

# Devizában és valutában végzett műveletek

## Devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére vezetett devizaszámlák kondíciói

**Hatályos: 2011. július 5-től**

### Valuta, deviza, külkereskedelmi vételi / közép / eladási árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, deviza, külkereskedelmi árfolyamokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan:

GBP, AUD, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, USD, EUR, CZK, PLN

### Devizaszámlák kamatozása

Lakossági devizaszámla bármely, a Bank által jegyzett konvertibilis devizában – kivéve: AUD, CZK, PLN - nyitható, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág kamatmértékeket tesz közzé.

A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

#### 1. Devizaszámlák le nem kötött egyenlegének kamatozása:

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Az érvényes devizabetéti kamatokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR.

#### 2. Lekötött devizabetétek:

Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR-nak megfelelő összegű deviza lehet.

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás).

Az érvényes devizabetéti kamatokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR.

Lekötési időtartam: 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap.

Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Amennyiben a részfelmondás esetén a maradék összeg meghaladja a minimálisan leköthető összeget (300,- EUR-nak megfelelő összeg), akkor a maradék összeg változatlanul kamatozik tovább, ellenkező esetben a maradék lekötött összeg átvezetésre kerül a látra szóló devizaszámlára.

#### 3. Kamatadó:

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szóló és lekötött egyaránt) a Bank által fizetett kamat.

Minden magánszemélynek nyitott - ideértve az östermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke 16%.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Bank külföldi pénznemben vonja le.

Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja

Nem vesszük figyelembe

- kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot.
- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete - a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról - adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.

### III. Betétbiztosítási feltételek

A jelen "Hirdetmény"-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény alapján - az alább felsoroltak kivételével – biztosítva vannak.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a. a költségvetési szerv,
- b. a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
- c. az önkormányzat,
- d. a biztosítóintézet, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár,
- e. a befektetési alap,
- f. a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv,
- g. az elkülönített állami pénzalap,
- h. a pénzügyi intézmény,
- i. az MNB,
- j. befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
- k. kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektetővédelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja,
- l. a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m. az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett,
- n. a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap

betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

**Az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá**

- a. az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b. az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik,
- c. olyan betétre, amelyet nem euróban vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

#### IV. Devizaszámla-vezetés

##### Számlavezetés

Zárlati költség ①

5,- EUR/látra szóló bankszámla/év

##### Pénztári tranzakciók

Pénztári befizetés ②

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
bankjegy (valuta) ③	val. vét./kedv. dev. ea.	jutalék mentes	
Érme ③		csak beváltási jutalék: 30 %	
hibás bankjegy letétre vétele		csak beváltási jutalék: 10 %	
újra nem forgalmazható bankjegy		csak beváltási jutalék: 5 %	
forint	kedv. dev. ea.	jutalék mentes	
megbízásos valutaforgalmazás ④ valuta befizetés Tksz ügyfél Ft számlája javára valuta befizetés MTB ügyfél Ft számlája javára	val. vét./kedv. dev. közép	0,5 %, min. 1,- EUR, max. -	
valuta befizetés MTB ügyfél devizaszámlája vagy értékpapírszámla javára	kedv.dev.közép/kedv. dev.közép	0,75% min. 2,- EUR, max.-	

Pénztári kifizetés ② ⑤

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
valutában ③ ⑧	kedv. dev. vét./val. ea.	1000,- EUR felett 0,3 %, min.: -, max.: -	
forintban	kedv. dev. vét.	0,75 %, min.: 1,- EUR, max.: -	
megbízásos valutaforgalmazás ④ -valuta kifizetés Tksz ügyfél Ft számlája terhére -valuta kifizetés MTB ügyfél Ft számlája terhére	kedv. dev. közép/val. ea.	1,2 %, min. 1,- EUR, max. -	
-valuta kifizetés MTB ügyfél devizaszámlája vagy értékpapír számla terhére	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép	1,2 %, min. 2,- EUR, max. -	

## Átutalás, átvezetés ⑥ ⑦

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	
átvezetés ügyfél saját számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,1 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
integráción belüli devizaszámlák közötti átvezetés	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,2%, min. 3,- EUR, max.-	0,25%, min. 15,- EUR, max. -
átvezetés ügyfél saját forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 %, min. 3,- EUR, max. -	
átvezetés ügyfél / más ügyfél Ft számlájáról	kedv. dev. ea.	jutalék mentes	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	kedv. dev. vét./ kedv. dev. ea.	0,8 %, min. 15,- EUR, max. -	0,25 % min. 15,- EUR, max. -
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás*	kedv. dev. vét./ kedv. dev. ea.	0,25 %, min. 3,- EUR, max. -	jutalék mentes
takarékszövetkezet ügyfele által a Takarékszövetkezettől felvett devizahitel törlesztése			jutalék mentes

## Forint átutalás belföldön, csoportos tranzakciók teljesítése

	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
csoportos beszedési megbízásokhoz kapcsolódó felhatalmazás tranzakció indítása miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	8 Ft / tétel
csoportos beszedési megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	25 Ft / tétel
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	kedv. dev. ea.	jutalék mentes

## Külföldről érkező vagy külföldre indított forint átutalás

	<b>alkalmazott MTB árfolyam</b>	<b>jutalék mértéke</b>
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése (csak MTB BOSS-ban számlavezetett ügyfelek esetében lehetséges)	kedv. dev. vét.	0,2 %, min 3,- EUR
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán	kedv. dev. ea.	Jutalékmentes

## Költségek

Fénymásolat készítése (laponként):	0,25- EUR
Igazolás kiadása (kivéve a cégbírósi igazolást):	5,- EUR
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció:	100,- EUR
Írásos információkérés, idegen nyelvre történő fordítás oldalanként:	10,- EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként:	10,- EUR
Kivonat készítése egyedi kérésre:	500,- Ft/kivonat
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	partnerbank által felszámított díj
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1 ‰, min. 25,- EUR
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	6,- EUR/oldal
sürgősségi felár	5 ‰, min. 30,- EUR
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30,- EUR
felhatalmazó levelek nyilvántartásba vételi díja	25,- EUR
felhatalmazó levelek elbírálásához szükséges kockázati döntés esetében további	110,- EUR

## VI. Az MTB-nél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak:

EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

a) A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.

b) A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a papír alapú megbízás esetében a 13 óráig (pénteken 11 óráig), elektronikus úton benyújtott megbízások esetében a 13 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.

c) A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.

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

- a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
- a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
- a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
- a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

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

e) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.

A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:

- 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 13.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)\*\*,
- 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 13.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)\*\*.

\*\*Amennyiben a Bank. nem tud T+1. valutánapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 13.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Bankhoz egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a c.) pont szerint kerülnek teljesítésre.

f) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi MTB kedvezményes deviza eladási/ vételi árfolyamokon történik.

- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
<b>normál konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+2	-	-
<b>normál konverziós</b>	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
<b>8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
<b>8.00-ig beérkező sürgős, konverziós</b>	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
<b>13.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
<b>13.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós</b>	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza

\* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- h) A Bank az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket a Takarékbank Zrt.-től kapott elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével 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 + 1, vagy + 2 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
- i) A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A számlavezető hely kliringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- l) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- m) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
- n) A Bank a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- o) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes deviza közép árfolyamokon történik.

- p) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
- q) A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
  - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
  - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- r) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakciók jutalékai felszámítása mellett.
- s) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Bank által kiadott igazolás tartalmazza. Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- t) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- u) Fizetési megbízás hiányában a számláinkon (csak kivonatban) szereplő jóváírások alapján nem tudunk fizetést teljesíteni.
- v) Külföldi bankköltséget viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam Pénznemében**	nem EGT állam pénznemében**
EGT-n belül - konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül - konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

\*

- EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai:  
EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland  
EU tagállamok:  
Ausztria, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

\*\*

- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából  
EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (*Liechtenstein miatt*)  
EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben nem a Hirdetmény szerinti költségviseléssel kerülnek kezdeményezésre a deviza átutalások, akkor a hibás - a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő - költségviseléssel kezdeményezett megbízások az alábbiak szerint kerülnek teljesítésre:

- EGT-n belüli deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselésnél** (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül

levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. **kedvezményezett általi költségviselésnél (BEN)** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét a *kedvezményezett* viseli;

ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

3. **megbízó általi költségviselésnél (OUR)** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti;

ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

## Devizaszámla-vezetés általános feltételei (megbízások devizaszámla-vezetésre vonatkozóan)

A Takarékszövetkezet kizárólag azon devizanemekben fogad be megbízásokat, melyekben a Takarékbank Zrt. más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak:  
EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

- a) A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízásokat a Takarékbank Zrt.-n keresztül teljesíti.
- b) A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- c) A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket ettől a naptól számítja.
- d) A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.  
A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyvelvi és az alábbi valuta napokkal teljesíti:
  - a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
  - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
  - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
  - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- e) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási/ vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.
- f) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.  
A számlavezető Takarékszövetkezethez sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
  - 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
  - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)\*\*,
  - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
  - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
  - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)\*\*.\*\*Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Takarékszövetkezethez egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékbank Zrt. a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

A fenti határidők a megbízások Takarékszövetkezethez történő benyújtására vonatkoznak.

Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a d.) pont szerint kerülnek teljesítésre.

- g) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi MTB kedvezményes deviza eladási/vételi árfolyamokon történik.

- h) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
<b>normál konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+2	-	-
<b>normál konverziós</b>	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
<b>8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
<b>8.00-ig beérkező sürgős, konverziós</b>	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
<b>12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli</b>	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
<b>12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós</b>	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza

\*A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- i) A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével 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.
- j) A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékbank Zrt. az előző pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A számlavezető hely kliringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- m) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- n) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
- o) A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- p) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes deviza közép árfolyamokon történik.

- q) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni.
- r) A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
  - ügyfél saját / ügyfelek egymás számlái közötti fiókon belüli átvezetéssel,
  - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
  - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- s) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakciók jutalékainak felszámítása mellett.
- t) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Bank által kiadott igazolás tartalmazza.  
Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- u) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- v) Külföldi bankköltséget viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam Pénznemében**	nem EGT állam pénznemében**
EGT-n belül - konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül - konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

\*

- 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, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

\*\*

- Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából  
EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (*Liechtenstein miatt*)  
EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

Amennyiben nem a Hirdetmény szerinti költségviseléssel kerülnek kezdeményezésre a deviza átutalások, akkor a hibás - a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő - költségviseléssel kezdeményezett megbízások az alábbiak szerint kerülnek teljesítésre:

- EGT-n belüli deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselésnél** (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

2. **kedvezményezett általi költségviselésnél (BEN)** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét a *kedvezményezett* viseli;  
ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
3. **megbízó általi költségviselésnél (OUR)** az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti;  
ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

## VIII. Megjegyzések:

- ① A számlavezetési díj felszámítására utólag, minden naptári negyedév végén kerül sor. Az adott negyedévben megszüntetett számlák esetében a számla megszüntetésekor időarányos számlavezetési díj kerül felszámításra.  
Amennyiben a devizaszámlához nem tartozik lekötött devizabetét és a számlán nincs teljes fedezet, akkor a devizaszámla megszüntetésre kerül.
- ② Azonos napon történő be- és kifizetés esetében a meghirdetett jutalékokon felül további 1 % jutalékot számítunk fel.
- ③ Az alábbi valutánemet vásároljuk meg és adjuk el:  
- bankjegy:  
USD, GBP, AUD, CZK, DKK, EUR, IEP, JPY, CAD, NOK, PLN, CHF, SEK  
- érme:  
kizárólag EUR 1 és 2 címlete.
- ④ A megbízásos valutaforgalmazás:  
- a Takarékszövetkezet ügyfeleinek forint számlához kapcsolódó valuta eladása/vétele,  
- a Takarékbank Zrt. ügyfélkörének kiszolgálása a forint, deviza- illetve értékpapírszámlát érintően.
- ⑤ 3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének meghiúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3%-át felszámítjuk jutalékként (Hatályos: 2003.10.06-tól)
- ⑥ Átvezetés:  
- az ugyanazon rendszerben levő számlák közötti pénzmozgás,  
- a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.  
Átutalás  
- a nemzetközi fizetési forgalomban továbbított devizatétel.
- ⑦ Integráción belüli átvezetés:  
MTB által vezetett számla (forint és devizaszámla) és a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla közötti pénzmozgás  
  
Integráción belüli átutalás:  
- MTB által vezetett devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla, valamint  
- a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és más Takarékszövetkezet által vezetett Ft számla közötti pénzmozgás.

- \* A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.
- ⑧ A jutalékmentességet meghatározó limit alatt számlánként napi egy tranzakció teljesíthető.