

LAKOSSÁGI ÜZLETÁGI

Passzív deviza Hirdetmény

Devizában és valutában végzett műveletek
Devizakülföldi/devizabelföldi természetes személyek részére
vezetett devizaszámlák kondíciói

A Takarékbank Zrt., mint a Tiszántúli Takarékszövetkezet jogutódja

A jogelőd Tiszántúli Takarékbank Takarékszövetkezet (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., központi ügyintézés helye: 4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I/6., cégjegyzékszám: 01-02-054583, KSH száma 13975410-6419-122-01, nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, adószáma: 13975410-4-43, MNB engedély: H-EN-I-657/2016) által megnyitott élő, de nem forgalmazott számlavezetési és betét kondíciói

Hatályos: **2021.01.01.**

Közzététel: **2020.11.01.**

Módosítás oka: Tekintettel arra, hogy a másodlagos azonosító módosítása a korábbi azonosító törlésével és az új azonosító regisztrációjával valósul meg, így a módosítás megnevezésű szolgáltatás **2021.01.01. hatállyal kivezetésre kerül.**

Hatályos: **2020.12.12.**

Közzététel: **2020.12.11.**

Módosítás oka: 2020. december 12. napjától a Takarékbank szolgáltatáson keresztül is biztosított az azonnali fizetéshez kapcsolódó Másodlagos azonosító regisztrálása, törlése és érvényességének meghosszabbítása, a hirdetményben foglalt kondíciókkal.

A jelen Hirdetmény szerinti fizetési számla és betéti termékek az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak – melynek feltételeiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat –, továbbá azokat az OBA védőernyőjén felül a Takarékbank GaranciaKözösség is védi, melynek részleteiről és feltételeiről a www.szhisz.hu honlapon tájékozódhat.



Az Európai Parlament és Tanács 924/2009/EK rendeletének az Európai Unión belüli, határokon átnyúló fizetések egyes díjairól és pénznemek közötti átváltási díjakról szóló módosításának való megfelelés, amely szerint 2019. december 15. napjától az Európai Unió tagállamaiban működő pénzforgalmi szolgáltatók által az euróban történő határokon átnyúló fizetési műveletek teljesítéséért felszámított díjakkal meg kell egyezniük a tagállam nemzeti pénznemében történő belföldi fizetési műveletek teljesítéséért felszámított díjakkal.

Tájékoztatjuk Ügyfeleinket, hogy a TISZÁNTÚLI TAKARÉKBANK Takarékszövetkezet jelen Hirdetményében összeállított általános feltételek, vagy bármely más hatályban lévő ugyanazon tárgyra vonatkozó rendelkezés szövegének a 2019. november 1. napjától hatályos módosításokkal egységes szerkezetben foglalt Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata, a Takarékbank Zrt. Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei minősülnek.

TAKARÉKBANK ZRT.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Telefon: (+36 1) 311 3110

E-mail: kozpont@takarek.hu, www.takarekbank.hu

Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság

Cégjegyzékszám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

LAKOSSÁGI DEVIZA SZÁMLAVEZETÉS HIRDETMÉNY

Lakossági számla CHF, EUR, GBP, USD devizanem (2019.02.01-től nem értékesíthető)

A. BETÉTI KAMATOK

- A kamat jövedelem után az adó mértéke 15%. A kamatadót a Szövetkezeti Hitelintézet a külföldi pénznemben kezelt kamatjövedelemből az adott külföldi pénznemben vonja le.
- Lekötési idő előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár.
- A kamatlábak a Hirdetménytől egyedi megállapodás szerint eltérhetnek.

1. Lakossági látra szóló devizaszámla kamata

Devizanem	Éves kamatláb	EBKM
CHF	0,0200%	0,0203%
EUR	0,0625%	0,0634%
GBP	0,1875%	0,1875%
USD	0,0800%	0,0811%

2. Lakossági lekötött deviza betétek kamata (lekötött betét 2019.02.01-től nem értékesíthető)

- Devizabetétet lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet.
- A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás).
- Lekötési időtartam: 1, 2, 3, 6, 9, 12 hónap.
- Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR-nak megfelelő összegű deviza lehet.

Devizanem	Hónapok					
	1	2	3	6	9	12
CHF	0%	0%	0%	0%	0%	0%
EUR	0,1%	0,1%	0,1%	0,2%	0,25%	0,35%
GBP	0,4375%	0,5%	0,5%	0,625%	0,75%	0,75%
USD	0,1875%	0,25%	0,3125%	0,4375%	0,5%	0,625%

EBKM Devizanem	Hónapok					
	1	2	3	6	9	12
CHF	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EUR	0,10%	0,10%	0,10%	0,20%	0,25%	0,35%
GBP	0,44%	0,50%	0,50%	0,63%	0,75%	0,75%
USD	0,19%	0,25%	0,32%	0,44%	0,51%	0,63%

B. JUTALÉKOK ÉS DÍJAK

1. Lakossági devizaszámla számlavezetési díja

- A Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetési díjat a számla devizanemében számolja fel.

Számlanyitási díj	0 EUR
Számlavezetési díj	0,75 EUR / lakossági számla / hó

2. Lakossági deviza számlavezetés során felszámítandó jutalékok és díjak

- A Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetés során felszámítandó jutalékokat és díjakat a számla devizanemében számolja fel.

Tranzakció típusok	Konverziós jutalék mértéke		Nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott saját árfo-lyam	Jutalék mértéke	
Átvezetés ügyfél saját Deviza számlái között	deviza vé-teli/ deviza eladási	0 EUR	0 EUR
Átvezetés ügyfél saját Forint számlájára	deviza vé-teli	0 EUR	-
Átutalás bankon belül ügyfelek Deviza számlái kö-zött, Papír alapon	deviza vé-teli/ deviza eladási	0,2%, min. 3,1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	0,2%, min. 3,1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*
Átutalás bankon belül ügyfelek Deviza számlái kö-zött, Elektronikus úton	deviza vé-teli/ deviza eladási	0,1%, min. 1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	0,1%, min. 1 EUR +0,3%, max. 6.000,-Ft*
Átutalás bankon belül ügyfelek Forint számlájára, Papír alapon	deviza vé-teli	0,2%, min. 3,1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	-
Átutalás bankon belül ügyfelek Forint számlájára, Elektronikus úton	deviza vé-teli	0,1%, min. 1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	-
Átutalás Fogadás bankon belül, Más ügyfél Forint számlájáról, Papír alapon	deviza el-adási	0 EUR	-
Átutalás Fogadás bankon belül, Más ügyfél Forint számlájáról, Elektronikus úton	deviza el-adási	0 EUR	-
Deviza Átutalás indítás bankon kívül Deviza szám-láról, Papír alapon nem SEPA	deviza vé-teli/ deviza eladási	0,4% min. 13,5 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	0,4% min. 13,5 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*
Deviza Átutalás indítás bankon kívül Deviza szám-láról, Elektronikus úton nem SEPA	deviza vé-teli/ deviza eladási	0,2%, min. 10,4 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	0,2%, min. 10,4 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*
Deviza Átutalás jóváírása Devizaszámlára, Bankon kívülről	deviza vé-teli/ deviza eladási	0,1 % min. 5 EUR	0,1 % min. 5 EUR
Hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint fel-hatalmazó levélen és váltón alapuló beszédési megbí-zás miatt devizaszámla terhelése (forintban)	deviza vé-teli	0,2%, min. 3,1 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	-
Pénztári befizetés Valuta (bankjegy)	valuta vé-teli/ deviza eladási	0 EUR	
Pénztári befizetés Forint	deviza el-adási	0 EUR	
Pénztári kifizetés Valuta (bankjegy)	deviza vé-teli / valuta el-adási	0,3 % + 0,6%	
Pénztári kifizetés Forint	deviza vé-teli	0,5 % + 0,6 %	
Forint Átutalás indítás bankon kívül Deviza számlá-ról	deviza vé-teli	0,2% min. 8,3 EUR + 0,3%, max. 6.000,-Ft*	-
Forint Átutalás jóváírása Devizaszámlára, Bankon kívülről	deviza el-adási	0 EUR	-

SEPA átutalások díjtételeit a lakossági forintszámlák számlacsomagjaira vonatkozóan a **LAKOSSÁGI ÜZLETÁGI Passzív Hirdetmény** Lakossági forint fizetési számlával kapcsolatos díj- és jutaléktételekről, lakossági forint beté-tekről és egyéb szolgáltatások kondícióiról hirdetmény tartalmazza.

3. Lakossági forintszámla terhére illetve javára indított devizaforgalmi megbízások kondíciói

- A Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetés során felszámítandó jutalékokat a számla devizanemében számolja fel.
- A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

Átutalás	Konverziós	
	alkalmazott saját árfolyam	jutalék mértéke
Forintszámla terhére indított Deviza átutalás	deviza eladási	0,2 % min. 3.635,- Ft max. 115.000,- Ft + 0,3%, max. 6,000,-Ft*
Forintszámla javára érkező Deviza átutalás	deviza vételi	0,1 % min. 2.000,- Ft, max. 65.000,- Ft*
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre	-	0,2 % min. 3.635,- Ft max. 115.000,- Ft + 0,3%, max. 6,000,-Ft*
Forintszámla javára érkező Forint átutalás külföldről	-	0,- Ft

SEPA átutalások díjtételeit a lakossági forintszámlák számlacsomagjaira vonatkozóan a **LAKOSSÁGI ÜZLETÁGI Passzív Hirdetmény Lakossági forint fizetési számlával kapcsolatos díj- és jutaléktételekről, lakossági forint betétekről és egyéb szolgáltatások kondícióiról** hirdetmény tartalmazza.

A Szövetkezeti Hitelintézet a terheléskor felszámolt, forintban megadott költségeket a számla devizanemében számolja fel. Az átváltás során a tranzakció felírásakor érvényes MNB deviza közép árfolyamát használja.

4. Lakossági deviza számlavezetés során felmerülő költségek

- A Szövetkezeti Hitelintézet a számlavezetés során felmerülő költségeket a számla devizanemében számolja fel.

Sürgősségi felár	0,5 % min. 30 EUR
Havi gyakoriságú számlakivonat	0 EUR
Ügyfél kérésre küldött kivonat belföldre	a Magyar Posta Zrt. által felszámított díj
Ügyfél kérésre küldött kivonat külföldre	a Magyar Posta Zrt. által felszámított díj
Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő telefax, SWIFT igénybevétele esetén felszámítandó díj (pl.: SWIFT igazolás)	6 EUR / oldal
Elhalálozási rendelkezés	6 EUR / rendelkezés
Igazolások készítése, kiadása	5 EUR
Bankinformáció	10 EUR
Felszólító levél díja számlarendezetlenség esetén	2 EUR
Bejelentett készpénzfelvétel elmaradása	0,2 % min. 10 EUR
Sorbaállítás egyszeri díja	0 EUR
Részteljesítés egyszeri díja	0 EUR
Fénymásolat készítése	0,25 EUR / lap
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége levelenként	10 EUR
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	10 EUR + a partnerbank által felszámított díj
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30 EUR
Visszaútalás költsége	0,1 % min. 10 EUR

* a 20.000 Ft –ot meghaladó részre

2020.08.01. után regisztrált másodlagos azonosító kapcsán felszámítandó díjak:

Megbízás	Díjak esedékessége	Alapdíj
Másodlagos azonosító regisztrálás/törlés bankfiókban	megbízás napján	1.500 Ft/alkalom, de akciósan díjmentes 2021.01.31-ig
Másodlagos azonosító hosszabbítás bankfiókban (jelenleg még nem igényelhető szolgáltatás)	meghosszabbítás napján	1.500 Ft/alkalom, de akciósan díjmentes 2021.01.31-ig
Másodlagos azonosító regisztrálás/törlés Netbankban	megbízás napján	250 Ft/alkalom, de akciósan díjmentes 2021.01.31-ig
Másodlagos azonosító hosszabbítás Netbankban	meghosszabbítás napján	250 Ft/alkalom, de akciósan díjmentes 2021.01.31-ig

A természetes személy számlatulajdonos lakossági fizetési számlájáról a Magyar Államkincstárnál vezetett állampapír-forgalmazás érdekében igénybevett ügyfélszámlájára történő átutalás esetén: az Alapdíjat kiegészítő díj az átutalás teljes összegére vonatkozóan 0 Ft. A Hitelintézet a kiegészítő díjat az Alapdíjterheléssel együtt – a 20.000 Ft-ot meghaladó részre - felszámítja, majd a terhelést követő hónapban, terhelés napjára szóló értéknappal a felszámított kiegészítő díj összegét a fizetési számlán jóváírja.

C. A LAKOSSÁGI DEVIZA SZÁMLAVEZETÉS FELTÉTELEI

Érvényes: 2016.01.01.

I. Általános feltételek

A Szövetkezeti Hitelintézet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Szövetkezeti Hitelintézetnél bejelentett módon aláírt megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Szövetkezeti Hitelintézet nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért. A Hirdetményben meghirdetett díjtételektől a Szövetkezeti Hitelintézet az ügyféllel kötött megállapodása alapján eltérhet.

A Szövetkezeti Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy a Hirdetményben közölt feltételeket – a kapcsolódó szerződések és Általános Szerződési Feltételek rendelkezéseinek megfelelően - megváltoztassa, egyidejűleg gondoskodik az új Hirdetmény ügyfélforgalmi helyiségeiben való közzétételéről.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alap, Takarékbiztosítási Garanciakezelő

Szövetkezeti Hitelintézetünk tagja a Szövetkezeti Hitelintézetek országos, egyetemleges felelősségen alapuló **garanciakezelőjének**. A garanciakezelő révén a Hitelintézetnél számlát vezető, vagy betétet elhelyező ügyfelek – magánszemélyek, vállalkozások és önkormányzatok – kettős védelmet élveznek: az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) védelmén felül a Szövetkezeti Hitelintézeti szektor teljes vagyonával áll helyt bármely betétért, amelyet a garanciakezelő bármely tagjánál, bármely Szövetkezeti Hitelintézeténél helyeztek el. A Szövetkezeti Hitelintézetek Garanciakezelője 2014. december 10-étől működik teljes körűen, melytől kezdődően a szövetkezeti hitelintézetek, a Takarékbank Zrt. és a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete vállalt garanciát (felelősséget) egymásért. A garanciakezelő által nyújtott biztosítás részleteiről és feltételeiről a www.szhisz.hu honlapon tájékozódhat.

Rendelkezési jogosultság

A jelen Hirdetmény alapján vezetett fizetési számla feletti rendelkezésre a Számlatulajdonos – a bejelentendő személy jelenléte mellett - jelenti be **a számla feletti rendelkezni jogosult személy(ek) nevét és aláírás mintáját**, valamint a rendelkezés módját, illetve a Szövetkezeti Hitelintézet által kért egyéb adatokat.

Fizetési megbízások benyújtása

A Számlatulajdonos, illetve a számla feletti rendelkezési joggal felruházott személy **a fizetési megbízásokat a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell, hogy megadja** a Szövetkezeti Hitelintézet által közzétett, a fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjére vonatkozó dokumentumban foglaltak szerint. Vonatkozó dokumentum: „**TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos forint/deviza fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről**” elnevezésű dokumentumban leírtak szerint.

Díjszámítás módja

A jelen Hirdetményben megjelölt fizetési megbízások esetén a Forgalmi jutalékok, díjak és költségek, valamint Díjtételek és Jutalék mértékek a tranzakciók összeg alapján kalkulált százalékos díjmértékkel (esetlegesen minimum díj, és/vagy maximum díj meghatározásával, illetve hozzáadott fix díjjal), vagy egyösszegű tételdíjjal lettek feltüntetve. **A Szövetkezeti Hitelintézet fenntartja magának a jogot a jelen Hirdetményben meghatározott minimum, maximum és fix díjak devizanemének módosítására**

Díjak, költségek, jutalékok számla devizanemére történő átváltása esetén alkalmazott árfolyam

A Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott szolgáltatások után felszámított díjak, költségek és jutalékok a számla devizanemében kerülnek elszámolásra: „**Alkalmazott saját árfolyam**” mértékei alapján.

TAKÁREKBANK ZRT.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Telefon: (+36 1) 311 3110

E-mail: kozpont@takarek.hu, www.takarekbank.hu

Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság

Cégjegyzékszám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

Díjak, költségek, jutalékok esedékessége

A Szövetkezeti Hitelintézet által nyújtott szolgáltatások után a jelen Hirdetményben meghatározott Forgalmi jutalékok, díjak és Költségek, valamint Díjtételek és Jutalék mértékek – egyéb eltérő rendelkezés hiányában – **a tranzakció teljesítésének illetve elszámolásának napján esedékesek.** A díjak, költségek, jutalékok elszámolása – a jelen Hirdetmény módosításáig a fentebb meghatározott elszámolástól eltérően – a Szövetkezeti Hitelintézet alább megjelölt dokumentumában meghatározottak szerint történik: mindenkor hatályos **a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére.

Kamatok elszámolása

A Szövetkezeti Hitelintézet a fizetési számlán elhelyezett **lekötetlen pénzeszközökért**, a fizetési számla napi záró állománya után **látra szóló** – a mindenkor hatályos adójogszabályi előírásoknak megfelelően, közteherrel (kamatadóval) csökkentett – betéti **kamatot fizet** a Számlatulajdonos részére, melynek számítási képlete: $\text{tőke} \times \text{kamatláb} \times \text{naptári napok száma} / 360 \times 100$ – kivétel a GBP, ahol 365 nappal számolunk.

A kamatszámítás kapcsán - a jelen Hirdetmény módosításáig – a Szövetkezeti Hitelintézet alább megjelölt dokumentumában meghatározottak irányadóak: a mindenkor hatályos **a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére.

Hirdetmény módosításával kapcsolatos feltételek

A Hirdetmény módosításával kapcsolatos feltételek – **oklista** - a mindenkor **a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK** külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére elnevezésű dokumentumban találhatóak meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet a Lakossági Ügyfelek részére szóló fizetési számla termékeire vonatkozó mindenkor hatályos Hirdetményét ügyfélszolgálat helyiségeiben és honlapján teszi közzé. Fiókjaink címe, így a Hirdetmények elérésének lehetőségei a „TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos forint/deviza fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” elnevezésű dokumentumban, valamint a mindenkor hatályos Lakossági üzletági passzív deviza Hirdetményben és a www.takarekbank.hu címen találhatóak meg. A termékek és szolgáltatások részletes feltételeit a Hitelintézet vonatkozó szabályzatai tartalmazzák

Téma	Vonatkozó dokumentum
- A szolgáltatás lényeges jellemzői és teljesítésének időtartama kapcsán, - A rendelkezési jog, képviselő kapcsán, - A Hitelintézet tájékoztatási kötelezettsége valamint az ügyfelet megillető tájékoztatáshoz való joga, és Értesítések és kapcsolattartás kapcsán, - Banktitok és adatkezelés kapcsán, - Panaszkezelés és jogviták rendezése kapcsán	a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére
- A fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak, a jóváhagyás visszavonásának módja, valamint a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek kapcsán, - A fizetési megbízások átvételének időpontja kapcsán	TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos forint/deviza fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről és a mindenkor hatályos Lakossági üzletági passzív deviza Hirdetmény - Devizában és valutában végzett műveletek Devizakülföldi/devizabelkülföldi természetes személyek részére vezetett devizaszámlák kondíciói szerint
Internet Banking szolgáltatás és SMS szolgáltatás kapcsán	a mindenkor hatályos ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK az Internet Banking szolgáltatás igénybe vételéhez

II. Valuta, deviza, árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, deviza árfolyamokat a Szövetkezeti Hitelintézet Központja teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, SEK, CHF, CZK, PLN.

A Szövetkezeti Hitelintézet fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen.

III. Devizaszámlák kamatozása

Lakossági és pénzforgalmi devizaszámla CHF, EUR, GBP, USD devizanemekben nyitható. A devizák közül a GBP kamatlába 365 napos bázison, míg a többi deviza kamatlába 360 napos bázison értendő.

1. Devizaszámlák le nem kötött egyenlegének kamatozása

A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik. Az érvényes látra szóló kamatokat jelen Hirdetmény tartalmazza a következő devizanemekre vonatkozóan: CHF, EUR, GBP, USD.

TAKARÉKBANK ZRT.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Telefon: (+36 1) 311 3110

E-mail: kozpont@takarek.hu, www.takarekbank.hu

Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság

Cégjegyzékszám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

A Szövetkezeti Hitelintézet a lakossági, pénzforgalmi és az elkülönített számlák után járó kamatokat minden hó végén vagy a számla megszüntetésekor írja jóvá.

2. Lekötött devizabetétek

Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR-nak megfelelő összegű deviza lehet. Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás). Az érvényes devizabetéti kamatokat jelen Hirdetmény tartalmazza a következő devizanemekre vonatkozóan: CHF, EUR, GBP, USD.

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

A lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. A Szövetkezeti Hitelintézet a lekötött betétek után járó kamatokat lejáratkor írja jóvá.

3. Kamatadó, egészségügyi hozzájárulás

Kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szóló és lekötött egyaránt) a Szövetkezeti Hitelintézet által fizetett kamat. Minden magánszemélynek nyitott – ideértve az őstermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles. A kamatjövedelem után az adó mértéke 15%. A kamatjövedelem után az egészségügyi hozzájárulás mértéke 6%. A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből a kamatadót és az egészségügyi hozzájárulást a Szövetkezeti Hitelintézet külföldi pénznemben vonja le. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja. Nem tartozik a kamatadó hatálya alá:

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

IV. Betétbiztosítási feltételek

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére elnevezésű dokumentumban találhatóak meg

V. Devizaszámla vezetéshez kapcsolódó díjak, jutalékok

A Szövetkezeti Hitelintézet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményben közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. A meghirdetett jutalékok csak a szokásos ügymenettel bonyolított standard műveletekre vonatkoznak. Különleges ügyletek esetén a jutalékok külön megállapodás tárgyát képezik.

A jutalékok és díjak a számlavezetés devizanemében a megbízás devizaösszege alapján kerülnek felszámításra. Amennyiben az adott devizaszámla erre nem nyújt fedezetet, a Szövetkezeti Hitelintézet az ügyfél további deviza számláiról – konverzióval – szedi azt be. A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor az alkalmazott saját deviza középárfolyamán történik. Az Ügyfél pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a vonatkozó jogszabályokban vagy a szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

50 000 EUR feletti számlakonverzió esetén egyedi árfolyamon is történhet a konverzió, ebben az esetben az árfolyam saját hatáskörben kerül meghatározásra. Egyedi árfolyamos konverzió esetén a tranzakciók jutaléka eltérhet a Hirdetménytől.

A konverzió történet:

- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
- devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
- devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.

Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Szövetkezeti Hitelintézet által kiadott igazolás tartalmazza. Az aktuális árfolyamok megtekinthetők fiókjainkban és az interneten (www.takarekbank.hu).

VI. A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezethél vezetett devizaszámlán bonyolított forgalom általános feltételei

A Szövetkezeti Hitelintézet az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat:

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

A TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK külföldi, konvertibilis pénznemben nyilvántartott fizetési számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez természetes személy ügyfelek részére, valamint a TÁJÉKOZTATÓ a Számlatulajdonos forint/deviza fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről elnevezésű dokumentumokban találhatóak meg.

A Szövetkezeti Hitelintézet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy az ügyfél a fedezetet biztosítsa. A Szövetkezeti Hitelintézet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyveli és az alábbi valuta napokkal teljesíti:

- - a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1,

TAKARÉKBANK ZRT.

1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9.

Telefon: (+36 1) 311 3110

E-mail: kozpont@takarek.hu, www.takarekbank.hu

Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság

Cégjegyzékszám: 01-10-140275 • Adószám: 14479917-4-44

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

A fentiekől eltérő, sürgős státusszal indított megbízásokat a Szövetkezeti Hitelintézet **sürgősségi díj felszámítása mellett, T+1 valuta nappal** az alábbi feltételek megléte esetén teljesíti:

- A 8 óráig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő (nem EUR és USD) konverzió nélküli megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)*;
- A 8 óráig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő (nem EUR és USD) konverziós megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)**;
- A 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)***;
- A 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízásokat (külön fedezet biztosítás mellett)**;

*Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet nem tud T+1 valutánára fedezetet biztosítani, úgy a megbízás a normál megbízás szabályai szerint, a sürgősségi díj felszámítása nélkül kerül teljesítésre.

**A sürgős státuszú konverziós megbízásokat – sürgősségi díj felszámítása mellett – Szövetkezeti Hitelintézetünk a fedezetbiztosítástól függően T+1, vagy T+2 valutánappal teljesíti. A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás a Szövetkezeti Hitelintézet T napon érvényes saját deviza eladási/vételi árfolyamán történik.

***Szövetkezeti Hitelintézetünk a fedezetbiztosítástól függően T+1, vagy T+2 valutánára teljesít (T+2 nap esetén sürgősségi felár nem kerül felszámításra).

A Szövetkezeti Hitelintézet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket – az elszámolási bizonylatok alapján - a külföldi bank értesítésével megegyező kamatnappal írja jóvá.

- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező kamatnappal.
- EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező kamatnappal.

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal egyező értéknapal kerül jóváírásra.

A konverziós beérkező átutalások esetében az utalt összegnek a Szövetkezeti Hitelintézetnél a jóváírás napján érvényes saját deviza vétel/eladás árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján jóváírásra.

Szövetkezeti Hitelintézetben belüli, klíringzárásig befogadott átvezetések tárgynapon kerülnek teljesítésre.

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

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valuta-napja	sürgősségi felár	teljesítés valuta-napja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T. napi saját deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1*	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. napi saját deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. napi saját deviza

* A Szövetkezeti Hitelintézet külön fedezetbiztosítása függvényében.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon, a Szövetkezeti Hitelintézetnél érvényes saját deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

A tárgynapot megelőző nap (T-1) átvételi idejének letelte után, elektronikusan beérkezett vagy papír alapon beadott, forint-számla terhére történő és konverziós átutalási megbízásokat az adott napi árfolyam (T nap) számlavezető rendszerben történő érvényesítéséig nem teljesítjük. Az adott napi árfolyam beolvasása után érvényesülnek az előző nap átvételi idejének letelte után beküldött és az adott nap reggelén, az árfolyam beolvasásáig elektronikusan beküldött vagy papír alapon beadott tranzakciók.

A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján a Szövetkezeti Hitelintézetnél érvényes saját deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.

A számlavezető hely klíringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek. Az átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.

A Szövetkezeti Hitelintézet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. A Szövetkezeti Hitelintézet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizane-mében vonja le.

A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi saját deviza közép árfolyamokon történik.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Szövetkezeti Hitelintézet érvényt is tud szerezni.

Devizaszámláról belföldre indított devizautalások költsége megegyezik a külföldre indított devizautalások költségével.

Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA). Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénzne-mében**	nem EGT állam pénzne-mében**
EGT*-n belül - konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT*-n belül - nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT*-n kívül - konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT*-n kívül – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

***EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland, EU tagállamok:**

Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

****Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából**

EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (Liechtenstein miatt)

EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

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

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

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

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