

TÁJÉKOZTATÓ

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

Érvényes: 2020. február 24. illetve 2020. március 2. napjától

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy 2020. február 24. napjától megszűnik a készpénzbefizetési összeghatárt érintő előzetes bejelentési kötelezettség és módosul a Teljesítési rend 1. számú mellékletében a Valutaváltást végző fiókok köre.

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy 2020. március 02. napján hatályba lép a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet azon módosítása, melynek következtében forint bankszámláról forint devizanemben indított eseti átutalási megbízások, azonnali átutalási megbízásként kerülnek teljesítésre, amennyiben a Rendeletben foglalt feltételeknek megfelelnek.

Ennek értelmében módosításra kerülnek 2020. március 2. napjától jelen Teljesítési rend 2., 3.5, 3.6.2., 3.6.3., 3.6.4 és 3.7.3. pontjai.

Közzététel napja: 2019. december 31.

Módosított közzététel: 2020. február 24.

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. Készpénzforgalmi megbízások	5
3.3. Bankjegyek cseréje	5
3.4. Címletváltás	6
3.5. Valutaváltás	7
3.6. Megbízások befogadásának általános szabályai	7
3.6.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje	9
3.7. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje	9
3.7.1. Papír alapú megbízások	9
3.7.2. Elektronikus úton (Takarék Netbank/Takarék E-Bank) benyújtott megbízások	10
3.7.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára	11
3.7.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére	11
3.7.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára	14
3.7.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére	14
3.8. Devizaszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje	15
3.8.1. Papír alapú megbízások	15
3.8.2. Elektronikus úton Takarék Netbank/Takarék E-Bank szolgáltatáson benyújtott megbízások	15
3.8.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli átutalások deviza számla javára	16
3.8.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére	16
3.8.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére	18
3.9. Alkalmazott árfolyam MasterCard típusú bankkártyák esetén	19
3.10. Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén	19
4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend	20
5. Meghatalmazás megadása közokirati formában	20

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 8:00 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 8:00 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 8:00 óráig
Kedvezményes devizaárfolyam	Egyedi megállapodás alapján az ügyfelek részére a devizaárfolyamnál felsorolt tranzakciókhoz, valamint hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára.	T nap 8:00 óráig
AFR árfolyam	Az azonnali fizetési rendszeren devizaszámlára érkező forint megbízások konvertálására	banki munkanapokon

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 (kivéve AFR árfolyam) minden banki munkanapon (T nap) bankfiókjaiban, illetve a honlapján 8:00 órakor, valamint 13:30 óráig teszi közzé.

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 árfolyamjegyzésre (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- 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 (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 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	--
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 devizanemben	Pénztári nyitva tartás alatt	T nap	–	--
Készpénz kifizetés eltérő devizanemben	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>

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 kifizetés	1.000.000 forint	Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig
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 meghiúsul, úgy a Bank a Számlatulajdonos által igénybevett számlatermék Termék hirdetményében 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. Bankjegyek cseréje

Tájékoztatjuk, hogy a hitelintézetek (bankok, takarékszövetkezetek) pénztárai a régi forintbankjegyeket a bevonás határnapjától számított 3 évig díjmentesen átváltják törvényes fizetőeszközzé. A díjmentes átváltási kötelezettség csak az adott, bevont bankjegy 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 címetben kéri a váltást az Ügyfél, úgy az már címetváltásnak minősül, így a hitelintézetek a címetváltásért egyébként alkalmazott díjat számíthatják fel.

Az átváltás a Bank valamennyi fiókjában kezdeményezhető. Az átváltás elvégzésének nem feltétele, hogy az Ügyfél fizetési számlával rendelkezzen, illetve más szolgáltatást igénybe vegyen. A bevont bankjegyek azonos címetű új bankjegyre történő átváltásánál a bevonástól számított 3 évig nincs mennyiségi korlát, ugyanakkor 50 db, vagy e feletti bankjegy cserére vonatkozó szándékot a tranzakciót megelőző második banki munkanapon 12.00-ig szükséges előzetesen bejelenteni, Bankfiókban írásban, vagy a Telebank ügyfélazonosítóval rendelkező ügyfelek által TeleBank szolgáltatáson keresztül. Előre bejelentett bankjegy csere meghiúsulása és előzetesen be nem jelentett bankjegycsere esetén az Ügyfél számlacsomagjához tartozó az „Előre megrendelt készpénz felvételének meghiúsulása” díjtétel kerül felszámításra.

A címetváltás és a forgalomból bevont fizetőeszközök átváltásának szabályait és feltételeit a 19/2019. (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 hitelintézetek és posta által biztosított 3 év letelte után sem szűnik meg a régi forintbankjegyek törvényes fizetőeszközzé való átváltásának lehetősége, ugyanis az MNB a bevont bankjegyeket a bevonási időpontot követően – Budapest V. kerület Kiss Ernő u. 1. szám alatti pénztárában – még 20 évig díjmentesen átváltja.

3.4. Címetváltás

A forint- bankjegyek címetváltása 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 címetváltásért 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 fizetőeszközzé átváltja.

A Bank címetváltást valutában is végez.

Megnevezés	Mértéke	Esedékesség
Forint pénzérme címetváltás		
100 db alatt	díjmentes	
100 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Forint bankjegy címetváltás		
50 db alatt	díjmentes	
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	3%	teljesítéskor
Érme befizetés		
100 db alatt	díjmentes	--
100 db felett, 500 db-ig	5%	teljesítéskor

Megnevezés	Mértéke	Esedékesség
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 megghiúsulása	a vonatkozó Termék hirdetményben foglaltak szerint	megghiúsulás 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		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	25%	teljesítéskor

3.5. Valutaváltás

A Bank a 3.2. pontban feltüntetett valutanevekben és címletekben végez valutaváltást, az 1. sz. mellékletben foglalt bankfiókjaiban, a bankfiók 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 valuta bankjegyet a Bank valutaváltási tevékenysége során sem fogad el.

A valuta megvásárlásakor valuta vételi árfolyam, a külföldi fizetőeszköz eladásakor valuta eladási árfolyam kerül alkalmazásra a külföldi fizetőeszköz valamely egységének forintban történő megállapításával.

Konverzió esetén az átváltani kívánt fizetőeszköz valuta vételi árfolyamon számított forint ellenértéke kerül elosztásra a kifizetésre kerülő fizetőeszköz (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 2007. évi 2017. évi LIII. törvény értelmében a Bank köteles 300.000.-Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén az ügyfelet azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, továbbá ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló Tájékoztatóban foglaltak szerint.

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 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. (harmincadik) 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 (MTB Zrt.) keresztül bonyolítja.

3.6.1. 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 (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.

2019. november 1-jétől a Telebank szolgáltatáson keresztül fogadott megbízásokat a Bank, a papír alapú megbízások befogadási rendje szerint teljesíti.

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

A Számlatulajdonosok az 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.

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül 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 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 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.

2019.03.02. 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 Takarék Netbank, illetve Takarék E-Bank szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető.

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

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

Pénzforgalmi számláról Takarék Netbank, illetve Takarék 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 számlákról, illetve megtakarítási jellegű számlákról 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 számlákról (pl.: hiteltörlesztési-, hitelnyilvántartási-, hitelkártya), a Számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgáló fizetési számlákról és nem kezdeményezhető forinttól eltérő devizanemben vezetett fizetési számlákról.

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 országcódot 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
IG3-n 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 értéknappja
Eseti saját számlák közötti átvezetés, Elektronikus szolgáltatáson keresztül	0-24 óra	0-24 óra	T nap

Megbízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
bankon belüli és kívüli forint átutalási megbízás IG3-n keresztül**				
Kötegetelt fizetési megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG3) vezetett számlára ¹	Elektronikus szolgáltatáson	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	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap
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	T nap
Eseti bankon belüli forint átutalási megbízás	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
Kötegetelt 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	Bankfióki nyitva tartási idő	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	Bankfióki Nyitvatartási idő	Terhelési nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési 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).

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknepja
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	19 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	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 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	17 óra	15:30 óráig	T nap
Postai kifizetési utalvány	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	11:30 óra	11:30 óráig	T nap
Csoportos beszédés kezdeményezése	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap
Beszédési megbízás kezdeményezése	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap

Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősül jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoporton belül történő átutalás, átvezetés.

* ide értendő az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások, jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti teljesítése is.

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 - jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti - 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.

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 érvényét 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/ valutánapja	Alkalmazott árfolyam
Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon belülre	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	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>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknappja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
átutalási megbízás Bankon belülrre	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+1 nap	deviza eladási
Forint számla terhére indított 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	deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	deviza eladási
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+1 nap	deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T+1 nap	deviza eladási
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	deviza eladási

Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősül jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoporton belül történő átutalás, átvezetés.

* ide értendő az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások, jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti teljesítése is.

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 - jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti - 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. Devizaszámlákhoz 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 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.

2019. november 1-jétől 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 szolgáltatáson benyújtott megbízások

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül 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

Mebízás		Munkanap záró időpontja	Jóváírás a kedvezményezett számláján	Alkalmazott árfolyam
IG3-n 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 érvényét is tud szerezni.

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

Mebízás		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 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	16 óra	16:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított konverziós	Bankfiókban papír alapon	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de	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 átutalási megbízás Bankon belülrre	adott megbízással		legkésőbb 15:00 óra		
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T+2 nap	deviza vételi – deviza eladási
Deviza számla terhére indított nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülrre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	deviza vételi – deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	deviza vételi – deviza eladási
Deviza számla terhére indított konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülrre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T+1 nap	deviza vételi – deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig		deviza vételi – deviza eladási
Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülre**	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	T+2 nap	deviza vételi – deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	T+2 nap	deviza vételi – deviza eladási
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	deviza vételi – deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap	deviza vételi – deviza eladási
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	deviza vételi – deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T+1 nap	deviza vételi – deviza eladási
Deviza számla terhére indított forint átutalási megbízás külföldre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de	T+1 nap	deviza vételi

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja*	Alkalmazott árfolyam
			legkésőbb 12:00 óra		

* 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 értéknapnál 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 jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoporton belül történő átutalás, átvezetés.

** ide értendő az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások, jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti teljesítése is. 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 - jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti - 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 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>
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>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
Bankon belüli, saját számlák közötti forint átvezetés	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap	deviza vételi
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap	deviza vételi
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	deviza vételi
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési nap	deviza vételi

Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek minősül jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoporton belül történő átutalás, átvezetés.

* ide értendő az 5 (kivéve 586), 6 (kivéve 612), 7, 8, 181 és a 182-el kezdődő számlaszámú bankszámlák közötti átutalások, jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti teljesítése is.

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 - jelen Teljesítési rend 3. sz. mellékletében foglalt fiókcsoportok közötti - 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 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 MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. – névváltozást megelőzően: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. – (továbbiakban: 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 aznap árfolyam – a rendszer az előző napon (amely megegyezik a MasterCard feldolgozás dátumával) megállapított árfolyammal számol.

3.10. 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 aznap 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 Takaréknébank/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

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.

Takarékbank Zrt.

Melléletek:

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

VALUTAVÁLTÁST VÉGZŐ BANKFIÓKOK

Helység	Bankfiók címe
Csongrád	6640 Csongrád, Fő utca 28.
Mezőtúr	5400 Mezőtúr, Dózsa György utca 24.
Szeged	6722 Szeged, Honvéd tér 7.
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, Andrásy 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.

Helység	Bankfiók címe
Mecseknádasd	7695 Mecseknádasd, Rákóczi Ferenc utca 40.
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.
Szank	6131 Szank, Béke utca 38.
Tiszakécske	6060 Tiszakécske, Szent Imre tér 3.
Bátaszék	7140 Bátaszék, Budai utca 24.
Bonyhád	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
Dombóvár	7200 Dombóvár, Hunyadi tér 42.

Helység	Bankfiók címe
Dunaföldvár	7020 Dunaföldvár, Fehérvári utca 4.
Dunaújváros	2400 Dunaújváros, Vasmű út 7.
Hőgyész	7191 Hőgyész, 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.

Helység	Bankfiók címe
Lenti	8960 Lenti, Kossuth út 4.
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.
Zalakomár	8751 Zalakomár, 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.
Celldömölk	9500 Celldömölk, 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.

Helység	Bankfiók címe
Sárvár	9600 Sárvár, Batthyány utca 42/B.
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, Szúrcsapó 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, Centenárium 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.

Helység	Bankfiók címe
Abda	9151 Abda, Bécsi utca 67/a.
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.
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 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