

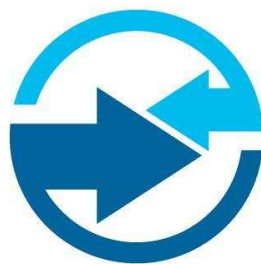


Somogy Takarékok
A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

Számlavezetési Hirdetmény és kondíciós lista

Érvényes: 2011. május 15-től visszavonásig

Székhely: HU 7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.
Postacím: HU 7500 Nagyatád, Kossuth Lajos u. 16.
Telefon: (+36-82) 553-820
Fax: (+36-82) 553-821
E-mail: info@somogytakarek.hu
Weblap: www.somogytakarek.hu
Adószám: 10115521-2-14
KSH: 10115521-6419-122-14
BIC (SWIFT): TAKBHUHB
Hatósági engedély száma: PSZÁF 181/2000. határozat
Központi bankszámlaszám: 11500119-10000733 MTB Zrt.
Cégjegyzékszám: Somogy Megyei Bíróság, mint Cégbíróság Cg. 14-02-000320



Kiadás napja: 2011. április 26.

Tájékoztató I.

„A pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen ügyfélkapcsolat létesítésekor létrejöttékor, illetve a **3,6 millió forint** összeghatárt elérő vagy meghaladó készpénzes ügyletekben, valamint **500.000. - Ft**-ot meghaladó pénzváltás esetén függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől.”

Tájékoztató II.

KAMATNAPOK SZÁMA A TÁRGYÉVBEN: **360 NAP**

Kamatadó mértéke: **16,00%**

Tartalomjegyzék III.

I.	LAKOSSÁGI SZÁMLAVEZETÉS SZÁMLAVEZETÉS, KÉSZPÉNZES TRANZAKCIÓK	3
II.	LAKÁSCÉLÚ SZÁMLAVEZETÉS FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK	4
III.	LAKOSSÁGI SZÁMLAVEZETÉS MEGBÍZÁSOK, FELHATALMAZÁSOK, SZÁMLA INFORMÁCIÓ	6
IV.	LAKOSSÁGI SZÁMLAVEZETÉS EGYÉB DÍJTÉTELEK, E-SZÁMLAVEZETÉS	7
V.	PÉNZFORGALMI SZÁMLAVEZETÉS SZÁMLAVEZETÉS, KÉSZPÉNZES TRANZAKCIÓK	8
VI.	PÉNZFORGALMI SZÁMLAVEZETÉS FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK	9
VII.	PÉNZFORGALMI SZÁMLAVEZETÉS MEGBÍZÁSOK, FELHATALMAZÁSOK, SZÁMLA INFORMÁCIÓ	10
VIII.	PÉNZFORGALMI SZÁMLAVEZETÉS EGYÉB DÍJTÉTELEK, E-SZÁMLAVEZETÉS	11
IX.	FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉRŐL TÁJÉKOZTATÓ FIZETÉSI CSATORNÁK TELJESÍTÉSI IDEJEI, NYITVA TARTÁSA	14

I. LAKOSSÁGI FIZETŐSZÁMLA (FOLYÓSZÁMLA)

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK

Lakossági fizető számla (1)	
Számlanyitási díj	díjmentes
Számlavezetési díj	250 Ft/hó
Zárlati költség	250 Ft/hó
Kivonat készítési díj	díjmentes
Számlacsomag konvertálási/módosítási díj	1.000 Ft/alkalom

Takarékpontos számlacsomagok	
Alapszámla	199 Ft/hó
Rajt	99 Ft/hó
Rajt Xtra	599 Ft/hó
Gyorsítás	149 Ft/hó
Gyorsítás Xtra	649 Ft/hó
Haladás	339 Ft/hó
Célegyenes	729 Ft/hó
Lazítás	229 Ft/hó

KÉSZPÉNZES TRANZAKCIÓ

Készpénz befizetés	
Készpénz befizetése fizető számlára (1)	0,050%, minimum 100 Ft
Érme befizetés fizető számlára, 500 db felett (1)	0,05% + 1.000 Ft
Közüzemi díj befizetés pénztáron keresztül (2)	0,050%, minimum 100 Ft
Átutalási megbízás pénztári befizetéssel (9072)	0,300%, minimum 250 Ft

Készpénz kifizetés	
Készpénz kifizetése fizető számláról (50)	0,300%, minimum 350 Ft
Készpénz kifizetése technikai számláról (50)	0,300%, minimum 350 Ft
Érme kifizetés fizető számláról, 500 db felett (50)	0,300% + 1.000 Ft
Előre megrendelt felvétel elmulasztása	0,300%, minimum 5.000 Ft

II. LAKOSSÁGI FIZETŐ SZÁMLA

FORINT ÁTUTALÁS

Forint átutalás fogadás	
GIRO Átutalás jóváírás	díjmentes
VIBER Átutalás jóváírás	díjmentes

Bankon belüli forint átutalás indítás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon belüli átutalás papír alapon (1144)	0,200%, minimum 150 Ft
Bankon belüli elektronikus átutalás	0,125%, minimum 125 Ft
Átvezetés az ügyfél saját számlái között (1146)	díjmentes
Átvezetés lekötött betétre (1142)	díjmentes

Bankon kívüli forint átutalás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon kívüli átutalás papír alapon (110)	0,250%, minimum 150 Ft
Bankon kívüli elektronikus átutalás	0,125%, minimum 125 Ft

VIBER átutalás bankon kívül	
VIBER átutalás papír alapon (1090)	0,650%, minimum 10.000 Ft

Átutalási megbízás módosítása, törlése ügyfél kérésre	
Papír alapú megbízás esetén	1.000 Ft
Elektronikus csatornán indított megbízás esetén	2.500 Ft

Postai készpénzátutalási megbízások feldolgozása	
A befizetések összege után felszámított díj	0,400% + 85 Ft

Beszedési megbízás rögzítése	
Hatósági átutalási megbízás/végzés alapján	2.000 Ft/tétel
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rögzítése	250 Ft/tétel

II. LAKOSSÁGI FIZETŐ SZÁMLA

DEVIZA ÁTUTALÁS FORINT SZÁMLÁRÓL

Deviza átutalás fogadás forint számlán	
Átutalás jóváírás (GIRO)	díjmentes
Átutalás jóváírás (SWIFT)	díjmentes

Bankon kívüli forint átutalás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon kívüli deviza átutalás papír alapon (1081)	0,200%, minimum 3.500 Ft
Bankon kívüli deviza átutalás elektronikus csatornán	0,200%, minimum 3.500 Ft

III. EGYÉB LAKOSSÁGI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJTÉTELEK

Felhatalmazó levél befogadása, módosítása, törlése (1056)

Somogy Takarékszövetkezettel kötött írásbeli szerződés(ek)en alapuló felhatalmazó levél esetén	1.000 Ft
Idegen banki hitelhez és bankgarancia vállaláshoz kapcsolódóan	5.000 Ft
Minden egyéb idegen banki felhatalmazó levél esetén	2.500 Ft

Csoportos beszedési megbízások kezelése (1056)

Beszedési megbízás regisztrálása	100 Ft
Beszedési megbízás módosítása, visszavonása	500 Ft
Beszedési megbízás teljesítése	55 Ft/alkalom
Limit összeg megadása, módosítása	díjmentes

Tartós megbízások kezelése

Tartós megbízás regisztrálása (1056) (1056)	100 Ft
Tartós megbízás módosítása, visszavonása (1056)	500 Ft
Tartós megbízás teljesítése	55 Ft/alkalom

Rendelkezési jogosultságok

Eseti és állandó meghatalmazott állítása számlanyitáskor	díjmentes
Állandó meghatalmazott módosítása (1056)	500 Ft/rendelkezés
Elhalálozási rendelkezés rögzítése, módosítása, törlése (1056)	1.000 Ft/rendelkezés

Igazolások, számla információ (1056)

Egyszeri igazolás a számla tulajdonosáról, egyenlegről, napi forgalmáról	500 Ft
Forgalmi adatokat tartalmazó teljes egyenlegigazolás— 3 évnél nem régebbi időszakról	2.500 Ft
Forgalmi adatokat tartalmazó teljes egyenlegigazolás— 3 évnél régebbi időszakról	7.500 Ft

III. EGYÉB LAKOSSÁGI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJTÉTELEK

Számlakivonat	
Havi számlakivonat papír alapon postázással	díjmentes
Havi E-kivonat e-mail címre küldve	díjmentes
Netbank számlakivonat ügyfél által generálva	díjmentes
Pótlólagosan igényelt kivonat készítés (1056)	500 Ft/kivonat
Visszatartott kivonat	200 Ft/kivonat

IV. EGYÉB DÍJTÉTELEK

Pénzforgalmi nyomtatványok (1056)	
Kézpénzfelvételi utalványtömb	600 Ft/tömb
Átutalási megbízás nyomtatvány	30 Ft/db
Kézpénzátutalási megbízás	30 Ft/db
Felszólítási díj (1056)	
Felszólítási díj	800 Ft
Felmondási díj	2.500 Ft
Fax díj (1056)	
Ügyfél kérésére indított fax	120 Ft/lap

ELEKTRONIKUS SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

E-Banking szolgáltatás	
Hírnök szolgáltatás alapidj	325 Ft/hónap
Strázsa szolgáltatás alapidj	250 Ft/hónap
Hívjon szolgáltatás alapidj	350 Ft/hónap
SMS tételdíj	25 Ft/SMS
Netbank szolgáltatás	
Netbank Internet	135 Ft/hónap
Netbank SMS	325 Ft/hónap
Netbank IVR	325 Ft/hónap
SMS díjak	
Teljes áru SMS	35 Ft/hónap
Kedvezményes SMS	30 Ft/hónap
Technikai SMS	0 Ft/hónap
Letiltott felhasználó visszaállítása	
E-Banking, illetve Netbank esetén	díjmentes

V. PÉNZFORGALMI SZÁMLA

KÉSZPÉNZES TRANZAKCIÓ

Készpénz befizetés	
Készpénz befizetése pénzforgalmi számlára (1)	0,050%, minimum 100 Ft
Érme befizetés számlára, 500 db felett (1)	0,05% + 1.000 Ft
Közüzemi díj befizetés pénztáron keresztül (2)	0,050%, minimum 100 Ft
Átutalási megbízás pénztári befizetéssel (9072)	0,300%, minimum 250 Ft
Hitel törlesztés készpénz befizetéssel (9070)	0,300%, minimum 500 Ft

Készpénz kifizetés	
Készpénz kifizetése pénzforgalmi számláról (50)	0,300%, minimum 350 Ft
Készpénz kifizetése technikai számláról (50)	0,300%, minimum 350 Ft
Érme kifizetés számláról, 500 db felett (50)	0,300% + 1.000 Ft
Előre megrendelt felvétel elmulasztása	0,300%, minimum 5.000 Ft

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK

Számlanyitási díj	
Egyéni vállalkozások, egyéni cégek,	3.000 Ft
Társas vállalkozások	3.000 Ft
Non profit szervezetek	3.000 Ft

Számlavezetési díj	
Egyéni vállalkozások, egyéni cégek,	1990 Ft/hó
Társas vállalkozások	1990 Ft/hó
Non profit szervezetek	600 Ft/hó

Pénzforgalmi számla	
Zárlati költség papír alapú	250 Ft/forgalmi nap
Zárlati költség elektronikus alapú	125 Ft/forgalmi nap
Kivonat készítési díj valamennyi ügyféltípusnál	díjmentes
Sorban állítás valamennyi ügyféltípusnál	díjmentes

VI. PÉNZFORGALMI SZÁMLA

FORINT ÁTUTALÁS VALAMENNYI ÜGYFÉLTÍPUSNÁL

Forint átutalás fogadás	
Átutalás jóváírás (GIRO)	díjmentes
Átutalás jóváírás (VIBER)	díjmentes

Bankon belüli forint átutalás indítás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon belüli átutalás papír alapon	0,200%, minimum 200 Ft
Bankon belüli elektronikus átutalás (Netbank, SMS, Electra)	0,125%, minimum 125 Ft
Átvezetés az ügyfél saját számlái között	díjmentes
Csoportos átutalás bankon belül	25 Ft

Bankon kívüli forint átutalás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon kívüli átutalás papír alapon	0,250%, minimum 300 Ft
Bankon kívüli elektronikus átutalás (Netbank, SMS, Electra)	0,125%, minimum 125 Ft
Csoportos átutalás bankon kívül	55 Ft

VIBER átutalás bankon kívül	
VIBER átutalás kezdeményezése papír alapon	0,650%, minimum 10.000 Ft

Átutalási megbízás módosítása, törlése ügyfél kérésre (1056)	
Papír alapú megbízás esetén	1.000 Ft
Elektronikus csatornán indított megbízás esetén	2.500 Ft

Postai készpénzátutalási megbízások feldolgozása	
A befizetések összege után felszámított díj	0,400% + 85 Ft

Beszedési megbízás rögzítése (1056)	
Hatósági átutalási megbízás/végzés alapján	2.000 Ft/tétel
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás rögzítése	250 Ft/tétel

DEVIZA ÁTUTALÁS FORINT SZÁMLÁRÓL VALAMENNYI ÜGYFÉLTÍPUSNÁL

Bankon kívüli forint átutalás tárgynapi és határidős teljesítéssel	
Bankon kívüli deviza átutalás papír alapon	0,200%, minimum 3.500 Ft

VII. EGYÉB PÉNZFORGALMI SZÁMLÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJTÉTELEK

Felhatalmazó levél befogadása, módosítása, törlése (1056)

Somogy Takarékszövetkezettel kötött írásbeli szerződés(ek)en alapuló felhatalmazó levél esetén	1.000 Ft
Idegen banki hitelhez és bankgarancia vállaláshoz kapcsolódóan	5.000 Ft
Minden egyéb idegen banki felhatalmazó levél esetén	2.500 Ft

Csoportos beszedési megbízások kezelése (1056)

Beszedési megbízás regisztrálása	díjmentes
Beszedési megbízás módosítása, visszavonása	500 Ft
Beszedési megbízás teljesítése	55 Ft/alkalom
Limit összeg megadása, módosítása	díjmentes

Tartós megbízások kezelése

Tartós megbízás regisztrálása (1056)	100 Ft
Tartós megbízás módosítása, visszavonása (1056)	500 Ft
Tartós megbízás teljesítése	55 Ft/alkalom

Rendelkezési jogosultságok (1056)

Eseti és állandó meghatalmazott állítása számlanyitáskor	díjmentes
Állandó meghatalmazott módosítása	500 Ft/rendelkezés

Igazolások, számla információ (1056)

Egyszeri igazolás a számla tulajdonosáról, egyenlegéről, napi forgalmáról	500 Ft
Forgalmi adatokat tartalmazó teljes egyenleg-igazolás— 3 évnél nem régebbi időszakról	2.500 Ft
Forgalmi adatokat tartalmazó teljes egyenleg-igazolás— 3 évnél régebbi időszakról	7.500 Ft
Fedezet igazolás	0,05%, minimum 1.000 Ft

Számlakivonat

Havi számlakivonat papír alapon postázással	díjmentes
Havi E-kivonat e-mail címre küldve	díjmentes
Netbank számlakivonat ügyfél által generálva	díjmentes
Pótlólagosan igényelt kivonat készítés (1056)	500 Ft/kivonat
Visszatartott kivonat	200 Ft/kivonat

VIII. EGYÉB DÍJTÉTELEK

Pénzforgalmi nyomtatványok (1056)	
Késpénzfelvételi utalványtömb	600 Ft/tömb
Átutalási megbízás nyomtatvány	30 Ft/db
Késpénzátutalási megbízás	30 Ft/db
Hatósági átutalási megbízás	30 Ft/db

Felszólítási díj (1056)	
Felszólítási díj	800 Ft
Felmondási díj	2.500 Ft

Fax díj (1056)	
Ügyfél kérésére indított fax	120 Ft/lap

ELEKTRONIKUS SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

Electra Home Banking (1069)	
Telepítési díj	12 000 Ft + Áfa
Újratelepítési díj	5 000 Ft + Áfa
Havi előfizetési díj	2 500 Ft + Áfa

E-Banking szolgáltatás	
Hírnök szolgáltatás alapidj	325 Ft/hónap
Strázsa szolgáltatás alapidj	250 Ft/hónap
Hívjon szolgáltatás alapidj	350 Ft/hónap
SMS tételdíj	25 Ft/SMS

Netbank szolgáltatás	
Netbank Internet	135 Ft/hónap
Netbank SMS	325 Ft/hónap
Netbank IVR	325 Ft/hónap

SMS díjak	
Teljes áru SMS	35 Ft/hónap
Kedvezményes SMS	30 Ft/hónap
Technikai SMS	0 Ft/hónap

Letiltott felhasználó visszaállítása	
E-Banking, illetve Netbank esetén	díjmentes

VIII. EGYÉB DÍJTÉTELEK

POS ÁRAK

POS árak vásárlás esetén	
Asztali analóg i5100	260 EUR
Asztali ISDN i5100	285 EUR
Asztali analóg i5100 + Ethernet plugin	333 EUR
Hordozható bluetooth i7780	524 EUR
Beltéri GPRS i7910	460 EUR
PayPass® adapter vásárlás esetén	
PayPass® adapter	130 EUR-100 EUR*=30 EUR
PinPad vásárlás esetén	
Pinpad i3010	80 EUR

POS DÍJAK

POS árak bérlés esetén	
Asztali analóg i5100	7,50 EUR/POS/hó
Asztali ISDN i5100	7,50 EUR/POS/hó
Asztali analóg i5100 + Ethernet plugin	8,50 EUR/POS/hó
Hordozható bluetooth i7780	14,00 EUR/POS/hó
Beltéri GPRS i7910	11,50 EUR/POS/hó
PayPass® adapter bérlés esetén	
PayPass® adapter	3,90 EUR/POS/hó
PayPass® adapter (100 EUR támogatás a bérletre!)*	0,00 EUR/POS/hó
PinPad bérlés esetén	
Pinpad i3010	2,50 EUR/POS/hó

POS KARBANTARTÁS

normál karbantartási díj munkanapokon 24 órán belül	6,10 EUR/POS/ hó
kiemelt karbantartási díj 24 órán belül nonstop	7,10 EUR/POS/ hó
kiemelt karbantartási díj 6 órán belül nonstop	8,50 EUR/POS/ hó
kiemelt karbantartási díj 3 órán belül nonstop	12,90 EUR/POS/ hó
minimum karbantartási díj (munkanapokon 24 órán belül,saját vagy First Data Kft-től vásárolt POS esetén)	2,50 EUR/POS/hó
Szerviz díj (kiszállásonként) saját és vásárlás esetén	73,25 EUR/POS/kiszállás
POS telepítés	
POS beállítási/telepítési díj	41,75 EUR/POS
POS beállítási/telepítési díj – expressz	51,80 EUR/POS
POS beállítási/kiszállási/telepítési díj (minimum karbantartás illetve saját terminál esetén)	73,25 EUR/POS
POS beállítási/telepítési díj – expressz (minimum karbantartás illetve saját terminál esetén)	97,25 EUR/POS

VIII. EGYÉB DÍJTÉTELEK

KOMMUNIKÁCIÓS DÍJAK

POS kommunikációs díjak	
POS telekom díjak- GPRS (SIM kártya díja)	6,35 EUR/Hó

POS forgalmi és felügyeleti díj	
POS forgalmi jutalék	0,4-2,0%
POS felügyeleti díj (havi 100.000 Ft bruttó forgalom felett)	díjmentes
POS felügyeleti díj (havi 100.000 Ft bruttó forgalom alatt)	4.000 Ft +Áfa/hó

PayPass™ elfogadói kör kiépítést támogató eszközök a MasterCard® részéről:

A MasterCard-dal történt tárgyalások során a kártyatársaság a PayPass™ fizetési eszköz sikerességéhez támogatások formájában is hozzájárul, melyeknek tervezett részletei az alábbiak:

Támogatás formája	Támogatás összege
PayPass leolvasó kihelyezése	
Bérlés esetén / PayPass terminál*	100,- EUR
Vásárlás esetén / PayPass terminál*	100,- EUR
Kereskedői jutalék-kedvezmény	
Új kereskedők a POS+PayPass tranzakciók arányában, míg a régi kereskedők csak a PayPass tranzakciók arányában jutalék-kedvezményben részesülnek.	Kidolgozás alatt van a jutalék-kedvezmény időszaka, valamint a kereskedőnként visszatérítendő pontos összegek meghatározása.
Egyéb támogatások kereskedők részére	
Plakát, matrica, óra kihelyezése az üzletekben, NYITVA/ZÁRVA táblák, nyitva-tartás jelző stb.	5,- EUR / üzlet

* Bérlés esetén a támogatás összege a telepítési díjat + a leolvasó első 1 éves bérlési díját fedezi. A leolvasó kihelyezése vonatkozik mind a meglévő kereskedőknél és mind az új kereskedőknél történő kihelyezésekre egyaránt.

MEGJEGYZÉS A POS DÍJAKHOZ

Áraink nettó árak, nem tartalmazzák az ÁFA-t!

Az árak a számlázás napján érvényes MNB EUR deviza középárfolyamon kerülnek kiszámlázásra.

Abban az esetben, ha a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett EURO/Forint deviza középárfolyam („Napi MNB árfolyam”) a számlázási időpontban 330 HUF-nál magasabb, az alkalmazandó árfolyam a következő:

$$\text{Alkalmazandó árfolyam} = 330 + \frac{\text{Napi MNB deviza középárfolyam} - 330}{2}$$

ELŐZETES TÁJÉKOZTATÁS A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEIRŐL

Forintszámlához kapcsolódó forint fizetések teljesítési rendje	
Készpénz befizetés Takarékszövetkezeti számlára:	Tárgynapon jóváírásra kerül
Készpénz felvétel Takarékszövetkezeti számláról:	Tárgynapon terhelésre kerül

Takarékszövetkezeten belüli átutalás, átvezetés rendje – papír alapú bizonylatok	
Hétfő – Csütörtök: 11.00 óráig benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óráig benyújtott megbízás esetén	Tárgynapon jóváírásra kerül Tárgynapon jóváírásra kerül
Hétfő – Csütörtök: 11.00 óra után benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óra után benyújtott megbízás esetén	T+1 napon kerül jóváírásra T+1 napon kerül jóváírásra

Takarékszövetkezeten belüli átutalás, átvezetés rendje – elektronikusan indított tranzakciók	
Hétfő – Szerda: 15.00 óráig benyújtott megbízás esetén Csütörtök: 16 óráig benyújtott megbízás esetén Péntek: 12 óráig benyújtott megbízás esetén	Tárgynapon jóváírásra kerül Tárgynapon jóváírásra kerül Tárgynapon jóváírásra kerül
Hétfő – Szerda: 15.00 óra után benyújtott megbízás esetén Csütörtök: 16 óra után benyújtott megbízás esetén Péntek: 12 óra után benyújtott megbízás esetén	T+1 napon kerül jóváírásra T+1 napon kerül jóváírásra T+1 napon kerül jóváírásra

Takarékszövetkezeten kívüli átutalás, átvezetés rendje – papír alapú bizonylatok	
Hétfő – Csütörtök: 11.00 óráig benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óráig benyújtott megbízás esetén	Tárgynapon jóváírásra kerül Tárgynapon jóváírásra kerül
Hétfő – Csütörtök: 11.00 óra után benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óra után benyújtott megbízás esetén	T+1 napon kerül jóváírásra T+1 napon kerül jóváírásra

Takarékszövetkezeten kívüli átutalás, átvezetés rendje – elektronikusan indított tranzakciók	
Hétfő – Csütörtök: 13.00 óráig benyújtott megbízás esetén Péntek: 12 óráig benyújtott megbízás esetén	Tárgynapon jóváírásra kerül Tárgynapon jóváírásra kerül
Hétfő – Szerda: 13.00 óra után benyújtott megbízás esetén Péntek: 12 óra után benyújtott megbízás esetén	T+1 napon kerül jóváírásra T+1 napon kerül jóváírásra

VIBER átutalások teljesítési rendje	
Fogadott jóváírás	Értesítő levelet követő 2 órán belül jóváírásra kerül
Visszavonhatatlan VIBER átutalási megbízás benyújtási határidők: Hétfő–Csütörtök: 14 óra Péntek: 10 óra	Tárgynapon terhelésre kerül

Tartós megbízások teljesítési rendje – papír és elektronikus alapon indított megbízások	
Legkésőbb az első esedékességet megelőző munkanap 12 óráig benyújtott tartós megbízások	Terhelés napja: T nap

Csoportos átutalási megbízások kezdeményezési rendje	
Hétfő – Csütörtök: 12.00 óráig benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óráig benyújtott megbízás esetén	Terhelés napja: T nap Terhelés napja: T nap
Hétfő – Szerda: 12.00 óra után benyújtott megbízás esetén Péntek: 10 óra után benyújtott megbízás esetén	Terhelés/jóváírás: T+1 nap Terhelés/jóváírás: T+1 nap

Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére	
A felhatalmazás érvényességét megelőző munkanap 12 óráig nyújtható be	Terhelés napja: értéknapi

Postai kifizetési utalvány kezdeményezési rendje

Hétfő — Csütörtök: 12.00 óráig benyújtott megbízás esetén
Péntek: 10 óráig benyújtott megbízás esetén

Terhelés napja: T nap
Terhelés napja: T nap

Hétfő — Szerda: 12.00 óra után benyújtott megbízás esetén
Péntek: 10 óra után benyújtott megbízás esetén

T+1 napon kerül feldolgozásra
T+1 napon kerül feldolgozásra

Beszédési megbízások benyújtási rendje — papír és elektronikus alapon indított megbízások

Hétfő — Csütörtök: 12.00 óráig benyújtott megbízás esetén
Péntek: 10 óráig benyújtott megbízás esetén

Rögzítés/indítás napja: T nap
Rögzítés/indítás napja: T nap

Hétfő — Szerda: 12.00 óra után benyújtott megbízás esetén
Péntek: 10 óra után benyújtott megbízás esetén

Rögzítés/indítás napja: T+1 nap
Rögzítés/indítás napja: T+1 nap

Deviza átutalások rendje forintban vezetett számlák (lakossági—vállalkozói) esetében EGT és nem EGT államokra vonatkozóan

Papír alapon beadott deviza átutalási megbízás beadási határideje:
Hétfő—Csütörtök: 11.30 óráig, Péntek: 10 óráig.

A Takarékbank ZRt. a Számlatulajdonos **átutalási megbízásait**, a beérkezést követő napon (T+1) indítja, T+3 valutánapi teljesítéssel*.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos bankszámláját az átutalás ellenértékével ténylegesen akkor terheli meg, amikor az átutalás teljesítését igazoló elszámolási bizonylatot a Takarékbank ZRt.-től kézhez kapja.

A devizaátutalási megbízásoknak a T+1 munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza árfolyamon átszámított forintellenértéke kerül a Számlatulajdonos bankszámláján terhelésre.

* a teljesítés időpontja az az időpont, amikor a Takarékbank a fedezetet biztosítja a külföldi számlavezető bankjánál vezetett nostro számláján

Deviza átutalások jóváírásának rendje forintban vezetett számlák (lakossági—vállalkozói) tekintetében (EGT és nem EGT állam devizanemében)

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos forint bankszámlája javára érkező devizaösszeget a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-től (a továbbiakban: Takarékbank Zrt.) kapott elszámolási bizonylatok alapján, a külföldi bank értesítése + 3 munkanappal írja jóvá. Amennyiben a külföldi bank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja + 3 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra.

Az átutalással forintszámlára érkező devizaösszegeket a Takarékszövetkezet forintban írja jóvá a Számlatulajdonos javára érkezett megbízásban megjelölt bankszámláján.

A forintellenérték a külföldi bank értesítése + 1 munkanapon érvényes MTB külkereskedelmi vételi árfolyamon kerül kiszámításra.

A feltüntetett benyújtási határidőket követően megadott megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő banki munkanapon teljesíti.

A fizetési megbízások közül a papír alapon benyújtott megbízások visszavonására, a beadás napján, az adott típusú megbízás benyújtására vonatkozó határidőn belül van lehetőség.