

TÁJÉKOZTATÓ

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

Érvényes: 2020. április 1. illetve 2020. június 1. napjától

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket:

2020. április 1. napjától módosul

- a 3.4. pontban az érme befizetésre vonatkozó kondíció, az MNB 2013. évi CXXXIX. törvény (továbbiakban MNBtv.) alapján. Az MNBtv. 23. § (4) bekezdése alapján a Bank a készpénzben teljesített fizetés esetén - ideértve a fizetési számlára történő készpénzbefizetést is, 50 darabnál több érme elfogadására is köteles.
- a Teljesítési rend 3. számú mellékletében a bankfiókok listája.

2020. június 1. napjától, az egységes ügyfélkiszolgálás érdekében végrehajtandó informatikai környezet változásának következtében módosul a Kölcsönös Ügyfélkiszolgálásról szóló 3. számú melléklet.

Közzététel napja: 2020. március 31.

Jelen Teljesítési rendet megelőzően hatályban volt 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 | 12 |
| 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 | 16 |
| 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 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. 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 megíúsulása és előzetesen be nem jelentett bankjegycsere esetén az Ügyfél számlacsomagjához tartozó az „Előre megrendelt készpénz felvételének megíúsulása” 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 szerződés esetén | reverzális megállapodásban foglaltak szerinti mértékű | teljesítéskor |
| Előre megrendelt készpénz (HUF) felvételének megghiúsulása | a vonatkozó Termék hirdetményben foglaltak szerint | megghiúsulás napja |
| Valuta pénzerme 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 bankfiókok nyitvatartási rendjében foglalt időszakban.

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

Sérült, hiányos 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 (kötegelt 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 értéknapja |
|--|---|-----------------------------|---|------------------------|
| Eseti saját számlák közötti átvezetés, bankon belüli és kívüli forint átutalási megbízás IG3-n keresztül** | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 0-24 óra | T nap |
| 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 | 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 |
|---|---|-----------------------------|--|------------------------|
| Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | | | | |
| 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 érvényt is tud szerezni.

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

| Megbízás | Munkanap Záró időpontja | T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja | Teljesítés értéknapja/valutanapja | Alkalmazott árfolyam |
|---|--|--|-----------------------------------|-----------------------|
| Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon belülre | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | T+2 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | T+2 nap |

| 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 belülre | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T+1 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | T+1 nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint számla terhére indított deviza átutalási megbízás Bankon kívülre* | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 14:30 óra | 14:30 óráig | EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint számla terhére indított SEPA deviza átutalási megbízás Bankon kívülre * | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra | T+1 nap | <i>deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 13:00 óra | 13:00 óráig | T+1 nap | <i>deviza eladási</i> |
| Forint számla terhére indított, külföldre irányuló nemzetközi forint átutalási megbízás | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra | T+1 nap | <i>deviza eladási</i> |

Bankon belüli átutalásnak, átvezetésnek 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

| Megbízás | | 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

| Megbízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja | Teljesítés értéknapja/valutanapja* | Alkalmazott árfolyam |
|---|--|-----------------------------|---|------------------------------------|---------------------------------------|
| Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon 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> |

| Mebízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja | Teljesítés értéknapja/valutanapja* | Alkalmazott árfolyam |
|---|--|-----------------------------|---|---|---------------------------------------|
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós deviza átutalási megbízás Bankon belülrre | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T+2 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | T+2 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülrre | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós SEPA deviza átutalási megbízás Bankon belülrre | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra | T+1 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 16 óra | 16:00 óráig | | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított nem konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülrre** | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | T+2 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 14:30 óra | 14:30 óráig | T+2 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós deviza átutalási megbízás Bankon kívülrre** | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra | EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 14:30 óra | 14:30 óráig | EUR/USD T+2 nap egyéb deviza T+3 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |
| Deviza számla terhére indított konverziós/nem konverziós SEPA | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra | T+1 nap | <i>deviza vételi – deviza eladási</i> |

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

* Sürgősséggel történő teljesítésre – sürgősségi felár felszámítása mellett - abban az esetben van lehetőség, ha a megbízás benyújtása 10:00 óráig megtörténik és a megbízás a meghirdetett teljesítési 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, 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> |

| Mebízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja | Teljesítés értéknapja/valutanapja | Alkalmazott árfolyam |
|---|---|-----------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|
| Eseti bankon belüli forint átutalási megbízás | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra | T nap | <i>deviza vételi</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 19 óra | 19:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi</i> |
| Bankon belüli, saját számlák közötti forint átvezetés | Bankfiókban papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra | T nap | <i>deviza vételi</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 19 óra | 19:00 óráig | T nap | <i>deviza vételi</i> |
| Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási megbízás Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | Bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Bankfióki Nyitvatartási idő alatt | Terhelési nap | <i>deviza vételi</i> |
| | Elektronikus szolgáltatáson keresztül | 19 óra | Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig | Terhelési nap | <i>deviza vételi</i> |

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 aznapi 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 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 Takarékné Netbank/Takarék E-Bank szolgáltatáson keresztül

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

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.

Mellékletek:

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

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. |
| Tiszaalpár | 6066 Tiszaalpár, Alkotmány utca 10. |
| Tiszaakécse | 6060 Tiszaakécse, Szent Imre tér 3. |
| Bátaszék | 7140 Bátaszék, Budai utca 24. |
| Bonyhád | 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. |

| Helység | Bankfiók címe |
|--------------------|--|
| Dombóvár | 7200 Dombóvár, Hunyadi tér 42. |
| 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. |

| Helység | Bankfiók címe |
|-----------------|---|
| Kéthely | 8713 Kéthely, Arany János utca 2. |
| 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. |
| Zalacomár | 8751 Zalacomár, Petőfi utca 2. |
| Zalalövő | 8999 Zalalövő, Petőfi Sándor utca 2. |
| Zalaszentlászló | 8788 Zalaszentlászló, Kossuth utca 18. |
| Beled | 9343 Beled, Rákóczi Ferenc utca 131. |
| Bük | 9737 Bük, Széchenyi utca 2/a. |
| 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. |

| Helység | Bankfiók címe |
|-----------------|--|
| Rajka | 9224 Rajka, Kossuth Lajos utca 37/a. |
| 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, Szűrcsapó utca 23. |
| Tét | 9100 Tét, Fő utca 86. |
| Vasvár | 9800 Vasvár, Főszolgabíró tér 1. |
| Veszény | 9352 Veszény, Fő utca 65. |
| Veszprémvarsány | 8438 Veszprémvarsány, Rákóczi utca 13. |
| Albertirsa | 2730 Albertirsa, Pesti út 28. |
| Budapest | 1165 Budapest, Centenáriumi sétány 16. |
| Budapest | 1181 Budapest, Üllői út 399. |
| Cegléd | 2700 Cegléd, Eötvös tér 6. |
| Csömör | 2141 Csömör, Szabadság út 16. |
| Gödöllő | 2100 Gödöllő, Petőfi Sándor tér 8. |
| Gyömrő | 2230 Gyömrő, Táncsics utca 82. |
| Hernád | 2376 Hernád, Köztársaság út 47/b. |
| Inárcs | 2365 Inárcs, Széchenyi út 4. |
| Isaszeg | 2117 Isaszeg, Kossuth Lajos utca 15/a. |
| Kecskemét | 6000 Kecskemét, Izsáki út 70. |
| Kistarcsa | 2143 Kistarcsa, Széchenyi út 67. |
| Lajosmizse | 6050 Lajosmizse, Szabadság tér 10. |
| Maglód | 2234 Maglód, Fő út 13. |
| Monor | 2200 Monor, Kossuth Lajos utca 77. |
| Nagykőrös | 2750 Nagykőrös, Rákóczi utca 1. |
| Ócsa | 2364 Ócsa, Falu Tamás út 65. |
| Örkény | 2377 Örkény, Kossuth Lajos út 34/a. |
| Pécel | 2119 Pécel, Ráday Gedeon tér 10. |
| Sülysáp | 2241 Sülysáp, Malom utca 1/a. |
| Tápióbicske | 2764 Tápióbicske, Rákóczi utca 64. |
| Tököl | 2316 Tököl, József Attila utca 24. |
| Újhartyán | 2367 Újhartyán, Újsor utca 1. |
| Újlengyel | 2724 Újlengyel, Kossuth Lajos utca 67. |
| Üllő | 2225 Üllő, Pesti út 71. |

| Helység | Bankfiók címe |
|----------------|---|
| Vecsés | 2220 Vecsés, Telepi út 50/a. |
| 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 |