

KINIZSI BANK

**ÜGYVITELI SZABÁLYZAT A
FORINTSZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ
DEVIZAFORGALOM RENDJÉRŐL**

**Elfogadva a 18/2004. (01.22.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 79/2005. (05.09.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 120/2005. (09.12.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 123/2006. (11.13.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 9/2007. (02.01.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 33/2009. (02.02.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 195/2009. (12.22.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 37/2010. (03.25.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 107/2012. (08.06.) sz. Ig. határozattal
Módosítva a 32/2017. (04.26.) sz. Ig. határozattal, hatályos 2017.06.05.-től**

TARTALOMJEGYZÉK

1	UTASÍTÁS CÉLJA, HATÁLYA	3
2	ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	3
2.1	JOGSZABÁLYI HÁTTÉR	3
2.2	A DEVIZAFORGALOM LEBONYOLÍTÁSAKOR HASZNÁLT LEGFONTOSABB FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA:.....	3
3	DEVIZAÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS NYOMTATVÁNNYAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK	6
4	ÜGYFELEK FORINTSZÁMLÁJA TERHÉRE INDÍTOTT DEVIZA ÁTUTALÁSOK	6
4.1	A MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSA ÉS ELLENŐRZÉSE.....	6
4.1.1	<i>Alaki vizsgálat.....</i>	<i>7</i>
4.1.2	<i>Aláírás vizsgálat</i>	<i>10</i>
4.1.3	<i>Átutalási megbízás rögzítése a MOONSOL rendszerben:</i>	<i>11</i>
4.2	AZ ÜGYFELEK ÁLTAL ELEKTRONIKUS ÚTON BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA	13
4.3	A BANKI ÜGYFÉL ÁLTAL VÁLLALT KÜLFÖLDI BANKKÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA	14
5	DEVIZAÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK	14
5.1	A “SÜRGŐS” STÁTUSZÚ MEGBÍZÁSOK	14
5.2	EGYEDI FELTÉTELLEL INDÍTOTT MEGBÍZÁSOK	15
6	ÜGYFELEK FORINTSZÁMLÁJA JAVÁRA ÉRKEZŐ DEVIZA ÁTUTALÁSOK	15
7	ÜGYFELEKRŐL ADATSZOLGÁLTATÁS A TAKARÉKBANK FELÉ.....	16
8	FORINTSZÁMLÁRÓL KÜLFÜLDRE INDÍTOTT FORINT ÁTUTALÁSOK	16
9	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	16

1 UTASÍTÁS CÉLJA, HATÁLYA

Jelen ügyviteli utasítás a Bank ügyfeleinek forintszámlájához kapcsolódó devizaforgalmi ügyletek kezelésének szabályairól ad útmutatást.

Az utasítás a devizaforgalommal kapcsolatos általános szabályokat, valamint a kimenő és a bejövő devizaátutalások feldolgozásának rendjét tartalmazza.

A Bank ezen tevékenységet saját jogon, saját belső szabályzata alapján, külön engedélykérés nélkül végezheti. Tekintettel arra, hogy a deviza átutalási megbízásokat a Bank a Takarékbankon keresztül tudja teljesíteni, ezért a devizaforgalom lebonyolítása tekintetében a jelen utasítás a Takarékbanki előírásokat is tartalmazza.

A Bank köteles tájékoztatni ezen utasítás 5. sz. mellékletében szereplő információkról a számlavezetett ügyfeleit, valamint a forintszámlákhoz kapcsolódó dokumentumokat (számlaszerződés, általános szerződési feltételek és hirdetmény) a fent megjelölt melléletekben foglaltakkal köteles kiegészíteni, vagy azok mellékleteként megjelölni!

2 ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

2.1 Jogsabályi háttér

A Banknak a devizaforgalomhoz kapcsolódó feladatait az alábbi jogsabályok figyelembevételével kell végrehajtania:

- az 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 devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény, a továbbiakban: Dtv.,
- a pénzmossás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény;(Pmt.)
- 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 MNB rendelet a jegybanki információs rendszerhez a fizetésimérleg-statisztikák összeállítása céljából szolgáltatandó információk köréről, a szolgáltatás módjáról és határidejéről.

A Bank köteles a fent említett jogsabályok változását nyomon követni.

2.2 A devizaforgalom lebonyolításakor használt legfontosabb fogalmak meghatározása:

Valuta: Külföldi pénz.

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

Konvertibilis pénznem (valuta, deviza): Az MNB hivatalos 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.

Értéknap: Az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy terhére elszámolt összeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Valutanap: A megbízásban szereplő dátum, ami a pénzügyi fedezet biztosításának és a megbízás terhelésének, a teljesítéséhez alkalmazott árfolyam dátuma.

A számlatulajdonosok csoportosítása a Dtv. szerint:

a.) Devizabelföldi

- Az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa), 14 éven aluliak esetében pedig a személyazonosítóról kiadott hatósági igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet (a továbbiakban együtt: személyazonosító igazolvány). A természetes személynek deviza-belföldiségét a személyazonosító igazolvánnyal kell igazolnia.
- Az a vállalkozás és a szervezet, amelynek a székhelye belföldön van - a vámszabad területi társaság, valamint a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság kivételével.
- A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe.
- A külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozása (egyéni vállalkozó - ideértve az egyéni céget is - és az önfoglalkoztató).
- A magyar hatóság által külföldiek részére kiadott személyi igazolvánnyal rendelkező személy is.

b.) Devizakülföldi

- Az a természetes személy, akinek nincs az illetékes magyar hatóság által kiadott, érvényes személyazonosító igazolványa, és azzal nem is rendelkezhet.
- Az a vállalkozás és a szervezet - jogi formájától függetlenül - amelynek székhelye külföldön van.
- A devizabelföldi vállalkozás és szervezet külföldön működő fióktelepe.
- A devizakülföldinek a belföldön lévő képviselője.
- A vámszabadterületi társaság.
- A külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, ha a fióktelepet vámszabadterületen létesítették, illetve ott működik.
- A társasági adóról és az osztalékadóról szóló, módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja alá tartozó társaság.
- Azok a természetes személyek is, akik csak az illetékes magyar hatóság által kiadott tartózkodási engedéllyel rendelkeznek.

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

A rezidens/nem rezidens bontás nem minden esetben azonos a devizabelföldi/devizakülföldi bontással, a megkülönböztetéshez az alábbi fogalom-meghatározások nyújtanak segítséget:

a) Rezidens

Rezidensnek minősül minden természetes és nem természetes személy, akinek vagy amelynek közvetlen gazdasági érdeke – **állandó lakhelye, telephelye, termelése** stb.- Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik. A gazdasági terület nem azonos a földrajzi területtel, mert az előbbi nem tartalmazza az idegen államok és nemzetközi szervezetek Magyarországon működő - kormányzati, diplomáciai, katonai, kormányzati szintű kereskedelmi és kulturális – képviselőit, jóllehet ezek az ország közigazgatási határain belül találhatóak.

Általánosságban Magyarország rezidensei közé tartoznak:

- **azok a természetes személyek**, akik egy évnél hosszabb ideig Magyarországon tartózkodnak (pl. tartózkodási engedéllyel és lakással, munkahellyel rendelkeznek), ideértve a külföldön működő magyar diplomáciai testületek magyar alkalmazottait és családtagjait is.

A fentieket az ügyféltől kapott felvilágosítás mellett

- a számlavezető fiókban vezetett számla jellegéből (pl.: munkabérszámla),
 - magyarországi állandó lakhely vagy levelezési cím feltüntetéséből,
 - magyarországi közüzemi díjak (víz, gáz, villany...) fizetéséből,
 - az ügyfél számlavezető fióknál történő megjelenésének gyakoriságából
- kell összességében meghatározni.

- azok a hatályos cégjogi szabályok alapján **Magyarországon bejegyzett cégek**, akik rendelkeznek a cégjegyzékben is megjelenő KSH egységes azonosító jellel és gazdasági tevékenységüket egy évnél hosszabb ideig az országban végzik, valamint a Magyarországon nyilvántartásba vett **szervezetek**.

Így rezidens:

- a Magyarországon bejegyzett vámszabadterületi társaság,
- a devizakülföldi vállalkozások belföldön levő képviselője,
- a társasági adóról és az osztalékadóról szóló módosított 1996. évi LXXXI. törvény 4. §-ának 28. pontja szerinti külföldön tevékenységet végző (off-shore), belföldön bejegyzett kft., vagy rt.

b) Nem rezidens:

A rezidensek közé nem tartozók, pl.:

- a Magyarországon működő külföldi diplomáciai testületek külföldi tagjai és családtagjaik,
- a külföldi diákok, gyógykezeltek,
- a devizabelföldi vállalkozás külföldi képviselője.

3 DEVIZAÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS NYOMTATVÁNNYAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

Az ügyfelek a forintszámlájuk terhére indított deviza-átutalási megbízásukat az 1. sz. melléklet szerinti deviza-átutalási megbízás nyomtatványon nyújthatják be a számlavezető fiókhoz.

Nyomtatványokkal a számlavezető fiók látja el a számlatulajdonosokat. A fiókok a nyomtatványokat hálózati szinten összesítve a Központba továbbított megrendelés útján szerzik be. Átmeneti jelleggel az ügyrend mellékletének másolata is használható.

Az ügyfelek a nyomtatványt írásban vagy szóban rendelhetik meg a számlavezető fióktól.

A Hirdetményben szereplő nyomtatványok esetében az abban meghirdetett ár alapján a nyomtatvány költségét a Bank a számlatulajdonosokra továbbszámlázással áthárítja. A nyomtatvány megrendelésén, vagy az átadó füzetben az ügyfél-aláírást a számlavezető fióknak ellenőriznie kell az aláírás bejelentő kardon alapján, mivel a nyomtatvány költség számlán történő terhelése miatt a megrendelés számlaegyenleg fölötti rendelkezésnek minősül.

Az ügyfélnek a nyomtatványt jól olvasható módon, javítás nélkül, csak fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval lehet kiállítania.

A bizonylatok kitöltéséről - a Bank által kitöltendő rovatokat kivéve - minden esetben az ügyfélnek kell gondoskodnia. Az ügyfél helyett a megbízást kitölteni tilos. Ügyfelek részére a kitöltési útmutatót a 9. sz. melléklet tartalmazza, melyet a Hirdetmények között kell elhelyezni.

A deviza átutalási megbízás egyes példányainak rendeltetése:

1. példány : Bank példánya
2. példány: az ügyfél példánya (amennyiben igényli)

4 ÜGYFELEK FORINTSZÁMLÁJA TERHÉRE INDÍTOTT DEVIZA ÁTUTALÁSOK

4.1 A megbízások befogadása és ellenőrzése

A forintszámlához kapcsolódó megbízásokat a számlavezető fiók ügyfélterében dolgozó munkatársak fogadják be. A megbízásokat az ügyfél postai úton vagy személyesen nyújthatja be a számlavezető fiókhoz.

A benyújtott megbízásokat a számlavezető fióknak érkeztetnie kell, vagyis a bizonylat minden példányát, a dátumot tartalmazó érkeztető bélyegzővel kell ellátnia, valamint rá kell írnia az érkezés pontos időpontját (óra, perc). Tárgynapi feldolgozásra a számlavezető fiókhoz 12 óráig (pénteken 11 óráig) beérkezett deviza átutalási megbízásokat lehet befogadni. Ezen időhatárról a Bank köteles ügyfelét tájékoztatni a devizaműveletek teljesítési rendjéről szóló tájékoztató útján.

Az ezen időpont után beérkezett megbízásokat már a tárgynapot követő munkanapon érkeztetnek kell tekinteni.

Érkeztetés után a megbízás 2. példányát az ügyfélnek vissza kell adni, vagy postán vissza kell küldeni, amennyiben azt igényli.

Az érkeztetést követően a számlavezető fióknak a megbízást az alábbiak szerint kell ellenőriznie:

4.1.1 Alaki vizsgálat

Az alaki vizsgálat során ellenőrizni kell, hogy minden kötelezően kitöltendő mező kitöltésre került-e, valamint hogy az ellenőrizhető adatok helyesen lettek-e megadva.

1. **Megbízó neve (50):** Az ügyfél alapító dokumentumában szereplő “teljes” nevét - magánszemély esetén a személyazonosító igazolványban (személyigazolványban/ útlevélben szereplő nevét) - kell feltüntetnie az ügyfélnek. Kötelezően kitöltendő mező.
2. **Megbízó címe (50):** Nem természetes személy esetén az ügyfél számlanyitási dokumentumában megjelölt címét, magánszemély esetén pedig az ügyfél állandó lakhímét kell feltüntetnie az ügyfélnek. Kötelezően kitöltendő mező.
3. **Megbízó országkódja (50):** Az országkód itt azt jelöli, hogy a megbízó/számlatulajdonos bejegyzése, illetve telephelye (magánszemély esetén az állandó lakhelye) mely országban van. Ezen adat feltüntetésének statisztikai szempontból van jelentősége.
 - a. Az országkódot két alfanumerikus karakterből álló ISO kód formában kell megadni. Az ISO kódok meghatározásánál a jelen utasítás 4. sz. mellékletében foglaltakat kell figyelembe venni.
4. **Megbízó számlaszáma (50):** Kötelezően kitöltendő mező. Az ügyfélnek a Banknál vezetett forintszámlája nemzetközi bankszámlaszámát (IBAN) kell feltüntetnie. A számlavezető fióknak ellenőriznie kell, hogy a megbízáson feltüntetett számlaszám valóban a megbízáson feltüntetett ügyfél forintszámlája-e, valamint hogy a számlaszám pontosan lett-e megadva.
5. **Számlatípus:** Az ügyfélnek meg kell jelölnie, hogy a terhelendő számla milyen típusú és devizanemű. Amennyiben az ügyfél nem jelöli meg, akkor a számlavezető fióknak a számlaszám alapján meg kell néznie a számlavezető rendszerben, hogy milyen típusú az adott számla, és azt a megbízáson meg kell jelölnie.
6. **Jogállás / típus:** Az ügyfélnek kell megjelölnie, hogy a Dtv. szerint devizabelföldi vagy devizakülföldi, illetve a statisztikai besorolását, mely szerint rezidens vagy nem rezidens. A számlavezető fióknak minden esetben ellenőriznie kell a rendelkezésére álló dokumentumok, a Dtv. illetve ezen utasítás 2.2. pontja alapján, az ügyfél által megadott besorolásokat. A hiányzó vagy hibásan megadott besorolást a számlavezető fiók munkatársának meg kell adnia, vagy ki kell javítania a rendelkezésre álló dokumentumok és információk alapján.
7. **Kedvezményezett neve, címe, (59):** Kötelezően kitöltendő mezők. A megbízó ügyfélnek meg kell adnia a megbízás kedvezményezettjének nevét, címét.
8. **Kedvezményezett számlaszáma (59):** Kötelezően kitöltendő mező. Ebben a rovatban a kedvezményezett bankszámlája számát kell feltüntetni. Amennyiben a kedvezményezett

országa csatlakozott az IBAN nemzetközi számlaszámot alkalmazó országokhoz (az érintett országok listáját hirdetések közé ki kell helyezni a számlavezető fiók hivatalos helyiségében), a kedvezményezett IBAN számát kell itt megadni négyes tagolással. A megbízás csak ebben az esetben fogadható be. Figyelem: hibás IBAN megadása esetén a megbízás teljesítése késedelmet szenvedhet, illetve a kedvezményezett bank a bankköltségeken felül további költséget számíthat fel. IBAN számot használó országok listáját a 8. sz. melléklet tartalmazza.

9. **Országkód (59):** A kedvezményezett ügyfél telephelye (magánszemély esetén az állandó lakhelye) szerinti ország kódja.
10. **Kedvezményezett bankja (57):** SEPA utalás esetén a számlavezető rendszer az IBAN számlaszámból automatikusan képzí a kedvezményezett bankjának kódját. SWIFT utalás esetén kötelezően kitöltendő mező. Minden esetben kérjük megadni a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank azonosítóját (SWIFT/BIC). 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.) Továbbá az ügyfélnek minden esetben meg kell adnia a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank nevét és címét.
11. **Devizanem:** Kötelezően kitöltendő mező. A megbízó / számlatulajdonos által átutalni kívánt összeg devizanemét kell az ügyfélnek feltüntetnie. Az utalás devizanemére vonatkozóan a deviza átutalási megbízásokat azokban a devizanemekben lehet az ügyféltől elfogadni, amelyekben a Bank nostro számlát vezet. Ezek a devizanemek jelenleg: NOK, CZK, CAD, CHF, DKK, GBP, JPY, SEK, USD, EUR, PLN.
12. **Összeg:** Kötelezően kitöltendő mező. A megbízónak/számlatulajdonosnak a kedvezményezett részére átutalni kívánt devizaösszeget számokkal kell feltüntetnie.
13. **Összeg betűkkel:** Kötelezően kitöltendő mező. A kedvezményezett részére átutalni kívánt deviza összeget kell 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 üresen hagyni
Összeg betűvel: „..... Ft összegnek megfelelő ... deviza ellenértéke”. A Ft összeget számmal és szövegesen is feltüntetni.
14. **Közlemény (70):** A megjegyzés rovatba az ügyfélnek a kedvezményezettel közlendő szöveget kell feltüntetnie (pl.: a fizetett számla azonosító száma). A megjegyzés rovat nem kötelezően kitöltendő mező. (Az ügyfél ezen mezőt lehetőleg idegen nyelven töltsse ki, hogy a kedvezményezett ügyfél ezt könnyebben tudja értelmezni.)
15. **Valutanap:** Az ügyfél valutánap megadásával is benyújthatja a deviza átutalási megbízását. Ez az időpont a benyújtást követő bármely munkanap lehet. Valutanap megadása esetén a Bank ezen a napon teljesíti a megbízást és terheli meg az ügyfél számláját. Valutanap megadásának hiányában a Bank a befogadás időpontjában indítja az átutalást.
16. **Normál, sürgős státusz mező:** A teljesítési rend szerinti T vagy T+1 napos teljesítéssel befogadott megbízásokra sürgősség nem kérhető. Egyéb esetben a megfelelő státuszt X jelzéssel kell ellátnia az ügyfélnek. Ezen mező kitöltésének hiánya nem ad okot a megbízás teljesítésének megtagadására. Amennyiben egyik státusz sem lett megjelölve, akkor normál

státuszúnak kell tekinteni a megbízást. A megbízás személyes benyújtása esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy “sürgős” megjelölés esetén többletköltséget számol fel a Bank a Hirdetmény szerint.

17. **Külföldi bankköltséget viseli:** Kötelezően kitöltendő mező. Az ügyfélnek itt kell rendelkeznie, hogy az átutalás teljesítésével kapcsolatban, a külföldi banknál felmerülő bankköltséget vállalja, vagy sem. Amennyiben vállalja, akkor a költséggel a számlavezető fiók a megbízás teljesítését követően, külön tranzakcióban fogja megterhelni az ügyfelet. Amennyiben az ügyfél azt nyilatkozza, hogy nem vállalja, akkor a külföldi banknál felmerülő költségek a kedvezményezett ügyfelet fogják terhelni.

A külföldi bankköltségre vonatkozó költségviselésnek általánosságban három különböző esete van:

- **OUR:** A tételhez kapcsolódó összes bankköltséget a megbízó fizeti. A „**Megbízó**” költségviselőként történő bejelölése esetén a kedvezményezett bankja által felszámított költségeket is az átutalást indító ügyfél fizeti a saját banki költségeivel együtt. A külföldi bankköltség felszámítása utólagos terheléssel történik.
- **SHA:** A megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a maga banki költségeit (megosztott költségviselés). A „**Megosztott**” költségviselőként történő megjelölése esetén az indító ügyfél a saját bankjának költségeit viseli, a kedvezményezett pedig viseli az átutalással kapcsolatos valamennyi bankköltséget, kivéve az indító ügyfél bankjának költségeit.
- **BEN:** A tételhez kapcsolódó összes bankköltséget a kedvezményezett fizeti. Amennyiben az ügyfél azt szeretné, hogy a tételhez kapcsolódó összes bankköltséget teljes egészében a kedvezményezett fizesse, akkor a „**Kedvezményezett**” mező megjelölés szükséges. Ebben az esetben az általunk felszámítandó jutalékot is a kedvezményezett viseli, tehát az indított összegből levonásra kerül.

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

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

Ha az ügyfél nem jelölte be egyik mezőt sem, fel kell venni az ügyféllel a kapcsolatot, és kérni kell, hogy pótolja a hiányosságot. Amennyiben erre nincs mód, a megbízást automatikusan úgy fogjuk teljesíteni, hogy a költségek megosztását vesszük figyelembe, tehát: a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli a saját költségét (SHA megosztott költségviselés).

18. **Swift igazolás kérése és fax szám:** A SWIFT devizautalás esetén a számlatulajdonos a megbízás teljesítéséről Swift igazolást kérhet, ezen mező bejelölésével. Amennyiben az ügyfél kéri a Swift igazolás megküldését, meg kell adni azt a fax számot, ahová az igazolást a Bank az ügyfél részére megküldheti. Tájékoztatni kell az ügyfelet, hogy a SWIFT igazolás kérése esetén a Hirdetményben megadott külön díjat felszámítjuk.
19. **Kiállítás dátuma:** A kiállítás dátuma az átutalási megbízás kitöltésének dátuma. A megbízás kiállításának és számlavezető fiókhoz történő benyújtásának dátuma eltérhet. A Bank a megbízás befogadásának, érkeztetésének dátumaként feltüntetett napon továbbítja a megbízást, illetve ezen a napon terheli az ügyfél forintszámláján a fedezetet.
20. **Megbízó aláírása:** Ezen mezőben az ügyfélnek az aláírását a Banknál benyújtott aláírás bejelentő kartonon bejelentett módon kell megadnia. Amennyiben az aláírás bejelentő kartonon az ügyfél cégbélyegzőjét is bejelentette, akkor a megbízás csak akkor teljesíthető, ha a bélyegző lenyomata is szerepel rajta.
21. **Terhelendő fedezet:** A megbízás alsó részén kell feltüntetni a megbízás összegének megfelelő Ft összeget, jutalékot, a terhelendő összeget, az alkalmazott T munkanapi árfolyamot.
- Terhelendő fedezet mezőbe a megbízásban szereplő deviza T napi deviza eladási árfolyamon átszámított forint ellenértékét kell feltüntetni.
 - A jutalék mezőbe a hirdetményben szereplő jutalék devizaközép árfolyamon számított forint összeget.
 - Az összesen mezőben a teljes terhelt összeget kell feltüntetni.
 - Az árfolyam mezőben a T napi deviza eladási árfolyamot (amely alapján a megbízás forint ellenértéke kiszámításra került) kell feltüntetni.

A megbízó aláírásának vizsgálata és a fedezet ellenőrzése után a számlavezető fiók az átvételt és az átutalás rendben létét és teljesíthetőségét az ügyintéző aláírásával és a számlavezető fiók pecsétjével igazolja.

Amennyiben az alaki ellenőrzés során a számlavezető fiók ügyintézője bármilyen hiányosságot (valamely kötelezően kitöltendő mező nem lett kitöltve) vagy hibát észlel, akkor a megbízást az ügyféllel javíttatni kell, vagy ha az ügyfél már nem tartózkodik a fiókban, akkor a 2. sz. mellékletben szereplő kíséző levéllel együtt az ügyfélnek vissza kell küldeni.

A megbízásról és az értesítőlevélről másolatot kell készíteni, amelyet az ügyfél dokumentumok között kell tárolni.

4.1.2 Aláírás vizsgálat

A banki fióknak az alábbiak szerint ellenőriznie kell, hogy az ügyfél megbízáson feltüntetett aláírása az aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírással megegyezik-e:

- *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, vagy a cégbélyegző – amennyiben az aláírás bejelentő kartonon be lett jelentve - nem szerepel a megbízáson, akkor a megbízást teljesíteni nem szabad. Ha az ügyfél még a fiókban tartózkodik, valamint az ő aláírása szerepel az aláírás bejelentő kartonon, akkor a banki ügyintézőnek meg kell kérnie a megbízás újbóli aláírására. 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 a 2. sz. mellékletben szereplő értesítőlevéllel vissza kell küldeni az ügyfélnek a megbízást. A megbízás, valamint a levél másolatát az ügyfél anyagában kell tárolni.

4.1.3 Átutalási megbízás rögzítése a MOONSOL rendszerben:

A tárgynapi teljesítésre befogadott deviza-átutalási megbízásokat a rendszerben rögzíteni csak az aznapra érvényes árfolyam központ általi felvitelét követően lehet. Az érvényes árfolyam meglétét a Beállítások/Paraméterek/Árfolyamok menüpontban lehet ellenőrizni.

A következő munkanapra befogadott (12-óra után illetve pénteken 11 óra után benyújtott), vagy az ügyfél által értéknap (valutanap) megjelölésével benyújtott megbízásokat csak a következő napon illetve a megadott értéknapon lehet rögzíteni. A nem tárgynapra befogadott megbízásokat feldolgozásig a fiókban egy külön dossziében kell gyűjteni és a teljesítés értéknapján kell rögzíteni.

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:

1. Az ügyfelek által benyújtott EUR devizautalásoknál csak helyes IBAN szám feltüntetésével lehet a megbízásokat befogadni, viszont a BIC/Swift kódok megadása nem kötelező.
2. A Papír alapú megbízásokat a SEPA tranzakció típusokkal kell a MOON rendszerben rögzíteni:
3. SEPA jóváírások automatikusan érkeznek az alábbi tranzakciókkal, illetve a központ végzi az esetleges függő számlás tételek rendezését.

SWIFT devizautalások

Egyéb devizanemben benyújtott megbízások teljesítése a deviza kliring menüben és a SWIFT tranzakciókkal (a SWIFTrendszerben) történik.

Rögzítendő mezők

Értéknap: A rögzítés napja, ami egyben a terhelés napja is, azaz a valutánap is. Mivel csak tárgynapi megbízásokat lehet rögzíteni, ezért ezt módosítani nem szabad.

Normál/Sürgős: A MOONSOL rendszerben jelenleg csak Normál megbízás rögzíthető.

Átutalás összege és devizaneme: a megbízás szerinti utalandó összeg és annak devizaneme. Az átutalt összeg ellenértékét a rendszer a rögzített árfolyam alapján automatikusan számolja. (Amennyiben az ügyfél a megbízáson valamely Ft-nak megfelelő összeget kíván utalni, akkor azt az ellenérték mezőben kell megadni, és a rendszer az utalandó devizaösszeget ennek megfelelően módosítja.)

Költségmegosztás módja: Ezen mezőben kell kiválasztani az ügyfél által kijelölt költségviselés módját. (OUR, SHA vagy BEN). Minden esetben ellenőrizni kell, hogy az ügyfél által megadott költségviselés módja a 4.1.1 pontban megadott kezdeményezhető költségviselési módoknak megfelel-e. SEPA utalásnál csak SHA költségviselési mód választható.

Egyedi jutalék: Központi engedély nélkül ezen tranzakciónál egyedi jutalék nem választható.

Jutalék és könyvelendő összeg, bankközi átutalás: A rendszer a jutalékot és a könyvelendő összeget a rendszerbe beállított kondíciók, illetve a költségviselés módja alapján automatikusan felszámolja. A könyvelendő összeg kerül az ügyfélszámlán felszámításra. Az átutalás mező mutatja, hogy a költségviselés módja szerint milyen összeg kerül átutalásra.

A terhelendő forintösszeg az alábbi összegekből tevődik össze:

- A megbízásban feltüntetett deviza összeg, T munkanapi deviza eladási árfolyamon átszámolt forint ellenértéke.
- A hirdetményben feltüntetett mértékű jutalék, T munkanapi deviza közép árfolyamon átszámolt forint ellenértéke.

Kedvezményezett számlaszáma: A megbízáson megadott kedvezményezetti számlaszámot nagyon pontosan kell megadni. IBAN számlaszámot alkalmazó országokba történő utalás esetén kötelező az IBAN szám megadása. Ezt az ügyfelektől is meg kell követelni a megbízáson. (A rendszer az IBAN formátumú számlaszám megadása esetén annak hosszára ellenőrzést is végez.) t.

Kedvezményezett: A megbízásban szereplő kedvezményezett neve és címe.

Kedvezményezett bankja: A megbízásban szereplő a kedvezményezett bankjának SWIFT/BIC kódja. SEPA utalásnál a rendszer a helyes IBAN szám alapján képi meg a megbízáshoz a kedvezményezett bankjának azonosítóját. Egyéb esetben kötelezően megadandó és rögzítendő mező. Ha a BIC kód csak 8 karakteres, akkor a további 3 karaktert XXX-el kell feltölteni.

Közlemény: A megbízáson a közleményben megadott adatok.

SWIFT igazolás: Amennyiben az ügyfél külön igényli, a megbízás teljesítéséről Swift igazolás kérhető. De fel kell hívni a figyelmét, hogy ennek külön díja van, amely a számlán kerül terhelésre. SWIFT igazolás kérését az ügyfél megbízása alapján e-mailben kell a központtól megkérni. A SWIFT igazolás díját annak megérkezését követően kell terhelni az ügyfél számláján. SEPA utalás esetén SWIFT igazoláshoz hasonló dokumentum kiadására nincs lehetőség. Szükség esetén a SEPA megbízás MOON rendszerben történő terhelés igazolására van mód.

A deviza-átutalás rögzítését és ellenőrzését követően a fiók másik ügyintézőjének a tranzakciót azonnal érvényesítenie kell.

Az eredeti megbízásokat és a hozzá kapcsolódó dokumentumokat a Banknál a számlavezető fióknak kell megőriznie a napi anyagban.

A megbízások további feldolgozása és a Takarékbank felé továbbítása a devizaklíring rendszerben, vagy a SEPA menüben a Központ erre kijelölt munkatársának a feladata külön ügyrend alapján.

Amennyiben a megbízás teljes összegére (beleértve a felszámított jutalékot is) nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor a megbízás nem teljesíthető. A fedezetlen megbízásra részteljesítés nem végezhető, az ilyen megbízást az ügyfélnek vissza kell adni, vagy postán - a 2. sz. mellékletben szereplő értesítőlevéllel együtt - vissza kell küldeni. A megbízás és a kísérő levél másolatát az ügyfél anyagában kell tárolni.

Egy adott munkanapon a tárgynapi teljesítésre vonatkozó befogadási határidő után érkezett megbízásokat csak a következő munkanapon az arra érvényes devizaárfolyam alkalmazásával lehet elszámolni és terhelni. Ezen időpontig a megbízást sem lehet a Takarékbank felé továbbítani.

4.2 Az ügyfelek által elektronikus úton benyújtott megbízások feldolgozása

A Banki ügyfelek forint számláról elektronikus úton – Elektra vagy NetBank rendszer segítségével - is kezdeményezhetnek deviza átutalásokat. A szolgáltatást azon ügyfelek vehetik igénybe, akik ezen szolgáltatásokra vonatkozó külön szerződést a Bankkal megkötötték és Home Banking esetén részükre az Elektra ügyfélterminál kitelepítésre került.

A Bank az ügyfelek fizetési megbízásait devizában a deviza-klíring vagy SEPA rendszer közbeiktatásával tudja teljesíteni. A számlatulajdonosok a Bank által meghatározott üzemidőben küldhetik el pénzforgalmi megbízásaikat a MOONSOL rendszer felé távadat átviteli vonalon keresztül.

A Bank a beérkezett adatállományok elektronikus aláírásának, valamint az előírt jogosultságok, fedezetek meglétének vizsgálatát követően a befogadott megbízási tételeket érvényesíti, majd a deviza-klíring vagy SEPA rendszeren keresztül automatikusan továbbítja a Takarékbank felé.

Az ügyfél által beküldött megbízásokat a Bank központjában a deviza-klíring kezelésére kijelölt ügyintéző ellenőrzi tartalmi szempontok figyelembevételével.

A számlatulajdonos folyamatosan rögzítheti pénzforgalmi megbízásait a tárgynapi befogadásra kijelölt időn belül. A Bankhoz 12.00 óráig (péntek 11 óra) beérkezett deviza átutalások még tárgynapon feldolgozásra kerülnek. A fenti időpont után megbízásokat beküldeni nem lehet, azokat a következő banki munkanapon kell berögzíteni.

Amennyiben az elektronikus szolgáltatás keretében a pénzforgalmi megbízások benyújtása az elektronikus távadat átviteli vonal meghibásodása vagy más technikai ok miatt nem lehetséges, akkor a tárgynapi teljesítésre benyújtott megbízásokat 12.00 óráig (péntek 11 óra) papír alapon kell a számlatulajdonosnak közvetlenül eljuttatnia a számlavezető Banki fiók felé.

4.3 A banki ügyfél által vállalt külföldi bankköltség elszámolása

Az ügyfélnek a deviza-átutalási megbízás benyújtásakor a nyomtatványon rendelkeznie kell, hogy a külföldi bankköltséget vállalja, vagy sem. (SEPA utalásnál nem választható.)

Amennyiben azt nyilatkozza, hogy nem vállalja, akkor a külföldi bank(ok) által felszámított költségeket a kedvezményezett ügyfélre fogják terhelni.

Amennyiben az ügyfél azt nyilatkozza, hogy a külföldi bankköltséget vállalja, akkor az átutalási megbízás teljesítését követően a külföldi bank terhelési tranzakciót indít a Bank számlájára. Ezen tételek beazonosítását követően a Központ intézkedik a költség ügyfél felé történő továbbhárításáról. Központ a megküldött elszámoló bizonylat alapján utólag az ügyfél számláját a külföldi bankköltség ellenértékével terheli. A központi feladatok elvégzéséért a központi deviza-számlavezetési referens a felelős.

5 DEVIZAÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOKRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS SZABÁLYOK

5.1 A “sürgős” státuszú megbízások

A teljesítési rend szerinti T vagy T+1 napos teljesítéssel befogadott megbízásokra sürgősség nem kérhető.

A deviza klíring keretében indított egyéb sürgős státuszú megbízások külön díját a devizaátutalási tranzakció terhelésekor kell felszámítani.

A “sürgős” státusszal benyújtott deviza átutalási megbízásokat a DEFO a teljesítési rendben foglaltak szerint teljesíti:

A sürgős megbízásokat a normál megbízásokat megelőzően elsőként, illetve tárgynapon történő benyújtás esetén azonnal fel kell rögzíteni és érvényesíteni a fiók számlavezető rendszerében. Ezt követően azonnal a központ deviza-klíring kezelésére kijelölt munkatársát telefonon értesíteni kell, annak érdekében, hogy a tételt a központ deviza-klíring rendszerben haladéktalanul a többi megbízástól elkülönítetten tudja feldolgozni.

A Hirdetmény szerinti sürgősségi díjat a megbízás rögzítését követően azonnal külön kell terhelni.

5.2 Egyedi feltétellel indított megbízások

Egyedi feltétellel (árfolyammal) indítható a számláról a megbízás, ha az ügyfél által benyújtott megbízás összege (az adott tranzakció) a Hirdetményben meghatározott mértéket (jelenleg: 50.000 EUR) meghaladja, és a Központtól erre az egyedi engedély rendelkezésre áll.

Ha a „sürgős” státuszú megbízások összege 50.000 EUR vagy annak megfelelő devizaösszeg felett van, úgy egyedi árfolyamot lehet kérni a Központ erre kijelölt munkatársától. Az egyedi árfolyamról történő egyeztetés illetve engedélyezés után lehet indítani a tételt.

Az adott tételre vonatkozó egyedi árfolyamot a fiók ügyintézője telefonon illetve írásban kérhet a Központ erre kijelölt munkatársától. A telefonon adott engedély kérelmet írásban is meg kell erősíteni, amelyre az engedélyt a központ írásban igazolja vissza. Az engedélykérelem mintáját a 7. sz. melléklet tartalmazza.

Egy ügyfél esetében általános (minden megbízásra vonatkozó) egyedi jutalék kérelmet továbbra is az EFB bírálja el. Kérelmet benyújtani az egyedi kondíciókra vonatkozó utasítás szerint lehet.

Egyedi feltétellel megbízás kizárólag a Központi engedély megléte esetén és az abban foglaltak szerint rögzíthető.

Nagy összegű jóváírás esetén a Központ deviza klíring kezelésére kijelölt munkatársa kezdeményezi és terjeszti elő az egyedi árfolyamra vonatkozó kérelmet.

Az egyedi kondíciókról szóló Központi engedélyt, ha az egyszeri esetre illetve tételre vonatkozik, akkor a megbízáshoz csatolva, ha az ügyfél valamennyi megbízására vonatkozik, akkor az ügyfél számlavezetési anyagában kell tárolni.

6 ÜGYFELEK FORINTSZÁMLÁJA JAVÁRA ÉRKEZŐ DEVIZA ÁTUTALÁSOK

A banki ügyfél forintszámlája javára beérkező deviza átutalásokat a Takarékbank Devizaforgalmi Osztálya (DEFO) fogadja, és – feldolgozás után - továbbítja a Bank felé.

A tárgynapon befogadott deviza-átutalási tranzakciót a DEFO tárgynapon (T munkanap) dolgozza fel és a számláján történő jóváírás napjának megfelelő valutánappal (értéknappal) látja el.

A deviza-klíring vagy SEPA rendszeren keresztül beérkező jóváírásokat a Központ dolgozza fel és írja jóvá az ügyfelek számláin.

Azon ügyfelek figyelmét, akik számláik javára történő deviza átutalásban állapodnak meg partnereikkel, fel kell hívni arra, hogy a teljesítés érdekében az alábbi adatokat pontosan kell megadnia:

- Az ügyfél neve, címe,
- Az ügyfél számlaszáma IBAN formátumban,
- Kedvezményezett Bankja :
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.

Magyarország, Budapest 1122 Pethényi köz 10.
Kinizsi Bank Zrt.fiók
Bank azonosítója: TAKBHUHB,

A Bank a jóváírást a fenti adatok egyezősége esetén végzi el. Amennyiben a Bank a megbízásban szereplő adatok alapján nem tudja egyértelműen beazonosítani a kedvezményezett ügyfelet, akkor a tételt visszautasítja, vagy a címzett számla beazonosításáig az összeget függőszámlán tartja, amely számlán az összeg nem kamatozik.

Amennyiben az ellenőrzés során a Központ mindent rendben talált, akkor a forintosított, jóváírt tételekről a befogadott megbízásokat feldolgozza.

A bejövő tételek esetén a fiók az ügyfele számláját érintő jóváírásról a számlakivonatból értesül. Az ügyfél számláján történő jóváírásokat a beérkezés napján a megadott valutánappal (értéknappal) kell jóváírni.

7 ÜGYFELEKRŐL ADATSZOLGÁLTATÁS A TAKARÉKBANK FELÉ

A deviza klíring vagy SEPA rendszer keretében indított vagy fogadott megbízások esetében az ügyfelek adatairól a Takarékbank felé nem kell adatot szolgáltatni, illetve adatlapot küldeni.

Az egyéb (faxon továbbított) megbízásoknál annak érdekében, hogy a jóváírások fogadásakor a DEFO-nak már rendelkezésre álljanak a számla adatok a könyveléshez szükség esetén meg kell küldeni a 3. sz. melléklet szerinti adatlapot az ügyfél által számlanyitáshoz benyújtott dokumentumok alapján, majd az adatlapot a DEFO-nak faxon továbbítani kell.

8 FORINTSZÁMLÁRÓL KÜLFÖLDRE INDÍTOTT FORINT ÁTUTALÁSOK

A külföldre indított Ft átutalások a MOONSOL deviza-klíring rendszerben nem kezelhetők.

Az ügyfeleknek a külföldre indított forintátutalás céljából a D.16-os nyomtatványt kell kitölteniük. (De elfogadható a banki deviza átutalási nyomtatvány is.)

Az ügyfél számláját vezető Banki fióknak a megbízás befogadásakor el kell végeznie a 4.1.1 és 4.1.2. pontokban leírt érkeztetési és ellenőrzési feladatokat. A megfelelően kitöltött megbízás alapján a Banknak meg kell terhelnie az utalni kívánt forint összeggel és (külön tranzakciók felírásával) az ügylet jutalékával az ügyfele számláját. Az ügyfelek felé felszámításra kerülő jutalék mértékét a Bank saját hatáskörben állapítja meg, amelyet a Hirdetmény tartalmaz.

A terhelést követően a megbízás egy példányát el kell faxolni a Takarékbank Devizaforgalmi Osztály (a továbbiakban: DEFO) részére.

A DEFO a Bank által megküldött megbízást érkezteti, aláírás vizsgálatot végez, és annak rendben léte esetén dokumentált módon átadja a Takarékbank Takarékszövetkezeti Számlavezetési Osztálya (a továbbiakban: TSZO) részére, aki elvégzi az átutalás teljesítésével kapcsolatos feladatokat.

9 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Az utasítás hatálybalépését követően a Bank munkatársai az ügyfelek forintszámláján bonyolított devizaforgalom során az utasításban foglaltak szerint kötelesek eljárni.

Veszprém, 2017. április 26.

Florián Gyula
Igazgatóság elnöke

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet	Deviza-átutalási megbízás
2. sz. melléklet	Értesítőlevél a teljesítetlenül visszaküldött megbízásokról
3. sz. melléklet	Adatlap
4. sz. melléklet	Országkódok (ISO)
5. sz. melléklet	Tájékoztató a devizában végzett műveletek teljesítési rendjéről (Passzív szerződéstárban)
6. sz. melléklet	Fax kísérő nyomtatvány
7. sz. melléklet	Egyedi árfolyam, jutalék engedély
8. sz. melléklet	IBAN-t használó országok listája
9. sz. melléklet	Kitöltési útmutató deviza-átutalási megbízáshoz

KINIZSI BANK**DEVIZA-ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS /INTERNATIONAL PAYMENT ORDER /DEVISENÜBERWEISUNDSAUFTRAG****Megbízó adatai/ Ordering Customer/Angaben des Auftraggebers:**Név/Name/Name: Cím/Address/Adresse: Országkód/Country code/Kode des Landes: Számla devizaneme/ Country Currency/ Konto Währung:

Számlaszám/Account number/Kontonummer: (IBAN formátum)

 H **U** Számla típus/Account type/Kontotyp: Forintszámla Devizaszámla Rezidens Nem rezidens Devizabelföldi Devizakülföldi**Kedvezményezett adatai/Beneficiary/Angaben des Günstigen:**Név/Name/Name: Cím/Address/Adresse: Országkód/Country code/Kode des Landes:

Számlaszám/Account number/Kontonummer: (IBAN formátum)

Kedvezményezett bankja/Beneficiary's bank/Bank des Begünstigten:Bank azonosító (SWIFT/BIC): Név/Name/Name: Cím/Address/Adresse: **Átutalás részletei/Details of payment/Angaben der Überweisung:**Devizanem/Currency/Währung: Összeg/Amount/Betrag:

Összeg betűvel/Amount in words/Betrag in Worten: _____

Közlemény/Details of payment/Mitteilung:

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.

**ÉRTESÍTŐLEVÉL
A TELJESÍTETLENÜL VISSZAKÜLDÖTT MEGBÍZÁSOKRÓL**

Számlatulajdonos neve:

Székhelye vagy levelezési címe:

Fizetési számla száma:

Megállapítottuk, hogy az alábbi megbízásukat/aikat/ helytelenül állították ki, mert*:

- a) nem megfelelő pénzforgalmi nyomtatványt alkalmaztak,
- b) a fizető fél megnevezése és számlaszáma nem azonos szervre utal, kedvezményezett megnevezése és számlaszáma nem azonos szervre utal,
- c) a fizető fél számlaszáma hiányzik, kedvezményezett számlaszáma helytelen,
- d) az aláírás nem egyezik meg az aláírás bejelentő kartonon feltüntetett aláírással,
- e) fedezetlenség miatt nem teljesíthető a megbízás,
- f) a megbízáson nem szerepel a cégnév/ bélyegző,
- g) a terhelési nap nem a benyújtást követő valamelyik napon van,

egyéb:

(Pl.: Melléklet hiánya, nincs érvényes felhatalmazás)

A helyesbítéshez szükséges eljárás:

A megbízás(ok) kelte és összege:

A pénzforgalom gyors és zavartalan lebonyolítása érdekében kérjük, hogy a jövőben megbízásaik kiállításánál az érvényes banki szabályok szerint szíveskedjenek eljárni, illetve a fedezet biztosításáról minden esetben szíveskedjenek gondoskodni.
A megbízás(okat) csatoltan megküldjük.

Kelt:

Melléklet(ek)!

.....
Kinizsi Bank

* A megfelelő szövegrész aláhúzendó!

ADATLAP

A számlatulajdonos neve:

.....

Lakcím/Székhely:

Személyazonosságot igazoló okmány száma:

Vállalkozók KSH törzsszáma (ESS):

Forint számlaszám:

Deviza számlaszám, devizanem:

Rendelkezők:.....

Jogállás/ Típus: (a megfelelőt kérjük x-szel jelölni)Devizastátusz: Devizabelföldi Devizakülföldi Rezidencia: Rezidens Nem rezidens

Nem rezidens esetén ország:

Ügyféltípus:

Magánszemély Önkormányzat Egyéni vállalkozás Non-profit szervezet Pénzügyi vállalkozás Nem pénzügyi vállalkozás Egyéb , és pedíg

A számlatípus elnevezése: (a megfelelőt kérjük x-szel jelölni)

Forint számla

Deviza számla, azon belül

Devizabelföldi lakossági látra szóló devizaszámla Devizakülföldi lakossági látra szóló devizaszámla Devizakülföldi pénzforgalmi látra szóló devizaszámla Devizabelföldi pénzforgalmi látra szóló devizaszámla
Kinizsi Bank

Országkódok (ISO)

Afrika	E4
Egyéb afrikai országok	E6
Angola	AO
Benin	BJ
Botswana	BW
Brit Indiai-Óceániai Terület	IO
Burkina Faso	BF
Burundi	BI
Comore-szigetek	KM
Csád	TD
Dél-Afrikai Köztársaság	ZA
Dzsibuti	DJ
Egyenlítői Guinea	GQ
Elefántcsontpart	CI
Eritrea	ER
Etiópia	ET
Gabon	GA
Gambia	GM
Ghana	GH
Guinea	GN
Guinea-Bissau	GW
Kamerun	CM
Kenya	KE
Kongo	CG
Kongói Demokratikus	
Köztársaság	CD
Közép-Afrikai Köztársaság	CF
Lesotho	LS
Liberia	LR
Malawi	MW
Malgas Köztársaság	MG
Mali	ML
Mauritania	MR
Mauritius	MU
Mozambik	MZ
Namibia	NA
Niger	NE
Nigéria	NG
Ruanda	RW
saint Helena	SH
Sao Tome és Príncipe	ST
Seychelle-szigetek	SC
Sierra Leone	SL
Somalia	SO
Szenegambia	SN

Szudán	SD
Szvázi	SZ
Tanzánia	TZ
Togo	TG
Uganda	UG
Zambia	ZM
Zimbabwe	ZW
Zöldfoki Köztársaság	CV
Észak-Afrika	E5
Algéria	DZ
Egyiptom	EG
Líbia	LY
Marokko	MA
Tunézia	TN
Amerika	E7
Dél-Amerika	F1
Argentina	AR
Bolívia	BO
Brazília	BR
Chile	CL
Equador	EC
Falkland-szigetek	FK
Guyana	GY
Kolumbia	CO
Paraguay	PY
Peru	PE
Suriname	SR
Uruguay	UY
Venezuela	VE
Észak-Amerika	E8
Amerikai Egyesült	
Államok	US
Kanada	CA
Közép-Amerika	E9
Amerikai Virgin-	
-szigetek	VI
Anguilla	AI
Antigua	AG
Aruba	AW
Bahama-szigetek Nassau	BS
Barbadosz	BB
Belize	BZ
Bermuda	BM
Brit Virgin-szigetek	VG
Costa Rica	CR
Dominika	DM
Dominikai Köztársaság	DO
Grenada	GD
Guatemala	GT
Haiti	HT
Holland Antillák	AN

Honduras	HN
Jamaica	JM
Kajmán-szigetek	KY
Kuba	CU
Mexikó	MX
Montserrat	MS
Nicaragua	NI
Panama	PA
Saint Christopher és Nevis	KN
Saint Lucia	LC
Saint Vincent Grenada	VC
Salvador	SV
Trinidad and Tobago	TT
Turks- és Caicos-szigetek	TC
Ázsia	F2
Egyéb ázsiai országok	F6
Afganisztán	AF
Banglades	BD
Bhután	BT
Brunei	BN
Burma	MM
Dél-Korea	KR
Fülöp-szigetek	PH
Hongkong	HK
India	IN
Indonézia	ID
Japán	JP
Kambodzsa	KH
Kazahsztán	KZ
Kína	CN
Kirgizisztán	KG
Koreai NDK	KP
Laosz	LA
Macao	MO
Malaysia	MY
Maldív-szigetek	MV
Mongólia	MN
Nepál	NP
Pakisztán	PK
Sri Lanka	LK
Szingapúr	SG
Tadzsikisztán	TJ
Taiwan	TW
Thaiföld	TH
Türkmenisztán	TM
Üzbegisztán	UZ
Vietnámi Köztársaság	VN
Egyéb közel- és közép-kelet ázsiai országok	F5
Azerbajdzsán	AZ

Grúzia	GE
Jordánia	JO
Libanon	LB
Örményország	AM
Palesztína	PS
Szíria	SY
Közel- és Közép-Kelet-Ázsia	F3
Bahrain	BH
Egyesült Arab Emírségek	AE
Irak	IQ
Irán	IR
Izrael	IL
Jemeni Arab Köztársaság	YE
Kuwait	KW
Omán	OM
Quatar	QA
Szaud-Arábia	SA
Európa	<i>E1</i>
EFTA	<i>A5</i>
Izland	IS
Liechtenstein	LI
Norvégia	NO
Svájc	CH
Egyéb európai országok	<i>E2</i>
Albánia	AL
Andorra	AD
Belorusszia	BY
Bosznia-Hercegovina	BA
Bulgária	BG
Ciprus	CY
Csehország	CZ
Észtország	EE
Gibraltár	GI
Guernsey	GG
Horvátország	HR
Isle of Man	IM
Jersey	JE
Jugoszlávia	YU
Lengyelország	PL
Lettország	LV
Litvánia	LT
Magyarország	HU
Makedónia	MK
Málta	MT
Moldova	MD
Oroszország	RU
Románia	RO
San Marino	SM
Szlovákia	SK
Szlovénia	SI
Törökország	TR

Ukrajna	UA
Vatikán	VA
EU-15	D2
Ausztria	AT
Belgium	BE
Dánia	DK
Egyesült Királyság	GB
Finnország	FI
Franciaország	FR
Görögország	GR
Hollandia	NL
Írország	IE
Luxembourg	LU
Németország	DE
Olaszország	IT
Portugália	PT
Spanyolország	ES
Svédország	SE
Óceánia és Sarki területek	F7
Amerikai Óceánia	F9
Amerikai Szamoa	AS
Guam	GU
United States Minor	
Outlying Islands	UM
Ausztráliai Óceánia	F8
Coco-sziget	CC
Heard-sziget és	
McDonalds-szigetek	HM
Karácsony-sziget	CX
Norfolk szigetek	NF
Óceánia	F7
Ausztrália	AU
Északi-Mariana-szigetek	MP
Fidzsi-szigetek	FJ
Francia Polinézia	PF
Kiribati Köztársaság Tuvalu	KI
Marshall-szigetek	MH
Mikronézia	FM
Nauru	NR
Nyugat-Szamoa	WS
Palau	PW
Papua és Új-Ginea	PG
Pitcairn-sziget	PN
Solomon-szigetek	SB
Tonga	TO
Tuvalu	TV
Új-Kaledónia	NC
Új-Zéland	NZ
Vanuatu	VU
Wallis és Futuna	WF
Sarki Területek	G2

Antarktisz	AQ
Bouvet-sziget	BV
Déli-Georgia és Déli-Sandwich-szigetek	GS
Francia Déli Területek	TF
Új-Zéland Óceánia	G1
Cook-szigetek	CK
Niue	NU
Tokelau-szigetek	TK

FAX- KÍSÉRŐ DEVIZA-ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSHOZ

CÍMZETT: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt Nemzetközi Átutalási Csoport	FELADÓ: (BANK NEVE, KIRENDELTSÉGE) FAX:
BANK KÖZPONTI E-MAIL CÍME:	
FAX: 1/225-42-25 1/225-42-26	LAPOK SZÁMA ELŐLAPPAL EGYÜTT:
TELEFON: 1/202-3777 /668, 677, 678, 690	FELADÓ / ÜGYINTÉZŐ NEVE:
TÁRGY: Deviza-átutalási megbízás	FELADÓ / ÜGYINTÉZŐ TELEFON SZÁMA:
<input type="checkbox"/> EREDETI <input type="checkbox"/> MÓDOSÍTÁS <input type="checkbox"/> ISMÉTELT KÜLDÉS EREDETI KÜLDÉS DÁTUMA:	

Mellékelten megküldjük az alábbi átutalásokat, további feldolgozásra:

ügyfél neve	összeg devizaneme	utalandó összeg	melléklet (oldal)	Sürgös ³

Bank aláírása:

¹ Kérjük, az eredeti megbízások küldésekor bejelölni.

² Kérjük az eredeti, korábban beküldött megbízás módosítása, és/vagy ismételt küldés esetén a rovatokat értelemszerűen kitölteni.

³ Kérjük X-szel jelöljék, amennyiben az utalás sürgős

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

**Táblázat az IBAN-t alkalmazó országokról és országkódokról,
valamint az Európai Unió tagországairól**

Ország*	Országkód	Számlaszám hossza
Albánia	AL	28
Andorra	AD	24
Ausztria*	AT	20
Belgium*	BE	16
Bosznia-Hercegovina	BA	20
Bulgária*	BG	22
Ciprus*	CY	28
Cseh Köztársaság*	CZ	24
Dánia*/FO-Feröer-szigetek, GLGrönland/	DK,FO,GL	18
Egyesült Arab Emírátságok	AE	23
Egyesült Királyság*	GB	22
Észtország*	EE	20
Finnország*	FI	18
Franciaország*	FR	27
Gibraltár	GI	23
Görögország*	GR	27
Grúzia	GE	22
Hollandia*	NL	18
Horvátország	HR	21
Írország*	IE	22
Izland	IS	26
Izrael	IL	23
Kazahsztán	KZ	20
Kuvait	KW	30
Lengyelország*	PL	28
Lettország*	LV	21
Libanon	LB	28
Lichtenstein	LI	21
Litvánia*	LT	20
Luxemburg*	LU	20
Macedonia	MK	19
Magyarország*	HU	28
Málta*	MT	31
Mauritánia	MR	27
Mauritius	MU	30
Monaco	MC	27
Montenegro	ME	22
Németország*	DE	22
Norvégia	NO	15
Olaszország*	IT	27
Portugália*	PT	25

* A *-gal jelölt országok az Európai Unió jelenlegi tagállamai

Románia*	RO	24
San Marino	SM	27
Spanyolország*	ES	24
Szaúd -Arábia	SA	24
Svájc	CH	21
Svédország*	SE	24
Szerbia	RS	22
Szlovák Köztársaság*	SK	24
Szlovénia*	SI	19
Törökország	TR	26
Tunézia	TN	24

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

Deviza-átutalási megbízás

A deviza-átutalási 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/útlevélben) 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 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 képzí a kedvezményezett bankjának kódját. SWIFT utalás esetén kötelezően kitöltendő mező. Minden esetben kérjük megadni a kedvezményezett ügyfél számláját vezető bank azonosítóját (SWIFT/BIC). 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 kedvezményezettel közlendő szöveget kell feltüntetnie (pl.: a fizetett számla azonosító száma). Ezt a mezőt lehetőleg idegen nyelven, illetve oly módon töltsse 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 tekinteni.

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, hogy 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 bankköltséget) *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 az 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” jogcímen) 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.

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