

KINIZSI BANK

**A DEVIZÁBAN SAJÁT JOGON
VEZETETT FIZETÉSI SZÁMLÁK
ÜGYRENDJE**

Elfogadva az 51/2008. (06.26.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 36/2010. (03.25.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 91/2011. (07.26.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 16/2013. (01.25.) sz. Ig. határozattal

Módosítva a 33/2017. (04.26.) sz. Ig. határozattal, hatályos 2017.06.05.-től

TARTALOMJEGYZÉK

1	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	4
1.1	A SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK	4
1.2	DEVIZASZÁMLA-VEZETÉS SZEMÉLYI ÉS TÁRGYI FELTÉTELEI	4
1.3	A SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ FOGALMAK TARTALMÁNAK MEGHATÁROZÁSA...	5
2	SZÁMLATULAJDONOSOK	5
2.1	A SZÁMLATULAJDONOSOK CSOPORTOSÍTÁSA A DTV. SZERINT.....	5
2.2	MAGYARORSZÁG FIZETÉSI MÉRLEGE ÉS A HOZZÁ KAPCSOLÓDÓ ÁLLOMÁNYI STATISZTIKÁK SZEMPONTJÁBÓL TÖRTÉNŐ CSOPORTOSÍTÁS	6
2.3	A SZÁMLATULAJDONOSOK CSOPORTOSÍTÁSA JOGÁLLÁSUK SZERINT	6
2.4	AZ EGYES SZÁMLATULAJDONOSOK JELLEMZŐI	7
3	SZÁMLATÍPUSOK, SZÁMLANYITÁS	7
3.1	DEVIZABELFÖLDIEK ÉS DEVIZAKÜLFÖLDIEK RÉSZÉRE VEZETETT DEVIZASZÁMLÁK TÍPUSAI.....	7
3.2	KAMATOZÁS ÉS LEKÖTÉS SZERINTI SZÁMLATÍPUSOK.....	8
3.3	DEVIZASZÁMLÁK MEGNYITÁSAKOR HASZNÁLHATÓ DEVIZANEMEK	8
3.4	A SZÁMLANYITÁSRA JOGOSULTAK KÖRE	8
3.5	A DEVIZASZÁMLÁK MEGNYITÁSÁHOZ ÉS AZ AZOKON TÖRTÉNŐ FORGALMAZÁSHOZ, VALAMINT A DEVIZASZÁMLA KERETSZERZŐDÉS MEGKÖTÉSÉHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK	8
3.5.1	Az ügyfelek tájékoztatása	8
3.5.2	A Keretszerződés részei és megkötéséhez szükséges dokumentumok.....	9
3.6	A SZÁMLATULAJDONOSOKKAL MEGKÖTENDŐ DEVIZASZÁMLA-KERETSZERZŐDÉSEK	9
3.7	A SZÁMLAVEZETŐ RENDSZERBEN KEZELHETŐ SZÁMLATÍPUSOK.....	11
3.8	A SZÁMLATULAJDONOSOK SZÁMLASZÁMÁNAK KÉPZÉSE.....	12
3.9	RENDELKEZÉS A BANKSZÁMLÁK FELETT	12
4	FORGALMAZÁS A DEVIZASZÁMLÁKON	14
4.1	FIZETÉSI MÓDOK	14
4.2	AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ELJÁRÁSOK	14
4.2.1	Valutaforgalmazás	14
4.2.2	Ügyfél saját számlái közötti átvezetések, konverziós megbízások.....	15
4.2.3	Betétlekötési megbízás, betétfelmondás	16
4.2.4	Ügyfelek deviza és Ft számlái közötti átvezetések bankon belül	16
4.2.5	Deviza-átutalás	17
4.2.6	Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése	18
4.2.7	Devizaszámlákhoz kapcsolódó forintforgalom (GIRO).....	20
4.3	DEVIZASZÁMLA JAVÁRA BEÉRKEZŐ JÓVÁÍRÁSOK	20
4.4	NYOMTATVÁNYOK	20
4.5	A MEGBÍZÁSOK EGYES PÉLDÁNYAINAK RENDELTETÉSE.....	21
4.5.1	A megbízások benyújtása, befogadása	21
4.5.2	A megbízások alaki és tartalmi vizsgálata	22
4.5.3	Aláírásvizsgálat.....	22
5	ÁRFOLYAMOK ALKALMAZÁSA	23

5.1	VALUTAÁRFOLYAM	23
5.2	DEVIZAÁRFOLYAM	23
5.3	MNB ÁRFOLYAM.....	24
5.4	ÁRFOLYAMOK KÉPZÉSE, KÖZZÉ TÉTELE.....	24
5.5	EGYEDI KONVERZIÓ VÉGREHAJTÁSA.....	24
6	ÜGYFÉLFORGALMI ÉRTESÍTŐ FOGALMA, TARTALMA	25
6.1	AZ ÜGYFÉLFORGALMI ÉRTESÍTŐ FOGALMA.....	25
6.2	AZ ÜGYFÉLFORGALMI ÉRTESÍTŐ KÉSZÍTÉSÉNEK GYAKORISÁGA ÉS KÖLTSÉGEI.....	26
6.3	AZ ÜGYFÉLFORGALMI ÉRTESÍTŐ TOVÁBBÍTÁSA	26
6.4	KIVONATVEZÉRLŐ KEZELÉSE.....	27
7	KAMATOZÁS, LEKÖTÉS, KAMATADÓ FIZETÉSE.....	27
8	A BETÉTEK BIZTOSÍTÁSA.....	30
9	JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK	30
9.1	A JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK TÍPUSAI	30
10	A REKLAMÁCIÓK KEZELÉSE.....	31
11	A SZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE.....	31
12	ADATSZOLGÁLTATÁS.....	32
12.1.	ADATSZOLGÁLTATÁS A KAMATJÖVEDELMEKRŐL	33
12.2.	NAV, CÉGBÍRÓSÁGI ADATSZOLGÁLTATÁS	33
13	ADATVÉDELEM, BANK- ÉS ÜZLETI TITOK.....	33
14	PÉNZMOSÁS.....	33
15	AZ ÖRÖKLÉS ÉS AZ ELHALÁLOZÁS ESETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	33
16	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	34

1 ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

A jelen Ügyviteli Szabályzat a Kinizsi Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) által saját jogon külföldi devizanemben vezetett deviza fizetési számlák vezetésének és devizabetét gyűjtési tevékenységének szabályait tartalmazza.

A jelen szabályzatban foglalt előírások betartása a Bank által e tevékenység végzésére kijelölt munkatársai részére a devizaszámlák kezelése során kötelező érvényű.

A külföldi pénznemben vezetett lakossági fizetési és pénzforgalmi számlákra is vonatkoznak a Ft számlák tekintetében hatályos pénzforgalmi rendelkezések, ezért a devizaszámlák vezetéséhez a Bank Lakossági fizetési számlákról szóló, valamint a Pénzforgalmi számlák vezetéséről szóló ügyviteli szabályzatokban foglalt előírásokat is be kell tartani, továbbá a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló ügyrend rendelkezéseit is alkalmazni kell.

1.1 A számlavezetéshez kapcsolódó jogszabályok

A számlavezető fiókoknak a devizaszámla vezetéshez kapcsolódó feladataikat az alábbi jogszabályok figyelembevételével kell végrehajtaniuk:

- a devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény, a továbbiakban: Dtv.,
- 2009. évi LXXXV. törvény. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (továbbiakban Pft.)
- a 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról, a továbbiakban pénzforgalmi rendelet
- a mindenkor hatályos a jegybanki információs rendszerhez a fizetésimérleg-statisztikák összeállítása céljából szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről szóló MNB rendelet;
- a 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről, a továbbiakban: Ptk.,
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény, a továbbiakban: Hpt.,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény, a továbbiakban: Vht.,
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény,
- 2007. évi CXXXVI. törvény a pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról
- a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet.

Különös figyelmet kell fordítani arra, hogy a takarékbetétről szóló 1989. évi 2. törvényerejű rendelet alapján a devizabelföldi, illetve devizakülföldi természetes személy látra szóló devizaszámláján, illetve deviza lekötött betétszámláján elhelyezett pénzüsszegek, valamint az elhelyezett (látra szóló és lekötött) betét után járó megszolgált kamat kifizetésére vonatkozó számlatulajdonosi követelés nem évül el.

1.2 Devizaszámla-vezetés személyi és tárgyi feltételei

A saját jogú deviza-számlavezetési tevékenységet végző fiókok listáját az 1. sz. melléklet tartalmazza.

A deviza-számlavezetési tevékenység tárgyi és személyi feltételei megegyeznek a pénzváltási tevékenységre vonatkozó kitételekkel, amelyeket a Konvertibilis fizetőeszközök vétele- és eladása ügyrend tartalmaz.

A hálózati igazgatónak ki kell jelölnie a devizaszámla-vezetési és betétgyűjtési tevékenység lebonyolításához 1 fő ügyintézőt és pénztárost, illetve azok helyettesítését végző személyeket, akik rendelkeznek az előírt feltételekkel.

1.3 A számlavezetéshez kapcsolódó fogalmak tartalmának meghatározása

Valuta: külföldi pénz

Deviza: külföldi pénznemre szóló követelés (pénzhelyettesítő eszköz, bankszámla- és egyéb pénzkövetelés)

Konvertibilis pénznem (deviza, valuta): az MNB devizaárfolyam lapján feltüntetett pénznem.

Külföld:

- a Magyar Köztársaság vámhatárán kívüli terület,
- a Magyar Köztársaság vámterületén lévő, a vámjogszabályok szerinti vámszabad-terület és a nemzetközi személy- és áruforgalom számára megnyitott tranzit-terület.

EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam. EGT országokat a devizaműveletek teljesítési rendjéről szóló tájékoztató tartalmazza.

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT állam pénznemében történik.

2 SZÁMLATULAJDONOSOK

A fizetési számlát vezető számlatulajdonosokat az alábbi szempontok szerint csoportosíthatjuk:

2.1 A számlatulajdonosok csoportosítása a Dtv. szerint

Devizabelföldi

- Az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), 14 éven aluliak illetve a bevándorolt és letelepedett állampolgárok esetében pedig a személyi azonosítóról kiadott hatósági igazolványa (a továbbiakban együtt hatósági igazolványa) van, illetve azokkal rendelkezhet. A magyar állampolgárok esetében az útlevel bemutatásakor – az útlevelben alkalmazott ellenkező bejegyzés hiányában – vélelmezni kell a devizabelföldiséget. A külföldi állampolgárok esetében – a letelepedési bejegyzésekkel ellátott – útlevel egyértelműen alkalmas a devizabelföldiség megállapítására.
- Az a vállalkozás és szervezet, amelynek a székhelye belföldön van - a vámszabad területi társaság kivételével. A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe. A külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató).

Devizakülföldi

- Az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet. (Amennyiben a külföldi állampolgár nem letelepedési szándékkal, hanem egyéb jogcímen vagy tartózkodási engedéllyel (munkavállalás, jövedelemszerzés, látogatás, tanulmányok folytatása, gyógykezelés, családegyesítés) tartózkodik Magyarországon.) A külföldi útlevéllel rendelkező külföldi állampolgár – ellenkező bejegyzés hiányában – devizakülföldinek tekintendő. A magyar útlevéllel rendelkező magyar állampolgár – amennyiben az útlevélben külföldi letelepedésre utaló (pl. kivándorolt, kitelepült) bejegyzés vagy egyéb jel (pl. külföldi ország befogadó vízum) szerepel – devizakülföldinek tekintendő.
- Az a vállalkozás és szervezet - jogi formájától függetlenül - amelynek székhelye külföldön van. A devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe. Devizakülföldinek belföldön lévő képvisellete. A vámszabadterületi társaság. A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabadterületen létesítették, illetve ott működik.

2.2 Magyarország fizetési mérlege és a hozzá kapcsolódó állományi statisztikák szempontjából történő csoportosítás

Magyarország fizetési mérlege és a hozzá kapcsolódó állományi statisztikák rezidens és nem rezidens ügyfélkört különböztetnek meg.

A rezidens/nem rezidens bontás nem minden esetben azonos a devizabelföldi/devizakülföldi bontással. A megkülönböztetéshez az alábbi szempontok nyújtanak segítséget. Az ügyfelek ez irányú besorolását az alábbiak szerint kell meghatározni:

Statisztikailag – fő szabályként – rezidens a Magyar Köztársaság területén állampolgárságától függetlenül legalább egy éve életvitelszerűen tartózkodó, vagy szándékai szerint tartózkodni akaró, vállalkozási tevékenységet nem folytató természetes személy, ide nem értve az itt működő külföldi diplomáciai és konzuli képviselletek, valamint nemzetközi szervezetek nem magyar állampolgárságú tagját, alkalmazottját és azok családtagját, továbbá a tanulmányok folytatása vagy gyógyászati kezelés céljából itt tartózkodó, illetve ide érkező személyt. Rezidens a külföldön működő magyar diplomáciai és konzuli képviselletek magyar állampolgárságú tagja, alkalmazottja és azok családtagja. Rezidens a Magyar Köztársaság területén – ideértve a vámszabad- és a tranzitterületet is – székhellyel, telephellyel rendelkező, vagy egyébként vállalkozási tevékenységet folytató természetes és jogi személy, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet.

Nem rezidens: a rezidensnek nem minősülő természetes és jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet. Továbbá nem rezidensnek minősülnek az olyan gazdálkodó szervezetek, amelyekre egyidejűleg igaz, hogy adószámuk 51-re végződik, gazdálkodási forma kódjuk 931 (a statisztikai számjel 13-15. karaktere) és magyar cégbíróságnál nincsenek bejegyezve.

2.3 A számlatulajdonosok csoportosítása jogállásuk szerint

Természetes személy

Vállalkozás

Külföldi vállalkozás: jogi formájától függetlenül üzletszerűen gazdasági tevékenységet folytató, külföldi székhelyű gazdasági egység.

Szervezet

Külföldi szervezet: jogi formájától függetlenül, alapfeladatként vállalkozási tevékenységet nem folytató külföldi székhelyű egység, ideértve a külföldi államot is.

2.4 Az egyes számlatulajdonosok jellemzői

Az egyes számlatulajdonosok (Gazdasági társaságok, szervezetek, vállalkozók, természetes személyek) jellemzőinek részletes leírását illetve a rendszerben a törzsadatok kezelését a Lakossági és Pénzforgalmi számlavezetés ügyrendjei és a Törzsadatok kezeléséről szóló vezérigazgatói utasítás tartalmazza.

3 SZÁMLATÍPUSOK, SZÁMLANYITÁS

A devizabelföldi és a devizakülföldi természetes személy, vállalkozás és szervezet az erre felhatalmazott hitelintézetnél egyrészt forintban, másrészt külföldi, konvertibilis pénznemben fizetési illetve pénzforgalmi számlát nyithat, amely kamatozó és névre szóló.

3.1 Devizabelföldiek és devizakülföldiek részére vezetett devizaszámlák típusai

- Lakossági devizaszámla
- az, melyre vonatkozó keretszerződésben nincs kifejezett utalás arra, hogy a fizetési számlát pénzforgalmi számlaként nyitották meg.
- Pénzforgalmi devizaszámla
- - az a belföldi fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos a pénzforgalmának lebonyolítása céljából, az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban Art.) 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatosan, törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit., valamint a külföldi vállalkozás az Art. 9.§. (3) bekezdése alapján nyitott pénzforgalmi számlát, illetve
- - amelyik a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

A belföldi jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság - törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában - a készpénzben teljesíthető fizetések céljára szolgáló pénzeszközök kivételével - köteles pénzeszközeit pénzforgalmi fizetési számlán tartani, pénzforgalmát pénzforgalmi számlán lebonyolítani, s ennek érdekében keretszerződést kötni. E rendelkezést kell alkalmazni gazdasági tevékenységgel kapcsolatos pénzeszköz tekintetében az általános forgalmi adó (ÁFA) fizetésére kötelezett magánszemélyre, ideértve az egyéni vállalkozót is.

A fentiek értelmében tehát a gazdasági társaságok, szervezetek és az ÁFA fizetésére kötelezett természetes személyek (pl. egyéni vállalkozó) kötelezettek arra, hogy pénzeszközeiket pénzforgalmi számlán tartsák, és pénzforgalmukat ezen a számlán bonyolítsák le. Amennyiben azonban e társaság vagy ÁFA fizetésre kötelezett természetes személy nem a vállalkozási vagy gazdasági tevékenységgel kapcsolatos pénzeszközét kívánja devizaszámlán elhelyezni vagy ezen tevékenységével összefüggő pénzforgalmát lebonyolítani, akkor a számlavezető fiók nem köteles számára pénzforgalmi számlát nyitni.

Valamennyi természetes személy, vállalkozás vagy szervezet jogosult továbbá úgy rendelkezni, hogy pénzforgalmi devizaszámlát kíván nyitni.

•

3.2 Kamatozás és lekötés szerinti számlatípusok

- a.) **Látra szóló devizaszámla**, mely a számlatulajdonos devizaállományának kezelésére szolgál. Egy ügyfélnek több azonos, illetve különböző devizanemben megnyitott, látra szóló számlája is lehet.
- b.) **Átmenetileg leköthető pénzeszközök elhelyezésére szolgáló devizaszámla**, melyet a számlatulajdonos a szabad pénzeszközeinek elhelyezése céljából nyithat. A lekötött betétszámla megnyitásának minden esetben feltétele, hogy az ügyfél látra szóló devizaszámlával rendelkezzen a számlavezető fiókban.
- c.) Deviza elkülönített számla, amelyet a számlatulajdonos az elkülönítetten kezelt pénzeszközök kezelésére nyithat.

3.3 Devizaszámlák megnyitásakor használható devizanemek

Devizaszámla a Kinizsi Bank Zrt. által jegyzett GBP, USD, CHF, EUR konvertibilis devizában nyitható, és csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Bank kamatmértékeket tesz közzé. Egyéb devizanemben számla csak központi engedély alapján nyitható.

3.4 A számlanyitásra jogosultak köre

Devizabelföldi és a devizakülföldi természetes személy esetében ő maga.

Nem természetes személyek esetén a devizaszámla keretszerződést azzal a képviseleti joggal rendelkező személlyel (személyekkel) kell megkötöni, aki(k) egyébként jogosult(ak) a számla felett rendelkezőket bejelenteni. A cég képviseletére felhatalmazott személy(ek) nevét a cég alapító dokumentuma (társasági szerződés, alapító okirat, illetve egyéb belföldi és külföldi okirat) tartalmazza. Gazdasági társaságok esetében ez az általános jellegű képviseleti joggal felruházott cégvezető vagy - amennyiben az alapító dokumentum az erre vonatkozó képviselő jogát nem korlátozza - más vezető tisztségviselő lehet.

3.5 A devizaszámlák megnyitásához és az azokon történő forgalmazáshoz, valamint a devizaszámla keretszerződés megkötéséhez szükséges dokumentumok

3.5.1 Az ügyfelek tájékoztatása

A Bank köteles az ügyfelet a keretszerződés-kötésre irányuló jognyilatkozatát megelőzően kellő időben papíron vagy tartós adathordozón a szolgáltatás részletes szabályairól tájékoztatni. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének a keretszerződés egy példányának átadásával is eleget tehet. Ez különösen a lakossági ügyfelek és a mikrovállalkozások esetében előírás.

A tájékoztatási kötelezettség és annak tartalma megegyezik a lakossági fizetési számlák valamint a pénzforgalmi számlák ügyrendjeiben leírtakkal.

3.5.2 A Keretszerződés részei és megkötéséhez szükséges dokumentumok

A Bank által kialakított Keretszerződés részei:

- Lakossági vagy Pénzforgalmi devizaszámla keretszerződés
- Általános Szerződési Feltételek a külföldi pénznemben vezetett fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez
- Tájékoztató a fizetési számlát érintő megbízások teljesítésének rendjéről
- Tájékoztató a devizaműveletek teljesítési rendjéről
- Hirdetmény

A devizában vezetett fizetési számlák megnyitásának feltételei, illetve az ahhoz szükséges dokumentumok köre megegyezik a Ft-ban vezetett számlák ügyrendjeiben előírtakkal.

Az egyes számlákhoz szükséges dokumentumok részletes leírását, valamint összefoglaló táblázatát a Lakossági fizetési számlavezetés valamint a Pénzforgalmi számlák vezetésének ügyrendjei és mellékletei tartalmazzák.

Amennyiben a számlatulajdonos a devizaszámla nyitásakor a Banknál már rendelkezik Ft fizetési vagy pénzforgalmi számlával és ahhoz a szükséges dokumentumokat már előzőleg benyújtotta, akkor az ügyfél azonosítását el kell végezni, de a devizaszámla megnyitásához külön nem kell bekérni a dokumentumokat, csak abban az esetben, ha az adatokban változás történt.

A devizaszámla megnyitásakor a számlatulajdonos azonosítására a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló hatályos jogszabályok és a Bank erre vonatkozó ügyviteli utasításában foglaltak az irányadók. A pénzmosás megelőzéséről, illetve megakadályozásáról szóló, hatályos törvényben foglaltakat figyelembe véve, az adatok teljessé tételéhez és az ügyfél teljes körű átvilágításához ki kell tölteni a szerződés megkötésével egyidejűleg a Pénzmosási adatlapot is és be kell kérni a tényleges tulajdonosi nyilatkozatot.

Amennyiben az ügyfél már rendelkezik kitöltött adatlappal, ebben az esetben a meglévő adatlapon rögzített adatokat a benyújtott okmányok adataival össze kell hasonlítani. Egyezőség esetén a már kitöltött adatlapot kell figyelembe venni, eltérés esetén új adatlapot kell kitölteni. Az azonosítás során a számlatulajdonos adatait ellenőrizni kell a nyilvántartásainkban szereplő adatokkal, és változás esetén a rendszerben is módosítani kell.

A számlavezetés során figyelemmel kell lenni arra, hogy amennyiben az ügyfél az alapidokumentumaiban beálló változásokról az okmányok benyújtásával tájékoztatja a számlavezetőt, akkor annak másolatát minden számlavezetéshez kapcsolódó ügyfélanyagban le kell fűzni.

3.6 A számlatulajdonosokkal megkötendő devizaszámla-keretszerződések

A számlatulajdonos és a számlavezető fiók kapcsolatát, a számlavezetésre vonatkozó alapvető feltételeket a devizaszámla keretszerződés határozza meg.

Ez a szerződés egy kétoldalú jogviszonyt takar, mely akkor jön létre, amikor a keretszerződést a számlatulajdonos és a számlavezető fiók erre jogosult munkatársai cégszerűen aláírták, illetve ha a számlavezető fiók a számlát megnyitotta és erről a számlatulajdonost a számlaszám megadásával, egyidejűleg értesítette. Természetes személy számlatulajdonos esetében aláírásként a hivatalos (személyazonosító okmányban szereplő) aláírását kell megkövetelni a szerződéskötés során. Nem természetes személy részére nyitott devizaszámla

keretszerződés megkötéséhez a cég képviselőjére jogosult személy(ek) cégszerű aláírása szükséges.

A **Lakossági látra szóló devizaszámla** nyitása esetén a Devizaszámla keretszerződés lakosság szerinti szerződést kell megkötni.

Pénzforgalmi számla megnyitásához a Devizaszámla keretszerződés vállalkozás szerinti szerződést kell alkalmazni.

A magyar nyelvű szerződések az analitikus számlavezető rendszerből a számla megnyitása után nyomtathatók. A rendszerben minden egyes látra szóló számlához külön szerződést kell nyomtatni.

A devizaszámla szerződés megkötésekor a számlavezető fióknak - amennyiben azt nem a rendszerből nyomtatja - fel kell tüntetnie a szerződésen a benyújtott számlanyitási dokumentumok alapján:

Lakossági számla esetében:

- az ügyfél nevét,
- születési helyét és idejét,
- anyja nevét,
- lakcímét,
- a számlavezető rendszer által megképzett számlaszámokat (hazai és nemzetközi – IBAN -),
- a devizanemet,
- a számlanyitás időpontját.

Pénzforgalmi számla esetében:

- cégnév
- székhely
- adószám
- cégjegyzékszám, nyilvántartásba vétel száma
- a számlavezető rendszer által megképzett számlaszámokat (hazai és nemzetközi – IBAN -),
- a devizanemet,
- a számlanyitás időpontját.

A szerződést mindkét fél részéről a számlanyitásra illetve a szerződéskötésre jogosult személy(ek)nek kell aláírni. A számlatulajdonos részéről történő aláírás helyességét az általa benyújtott dokumentumok (személyi igazolvány, alapító okirat, aláírás címpéldány, cégkivonat) alapján ellenőrizni kell. A számlavezető fiók nevében a szerződést cégszerűen két arra jogosult dolgozó írja alá.

A devizaszámlák tekintetében a keretszerződés részét képezik a Lakossági devizaszámla és a Pénzforgalmi devizaszámla Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF).

Az aláírt devizaszámla keretszerződés egyik példányát a számlatulajdonosnak kell átadni, a szerződés másik példányát a számlavezető fióknak kell megőriznie oly módon, hogy azt az ügyfél dossziéjában lefűzi.

Amennyiben az ügyfél a lakossági vagy pénzforgalmi devizaszámla szerződés megkötését követően újabb, látra szóló számlát kíván nyitni a számlavezető fióknál, akkor a számlavezető fióknak a kiegészítő devizaszámla szerződést kell megkötnie, vagy a rendszerből a szerződést kinyomtatni minden egyes újabb devizanemben megnyitott devizaszámla tekintetében.

Mindaddig elegendő a kiegészítő bankszámlaszervződést megkötni, ameddig az eredeti devizaszámla szerződés a hatályos utasításoknak megfelelő. Amennyiben az alapszerződés időközben módosult, az új számlára vonatkozóan az új lakossági vagy pénzforgalmi devizaszámla szerződést kell kötni.

A mindenkori aktuális szerződés minták a Z/Passzív szerződéstár/Számlavezetési szerződések mappába kerülnek kihelyezésre.

Azon ügyfelek esetében, akikkel a korábbi rendelkezések értelmében csak Betéti keretszerződés került megkötésre, folyamatosan meg kell nyitni részükre a látraszóló devizaszámlát és meg kell kötni a keretszerződést.

A pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok előírásai szerint a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül értesíteni a számlavezető fiókot az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról. Erre az ügyfél figyelmét a szerződéskötéskor fel kell hívni.

Ha a számlavezető fiók által vezetett számla terhére és javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor – ide nem értve a természeténél fogva többéves futamidejű ügyleteket – a számlavezető fióknak a következő egyenlegközlő értesítésben fel kell hívnia az ügyfelet az adataiban időközben esetlegesen bekövetkezett változások közlésére.

A számlanyitási dokumentumokat ügyfelenként, külön erre a célra rendszeresített dossziében kell a számlavezető fióknak lefűznie és megőriznie. A devizaszámlákhoz kapcsolódó dokumentumok és szerződések banki példányait külön dossziében kell lefűzni. Amennyiben az ügyfél Ft számlával már rendelkezik a Banknál, a törzsanyagát, számlanyitási dokumentumait elégséges ezen dossziében megőrizni. A devizaszámla-vezetéshez megnyitott dossziékat azonban az ügyfél Ft és devizaszámla anyagát egymás mellett, ügyfelenként ABC sorrendben kell tárolni. Az ügyfél valamely számlájának megszüntetésekor a számlaanyag akkor irattározható, ha az ügyfél számlanyitási és törzsdokumentumai a még élő számla anyagához kerültek átfűzésre.

3.7 A számlavezető rendszerben kezelhető számlatípusok

A analitikus számlavezető rendszerben a Számlavezetés/Folyószámla/Folyószámla termék értékesítés menüpontban történik az ügyfelek részére a devizaszámlák megnyitása és kezelése, a forgalmazási tranzakciók rögzítése.

Az ügyfelek részére az alábbi típusú számlák nyithatók.

L1500 Lakossági deviza látraszóló számla

V1500 Vállalkozói deviza látraszóló számla

Egy ügyfélnek egy adott számlatípusból azonos vagy eltérő devizanemben bármennyi látra szóló számlája lehet. Azonban egy devizanemben több látra szóló számla megnyitása, abban az esetben célszerű, ha különböző rendelkezők kapcsolódnak a számlákhoz.

K1500 Deviza elkülönített számla

LK1500 Deviza elkülönített számla lakosság

Amennyiben az ügyfél valamely célból a pénzeszközeinek egy részét elkülönítetten kívánja kezelni.

L3500 Lakossági fix,periódikus deviza lekötött betét

L3510 Lakossági fix,napra lekötött deviza betét

V3500 Pénzforgalmi fix,periódikus deviza lekötött betéte

A lekötött devizabetétek kezelésére használható számlák. A Bank ügyfelei részére az éven belüli periodikus lekötésű lekötött számlák nyithatók a Hirdetmény szerinti futamidőkre vonatkozóan. Napra lekötött számlatípus csak külön rendelkezés esetén használható.

X1250 Deviza betételszámolási számla

Az elszámolási számla csak technikai jelleggel külön engedély alapján nyitható.

3.8 A számlatulajdonosok számlaszámának képzése

A számlavezető rendszerben a devizaszámlák számának felépítése megegyezik a Ft számlavezetési ügyrendekben foglaltakkal.

A második 8 pozícióban a deviza látra szóló számlák 5-össel, lekötött devizaszámlák 6-ossal kezdődnek.

A számlatulajdonosok a nemzetközi fizetési forgalomban az ún. nemzetközi bankszámlaszámot kötelesek használni. A nemzetközi bankszámlaszám (International Bank Account Number, a továbbiakban: IBAN) egy jelenleg legfeljebb 31 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amely nemzetközi fizetések esetében a bankszámlák jelölésére szolgálhat. Az IBAN minden országban a belföldi számlaszámból képződik, Magyarországon 28 karakterből áll:

- az első két karakter Magyarország ISO 3166 szabvány szerinti országkódja: HU;
- a 3-4. karakter az ellenőrzőszám;
- az 5-28. karakteren a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (Bank esetében 16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszámot, az IBAN képzésekor az utolsó 8 karakteren nullával kell kiegészíteni).

Az IBAN számlaszám 'papíralapú' formátuma: 4 karakterenként tagolt.

A számlaszámot – a belföldi (GIRO) és nemzetközi (IBAN) - minden esetben a számlavezető rendszer képezi meg. A számlavezető fiók a számlaszerződésen köteles feltüntetni mind a belföldi, mind a nemzetközi (IBAN) számlaszámot.

3.9 Rendelkezés a bankszámlák felett

Lakossági ügyfelek esetében a devizaszámla egy természetes személy számlatulajdonos nevére nyitható, de igény esetén egy társtulajdonos is megadható.

Nem természetes személyek esetében a vállalkozás, szervezet nevére kell a számlát megnyitni.

A devizaszámlák feletti rendelkezés módja megegyezik a Ft számlákra vonatkozó érvényes rendelkezési szabályokkal.

A bankszámlák feletti rendelkezés részletes szabályairól külön utasítás került kiadásra (Ügyviteli utasítás az aláírások bejelentésének, nyilvántartásának és vizsgálatának belső eljárási rendjéről), amelynek előírásait kell alkalmazni a devizaszámlák tekintetében is. Jelen fejezet csak a devizaszámla-vezetésre vonatkozó, az általános rendelkezési módtól eltérő előírásokat tartalmazza.

A számlatulajdonos a devizaszámla keretszerződés aláírásával egyidejűleg – köteles a hatályos jogszabályok rendelkezései szerint bejelenteni a számlavezető fiók által e célra rendszeresített aláírásbejelentő kartonon a devizaszámla felett rendelkező személy(ek) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.

A devizaszámlához külön aláírásbejelentő karton kitöltése szükséges akkor is, ha a számlatulajdonos már rendelkezik a Banknál Ft számlával és a számlák feletti rendelkezők megegyeznek.

Az aláírásbejelentő karton nyomtatvány azonos a Ft-ban vezetett számlák és betétszámlák esetében használt nyomtatvánnyal.

Egy számlatulajdonos több devizaszámlája esetén elegendő egy aláírásbejelentő kartont kitölteni a Számlatulajdonosnak – függetlenül a devizaszámlák devizanemétől - ha ugyanaz(ok) a személy(ek) jogosult(ak) a devizaszámlák feletti rendelkezésre. A számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában, az első megnyitott devizaszámla, vagy lekötött deviza-betétszámla felett bejelentett személyek rendelkezhetnek a továbbiakban megnyitott összes devizaszámla, illetve lekötött deviza-betétszámla felett. Ebben az esetben a számlatulajdonos első devizaszámlája (látra szóló vagy lekötött betét) megnyitásakor az ügyintézőnek az aláírás bejelentő kartonra „*Minden devizaszámla tekintetében*” megjegyzést kell felírni.

Az aláírás bejelentését (a felhasználás céljától függően) két vagy három példányban kell megtenni. Egy példány a Számlavezető fiókban marad, egy másik példány(ok) a Számlatulajdonos(ok)hoz kerül.

A számlavezető fiók köteles az aláírás bejelentő kartont érkeztetni az év, hónap, nap, óra és perc feltüntetésével. Az érvénybehelyezés módját az erre vonatkozó ügyrend tartalmazza.

Ha a számlatulajdonos az első devizaszámlájára vagy lekötött deviza-betétszámlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni az újabban megnyitásra kerülő devizaszámlájára vonatkozóan, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén 2 vagy 3 példányban, amelyen fel kell tüntetni az új devizaszámla(ák) számát.

Amennyiben a számlatulajdonosnak több devizaszámlája és/vagy lekötött deviza-betétszámlája van ugyanazon számlavezető fiókban, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett rendelkezni jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új megnyitásra kerülő devizaszámla felett is rendelkezhetnek.

A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a számlatulajdonos kizárólag új aláírásbejelentő karton kitöltésével kezdeményezheti.

A devizaszámlákhoz érvénybe helyezett aláírás nyilvántartó kartonokat könnyen kezelhetően a forint és egyéb betétek számláihoz kiállított kartonoktól elkülönítetten (pl. külön dobozban), célszerűen az ügyfelek nevének ABC sorrendjében kell tárolni.

Az aláírás bejelentő kartonokat napközben biztonságosan, illetéktelenektől elzárva kell kezelni és tárolni. A munkaidő végétével iratszekrényben kell elzárva őrizni.

Ha a számlatulajdonos valamennyi számlája megszűnik, az aláírás nyilvántartó kartonokat áthúzással érvényteleníteni kell, rávezetve a megszüntetés keltét. Az így érvénytelenített kartonokat "Megszűnt számla aláírás bejelentése" jelzéssel, az ügyfél dossziéjában kell megőrizni a számla megszüntetés dátumától számított 10 évig.

4 FORGALMAZÁS A DEVIZASZÁMLÁKON

4.1 Fizetési módok

A hatályos jogszabályok értelmében a devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, vállalkozások és szervezetek az alkalmazott fizetési módban szabadon állapodhatnak meg, ha jogszabály a pénztartozás kiegyenlítésének módját kötelezően nem írja elő.

(A devizaszámlához jelenleg bankkártya nem kapcsolható.) Home Banking és NetB@nk szolgáltatás keretében a vállalkozói és lakossági devizaszámlák kezelhetők. Ennek eljárásrendjét a Home Banking és NetB@nk szabályzat tartalmazza.

Ez alapján a Bank a jogszabályokban meghatározott fizetési módok közül az alábbiakban felsorolt megbízási típusokat fogadja be és teljesíti:

- Készpénzforgalom (befizetés, kifizetés azonos vagy eltérő devizanemben)
- Ügyfél saját számlái közötti átvezetések
- Átvezetés bankon belül más ügyfél számlájára
- Deviza átutalás
- Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés
- Ft átutalás devizaszámláról

4.2 Az egyes fizetési módokhoz kapcsolódó eljárások

4.2.1 Valutaforgalmazás

A számlavezető fiók az általa, és a Bank más fiókjában kezelt devizaszámla

- javára valuta, illetve Ft befizetést
- terhére valuta, illetve Ft kifizetést bonyolít

A látra szóló devizaszámla javára azonos vagy más devizanemben történő befizetés esetén a 2. sz. melléklet szerinti valuta-befizetési megbízás bizonylatot kell kitöltenie az ügyfélnek. A megbízást alaki tartalmi helyességének ellenőrzését követően a rendszerben kell rögzíteni.

Amennyiben az ügyfél csak lekötött számlával rendelkezik a számlára befizetés csak számlanyitás illetve a lejárat miatti újra lekötés napján végezhető.

A befizetett összegről az ügyfél részére a pénztári könyvelést követően a pénztárbizonylat egy

példányát kell kiadni. A pénztárbizonylat banki példányához kell csatolni a befizetési bizonylatot.

A devizaszámláról történő valuta felvételéhez a 3. sz. melléklet szerinti bizonylatot kell használni, akár azonos, akár a számlától eltérő devizanemben kíván az ügyfél valutát felvenni.

A kifizetési megbízást a bizonylat alaki és tartalmi ellenőrzését, aláírás és fedezetvizsgálatot követően lehet a rendszerben rögzíteni. A pénztári érvényesítés után a kifizetési pénztárbizonylat egy példányát kell az ügyfél részére átadni. A pénztárbizonylat banki példányának mellékletét képezi az ügyfél megbízása.

Egyedi árfolyamos be- és kifizetési tranzakció csak külön engedély alapján rögzíthető.

4.2.2 Ügyfél saját számlái közötti átvezetések, konverziós megbízások

Az ügyfél adhat megbízást az azonos devizanemben vezetett látra szóló számlái között, vagy ezen devizanemben megnyitott elkülönített devizaszámlájára átvezetésre. A megbízás megadására az 5. sz. melléklet szerinti nyomtatványt kell kitölteni.

Konverziós megbízásokról beszélünk akkor, ha a számlatulajdonos ugyanazon számlavezető fiókban lévő, két különböző devizanemű számlája között kezdeményez átvezetést.

Devizabelföldi és devizakülföldi számlatulajdonos esetében az alábbi konverzió lehetséges:

- külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett számláról, más külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett számlára,
- külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett számláról forintszámlára,
- forintszámláról külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett számlára.

Konverziós megbízás csak látra szóló számlák között lehetséges.

Amennyiben az ügyfél egyik devizanemben vezetett devizaszámlájáról kéri más külföldi devizanemben vezetett számlájára egy meghatározott összeg átvezetését, akkor a 4. sz. melléklet szerinti konverziós megbízást kell kitölteni. Itt megadható, hogy az eredeti devizanemben egy megadott összeg terhelésével történjen az átvezetés, vagy a célszámlára jóváírandó devizaösszeg is meghatározható. A konverziós megbízásról másolatot kell kiadni az ügyfél részére, amennyiben arra igényt tart.

A devizaszámláról Ft számlára vagy Ft számláról a devizaszámlára történő konverzió esetén, mivel a Ft számla javára vagy terhére történő megbízásról van szó, a Ft számlák esetében használt Átutalási megbízás (PFNY 11) nyomtatványt kell használni.

A Ft számláról devizaszámlára indított átvezetési tranzakciót a Ft számlavezetési rendszerben kell rögzíteni.

Konverziós megbízás rögzítésekor nem kell a számlavezető fióknak külön fedezetvizsgálatot végeznie, mivel azt a számlavezető rendszer fogja végrehajtani. Ha a megbízás teljes összegére (beleértve a felszámított jutalékot is) nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor a számlavezető rendszer a megbízást nem teljesíti. A fedezetlen megbízásra részletjesítés nem végezhető.

A fedezetlen megbízást az ügyfélnek vissza kell adni, vagy postán – a Pénzforgalmi ügyrend mellékletét képező „Teljesítés nélkül visszaküldött megbízás kísérőlevél”-lel – vissza kell számára küldeni.

A konverzió rendszerbeli rögzítését követően a megbízás eredeti példányát a számlavezetési napi anyagban kell tárolni.

4.2.3 Betétlekötési megbízás, betétfelmondás

A számlatulajdonosok szabad pénzeszközeiket a Hirdetményben megadott futamidőre és kamattal lekötött betétben is elhelyezhetik.

Amennyiben az ügyfél a számlavezető hellyel megkötött Devizaszámla Keretszerződés alapján lekötött betétet szeretne elhelyezni, az erre vonatkozó megbízását a 6. sz. melléklet szerinti nyomtatványon kell a számlavezető fiókhoz benyújtania.

A megbízás alapján a lekötött betétszámla megnyitását, és az átvezetés tranzakció könyvelését követően a számlatulajdonos részére – amennyiben arra igényt tart - a betételhelyezés megtörténtét vissza kell igazolni oly módon, hogy a számlavezető rendszerből minden egyes betételhelyezést követően elkészülő bizonylatot 1 példányban ki kell nyomtatni. Amennyiben a betétlekötés a rendszerben nem a benyújtáskor azonnal történik, akkor a visszaigazolás a megbízás másolatával is visszaigazolható. A számlavezető fiók munkatársának az elkészült igazolást le kell szignálnia az erre kijelölt helyen. A levélben érkező megbízást nem kell visszaigazolni, reklamáció esetén a napi anyagban tárolt, érkeztető bélyegzővel ellátott eredeti megbízás az irányadó.

Egyedi kamattal engedélyezett betétek esetében a fentiekén túl, a számlavezető munkatársnak az EBKM (Egységesített Betéti Kamatláb Mutató) mértékét a megbízási és visszaigazolási bizonylatra kézzel rá kell írnia.

Betétlekötéshez kapcsolódó átvezetés tranzakció esetén nem kell a számlavezető fióknak külön fedezetvizsgálatot végeznie, a fedezetvizsgálatot a megbízás rögzítésekor a számlavezető rendszer fogja végrehajtani. Ha a megbízás teljes összegére nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor a számlavezető rendszer a megbízást nem teljesíti. A fedezetlen megbízásra részteljesítés nem végezhető. A fedezetlen megbízást az ügyfélnek vissza kell adni, vagy postán – a Lakossági fizetési számla ügyrend mellékletben szereplő kísérőlevéllel – vissza kell számára küldeni.

Lekötött betét lejáratát követő sorsáról az ügyfélnek a megbízáson rendelkeznie kell.

A rendelkezési módok az alábbiak lehetnek:

- Folyamatos lekötés esetén a tőke és kamat tekintetében is a lekötés azonos feltételekkel
- A tőke lekötése azonos feltételekkel, a kamat látra szólóra átvezetése
- A tőke és kamat átvezetése a futamidő végén a folyószámlára.

A lekötött betét teljes összegének vagy abból egy részösszegnek a felmondása esetén a látra szóló számlára történő átvezetésére a 7. sz. melléklet szerinti Betétfelmondási megbízás nyomtatványt kell benyújtani.

4.2.4 Ügyfelek deviza és Ft számlái közötti átvezetések bankon belül

Az ügyfelek kezdeményezhetnek bankon belül átvezetést más ügyfél deviza vagy Ft számlájára is.

A megbízás megadására az 5. sz. melléklet szerinti nyomtatványt kell kitölteni.

A devizaszámláról Ft számlára vagy Ft számláról a devizaszámlára történő ügyfélszámlák közötti átvezetés esetén, mivel a Ft számla javára vagy terhére történő megbízásról van szó, a Ft számlák esetében használt Átutalási megbízás (PFNY 11/10) nyomtatványt kell használni.

4.2.5 Deviza-átutalás

Deviza-átutalás esetén – akár külföldre, akár belföldre más pénzügyintézetnél vezetett számlára irányul a 8. sz. melléklet szerinti nyomtatványt kell a számlatulajdonosnak kitöltenie. A kitöltési útmutató a 9. sz. mellékletben található. A kitöltési útmutatót az ügyféltérben ügyfelek számára elérhetővé kell tenni, illetve amennyiben az ügyfél kéri, részére egy példányt át kell adni.

Az egyszerű átutalási megbízás értékhatárra tekintet nélkül benyújtható. Az átutalás befogadásának feltételei:

- a megbízás rovatainak pontos kitöltése,
- az aláírás bejelentett módon történő feltüntetése,
- a számlatulajdonos nem tehet semmilyen olyan kikötést, amely az átutalást korlátozza, vagy feltételhez köti.

A Bank azon devizanemekben teljesít átutalást, amelyekben a Takarékbanknál nostro számlát vezet: CAD, CHF, DKK, GBP, JPY, PLN, NOK, SEK, USD, EUR, CZK.

A fenti devizanemekben a devizaszámla terhére indított deviza-átutalásokat a devizaklíring (SWIFT) rendszer, vagy SEPA rendszer keretében továbbítjuk.

SEPA devizautalások

Az EUR átutalások és beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (SEPA Vég-dátum rendelet: VDR) alapján az EU minden tagállamában az érintett hitelintézeteknek a SEPA (Single Euro Payments Area, azaz Egységes Euro Fizetési Övezet) szabvány szerinti fizetési rendszert kötelező alkalmazni 2016. november 01-től kizárólag az EUR devizanemben megadott, SEPA övezethez tartozó (jellemzően EU tagállamok + Svájc, Izland, Lichtenstein, Monaco, Norvégia) tagállamok közötti megbízásokra vonatkozik.

A MoonSol rendszerben a SEPA üzenetek - nem a SWIFT üzenetekhez kötött deviza klíring modulban, hanem - az IG2 klíringet is bonyolító Ft klíring modulban kerülnek feldolgozásra, aminek legfőbb oka a SEPA és IG2 üzenetek XML formátumának hasonlósága. A fentiekből következően a rendszer SEPA üzeneteket kezelő része teljesen elkülönül a deviza klíring modultól és annak működésétől.

A fióki ügyintézői munkában változások:

Az ügyfelek által benyújtott EUR devizautalásoknál csak helyes IBAN szám feltüntetésével lehet a megbízásokat befogadni, viszont a BIC/Swift kódok megadása nem kötelező.

SWIFT devizautalások

Egyéb devizanemben benyújtott megbízások teljesítése a deviza kliring menüben a SWIFT rendszerben történik.

A devizautalás befogadására, ellenőrzésére és a számlavezető rendszerben az egyes mezők rögzítésére vonatkozó szabályokat a Forint számlához kapcsolódó devizaforgalom rendjéről szóló ügyviteli utasítás 4.1 pontja tartalmazza.

A megbízásokat csak az aznapi érvényes árfolyam megléte illetve a számlavezető rendszerbe történő központi beolvasása után lehet. A napi első rögzítést megelőzően ezt ellenőrizni kell.

A rendszerben kizárólag csak a tárgynapi megbízások rögzíthetők.

A tárgynapi befogadásra vonatkozó határidőt követően, illetve értéknappal benyújtott megbízásokat csak következő napi teljesítésre, illetve az adott értéknappra lehet befogadni és rögzíteni a rendszerben.

A devizaforgalmi megbízások teljesítési feltételeit, befogadási és teljesítési határidőket, a Devizaműveletek teljesítési rendjéről szóló tájékoztató tartalmazza.

4.2.6 Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése

Az ügyfél Ft számlája terhére érkezett hatósági átutalás, átutalási végzés tekintetében, ha a Ft számlán lévő összeg nem nyújt fedezetet ezen megbízások teljesítésére és az ügyfél rendelkezik az adott banknál devizaszámlával is, akkor a devizaszámlát is be kell vonni a teljesítésbe.

A hatósági átutalás és átutalási végzés befogadására, teljesítésére, a számla bevonás sorrendjére, fedezet hiány esetén a sorba állítására vonatkozó szabályokat a Lakossági fizetési számlák és a Pénzforgalmi számlák ügyrendjei tartalmazzák.

- A teljesítés során tekintettel kell lenni a Vht. 79/B. szakaszában leírt szabályokra, vagyis hogy természetes személyek ellen kezdeményezett hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése során a végrehajtás alól mentes összeget a számlán/számlákon kell hagyni.
-
- A megbízások teljesítése során a bevonás sorrendjénél az alábbi szabályok szerint kell eljárni:
 - a) a fizetési/ pénzforgalmi számlán kezelt összeg, ha az nem tartozik a b) pont hatálya alá,
 - b) a fizetési/ pénzforgalmi számlán betétszerződés alapján kezelt összeg,
 - c) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényben meghatározott fizetésiszámla-szerződés alapján kezelt összeg, ha az nem tartozik az a) pont hatálya alá,
 - d) a betétszerződés alapján elhelyezett összeg, ha azt a hitelintézet a fizetésiszámla-szerződés szabályainak megfelelően kezeli,
 - e) a takarékbetét-szerződés alapján elhelyezett összeg, ha azt a hitelintézet a fizetésiszámla-szerződés szabályainak megfelelően kezeli.
- A fenti sorrendet először az adós rendelkezése alatt álló összes, forintban kezelt, azt követően pedig az összes, külföldi pénznemben kezelt összegre kell alkalmazni.

- Az összegek közül előbb az alacsonyabb kamatozású betétösszegeket, majd ezt követően a magasabb kamatozású betétösszegeket, az azonos kamatozású betétösszegek közül előbb a korábban lekötött betétösszegeket, majd ezt követően a később lekötött betétösszegeket kell végrehajtás alá vonni.
- A végrehajtást foganatosító hatóság rendelkezését az abban foglalt pénznemtől függetlenül forintban kell teljesíteni a pénzforgalmi szolgáltató által jegyzett – a teljesítés napján érvényes – devizavételi árfolyam figyelembevételével.

Amennyiben a számlavezető fiók hatósági átutalási megbízást/átutalási végzést fogad be más banktól (vagy esetleg közvetlenül a jogosulttól) teljesítés céljából az adott ügyfél Ft számlája ellen, akkor azt a Lakossági fizetési számla vagy Pénzforgalmi számla vezetéséről szóló ügyrend szerint kell kezelni és teljesíteni.

- Ha az ügyfél terhére ezen megbízás teljesítésére a Ft számláján nincs elég fedezet, akkor a devizaszámlák bevonása tekintetében az alábbiak szerint kell eljárni:
- Elsőként az ügyfél látra szóló devizaszámláján (számláin) lévő összege(ke)t kell megterhelni, és átvezetni a Ft számlájára. Utána a devizában lekötött betétszámlá(k)ról kell a szükséges fedezetet átvezetni a deviza látra szóló számlára majd a Ft számlára (először mindig az alacsonyabb kamatozásút, azonos kamatozásúak közül pedig a korábban lekötött összeget kell bevonni).
- A Ft számlára átvezetést 4.2.2. pontban leírt módon Átutalási megbízás nyomtatvány(ok) kitöltésével kell elvégezni. A nyomtatványon az ügyfél aláírása helyett „Hatósági átutalás/átutalási végzés teljesítésére” megjegyzést kell írni és a terhelési bizonylathoz kell csatolni.

A hatósági átutalás/átutalási végzés teljesítése során a fedezetbiztosításba bevont számlák közötti átváltáskor a teljesítés napján érvényes deviza eladási árfolyamot kell alkalmazni.

- Hatósági átutalás, átutalási végzés közvetlenül a külföldi pénznemben kezelt összeg ellen is benyújtható,
- a megbízáson a pénzösszeg csak forintban tüntethető fel akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke (ekkor a deviza pénzneme és összege a közlemény rovatban kerül feltüntetésre),
- a hatósági átutalást, átutalási végzést forintban kell teljesíteni, ezért a konvertibilis devizanemekben érkező ezen megbízások esetében a terhelendő összeget a teljesítés napján érvényes devizavételi árfolyamon kell átszámítani a számla devizanemére,
- ha a hatósági átutalást, átutalási végzést a kötelezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató fedezet hiányában nem tudta teljesíteni, a végrehajtó a teljesítés érdekében újra benyújthatja,
- részfedezet erejéig részfizetést kell teljesíteni.

A fentiek értelmében a hatósági átutalás/átutalási végzés esetében a követelés összege kizárólag forintban tüntethető fel, még akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke. Ebből adódóan ezen megbízások teljesítése is kizárólag forintban történhet a bankközi elszámolási rendszeren (GIRO) keresztül.

Amennyiben a devizaszámla ellen érkezik be a hatósági átutalás, átutalási végzés, azt – és az ügyfélnek nincs FT fizetési vagy pénzforgalmi számlája – a devizaszámla terhére kell teljesíteni és a számlavezető rendszerben rögzíteni.

Amennyiben az ügyfélnek Ft és devizaszámlája is van a Banknál, és a hatósági átutalás vagy végzés a devizaszámla terhére érkezett, akkor a Ft számláról kell megkísérelni a teljesítést, és fedezethiány esetén bevonni átvezetéssel a devizaszámla egyenlegét is.

4.2.7 Devizaszámlákhoz kapcsolódó forintforgalom (GIRO)

A devizaszámlák a forintban vezetett fizetési számlákhoz hasonlóan a pénzforgalmat szabályozó jogszabályok hatálya alá kerültek, így a devizaszámlák is bekapcsolódhatnak a GIRO Zrt. által lebonyolított **belföldi forint pénzforgalomba**. Ezáltal lehetővé válhat a devizaszámla terhére forint átutalást indítani és beszedési megbízást teljesíteni, illetve a devizaszámla javára forint átutalást fogadni és beszedési megbízást kezdeményezni belföldön. A fenti megbízások benyújtásának és teljesítésének feltételei megegyeznek a Ft számlavezetési ügyrendben foglaltakkal.

4.3 Devizaszámla javára beérkező jóváírások

- A bejövő jóváírásokat a Központ fogadja és a kedvezményezett beazonosítását követően írja jóvá az ügyfél számlákon.
- A jóváírás a Bank számlájára történő beérkezés valutánappal (kamatnappal/értéknappal) kerül az ügyfelek számlájára.

Amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizaszámla devizanemében írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.

Pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja, vagy visszautasítja. Függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.

4.4 Nyomtatványok

A nyomtatványokat az ügyfélnek jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítani és azt követően a számlavezető fióknál bejelentett módon aláírni.

A bizonylatok kitöltéséről - a bank által kitöltendő rovatokat kivéve - minden esetben az ügyfélnek kell gondoskodnia. Az ügyfél helyett a megbízást kitölteni tilos.

Amennyiben a számlatulajdonos pénzforgalmi vagy lakossági devizaszámlája terhére vagy javára **forintban teljesítendő, belföldre irányuló** fizetési megbízást nyújt be, akkor a pénzforgalmi rendelet szerinti PFNY 11, PFNY 71 **pénzforgalmi nyomtatványokat** (Ft átutalási megbízás, Hatósági átutalási megbízás) kell alkalmazni.

A belföldi, forint pénzforgalmi nyomtatványokon a pénzösszeg csak forintban tüntethető fel akkor is, ha a devizaösszeg ellenértéke (az alkalmazandó árfolyamot a hatályos Hirdetmény tartalmazza). Utóbbi esetben a deviza pénzneme és összege a közlemény rovatban tüntetendő fel.

Amennyiben a **fizetési megbízást devizában kell teljesíteni**, akkor a mellékletekben felsorolt egyéb nyomtatványokat kell alkalmazni. Külföldi pénznemben meghatározott megbízáson az összeg mellett fel kell tüntetni a megbízás devizanemének három alfabetikus jegyből álló ISO kódját.

A nyomtatványokkal a számlavezető fiókok látják el a számlatulajdonosokat.

4.5 A megbízások egyes példányainak rendeltetése

- *Valutaforgalmi megbízás (valuta befizetés, kifizetés)*
 1. példány: a fiók könyvelésének alapbizonylata
- *Konverziós megbízás, Átvezetési megbízás*
 1. példány: a fiók könyvelésének alapbizonylata
 2. példány: az ügyfél példánya (amennyiben igényli)
- *Deviza lekötési megbízás, Devizabetét felmondási megbízás*
 1. példány: a fiók könyvelésének alapbizonylata
 2. példány: az ügyfél példánya (amennyiben igényli, és a visszaigazolás nem került kinyomtatásra)
- *Egyszerű forint átutalási megbízás (PFNY II)*
 1. példány: a fiók könyvelésének alapbizonylata
 2. példány: az ügyfél példánya
- *Deviza átutalási megbízás*
 1. példány: a fiók könyvelésének alapbizonylata
 2. példány: az ügyfél példánya

A teljesített megbízások eredeti példányát, valamint a megbízások teljesítésével kapcsolatos dokumentumokat a számlavezető fiók napi könyvelési anyagában, pénztárt érintő tranzakciók bizonylatait a napi pénztáranyagban kell lefűzni és megőrizni.

4.5.1 A megbízások benyújtása, befogadása

A megbízásokat az ügyfél a számlavezető hellyel kötött megállapodásnak megfelelően személyesen nyújthatja be a Bank bármely devizaszámla-vezetést végző fiókjához.

A devizaszámlához kapcsolódó megbízásokat a számlavezető fiók ügyfélterében dolgozó munkatársak fogadják be.

A befogadott megbízásokat a fióknak érkeztetnie kell. Az érkeztetést év, hónap, nap, óra, perc pontossággal kell kézzel vagy időbélyegzővel rávezetni a megbízásokra.

Az ügyfelektől befogadott megbízások feldolgozása és teljesítése a Bank által meghirdetett üzemidő (nyitvatartási rend, pénztári órák, megbízások tárgynapi, illetve azt követő banki munkanapon történ feldolgozásának időkorlátai) szerint történik.

Érkeztetés után a megbízást a rendszerben az előírásoknak megfelelően kell rögzíteni.

Tárgynapra befogadott megbízásokat az adott napi érvényes árfolyam megléte illetve a rendszerbe történő beolvasása után lehet az ügyfélszámlákon rögzíteni (kimenő és bankon belüli tételekre is vonatkozik).

Kizárólag a tárgynapi teljesítésre befogadott megbízások rögzíthetők tárgynapon. A teljesítési rendben meghatározott tárgynapi benyújtási határidőn túl befogadott, vagy

értéknappal benyújtott külső körű átutalási megbízások csak a következő munkanapon, vagy az adott értéknapon rögzíthetők a rendszerben.

4.5.2 A megbízások alaki és tartalmi vizsgálata

- A befogadott megbízásokra vonatkozóan elsőként alaki vizsgálatot kell végezni, vagyis ellenőrizni kell, hogy a megbízáson kitöltésre került-e valamennyi mező, a megbízás olvashatóan, egyértelműen került-e kitöltésre, illetve az ellenőrizhető adatok helyes adattartalommal kerültek-e feltöltésre.
- Nem fogadható el olyan megbízás, amelyen a szükséges adatok szerepelnek, de nem a megfelelő mezőben kerültek feltüntetésre.

A megbízásokat **tartalmilag** is ellenőrizni szükséges.

Amennyiben a számlavezető fiók bármilyen, a megbízás lényegi részét érintő hibát, vagy hiányosságot tapasztal, amelyet csak az ügyfél javíthat / pótolhat, akkor személyesen, vagy telefonon meg kell kérni az ügyfelet a hiba kijavítására, vagy a hiány pótlására. Amennyiben az ügyfél személyes, vagy telefonon történő értesítésére nincsen mód, úgy – a Lakossági vagy Pénzforgalmi Forint fizetési számla ügyrend mellékletét képező „Teljesítés nélkül visszaküldött megbízás kísérelővel”-tel – vissza kell számára küldeni a hibás / hiányos megbízást. A megbízásról és az értesítőlevélről másolatot kell készíteni, amelyet az ügyfél dokumentumok között kell tárolni.

4.5.3 Aláírásvizsgálat

A benyújtott, alaki és tartalmi vizsgálat szerint helyes adattartalmú megbízásokon a számlavezető fióknak aláírás vizsgálatot kell végrehajtani, vagyis ellenőrizni kell, hogy az ügyfélnek a megbízáson feltüntetett aláírása az aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírással megegyezik-e. (Kivétel a nem számlatulajdonos vagy rendelkező által történő befizetés)

Az aláírás vizsgálatot

- 5000,- EUR-nak megfelelő összegnél alacsonyabb értékű megbízások esetén egy ügyintézőnek,
- 5000,- EUR-nak megfelelő, illetve annál magasabb összegű megbízások esetén két ügyintézőnek kell elvégeznie, vagyis az aláírás bejelentő kartonnal egybevetve meg kell állapítani az aláírások azonosságát.

Amennyiben a megbízáson szereplő aláírás nem egyezik meg az aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírással, akkor a megbízást teljesíteni nem szabad.

Ha az ügyfél még a számlavezető fiókban tartózkodik, valamint az ő aláírása szerepel az aláírás bejelentő kartonon, akkor az ügyintézőnek meg kell kérnie a megbízás újbóli aláírására, és amennyiben az megegyezik az aláírás bejelentő kartonon szereplő aláírással, akkor a megbízás teljesítését el kell végezni. Ha az ügyfél már nem tartózkodik a számlavezető fiókban, akkor az értesítőlevéllel vissza kell küldeni az ügyfélnek a megbízást.

Az aláírás vizsgálat elvégzésének tényét, illetve az aláírás helyességét az ügyintéző(k)nek úgy kell igazolni, hogy a bizonylaton a kézzel vagy bélyegzővel feltüntetett, "Aláírás rendben" szövegrészt a kézjegyével, névbélyegzőjével hitelesíti.

Amennyiben a valutafelvétel nem a számlatulajdonos által történik, akkor 10.000,- EUR, vagy annál nagyobb összegű valuta kifizetés esetén a számlavezető fiók ügyintézőjének telefonon egyeztetnie kell a megbízást a számlatulajdonossal, ha az elérhetőségét megadta. A telefonon történő egyeztetés tényét a nyomtatvány (készpénz felvételi, vagy átvezetési, átutalási megbízás) hátoldalán fel kell tüntetni. Ez annyit jelent, hogy a számlavezető fiók ügyintézőjének aláírása mellett fel kell tüntetni azon személy nevét és telefonszámát, akivel az egyeztetést végezte, valamint a dátumot és az egyeztetés során megbeszélteket.

5 ÁRFOLYAMOK ALKALMAZÁSA

A devizaszámlákon történő forgalmazás során a számlavezető fiókok, illetve az általuk alkalmazott számlavezető rendszer az alábbi árfolyamokat használják.

5.1 Valutaárfolyam

Olyan valutabefizetésnél/kifizetésnél alkalmazzuk, amikor a jóváírandó/terhelendő forint- vagy devizaszámla valutaneme eltér a befizetendő/kifizetendő valuta valutánemétől.

Konverziós befizetéseknél/kifizetéseknél alkalmazott árfolyamok:

1. Valuta befizetés devizaszámlára konverzióval

A valutát valuta vételi árfolyamon számoljuk át forintra, majd deviza eladási árfolyamon számoljuk ki a jóváírandó deviza összegét.

2. Valuta kifizetés devizaszámláról konverzióval

A devizát devizavételi árfolyamon számoljuk át forintra, majd valuta eladási árfolyamon számoljuk ki a kifizetendő valuta összegét.

5.2 Devizaárfolyam

A devizaárfolyam az ügyfél különböző devizanemben vezetett saját számlái közötti konverziós átvezetések, illetve ügyfelek számlái között a belső körű átvezetések (és a devizaszámláról forintszámlára történő átvezetések), valamint deviza-átutalások könyvelése során alkalmazandó. A terhelendő számla vonatkozásában a számlavezető rendszer devizavételi árfolyamot, a jóváírandó számla vonatkozásában pedig deviza eladási árfolyamot alkalmaz.

1. A konverziós átvezetési megbízások

Teljesítése deviza vételi/deviza eladási árfolyamon történik.

Szintén deviza eladási/vételi árfolyamot használunk abban az esetben, amikor a valuta vagy forint befizetés/kifizetés történik devizaszámlára/ról és a befizetés/kifizetés valutáneme eltér a devizaszámla devizanemétől az előző pontban foglaltak szerint.

A számlán történő jóváíráshoz alkalmazott árfolyam.

2. Forint készpénz befizetés devizaszámlára

A befizetett forint deviza eladási árfolyamon kiszámított ellenértékét írjuk jóvá a devizaszámlán.

3. *Forint készpénz kifizetés devizaszámláról*
A devizavételi árfolyamon kiszámított ellenértéket fizetjük ki forintban.
4. *Forint átutalás devizaszámlára*
A deviza eladási árfolyamon kiszámított ellenértéket írjuk jóvá.
5. *Forint átutalás devizaszámláról*
A devizavételi árfolyamon kiszámított ellenértéket terheljük számlán.
6. *Devizaszámláról indított konverziós deviza-átutalás*
Teljesítése deviza vételi/deviza eladási árfolyamon történik.

5.3 MNB árfolyam

Az előírásoknak megfelelően a devizában nyilvántartott követelések és kötelezettségek forintra történő átszámítása során alkalmazandó árfolyam.

A devizaszámlákon történő forgalmazáshoz közvetlenül nem alkalmazzuk.

5.4 Árfolyamok képzése, közzé tétele

A valuta-, deviza- árfolyamokat valamennyi számlavezető fiókra vonatkozóan a Központ határozza meg munkanapokon. Az árfolyamoknak a számlavezető rendszerbe történő rögzítéséről a Központ erre kijelölt munkatársa gondoskodik lehetőség szerint legkésőbb 8.45-ig.

A számlavezető fiók az érvényes árfolyam táblázatokat naponta reggel köteles kinyomtatni és mindenkor az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben jól látható helyen kifüggeszteni. A Bank a honlapján is közzé teszi naponta érvényes árfolyamait.

Amennyiben a számlavezető fiók a szokásos nyitvatartási rendtől eltérően szombaton és vasárnap is nyitva tart és devizaszámla-vezetést is végez, úgy ezeken a napokon a pénteki hivatalos árfolyamokat kell alkalmazni.

Amennyiben napközben a Bank árfolyam-korrekciót hajt végre, akkor az új árfolyamok számlavezető rendszerbe történő rögzítéséről a Központ gondoskodik. A számlavezető fiók feladata a módosított árfolyamról történő ügyfél-tájékoztatás, illetve az új árfolyam használatával kapcsolatban elvégzendő feladatok számlavezető rendszerben történő végrehajtása.

Az adott napon érvényes devizaárfolyamokat a Bank a következő devizanemekre vonatkozóan teszi közzé:

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

5.5 Egyedi konverzió végrehajtása

A Hirdetményben meghatározott, nagy összegű (jelenleg minimum 50.000.- EUR) konverziós megbízás esetén a számlavezető fiók kérése alapján a Központ egyedi árfolyamot állapíthat meg az ügyfél részére. Egyedi árfolyamot az ügyfél kérésére indokolt esetben a

Központban dolgozó deviza-klíring kezelésére kijelölt munkatárstól kell igényelni telefonon illetve e-mailben a 10. sz. melléklet szerinti nyomtatványon.

A számlavezető fiók erre kijelölt munkatársra telefonon ajánlatot kérhet egyedi számlakonverzió végrehajtására. Az ügyintéző csak azonnali, adott értéknapi vonatkozó árfolyamjegyzést kezdeményezhet. A jegyzett ár alapesetben T banki munkanapos teljesítésre vonatkozik. Amennyiben az ügyfél ettől eltérő értéknapi teljesítést szeretne, azt közölni kell, és ennek függvényében kerül módosításra a jegyzett árfolyam (a teljesítés így történhet T+2 vagy T+1 banki munkanapra is). A számlavezető fióknak kizárólag a teljesítés napján (T, T+1 vagy T+2) szabad a tételt könyvelnie!

A jegyzett árfolyam nem képezheti alku tárgyát. A jegyzés elfogadását, vagy elutasítását a számlavezető fiók kijelölt munkatársának rövid gondolkodás után közölnie kell.

Elutasító válasz esetén az ár nem tartható. Ha a számlavezető fiók újra üzletkötési szándékkal jelentkezik, úgy a Központban dolgozó deviza-klíring kezelésére kijelölt munkatárs az árat az esetlegesen megváltozott piaci feltételek alapján köteles újra kalkulálni.

Az alku megtörténtét követően az egyedi árfolyam kérelmet a számlavezető fiók e-mailben megküldi a Központ részére, amelyet az engedélyező írásban visszaigazol.

A számlavezető fiók a visszaigazolás megérkezéséig, tisztázásáig a konverziót nem hajthatja végre. Az egyedi konverzió jogosságának ellenőrzése teljes mértékben a számlavezető fiók felelőssége.

A visszaigazolás elfogadását követően a számlavezető fiók köteles a rögzített dátummal végrehajtani az egyedi árfolyamos számlakonverziót a számlavezető rendszerben.

50.000.-EUR összeg feletti konverziós jóváírás esetén a Központ határozza meg az egyedi árfolyamot és az alapján végzi el a jóváírást.

6 ÜGYFÉLFORGALMI ÉRTEŚÍTŐ FOGALMA, TARTALMA

6.1 Az ügyfélforgalmi értesítő fogalma

A számlatulajdonosok részére a devizaszámlák forgalmáról, a számlához kapcsolódó tranzakciók teljes körű adattartalmáról ügyfélforgalmi értesítő készül. Az ügyfélforgalmi értesítőket a számlavezető rendszer év elejétől kezdve sorszámozza, amely sorszámozás folyamatos, minden év elejétől 1-gyel kezdődik. Ezáltal a számlatulajdonosok rendszeresen értesülnek számlájuk forgalmáról és számlaegyenlegük alakulásáról.

Az ügyfélforgalmi értesítő - a hatályos pénzforgalmi jogszabályok által előírt követelményeknek megfelelően – az alábbi adatokat tartalmazza:

- a számlatulajdonos megnevezését, címét,
- a pénzforgalmi jelzőszámát,
- az IBAN számot,
- a Takarékbank azonosító (BIG) kódját: TAKBHUHB,
- az ügyfélforgalmi értesítő sorszámát,
- a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi számla),
- a számla devizanemét,

- annak az időszaknak a megjelölését, amelyre az ügyfélforgalmi értesítő vonatkozik,
- a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot,
- a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített megbízás (fizetési művelet) esetén – azaz valamennyi konverziós megbízásnál, tételnél - a megbízás összegét a fizetési művelet devizanemében, valamint a bankszámla devizanemében, ezen kívül az átváltás árfolyamát,
- a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát,
- az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés stb.),
- valuta vagy forint devizaszámlára történő befizetése esetén („*bonyolító ügyfél adatai*” hivatkozással) a befizető nevét, címét, valamint azonosítóját,
- a bankszámla nyitó és záró egyenlegét,
- a halmozott „tartozik”, illetve „követel” forgalmat,
- a nem teljesült csoportos beszedési megbízás adatait.

6.2 Az ügyfélforgalmi értesítő készítésének gyakorisága és költségei

A lakossági devizaszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a számlavezető fiók a számlatulajdonos a Devizaszámla keretszerződésben meghatározott határidőben, de legalább havonta egyszer értesíti ügyfélforgalmi értesítővel. Amennyiben az adott hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, akkor a számlavezető fiók az ügyfél részére számlakivonatot nem küld, hanem a legközelebbi terheléssel illetve jóváírással érintett időszakban küldi azt ki.

Lekötött betétszámlán végrehajtott betéti műveletekről, ennek hiányában a betéti összegről a számlavezető fiók köteles legalább évente egy alkalommal, valamint a betéti szerződés lejártakor az ügyfelet ügyfélforgalmi értesítő megküldésével tájékoztatni.

Pénzforgalmi devizaszámláról a Bank - eltérő rendelkezés hiányában - minden olyan napon készít kivonatot, amely napon a számlán forgalmazás történt.

A számlavezető rendszerben lehetőség van ún. integrált ügyfélforgalmi értesítő készítésére is, amikor a számlavezető fióknál vezetett valamennyi számla forgalma egy kivonaton szerepel. Ilyen esetben a kivonat költsége csak egyszer kerül felszámításra, függetlenül attól, hogy az értesítő több számla forgalmára vonatkozóan tartalmaz információt.

Ehhez a számlavezető rendszerben minden számlához egy kivonatvezérlőt kell kapcsolni.

6.3 Az ügyfélforgalmi értesítő továbbítása

Az ügyfélforgalmi értesítőt a számlavezető fiók ügyfelenként készíti el. A levelezési nyelv magyar (ha a rendszer lehetővé teszi, akkor angol vagy német is lehet), így az ügyfelek részére magyar nyelvű (ha a rendszer lehetővé teszi, akkor angol vagy német nyelvű) kivonat készül. A kivonat a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kerül

- az ügyfél bejelentett címére postázásra,
- levelezési címére postázásra,
- a számlavezető fiókban tartásra (visszatartott levelezés),
- elektronikus kivonat választása esetén a Netb@nk, Home Banking rendszerben továbbítva.

A visszatartott levelezésről az ügyfélnek számlanyitáskor írásban kell nyilatkoznia, amely nyilatkozatot az ügyfél számlanyitási dokumentumai között kell megőrizni. A nyilatkozatot érkeztetni kell (év, hónap, nap, óra és perc feltüntetésével) és az aláírás vizsgálatot el kell végezni.

Külföldiek esetében kötelező a belföldi levelezési cím meghatározása.

A "visszatartott levelezés" felirattal ellátott ügyfélforgalmi értesítőket a számlavezető fiókban átvételig ABC sorrendben meg kell őrizni, és azt a számlatulajdonosnak, vagy az általa írásban meghatározott személynek kell átadni.

A számlatulajdonos saját költségére a kérést megelőző öt évben a bankszámláján, bankszámláin végrehajtott fizetési műveletekről (terhelésről, jóváírásról) kimutatást kérhet a számlavezetőtől. Az ilyen kimutatást a számlavezető fiók a számlatulajdonos írásbeli kérelmének érkeztetését követő legfeljebb 90 napon belül köteles írásban megküldeni.

A külön igényelt kivonatok díját a Hirdetmény tartalmazza, amelyet az ügyfél számláján le kell terhelni.

6.4 Kivonatvezérlő kezelése

A devizaszámla-vezetéshez kapcsolódóan a kivonatvezérlő beállítása során a Ft számláknál megadottak szerint kell eljárni.

Amennyiben az ügyfél forint fizetési számlával is rendelkezik a Banknál, javasolt az integrált kivonat elkészítése miatt ugyanazon kivonatvezérlő beállítást alkalmazni minden számlára.

Ha az ügyfél a devizaszámlát a Ft számla mellett nyitotta meg a Banknál, akkor a költségkódot a devizaszámlán díjtalanra kell állítani, mivel jelenleg zárlati díj a Ft számlán kerül felszámításra.

7 KAMATOZÁS, LEKÖTÉS, KAMATADÓ FIZETÉSE

A számlákhoz kapcsolódó kamatok, költségek és díjak mértékét, elszámolási gyakoriságát, illetve a lekötési lehetőségeket a számlavezető fiókban kifüggesztett Hirdetmény tartalmazza. A Hirdetményt a számlavezető fióknak jól látható helyen kell az ügyféltérben kifüggeszteni, illetve gondoskodni kell arról, hogy az ügyfelek mindig az aktuális Hirdetményeket és egyéb dokumentumokat (Üzletszabályzat, kamattábla, árfolyam tábla) érthessék el.

A számlatulajdonos lekötött betétei esetében az EBKM értékét a Hirdetmény, az egyedi kamatozású betétekre vonatkozó EBKM értékét a számlavezető fiók által kiállított, a betétlekötés megtörténtét visszaigazoló dokumentum tartalmazza.

A Bank csak azon devizaszámlák után fizet kamatot, amelyekre kamatmértéket határoz meg.

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

A lekötött betétben elhelyezett betétek fix kamatozásúak. A lekötött betétből futamidő közben felvett összegre a Bank kamatot nem térít.

A számlavezető rendszerbe a fiókok részére az aktuális kamattáblázatot a Központ munkatársa rögzíti fel.

A számlavezető fiók a látra szóló devizaszámlák egyenlege után a számlakövetelés devizanemében Hirdetmény szerinti látra szóló kamatot fizet. A látra szóló betét kamata lakossági devizaszámla esetében a naptári év utolsó napján, pénzforgalmi számlák esetében havonta automatikusan, illetve a számla megszüntetésekor kerül jóváírásra. A kamatozás kezdő napja a jóváírás napja, a kamatozás utolsó napja a terhelést megelőző munkanap.

A látra szóló devizaszámlán lévő követelését az ügyfél egészben vagy részben lekötheti a lekötés napján érvényes kamattal. Lekötési rendelkezés hiányában a számlavezető fiók a devizaösszeget látra szóló számlán kezeli.

A lekötést a számlavezető fiók az ügyfél lekötési megbízása alapján teljesíti. Devizabetét összegkorlátozás nélkül leköthető. Minden egyes lekötést külön megbízáson kell feltüntetni. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik.

Az érvényes devizabetéti kamatokot a Bank határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR,

A Hirdetményben meghatározott mértékű, nagy összegű (jelenleg 50.000,- EUR, illetve ennek megfelelő értékű más deviza), vagy ezen összeg feletti lekötött betét esetén a kamattal megállapítására egyedileg is történhet a Passzív üzletági Ügyvezető igazgatóval történt előzetes egyeztetés és engedély alapján. Egyedi kamatozású devizabetét esetében az EBKM értékét az engedély alapján az igazoláson a számlavezető fióknak fel kell tüntetnie.

Egyedi kamatláb csak abban az esetben adható, ha az ügyfél **egy devizanemben** elhelyezett betétjének összege haladja meg a fent említett összeghatárt. Az ügyfél több devizanemben elhelyezett betétjeinek összege alapján nem adható egyedi kamatláb.

Amennyiben a számlatulajdonos a devizabetét futamidejét lejáratkor meg kívánja hosszabbítani, úgy a számlavezető fióknak újból kezdeményeznie kell egyedi betéti kamatláb engedélyezését. Azaz kedvezményes kamatozású devizabetét nem prolongálható! A folyamatosan változó piaci feltételekből adódóan a meghosszabbított futamidőre megajánlott egyedi kamatláb mértéke valószínűleg el fog térni az eredeti betételhelyezés során engedélyezett kamattól.

A számlatulajdonos a lekötési megbízásban rendelkezést adhat a lekötés automatikus meghosszabbítására, mely megbízás vonatkozhat csak az alapösszegre, vagy a lekötés lejáratkor jóváírt kamattal megnövelt összeg újbóli lekötésére is. Automatikus hosszabbítás esetén a betét mindig a fordulónapon érvényes kamatlábon kamatozik tovább. Külön rendelkezés hiányában a tőke összege kamattal együtt átvezetésre kerül a látra szóló devizaszámlára a lejárat napján.

A lekötési idő lejáratát megelőzően felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamattal nem jár. Részfelmondás esetén a maradék összeg változatlanul kamatozik tovább.

A lekötött betét kamata lejáratkor kerül jóváírásra.

A magánszemélyek devizaszámláin képződött kamattörlesztés után a természetes személy számlatulajdonosok a hatályos SZJA tv. szerinti mértékű kamattörlesztést kötelesek fizetni.

Minden – magánszemélyeknek nyitott – hitelintézeti betét, folyószámla, bankszámla kamata adóköteles, beleértve azt a jövedelmet is, amelyet nyeresébetétek után tárgynyereségy formájában juttat a hitelintézet. A kamatadó levonása független a kamat juttatásának módjától, tehát ténylegesen kifizetett, jóváírt, avagy tőkésített kamatból is kell adót vonni.

A kamatadót a Banknak kell megállapítania, levonnia, az Adóhatóság részére megfizetnie, és bevallania.

Kiemelt gondossággal kell kezelni a külföldi magánszemélyek devizaszámláin képződő megszoigált kamat adóztatását. Külföldi magánszemélyek esetében ugyanis az adózási illetőség határozza meg a kamatjövedelem után fizetendő adó mértékét.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény *(a továbbiakban: Art.)* **2016. szeptember 1-jétől** hatályos, - A külföldi személyek egyes jövedelmei adózásának különös szabályairól szóló 4. melléklete szerinti – kiegészítése értelmében, **az adóügyi illetőséget az ügyfél által kitöltött CRS nyilatkozat alapján kell meghatározni.** Abban az esetben, **ha a CRS nyilatkozat alapján az adóügyi illetőség nem állapítható meg egyértelműen** – az ügyfélnek több tagállamban, más államban, vagy más joghatósággal rendelkező területen van illetősége – az ügyfél **külföldi adóügyi illetőségének igazolására** az Art. 4. számú melléklet 7. pontja szerinti, **a külföldi adóhatóság** – az adómentességhez való jogosultság igazolására a **nemzetközi szervezet – által kiállított okirat** angol nyelvű példánya, magyar nyelvű - az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI), vagy a fordításra szakfordító vagy szakfordító-lektor képesítéssel rendelkező által készített - fordítása, vagy ezek egyikéről készült hiteles másolat **szógal (a továbbiakban: illetőségigazolás).**

Azon ügyfelek esetén, akiknél az adóügyi illetőség megállapítása az illetőségigazolás alapján történik, az adóügyi illetőséget az ügyfélnek adóévenként igazolni kell, akkor is, ha az illetőség a korábban benyújtott illetőségigazolás óta nem változott. Amennyiben az adóügyi illetőségében nem következik be változás **az illetőségigazolást adóévente, az első kifizetés időpontját megelőzően kell az ügyfélnek benyújtania.** Változás esetén, az új illetőségigazolást a változást követő első kifizetést megelőzően kell benyújtania.

Azon ügyfelek esetén, **akiknél az adóügyi illetőség megállapítása a CRS nyilatkozat alapján történt, az ügyfélnek csak változás esetén kell új CRS nyilatkozatot kitöltenie.**

Amennyiben a Bank a CRS nyilatkozat alapján nem tudja egyértelműen megállapítani az Ügyfél adóügyi illetőségét, illetve nem áll a Bank rendelkezésére a CRS nyilatkozat vagy az adóévi illetőségigazolása, a Bank a belföldi adózási illetőség szerint jár el, vagyis a hatályos magyar jogszabálynak megfelelő mértékű kamatadó kerül levonásra.

Külföldi adózási illetőség megállapítása (CRS nyilatkozat vagy illetőségigazolás alapján) esetén a magyar és az adózási illetőség szerinti állam között a kettős adózás elkerülésére vonatkozó egyezmény az irányadó. Ennek megfelelően kamatadó mentességet vagy az egyezmény szerinti csökkentett adólevonást kell biztosítani azon külföldi magánszemély számlatulajdonosok számára, akik a számlavezető fiók részére benyújtják a CRS nyilatkozatot, vagy a külföldi illetőség igazolást.

Ha a számlavezető fiókhoz a kamatjóváírás megtörténtét követően kerül benyújtásra a külföldi adózási illetőséget bizonyító dokumentum, úgy a számlavezető fiók azt kizárólag a folyó adózási évben keletkezett újabb kamatjövedelem elszámolása (jóváírása) során veheti csak figyelembe. A számlatulajdonosnak az adótűlfizetés visszaigénylése céljából közvetlenül az adóhatóságnál kell eljárnia.

8 A BETÉTEK BIZTOSÍTÁSA

Valamennyi névre szóló betét (a látra szóló számla pozitív egyenlege, illetve a lekötött betét) - a Hpt. 213. §-ában felsoroltak kivételével - az OBA által biztosított. A Biztosítottságra vonatkozó részletes feltételeket az Üzletszabályzat tartalmazza.

A számlavezető fióknak a szerződés aláírásakor az adott ügyfélről és az adott, megnyitásra kerülő számláról egyenként kell megállapítania azt, hogy az adott ügyfél és számla OBA által biztosított vagy nem biztosított.

9 JUTALÉKOK, KÖLTSÉGEK

A jutalékok és költségek mértékét mindenkor a Bank hatályos Hirdetménye tartalmazza, amelyet a számlavezető fiók köteles az ügyféltérben jól látható helyen elhelyezni, és folyamatosan aktualizálni.

A számlavezető fiók a megbízás teljesítésével egyidejűleg a jutalék és költség összegével a devizaszámlát a számla devizanemében megterheli.

A számlavezető fiók saját jutalékainak és költségeinek levonása érdekében a számlatulajdonost kötelezi a fedezet számlán tartására.

Amennyiben a jutalékok és költségek terhelésére a devizaszámlán lévő követelés nem nyújt fedezetet, a devizában felszámított összegeket a befizetés napján érvényes deviza eladási árfolyamon átszámítva a számlatulajdonos forintban is befizetheti.

Abban az esetben, ha a díjakra a számlán nincs teljes mértékben fedezet, a számlavezető fiók felszólító levelet küld az ügyfélnek. Amennyiben az ügyfél a felszólító levélben meghatározott határidőn belül nem rendezi a tartozását (forint vagy valuta befizetéssel vagy átvezetésre szóló megbízással), akkor a devizaszámla felmondásra és megszüntetésre kerül. A hátralékos számlák kezelésére vonatkozó szabályokat az erre vonatkozó vezérigazgatói utasítás, a Lakossági és pénzforgalmi fizetési számlák ügyrendjeitartalmazzák.

A devizaszámlán fennálló követelés teljes kifizetésére adott megbízás esetén a számlavezető fiók a várható jutalékok és költségek fedezetét visszatartja, ennek jogosságát a számlatulajdonos a számlaszerződés aláírásakor elismeri.

9.1 A jutalékok, költségek típusai

Tranzakciós/forgalmi jutalék

A devizaszámlán történő forgalmazás (terhelés és jóváírás) után felszámított, százalékos vagy ezrelékes mértékegységben meghatározott jutalék, amelyben a számlavezető fiók a tranzakció feldolgozásával kapcsolatban felmerült költségeit realizálja. A jutalék a tranzakció könyvelésével egyidejűleg kerül a devizaszámlán lekönyvelésre.

Számlavezetési/Zárlati díj

A látra szóló devizaszámla vezetéséért - meghatározott feltételek esetén - a számlavezető fiók által a Hirdetményben meghatározott gyakorisággal felszámolt, fix összegű díj.

Konverziós jutalék

A számlatulajdonos által kezdeményezett, devizaszámlán történő konverziós megbízás lebonyolításáért felszámítandó jutalék.

Igazolások kiadásáért/ Információ szolgáltatásért felszámított egyéb díj

A számlatulajdonos által szerződéses kapcsolatai alapján keletkező fizetési kötelezettségei biztosítására kért, a számlavezető fiók által kiadott igazolásért fizetett díj.

Az ügyfél kérésére a számlaforgalomról kiadott teljes körű számlainformáció után felszámított díj, illetve ide kell sorolni az írásos információkérés esetén idegen nyelvre történő fordítás oldalankénti díját is.

Ezen díjakat felmerüléskor a számlán külön kell terhelni.

Egyéb itt fel nem sorolt jutalékok, költségek körét, illetve a jutalék- és díjmértékeket mindenkor a "Hirdetmény" tartalmazza.

10 A REKLAMÁCIÓK KEZELÉSE

A számlatulajdonos mindennemű szóbeli reklamációját a számlavezető fióknak a lehetőségekhez képest szóban kell orvosolni.

Amennyiben a számlatulajdonos panasza szóban és azonnal nem rendezhető, akkor az ügyfélnek írásban kell reklamációját a számlavezető fiókhoz benyújtania. Az ügyintéző a reklamáció számlatulajdonostól történő átvételét dátummal, aláírással ellátva igazolja.

Az írásban érkező reklamációs levelekre minden esetben a beérkezést/befogadást követő 30 napon belül írásbeli választ kell adni.

A panaszbejelentéseket a Központ részére kell eljuttatni, amely a vizsgálat eredményét írásban közli a számlatulajdonossal.

A számlavezető fiók köteles az ügyfélszolgálati tevékenységéről – különös tekintettel a panaszügyintézésre – a tájékoztatót az ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben jól látható helyen kifüggeszteni.

A jelen fejezetben nem ismertetett reklamáció kezelési eljárások esetében a Bank hatályos fogyasztóvédelmi/panaszkezelési szabályzata az irányadó és kötelező érvényű.

11 A SZÁMLA MEGSZÜNTETÉSE

A lakossági és pénzforgalmi devizaszámla-szerződés határozatlan időre szól, és bármelyik fél felmondhatja.

A fizetési számlát a számlatulajdonos 30 napos felmondási idővel mondhatja fel.

A Bank két hónap felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez ez alól, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Különösen jogosult a Bank a szerződést felmondani,

amennyiben a számlatulajdonos a szerződés szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget.

A számlatulajdonos kezdeményezésére a devizaszámla csak a 11. sz. mellékletben szereplő számlamegszűntetési kérelem alapján szüntethető meg a számlaszerződésben foglaltak figyelembe vételével. A számla megszűntetési kérelmet érkeztetni kell (év, hónap, nap, óra és perc feltüntetésével). A számlatulajdonos által történő számlamegszűntetést az ügyintéző akkor hajthatja végre, ha az aláírás vizsgálatot elvégezte, és a számlatulajdonos a számlavezető helyvel szemben fennálló minden tartozását megfizette.

A megszüntetés előtt minden egyéb a számlához kapcsolódó megbízást törölni kell.

A megszüntetéskor a számlatulajdonos számláján jóvá kell írni az évközben keletkezett, látra szóló kamatokat, illetve a még el nem számolt költségekkel és jutalékokkal meg kell terhelni a számlát.

A jóváírások és terhelések után a számlán lévő összeget a számlatulajdonos a számla terhelésére vonatkozó, ügyféltípustól függő szabályok figyelembe vételével átutalással vagy valutában illetve forintban veheti fel.

Amennyiben a számlán lévő összeget valutában kívánja felvenni az ügyfél és az egyes címletek miatt nem megoldható a teljes összeg valutában történő kifizetése, akkor a "töredékösszeget" forintban kell kiszolgáltatni.

Azokban az esetekben, amikor a devizaszámlán lévő egyenleg nem fedezi a Hirdetményben meghatározott zárlati költséget, akkor ennek tényéről és az egyenleg rendezésére történő felszólításról a számlavezető fióknak a Lakossági vagy pénzforgalmi fizetési számlavezetés ügyrendekben foglaltak szerint értesítenie kell az ügyfelet annak melléklete szerinti felszólító levél kiküldésével.

Amennyiben a számlatulajdonos az értesítés kézhezvételétől számított előírt határidőn belül nem rendezi a Bankkal szemben fennálló tartozását, akkor a számlavezető fióknak – a devizaszámlát fel kell mondania és a számlatulajdonos egyetértése nélkül meg kell szüntetnie az ügyfél számláját. A hátralékos számlák kezelésére vonatkozó szabályokat a Forint számlavezetésre vonatkozó ügyrendek tartalmazzák.

A számlavezető fióknak különös gondossággal kell eljárnia abban az esetben, ha a számlatulajdonos már megszűnt számlájára fogad be hatósági átutalást, átutalási végzést. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok értelmében a számlatulajdonos banki számlavezető fiókban forintban, illetve más pénznemben vezetett devizaszámlája együttesen egy fizetési számlának minősül, így a számlatulajdonos megszűnt forint fizetési számlájára fogadott - előzőekben felsorolt típusú - megbízásokat a számlatulajdonos további, még élő fizetési számláiról kell teljesíteni. Ennek megfelelően – függetlenül attól, hogy a számlamegszűntetést melyik fél kezdeményezte – az érintett számlatulajdonos bármely fizetési számlája a megbízás teljes összegű teljesítését vagy fedezethiány esetén legkorábban a sorba állítási időtartam leteltét követő banki munkanapon szüntethető csak meg.

12 ADATSZOLGÁLTATÁS

A Bank a Magyar Nemzeti Bank, az Adóhatóság és egyéb felügyeleti szervek részére rendszeres időközönként a felügyeleti szervek által előírt formában és tartalommal köteles

adatot szolgáltatni. A kötelező adatszolgáltatásban szereplő jelentéseket a Bank Számviteli Osztálya készíti el a számlavezető fiókok által megküldött adatokból, valamint a számlavezető rendszerek adatbázisából.

Az adatszolgáltatás teljesítése érdekében a számlavezető fiókoknak meghatározott időszakonként, az általános és speciális szabályokban előírt tartalommal adatokat kell közölni az erre vonatkozó ügyviteli utasításban, körlevelekben foglaltak szerint.

12.1. ADATSZOLGÁLTATÁS A KAMATJÖVEDELMEKRŐL

A Banknál devizaszámlát vezető más EU-tagországban adózó magánszemélyek részére kifizetett kamatokról (haszonhúzó) a vonatkozó jogszabály szerint kell jelentést küldeni. Az adatszolgáltatást a Számviteli Osztály végzi.

12.2. NAV, CÉGBÍRÓSÁGI adatszolgáltatás

A számlavezető rendszer a megnyitott vállalkozói devizaszámlákról a cégbíróság, és NAV felé adandó adatszolgáltatást biztosítja.

13 ADATVÉDELEM, BANK- ÉS ÜZLETI TITOK

A devizaszámlák és számlatulajdonosok adatainak tekintetében a kiadható információk körét, a kiadás módját és az adatvédelemre, banktitokra, üzleti titokra vonatkozó szabályokat a Titokvédelmi szabályzat tartalmazza.

14 PÉNZMOSÁS

A devizaszámla vezetéséhez kapcsolódóan a valutaforgalmazás, a devizaforgalmazás valamint a devizakonverzió lebonyolításakor a számlavezető fióknak be kell tartania a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályokat.

A pénzmosás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos tudnivalók, illetve a pénzmosás gyanújának felmerülése esetén alkalmazandó eljárások tekintetében a Bank hatályos pénzmosási szabályzatában foglaltak az irányadók.

15 AZ ÖRÖKLÉS ÉS AZ ELHALÁLOZÁS ESETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Természetes személyek számlanyitása esetén a devizában vezetett devizaszámlához elhalálozás esetére szóló rendelkezést is fel lehet venni. A rendelkezéshez a Takarékbetétek kezeléséről szóló ügyrend mellékletét kell kitölteni és a számlaszerződés mellett kell megőrizni.

Elhalálozás esetére szóló rendelkezésnél a számlatulajdonos halála után a hagyatéki eljárás lefolytatását nem kell megvárni, ugyanis ebben az esetben a devizaszámlán lévő összeg nem képezi a hagyaték részét, a mindenkori számlakövetelés felett a kedvezményezett - a halotti anyakönyvi kivonat bemutatása mellett - szabadon rendelkezik. A devizaszámlán lévő összeg az örökös nevében vezetett devizaszámlára átvezethető (átutalható) vagy készpénzben kifizethető.

Amennyiben a számlatulajdonos elhalálozási rendelkezést nem töltött ki, akkor elhalálozása esetén, a devizaszámlán lévő követelés csak jogerős hagyatékátadó közjegyzői végzés alapján fizethető ki az örökösnek.

Amennyiben (pl. devizakülföldi számlatulajdonos esetében) a hagyatéki eljárás lefolytatása külföldön történik, az örökös(ök)nek kell gondoskodniuk a jogerős hagyatékátadó végzés Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI) által hitelesített magyar nyelvű fordításáról.

Devizakülföldi az általa belföldön örökölt devizát belföldre és külföldre egyaránt átutalhatja.

Kiskorú örökös esetén a devizaszámláról megörökölt forintösszeget a kiskorú örökös lakóhelye szerint illetékes gyámhivatal rendelkezése alapján kell gyámhatósági fenntartásos betétben elhelyezni, illetőleg forint folyószámlára vagy devizaszámlára átutalni.

16 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az itt nem szabályozott kérdésekben a Lakossági és Pénzforgalmi Ft fizetési számla ügyrendben foglaltak az irányadók.

Veszprém, 2017. április 26

Florián Gyula
Igazgatóság elnöke

Mellékletek:

- | | |
|-------------------|---|
| 1. sz. melléklet | Saját jogú devizaszámla-vezetést végző fiókok listája |
| 2. sz. melléklet | Valuta befizetési megbízás |
| 3. sz. melléklet | Valuta kifizetési megbízás |
| 4. sz. melléklet | Konverziós megbízás |
| 5. sz. melléklet | Deviza átvezetési megbízás |
| 6. sz. melléklet | Betét lekötési megbízás |
| 7. sz. melléklet | Betét felmondási megbízás |
| 8. sz. melléklet | Deviza átutalási megbízás |
| 9. sz. melléklet | Kitöltési útmutató deviza-átutalási megbízáshoz |
| 10. sz. melléklet | Egyedi árfolyam engedély |
| 11. sz. melléklet | Számlamegszüntetési kérelem |

Saját jogú devizaszámla-vezetésére kijelölt fiókok

Nagyvázsony	(1. sz. fiók)
Zánka	(6. sz. fiók)
Tapolca	(07. sz. fiók)
Ajka	(9. sz. fiók)
Balatonfüred	(11. sz. fiók)
Veszprém Dózsaváros	(12. sz. fiók)
Buda	(15. sz. fiók)
Pest	(16. sz. fiók)
Veszprém Belváros	(18. sz. fiók)
Pápa	(19. sz. fiók)
Veszprém Óváros tér	(20. sz. fiók)
Székesfehérvár	(21. sz. fiók)

KINIZSI BANK**VALUTA BEFIZETÉSI BIZONYLAT**

Számlatulajdonos neve:		
Jóváírandó számla száma/devizaneme		

Befizető neve:	
Befizető címe:	
Azonosító okmány száma:	

Befizetés devizaneme	Befizetés összege

Dátum:.....

.....
Aláírás

KINIZSI BANK**VALUTA KIFIZETÉSI BIZONYLAT**

Számlatulajdonos neve:		
Terhelendő számla száma/devizaneme		

Igénylő neve:	
Igénylő címe:	
Azonosító okmány száma:	

Igénylés devizaneme	Igényelt összege

Dátum:.....

.....
bejelentett aláírás

Aláírás rendben:	
Fedezet rendben:	

KINIZSI BANK**KONVERZIÓS MEGBÍZÁS**

Megbízom a Kinizsi Bank Zrt.-t, hogy a számlámon az alábbiak szerinti konverziót végezze el:

Számlatulajdonos neve:			
Terhelendő számla száma:			
Átvezetés devizaneme:		Összege:	
Jóváírandó számla száma:			
Jóváírás devizaneme:		Összege:	

Dátum:.....

.....
bejelentett aláírás

Aláírás rendben:	
Fedezet rendben:	

KINIZSI BANK

DEVIZA ÁTVEZETÉSI MEGBÍZÁS

Megbízom a Kinizsi Bank Zrt-t, hogy a számlámon/számlámról az alábbiak szerinti deviza átvezetést végezze el:

Számlatulajdonos neve:			
Terhelendő számla száma:			
Átvezetés devizaneme:		Összege:	
Számlatulajdonos neve:			
Jóváírandó számla száma:			
Jóváírás devizaneme:		Összege:	

Dátum:.....

.....
bejelentett aláírás

Aláírás rendben:	
Fedezet rendben:	

KINIZSI BANK

BETÉTLEKÖTÉSI MEGBÍZÁS

Alulírott

.....
 (Betétes neve, székhelye, cégjegyzékszám / Betétes neve, lakcíme, személyazonosító igazolványának száma) megbízom a Bankot, hogy az alábbi számláról a következő lekötést végezze el.:

Devizaszám száma:						
Összeg/devizanem:					/	
Lekötés időpontja:		év		hónap		nap
Lekötés időtartama ¹ :			1 hó		2 hó	3 hó
			6 hó		9 hó	12 hó

Lejárati rendelkezés¹	
<i>Tőkerendelkezés</i>	<i>Kamatrendelkezés</i>
<input type="checkbox"/> Lekötés azonos feltételekkel	<input type="checkbox"/> Lekötés azonos feltételekkel
<input type="checkbox"/> Átvezetés folyószámlára	<input type="checkbox"/> Átvezetés folyószámlára

Kelt:.....

.....
 Betétes

Aláírás rendben:	
Fedezet rendben:	

¹ A Betétes által választott módozat melletti baloldali téglalapba X jelet kell tenni!

KINIZSI BANK**BETÉTFELMONDÁSI MEGBÍZÁS**

Alulírott

.....
 (Betétes neve, székhelye, cégjegyzékszám / Betétes neve, lakcíme, személyazonosító igazolványának száma) megbízom a Bankot, hogy az alábbiakban megadott rendelkezésem alapján hajtsa végre a hivatkozott lekötött betét felmondását.

Betétszámla száma:						
Felmondott betéti összeg*:				/		
Betétfelmondás esedékessége:		év		hónap		nap
A felmondott betét összegét kérem átvezetni az alábbi látra szóló számlára:						

Kelt:.....

.....
 Betétes

Aláírás rendben:	
Fedezet rendben:	

* Részösszegű betétfelmondás esetén a Betétes tudomásul veszi, hogy amennyiben a maradványösszeg nem éri el az aktuális Hirdetményben meghatározott minimális lekötési összeget, úgy a maradványösszeg automatikusan átvezetésre kerül a betét devizanemében vezetett látra szóló devizaszámlára.

Valutanap/Payment date/Wechselstag:

2	0								
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Normál/Normal/Normal:

Sürgős/Urgent/Dringend:

Külföldi bankköltséget viseli/Charges/ausländische Bankkosten getragen durch:

OUR/Megbízó/Ordering customer/Auftraggeber

SHA/Megosztott/Shared/Geteilt

BEN/Kedvezményezett/Beneficiary/Begünstigte

Swift igazolás

Fax szám:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kiállítás dátuma/Date/Datum der Ausstellung:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

2	0																		
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Megbízó aláírása/Ordering's signature/Unterschrift des Auftraggebers

Terhelendő fedezet

Jutalék

Összesen

Árfolyam:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Kinizsi Bank

NYILATKOZAT! Büntetőjogi felelősségünk tudatában kijelentjük, hogy a fentiek az érvényes devizajogszabályoknak minden tekintetben megfelelnek./In accordance with the regulations we declare in aware of our legal liability that we know the legal regulations on foreign exchange./Gemäss der zum Zeitpunkt dieses Auftrages geltenden Anordnung erklären wir hiermit unserer staatsrechtlichen Verantwortung bewusst, die entsprechenden devisarechtlichen Vorschriften zu kennen.

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Deviza-átutalási megbízás

A devizaátutalási bizonylat nyomtatvány kitöltéséről - a bank által kitöltendő rovatokat kivéve - minden esetben az ügyfélnek kell gondoskodnia.

Kérjük, szíveskedjen a megbízást nyomtatott nagybetűkkel, olvashatóan, javítás nélkül kitölteni!

(50) Megbízó adatai:

- **Megbízó neve:** Nem természetes személy ügyfél esetén az ügyfél alapító dokumentumában szereplő "teljes" nevét, természetes személy esetén a személyazonosító igazolványban (személyigazolványban/útlevelemben) szereplő nevét kérjük feltüntetni. Kötelezően kitöltendő mező.
- **Megbízó címe:** Nem természetes személy esetén az ügyfél számlanyitási dokumentumában megjelölt címét, természetes személy esetén pedig az ügyfél állandó lakcímét kell feltüntetni. Kötelezően kitöltendő mező.
- **Megbízó országkódja:** Az országkódot két alfanumerikus karakterből álló ISO kód formában kérjük megadni annak megfelelően, hogy a számlatulajdonos (megbízó) bejegyzése, illetve telephelye (magánszemély esetén az állandó lakhelye) mely országban van.
Ezen adat feltüntetése statisztikai szempontból szükséges. Az országkód meghatározásánál a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló, hatályos MNB rendelet 2. sz. mellékletében foglaltakat kell figyelembe venni. Szükség esetén az országkódokról a számlavezető fiók ad felvilágosítást.
- **Megbízó számlaszáma, devizaneme:** Kötelezően kitöltendő mező. Ebben a rovatban a megbízó bankszámlája - amelyről az átutalást kezdeményezi – nemzetközi bankszámlaszámát (IBAN), valamint annak devizanemét kérjük feltüntetni. IBAN számot a számlaszerződés, valamint a számlakivonat is tartalmazza.
- **Számlatípus:** A megbízás teljesítésekor terhelendő számla (megbízó bankszámlája) típusának megfelelő számlatípust kérjük X jelzéssel megjelölni.
- **Besorolás/Jogállás:** A megbízó statisztikai besorolását, mely szerint rezidens vagy nem rezidens illetve a jogállását mely szerint devizabelföldi vagy devizakülföldi kérjük X jelzéssel megjelölni. Az egyes besorolási kategóriák tartalmára vonatkozóan a számlavezető fiók ad felvilágosítást.

(59) Kedvezményezett adatai:

- **Kedvezményezett neve, címe:** Kötelezően kitöltendő mezők. A megbízás kedvezményezettjének teljes nevét, címét kérjük megadni.
- **Országkód :** Kötelezően kitöltendő mező. A kedvezményezett ügyfél telephelye (magánszemély esetén az állandó lakhelye) szerinti ország kódja. A mezőt a *Megbízó országkódja* mezőnél ismertetett módon kell kitölteni.
- **Kedvezményezett számlaszáma:** Kötelezően kitöltendő mező. Ebben a rovatban a kedvezményezett bankszámlája számát kérjük feltüntetni. Amennyiben a kedvezményezett országa csatlakozott az IBAN-t (nemzetközi számlaszámot) alkalmazó országokhoz (az érintett országok listája megtalálható a számlavezető fiók hivatalos helyiségében a Hirdetményeknél), a kedvezményezett IBAN számát kell itt megadni négyes tagolással.

Figyelem: hibás IBAN megadása esetén a megbízás teljesítése késedelmet szenvedhet, illetve a kedvezményezett bank a bankköltségeken felül további költséget számíthat fel.

(57) Kedvezményezett bankja

- **Bank azonosítója:** SEPA utalás esetén a számlavezető rendszer az IBAN számlaszámból automatikusan képi a kedvezményezett bankjának kódját. SWIFT utalás esetén kötelezően kitöltendő mező. Minden esetben kérjük megadni a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank azonosítóját (SWIFT//BLZ/SC//FW). A bank azonosító kód (BIC) a bankok egyedi azonosítója, megegyezik az átutalásokat továbbító S.W.I.F.T. rendszerben alkalmazott SWIFT kóddal. (A Takarékbank BIC kódja: TAKBHUHB.)
- **Neve és Címe:** Kötelezően kitöltendő mezők. A kedvezményezett bank nevét és címét kérjük megadni.

(57) Átutalás részletei

- **Devizanem:** Kötelezően kitöltendő mező. A megbízó által átutalni kívánt összeg devizanemét kérjük feltüntetni. Átutalást kezdeményezni a Hirdetmény szerinti devizanemekben lehet.
- **Összeg:** Kötelezően kitöltendő mező. A kedvezményezett részére átutalni kívánt deviza összeget kérjük számokkal feltüntetni. A rovat nem tartalmazhat részösszegeket (az összeadás jellel feltüntetett részösszegeket a közlemény rovatban kérjük szerepeltetni), illetve az összeg nem tartalmazhat tizedesjegyeket.
- **Összeg betűvel:** Kötelezően kitöltendő mező. A kedvezményezett részére átutalni kívánt deviza összeget kérjük szövegesen feltüntetni.

Amennyiben a megbízás összegét forintban adja meg, amelynek megfelelő devizaösszeget szeretne átutalni, a fenti mezőket az alábbiak szerint kell kitölteni:

– Devizanem: az átutalandó összeg devizaneme.

– Összeg: ebben az esetben kérjük üresen hagyni

Összeg betűvel: „..... Ft összegnek megfelelő ... deviza ellenértéke”. A Ft összeget kérjük számmal és szövegesen is feltüntetni.

- **(70) Közlemény:** A megjegyzés rovatba a megbízónak - kizárólag - a kedvezményezettrel közlendő szöveget kell feltüntetnie (pl.: a fizetett számla azonosító száma). Ezt a mezőt lehetőleg idegen nyelven, illetve oly módon töltsé ki, hogy a kedvezményezett ügyfél be tudja azonosítani a megbízást, az összeg rendeltetését.). A közlemény 4 x 38 karaktert tartalmazhat a szóközöket is figyelembe véve.

Figyelem: Az ebbe a mezőbe beírt szöveget a megbízó számlavezető bank, vagy a kedvezményezett számlavezető Bankja nem ellenőrzi, az kizárólag a kedvezményezettnek szóló üzenetet tartalmazhat. A Bank felelősségét kizárja bármely olyan tartalmú közlemény beírása esetén, amely az átutalást korlátozza, vagy feltételhez köti.

- **Valutanap:** Amennyiben a megbízás teljesítését a benyújtást követő valamely későbbi időpontra kéri, akkor itt a teljesítés értéknapját kell megadni. Valutanap feltüntetése esetén a Bank a megbízást a megadott értéknapon teljesíti.
- **Normál, sürgős státusz mező:** Attól függően, hogy normál, vagy sürgős státusszal kéri a megbízás teljesítését, a megfelelő státuszt X jelzéssel kérjük ellátni. Amennyiben egyik státusz sem lett megjelölve, akkor a Bank a megbízást normál státuszúnak tekinti.

Figyelem: A “sürgős” megjelölés esetén a Bank a Hirdetmény szerint („sürgősségi felár” jogcímen) többletköltséget számol fel!

- **Külföldi bankköltséget viseli:** Kötelezően kitöltendő mező. SEPA utalás esetén csak SHA költségviselési mód választható. Egyéb esetben a megbízónak itt kell rendelkeznie az átutalás teljesítésével kapcsolatban felmerülő bankköltségek költségmegosztásának módjáról. (Amennyiben a megbízó vállalja a kedvezményezett (külföldi) banknál felmerülő bankköltséget, azzal a számlavezető hely a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja a bankszámláját megterhelni.)

A bankköltség viselésének pontos megjelölése az alábbiak szerint történik:

1. Annak érdekében, hogy az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a *megbízó fizesse* (OUR) a „Megbízó”-t kérjük bejelölni.
Ebben az esetben a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a megbízó bankköltségek az átutalás indításakor, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan kerülnek felszámításra a megbízó számláján.
2. Annak érdekében, hogy a *költségviselés megosztott* (SHA) legyen, vagyis a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja által felszámított bankköltséget, kérjük, a „*Megosztott*”-at bejelölni.
Ebben az esetben a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, vagyis a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.
3. Annak érdekében, hogy az *átutalás teljes költségét* (megbízó bank tranzakciós díját, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a *kedvezményezett fizesse* (BEN), akkor a „*Kedvezményezett*” mező bejelölése mellett kérjük feltüntetni a „*teljes összeg*” megjegyzést. Ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank 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.

Amennyiben megfelelnek a külföldi bankköltségről rendelkező mező kitöltéséről (egyik mezőt sem jelöli be), ebben az esetben a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztásánál a 2. lehetőséget vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (megosztott költségviselés).

- **Swift igazolás:** SEPA utalás esetén SWIFT igazolás nem kérhető. Egyéb esetben, amennyiben a megbízás teljesítéséről SWIFT igazolást igényel, kérjük X jelzéssel megjelölni. Swift igazolás kérése esetén meg kell adnia azt a Fax számot amelyre a Bank az igazolást küldheti az Ön részére. Figyelem: A Swift igazolásért a Bank a Hirdetmény szerinti díjat („Swift igazolás” jöccímén) számítja fel!
- **Kiállítás dátuma:** Kötelezően kitöltendő mező. Az átutalási megbízás kitöltésének dátumát kérjük ebben a rovatban rögzíteni. A megbízás kiállításának és számlavezető fiókhoz történő benyújtásának dátuma eltérhet, így a teljesítéskor a számlavezető fiók a benyújtás dátumát és időpontját veszi figyelembe.
- **Megbízó aláírása:** Kötelezően kitöltendő mező. Ebben a rovatban a megbízást a számlavezető fiókhoz aláírás bejelentő kartonon bejelentett módon kérjük, mint megbízó aláírni. Amennyiben az aláírás bejelentő kartonon az aláírás cégbélyegzővel szerepel, a megbízás csak akkor teljesíthető, ha a bélyegző lenyomata is szerepel rajta.

Zárolt fedezet / számlavezető hely aláírása: A számlavezető hely tölti ki a vonatkozó belső utasításnak megfelelően.

EGYEDI ÁRFOLYAM KÉRELEM

Számlatulajdonos neve	
Terhelendő/jóváírandó számla száma/ devizaneme:	
Devizaügylet típusa:	
Ügylet devizaneme	
Összege:	
Árfolyam típusa	Deviza /valuta eladási / vételi
Engedélyezett egyedi árfolyam	
Valutanap:	

Dátum:

Előterjesztő

Engedélyezés dátuma:

Engedélyező

KINIZSI BANK

SZÁMLAMEGSZÜNTETÉSI KÉRELEM

Alulírott Számlatulajdonos
 azzal a kérelemmel fordulok Önökhöz, hogy az alábbi számlaszámú devizaszámla(ák)
 megszüntetéséről gondoskodni szíveskedjenek.

Számlaszám	Devizanem	A számla típusa

Kérem, hogy megszüntetendő számlán a kamat és költségelszámolás után egyenlegként maradt összeget

- valutában kifizetni szíveskedjenek,
- az alábbi számlaszámra átutalni szíveskedjenek,
- forintra konvertálva kifizetni szíveskedjenek.

Tudomásul veszem, hogy a számlamegszüntetés feltétele a számlavezető hellyel szemben fennálló tartozásaim rendezése.

Kelt:.....

.....
 Számlatulajdonos

Bank tölti ki:

Aláírás rendben:

A megbízás teljesíthető:

