráig | T nap | <i>deviza vételi</i> |
| Devizaszámla terhére benyújtott hatósági átutalás, beszédési 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 | 0-24 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 | 0-24 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 | 0-24 óra | Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig | Terhelési nap | <i>deviza vételi</i> |

3.7. Alkalmazott árfolyam 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. A Takarékbank Zrt., mint a Bankkártya kibocsátója ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozás napján érvényes Takarékbank Zrt. 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 értéknappja 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.

3.8. 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. A Takarékbank ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozási napon érvényes, Takarékbank 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 értéknappja 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.

4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend

Betétlekötési / Betétmegszüntetési megbízások feldolgozása a bankfiókban, elektronikus csatornán Electra Home Banking és Electra Internet Banking szolgáltatáson keresztül

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

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 napra 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 | 1.000.000 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.

Melléletek:

1. számú melléklet IBAN-t alkalmazó országok és országkódok

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 Emirátusok | 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 AST0 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 |