

TÁJÉKOZTATÓ

A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

1. Forint forgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

A Mohácsi TakaréK Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) pénzforgalmi számlával / fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásait a Bank jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételek mellett teljesíti.

A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton, közvetlen benyújtással, vagy elektronikus úton juttathatják el a bankfiókhoz. A Bank a fizetési megbízást a beérkezés sorrendjében veszi át.

1.1 Közvetlen benyújtással, illetve postai úton érkező papír alapú megbízások átvétele és teljesítése, fizetési megbízások jóváírása

1. A számlavezető fiók a banki munkanapon a nyitvatartási idejének kezdő időpontja és nyitvatartási idejének záró időpontját (ügyfélforgalmi idejét) két órával megelőző időpont között a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviseletére jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait átveszi és a rá háruló feladatokat elvégzi. A számlavezető fiók nyitvatartási idejének záró időpontját megelőző két órán belül benyújtott megbízásokat a Bank a következő munkanapon átvettnek tekinti és a rá háruló feladatokat is ennek megfelelően végzi el.
2. A számlavezető fiók a benyújtott megbízásokat haladéktalanul átveszi. A megbízások átvételét követően a megbízások teljesítéséből rá háruló feladatok elvégzését megkezdi, a szükséges adatokat, feltételeket ellenőrzi.
3. A Bank a készpénz be- és kifizetések kivételével a papír alapon – postai úton, vagy közvetlenül – benyújtott és 12 óráig átvett „normál” fizetési megbízásokat (forintban kezdeményezett átutalási megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést) aznap, míg a 12 óra után átvett megbízásokat a következő munkanapon teljesíti.
4. A fizetési megbízás továbbítását – az ügyfél megbízásából - a Bank a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren (VIBER) keresztül - tárgynapi teljesítésre 15 óráig vállalja, kivétel ez alól a hó utolsó munkanapja, amikor VIBER megbízás 11 óra 30 percig fogadható.
5. Az átutalási megbízásokat az Ügyfél „terhelési nap” megjelölésével is benyújthatja. Ebben az esetben a megbízás könyvelése, illetve a címzett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napját követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a terhelési nap nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Bank a fizetési megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti.
6. A Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet) foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.

7. Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és a Bank ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
8. Amennyiben a fizetési megbízáson megjelölt fizetési számlán / pénzforgalmi számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor a Bank – az alább részletezettek kivételével – a megbízások teljesítésénél az átvétel sorrendjét veszi figyelembe, ha a Számlatulajdonos másként nem rendelkezik. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. Az átvétel szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra rendelkezést a Számlatulajdonos a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését követően adhat a Bank részére.
9. A készpénzfelvételi tételeket a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
10. A megbízások közül a Számlatulajdonos rendelkezése és a beérkezési sorrendre tekintet nélkül kell teljesíteni a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
11. A Bank a fentiekben felsorolt – pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető – megbízásokat a jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – köteles sorba állítani. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán / pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja. A megbízások teljesítésével kapcsolatos részletes szabályokat az - érintett számlára vonatkozó - általános szerződési feltételek tartalmazzák.
12. A Számlatulajdonos által tárgynapi teljesítésre benyújtott, bankon belüli tétel a címzett számláján tárgynapon jóváírásra kerül.
13. A terhelés napját követő banki munkanapon teljesülnek a Bankon kívülre indított hatósági átutalások, átutalási végzés alapján teljesített átutalások és beszedési megbízások (amennyiben nem okirat alapján, papíron kerültek benyújtásra).
14. A papír alapon 12 óráig benyújtott, bankon kívülre irányuló egyszerű (belföldi forint) átutalási megbízásokat valamint a papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja, és biztosítja, hogy az összegek a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a fizető fél számlájának megterhelését követő **négy órán** belül, még tárgynapon megérkezzenek.
15. A bankon kívülre irányuló rendszeres átutalást (tartós megbízást) a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja. A megbízások érvényesítése (a fedezet megléte esetén) az esedékesség napjának reggelén 6 óra 20 perc és 6 óra 35 perc között történik. A megbízás az első InterGiro2 küldéssel kerül továbbításra a címzett bankjához.
16. A hibásan vagy hiányosan kitöltött megbízásokat a Bank levél kíséretében küldi vissza a Számlatulajdonosnak.
17. Az Ügyfél a Bank által már – tárgynapi teljesítéssel - átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza.
18. A terhelési naphoz kötött megbízás esetén az Ügyfél a fizetési megbízást a terhelési napot megelőző munkanap ügyélforgalmi idejének végéig visszavonhatja.

19. A kötelezett a terhelési napot megelőző munkanap ügyfélforgalmi idejének végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Banknál. A beszedési megbízást részösszegre nem lehet letiltani. A Bank a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazást nem érinti. A csoportos beszedési megbízás teljesítésének megtörténtéről, valamint a nemteljesítéséről és annak okáról a Bank a jogosult fizetési számláját vezető hitelintézetet értesíti.
20. A fizetési számláról / pénzforgalmi számláról lekötött betét lejáratí rendelkezésének módosítását az Ügyfél a lejáratot megelőző munkanap ügyfélforgalmi idejének végéig kérheti.
21. Bank a pénztári órák alatt fogad készpénz befizetést és teljesít készpénz kifizetést. Tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízások átvételének határideje bankfiókonként változó, a bankfiók pénztári nyitvatartási ideje alatt bármikor benyújtható.
22. A bankfiókok engedélyezett pénztárkészletétől függően bizonyos összeghatár feletti készpénzfelvételi igényt az Ügyfélnek előző nap jeleznie kell. Nagy összegű készpénzfelvétel igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon délig telefonon be kell jelenteni az érintett bankfióknál.
23. Postai kifizetési utalvány papír alapon történő benyújtása esetén a számlavezető fiók az ügyféltől átvett utalványokat és a hozzátartozó feladójegyzéket – ellenőrzést követően – tárgynapon postai úton továbbítja a Bank Központjához. A Bank Központja az aláírást követően haladéktalanul postázza a levelező Bankja (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. felé). A postai úton a Magyar Takarékszövetkezeti Bankhoz 9.00 óráig beérkezett papíros alapú postai kifizetési utalványok még tárgynapon, az azt követően érkezett megbízások a következő munkanapon kerülnek átadásra a Magyar Posta részére. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Bank a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg Számlatulajdonos számláját.
24. A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Bank számláján történő jóváírást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja.
23. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező, hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás teljesítésén alapuló jóváírásokat a Bank az InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján.
26. Amennyiben a fizető fél és a kedvezményezett számláját is a Bank vezeti, a Számlatulajdonos számlája javára érkező megbízásokat csoportos beszedés, és pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési műveletek esetében a Bank még tárgynapon teljesíti, egyéb fizetési műveletek esetében haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.
27. A Számlatulajdonos által indított, a partner pénzforgalmi szolgáltató által le nem könyvelt és visszautalt tétel a Bankhoz történt visszaérkezés napján rendezésre kerül az ügyfél számláján.
28. Ha a fizetési megbízás továbbítása a valós idejű bruttó elszámolási rendszer (VIBER) igénybevételével történik, és a rendszerben történő teljesítésére 17:00 óráig sor kerül, akkor a Bank a jogosult számláját a tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírja.

29. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Bank nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon gondoskodik. Rendezés alatt értendő az, hogy a Bank sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a számlatulajdonos számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

30. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetítő tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon – a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján – könyveli le a Számlatulajdonos számláján.

1.2 Elektronikus úton benyújtott megbízások teljesítésének rendje

Ha a Bank és Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, akkor a pénzforgalmi megbízások benyújtására az Electra, Electra Internet Banking, SMS szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak alapján, Electra szabvány szerinti formában elektronikus adatátviteli úton keresztül kerül sor.

Jelen pontban nem részletezett kérdésekben az 1.1 pontban leírtak az irányadóak.

1.2.1 Electronic Banking szolgáltatás

A Számlatulajdonos a Home Banking szolgáltatás keretében pénzforgalmi számlájára / fizetési számlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módokat alkalmazhatja: elektronikus úton:

a./ A forint számlához kapcsolódó fizetési forgalom

- egyszerű átutalás,
- csoportos átutalás,
- rendszeres átutalás,
- hatósági átutalási megbízás (hatósági átutalási megbízás adására jogosult szerv - helyi önkormányzatok, végrehajtók – részéről)
- melléklettel nem rendelkező beszedési megbízás
- csoportos beszedési megbízás kezdeményezése.
- jogosult részére postai kifizetési utalvánnyal történő kiutalás
- forint számla melletti lekötések
- deviza átutalási megbízás forintszámla terhére
- SEPA Credit Transfer
- átvezetés forintszámláról devizaszámlára

b./ devizaszámlához kapcsolódó fizetési forgalom

- deviza átutalási megbízás devizaszámla terhére
- SEPA Credit Transfer
- átvezetési megbízás devizaszámlák között
- átvezetési megbízás devizaszámláról forintszámlára
- devizabetét lekötés

Az Electronic Banking terminállal rendelkező ügyfélnek **papír alapú bizonylaton** kell lebonnyolítania

- a készpénzfelvétellel és befizetéssel,
- a melléklettel rendelkező hatósági átutalási, beszedési megbízások kezdeményezésére (felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, váltó beszedési megbízás),
- a visszautasító (reject) és a visszavonó RECALL tételekre vonatkozó megbízásait,
- a VIBER kezdeményezés megbízásait, valamint
- a forint számláról forintban külföldre indított megbízásait

A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Bank számláján történő jóváírást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja.

A terhelés napját követő banki munkanapon teljesülnek a Bankon kívülre irányuló hatósági átutalások, átutalási végzés alapján teljesített átutalások és beszedési megbízások (amennyiben nem okirat alapján, papíron kerültek benyújtásra).

A papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja, és biztosítja, hogy az összegek a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a fizető fél számlájának megterhelését követő **négy órán** belül, még tárgynapon megérkezzenek.

Az Elektronikus Banking szolgáltatással rendelkező ügyfél fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti, a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül.

1. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja.
2. A Bank az elektronikus úton beküldött – és az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbításra kerülő - megbízásokat minden munkanapon 5 óra 50 perc és 15 óra 10 perc között folyamatosan veszi át, és biztosítja, hogy (a fedezet rendelkezésre állása esetén) az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő **négy órán** belül megérkezzen.
3. Fedezethiány esetén (amennyiben az ügyfél a Bankkal nem állapodott meg a megbízások sorbaállításában) a megbízások a napzárásban törölődnek. 5 óra 50 perc és 15 óra 10 perc között teremtett fedezet esetén a tétel az InterGiro2 rendszeren keresztül a következő küldéskor továbbításra kerül. Sorba állítási megállapodás esetén is törölődnek a deviza átutalási és SEPA Credit Transzfer megbízások, amennyiben a tárgynapi utalások (6. pontban részletezett) záró időpontjáig a megbízásokra nincs fedezet.
4. 15 óra 10 perc után már csak a következő munkanapi teljesítéssel küldhető be bankon kívüli átutalási megbízás és csoportos átutalási megbízás. A 15 óra 10 perc után és a következő munkanap reggel 5 óra 50 perc előtt beküldött – InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítandó – egyszerű és csoportos átutalási megbízásokat a Bank automatikusan nem könyveli le. A fenti megbízások, valamint a rendszeres átutalások érvényesítése az esedékesség napjának reggelén 6 óra 20 perc és 6 óra 35 perc között történik. Ezek a megbízások az első InterGiro2 küldéssel kerülnek továbbításra a címzett bankjához.
5. Az egyéb bankon kívüli megbízásokat (hatósági átutalás, csoportos beszedési megbízás) 15 óráig fogadja el a Bank tárgynapi teljesítésre. Az így átvett megbízásokat a Bank tárgynapon, hagyományos módon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A 15 órát követően benyújtott bankon kívüli megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.
6. Az elektronikus úton hétfőtől- péntekig a 12 óra 30 perccig átvett SEPA megbízásokat, és a 14 óra 30 perccig átvett nem a SEPA feltételeknek megfelelő bankon kívüli deviza átutalási megbízásokat tárgynapon, az azt követően átvett megbízásokat a tárgynapot követő munkanapon teljesíti a Bank. A reggel 8:30 perccig (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett valamint a terhelési nap megadásával beküldött és a terhelési nap napkezdésekor érvényesített megbízásokat a Bank az előző munkanapon érvényes árfolyamon teljesíti.

7. A számlatulajdonos által
hétfőtől – péntekig 19 óráig
- tárgynapi teljesítésre - benyújtott, Bankon belüli tétel a címzett számláján, tárgynapon jóváírásra kerül.
8. Tárgynapon teljesítésre kerülnek a (hétfőtől péntekig 19 óráig benyújtott) számlatulajdonos számlái közötti átvezetések, illetve betétlekötések.
9. A záró időpontot követően (hétfőtől-péntekig 19 óráig) kezdeményezett bankon belüli megbízásokat a következő munkanapon benyújtottnak tekinti a Bank.
10. A 11 óra 30 percig elektronikus úton benyújtott kifizetési utalványokat a Bank tárgynapon továbbítja a levelező bankjának (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.), ahonnan még tárgynapon továbbításra kerülnek a Posta Elszámoló Központ felé.
A 11 óra 30 perc és 16 óra között Electra ügyfélprogramon keresztül beérkezett postai kifizetési utalványok még tárgynapon előkészítésre és továbbításra kerülnek a levelező bank felé, ahonnan a következő nap reggel (T+1) elkészült összesített adatállomány részeként kerülnek továbbításra a Posta Elszámoló Központ felé.
A 16 óra után benyújtott postai kifizetési utalványok esetében a Bank a következő munkanapon teljesíti a rá háruló feladatokat.
A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Bank a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg a Számlatulajdonos számláját.
11. Az Ügyfél a Bank által már átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A Bank a visszavonásért a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel. A Bank minden tőle elvárható megtesz a hibásan benyújtott és már teljesített megbízás összegének visszaszerzése érdekében.
12. Az InterGiro2 rendszeren keresztül tévesen indított átutalási megbízás visszahívását a számlatulajdonos – legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás banki átvételét követő 30. banki napon 10 óráig - a számlavezető fiókhoz benyújtott, a banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (RECALL megbízás) benyújtásával kezdeményezheti.

1.2.2. Electra Internet Banking szolgáltatás¹

A Számlatulajdonos az Electra Internet Banking szolgáltatás keretében pénzforgalmi számlájára / fizetési számlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módokat alkalmazhatja elektronikus úton:

a./ A forint számlához kapcsolódó fizetési forgalom

- egyszerű átutalás,
- rendszeres átutalás (állandó megbízás),
- Hatósági átutalás (csak a benyújtásra jogosult számlatulajdonosok – önkormányzatok, végrehajtók – részére)
- Beszedési megbízások (vállalkozások részére)
- csoportos átutalás
- csoportos beszedési megbízás kezdeményezése.
- jogosult részére postai kifizetési utalvánnyal történő kiutalás
- forint számla melletti lekötések

¹ A korábban Netbank szolgáltatást igénybe vevő ügyfelekre az Electra Internet Banking szolgáltatás szabályai vonatkoznak.

- deviza átutalási megbízás forintszámla terhére
- SEPA Credit Transfer
- átvezetés forintszámláról devizaszámlára
- felhatalmazást adhat – elektronikus úton - csoportos beszedési megbízás teljesítésére, módosítására és megszüntetésére,
- nyilatkozatot tehet ingyenes készpénzfelvétellel (Magyarországon elhelyezett ATM-ből a Pft. 36/A.§-36/D.§ szerint)

b./ devizaszámlához kapcsolódó fizetési forgalom

- deviza átutalási megbízás devizaszámla terhére
- SEPA Credit Transfer
- átvezetési megbízás devizaszámlák között
- átvezetési megbízás devizaszámláról forintszámlára
- devizabetét lekötés

Az Electra Internet Banking szolgáltatással rendelkező ügyfélnek **papír alapú bizonylaton** kell lebonolytania

- a készpénzfelvétellel és befizetéssel,
- a visszautasító (reject) illetve visszavonó RECALL tételekre vonatkozó megbízásait
- a VIBER kezdeményezés megbízásait, valamint
- a forint számláról forintban külföldre indított megbízásait

A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Bank számláján történő jóváírást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja.

A terhelés napját követő banki munkanapon teljesülnek a Bankon kívülre irányuló hatósági átutalások, átutalási végzés alapján teljesített átutalások és beszedési megbízások (amennyiben nem okirat alapján, papíron kerültek benyújtásra).

A papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja, és biztosítja, hogy az összegek a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a fizető fél számlájának megterhelését követő **négy órán** belül, még tárgynapon megérkezzenek.

Az Elektra Internet Banking szolgáltatással rendelkező ügyfél fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti, a Bank ügyélforgalmi idejétől függetlenül.

1. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja.
2. A Bank az elektronikus úton beküldött – és az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbításra kerülő - megbízásokat minden munkanapon 5 óra 50 perc és 15 óra 10 perc között folyamatosan veszi át, és biztosítja, hogy (a fedezet rendelkezésre állása esetén) az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő **négy órán** belül megérkezzen.
3. Fedezethiány esetén (amennyiben az ügyfél a Bankkal nem állapodott meg a megbízások sorbaállításában) a megbízások a napzárásban törlődnek. 5 óra 50 perc és 15 óra 10 perc között teremtett fedezet esetén a tétel az InterGiro2 rendszeren keresztül a következő küldéskor továbbításra kerül. Sorba állítási megállapodás esetén is törlődnek a deviza átutalási és SEPA Credit Transfer megbízások, amennyiben a tárgynapi utalások (6. pontban részletezett) záró időpontjáig a megbízásokra nincs fedezet.

4. 15 óra 10 perc után már csak a következő munkanapi teljesítéssel küldhető be bankon kívüli átutalási megbízás és csoportos átutalási megbízás. A 15 óra 10 perc után és a következő munkanap reggel 5 óra 50 perc előtt beküldött – InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítandó – egyszerű és csoportos átutalási megbízásokat a Bank automatikusan nem könyveli le. A fenti megbízások, valamint a rendszeres átutalások érvényesítése az esedékesség napjának reggelén 6 óra 20 perc és 6 óra 35 perc között történik. Ezek a megbízások az első InterGiro2 küldéssel kerülnek továbbításra a címzett bankjához.
5. Az egyéb bankon kívüli megbízásokat (csoportos beszedési megbízás) 18 óráig fogadja el a Bank tárgynapi teljesítésre. Az így átvett megbízásokat a Bank tárgynapon, hagyományos módon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A 15 órát követően benyújtott bankon kívüli megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.
6. Az elektronikus úton hétfőtől- péntekig a 12 óra 30 percre átvett SEPA megbízásokat, és a 14 óra percre átvett nem a SEPA feltételeknek megfelelő bankon kívüli deviza átutalási megbízásokat tárgynapon, az azt követően átvett megbízásokat a tárgynapot követő munkanapon teljesíti a Bank. A reggel 8 óra 30 percre (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett, valamint a terhelési nap megadásával beküldött és a terhelési nap napkezdésekor érvényesített megbízásokat a Bank az előző munkanapon érvényes árfolyamon teljesíti.
7. A rendszeres átutalás módosítására - elektronikus úton - az esedékesség napját megelőző napon 17 óráig van lehetőség. Az ezt követően kezdeményezett módosítások csak a következő esedékességkor kerülnek átvezetésre.
8. A számlatulajdonos által
hétfőtől – péntekig 19 óráig
- tárgynapi teljesítésre - benyújtott, Bankon belüli tétel a címzett számláján, tárgynapon jóváírásra kerül.
9. Tárgynapon teljesítésre kerülnek a (hétfőtől péntekig 19 óráig benyújtott) számlatulajdonos számlái közötti átvezetések, illetve betétlekötések.
10. Az üzemidőn túl (hétfőtől-péntekig 19 óráig) kezdeményezett bankon belüli megbízásokat a következő munkanapon benyújtottnak tekinti a Bank.
11. A 11 óra 30 percre elektronikus úton benyújtott kifizetési utalványokat a Bank tárgynapon továbbítja a levelező bankjának (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.), ahonnan még tárgynapon továbbításra kerülnek a Posta Elszámoló Központ felé. A 11 óra 30 perc és 16 óra között Electra ügyfélprogramon keresztül beérkezett postai kifizetési utalványok még tárgynapon előkészítésre és továbbításra kerülnek a levelező bank felé, ahonnan a következő nap reggel (T+1) elkészült összesített adatállomány részeként kerülnek továbbításra a Posta Elszámoló Központ felé. A 16 óra után benyújtott postai kifizetési utalványok esetében a Bank a következő munkanapon teljesíti a rá háruló feladatokat. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Bank a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg a Számlatulajdonos számláját.

12. Az Ügyfél a Bank által már átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, vagy az Electra Internet Banking rendszeren keresztül a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja. A Bank a visszavonásért a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel. A Bank minden tőle elvárhatóat megtesz a hibásan benyújtott és már teljesített megbízás összegének visszaszerzése érdekében.
12. Az InterGiro2 rendszeren keresztül tévesen indított átutalási megbízás visszahívását a számlatulajdonos – legkésőbb az eredeti InterGiro2 átutalási megbízás banki átvételét követő 30. banki napon 10 óráig - a számlavezető fiókhoz benyújtott, a banknál bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatvány (RECALL megbízás) benyújtásával kezdeményezheti.

2. A forintszámlás devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

1. A Bank a nemzetközi fizetési forgalomba a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-én (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.
2. A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkeznek, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN
3. A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt devizaátutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) átutalási megbízás esetében, amennyiben a címzett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz (csatolt táblázat szerint) a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja.

Az Electra és az Electra Internet Banking rendszeren keresztül hétfőtől péntekig a 12 óra 30 percig átvett SEPA megbízásokat, és a 14 óra 30 percig átvett nem a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízásokat vállalja tárgynapi feldolgozásra a Bank. A papír alapon hétfőtől péntekig 12 óráig benyújtott SEPA átutalásokat és a 14 óráig benyújtott, nem a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízásokat dolgozza fel tárgynapon a Bank.

4. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a (juttalékkal növelt) fedezet biztosított legyen. A Bank a devizaátutalási megbízás forintellenértékét az átvétel napján (T munkanap) az Ügyfél számláján megterheli a Bank által jegyzett T. napon érvényes deviza eladási árfolyamon, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, aki a megbízásokat az alábbi valutánappal teljesíti:
 - EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1., valamint
 - egyéb devizanemekben (nem EUR és USD) teljesítendő megbízásokat T+3 nap.

5. A fentiekől eltérő – rövidebb – a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje:
 A sürgősség státusszal indított megbízásokat – sürgősségi díj felszámítása mellett – a Bank . T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:
- A Bankhoz 8.15-ig benyújtott (és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez 8.30-ig továbbított) EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (sürgősségi felár nélkül)
 - 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (sürgősségi felár nélkül),
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.
 - A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat – sürgősségi díj felszámítása mellett – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fedezetbiztosításától függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti.
- A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján /pénzforgalmi számláján terhelésre.

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

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T munkanapi deviza
8.15-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi deviza

* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

7. A Bank az Ügyfél fizetési számlája / pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - megegyező munkanapon, írja jóvá
- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal)
 - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknappal (kamatnappal).
- Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
8. A SWIFT rendszeren keresztül 17 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a 7. pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük. A 17:45 perccig beérkezett SEPA jóváírásokat a Bank még tárgynapon jóváírja az ügyfélszámlákon.
9. A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.

10. A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
11. 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
12. A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.

3. Devizaszámlához kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

1. Bank az alábbi fiókjai végeznek devizaszámla vezetési tevékenységet:
 - Dunaszekcső
 - Geresdlak
 - Himesháza
 - Lánycsók
 - Mohács Lakossági Centrum
 - Palotabozsok
 - Pécs
 - Somberek
 - Véménd
 - Mohács Belváros
 - Kozármisleny
 - Mohács Vállalkozói Centrum
2. A Bank EUR, USD, GBP, és CHF devizanemekben nyit és vezet számlát, és fogad el betétlekötésre megbízást
3. A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN
4. A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) átutalási megbízás esetében, amennyiben a címzett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz (csatolt táblázat szerint) a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja.

Az Electra és az Electra Internet Banking rendszeren keresztül hétfőtől péntekig a 12 óra 30 percig átvett SEPA megbízásokat, és a 14 óra 30 percig átvett nem a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízásokat vállalja tárgynapi feldolgozásra a Bank. A papír alapon hétfőtől péntekig 12 óráig benyújtott SEPA átutalásokat és a 14 óráig benyújtott, nem a SEPA feltételeknek megfelelő deviza átutalási megbízásokat dolgozza fel tárgynapon a Bank.

5. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a (jutalékkal növelt) fedezet biztosított legyen.
A Bank a deviza átutalási megbízás ellenértékét az átvétel napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyveli, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank felé, aki a megbízást az alábbi valuta napokkal teljesíti:
 - a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
 - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
 - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
6. A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre.
7. A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:
 - A Bankhoz 8.15-ig benyújtott (és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez 8.30-ig továbbított) EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (sürgősségi felár nélkül),
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (sürgősségi felár nélkül).
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fedezetbiztosításától függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti. (Amennyiben a Bank nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.)
 - 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Bankhoz egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti.
8. Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a 10. pont szerint kerülnek teljesítésre.
9. A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénzemek közötti átváltás T. munkanapi deviza eladási/ vételi árfolyamokon történik.

10. 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 valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T. munkanapi deviza
8.15-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.15-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi 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. munkanapi deviza

* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

11. A Bank az Ügyfél devizaszámlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - megegyező munkanapon, írja jóvá
- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal)
 - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknappal (kamatnappal). Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja +1, vagy +2 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
12. A SWIFT rendszeren keresztül 17 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a 11. pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük. A 17:45 perctől beérkező SEPA jóváírásokat a Bank még tárgynapon jóváírja az ügyfélszámlákon.
13. A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés / munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
14. A számlavezető fiók nyitvatartási ideje alatt átvett, átvezetési típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
15. A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
16. 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
17. A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.

4. SEPA megbízások

A Mohácsi TakaréK Bank Zrt. a papíralapú illetve elektronikus úton leadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású;
- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a többi bank költségét a kedvezményezett viseli.

EGT tagállamai (SEPA tagországok): Az Európai Unió tagállamai (Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Cseh Köztársaság, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia), valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia, Svájc és San Marino.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

- megfelel, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;
- nem felel meg, úgy a Hitelintézet a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

A Mohácsi TakaréK Bank Zrt. a papír alapon 12 óráig, elektronikus úton 12 óra 30 percig benyújtott SEPA megbízásokat vállalja tárgynapi feldolgozásra. A 17:45 percig beérkezett SEPA jóváírásokat a Bank még tárgynapon jóváírja az ügyfélszámlákon.

A „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztató” módosítására a Mohácsi TakaréK Bank Zrt. elektronikus szolgáltatásainak megújítása miatt került sor. A korábban Netbank rendszert használó ügyfelek megbízásainak benyújtására és teljesítésére az Electra Internet Banking rendszerre vonatkozó fejezetben foglaltak az irányadóak.

Mohács, 2018. január 10.

Mohácsi TakaréK Bank Zrt.

IBAN-t alkalmazó országok és országkódok, IBAN formátumok

Ország*	Ország-kód	Számlaszám hossza	Formátum (MINTA!)
Albánia	AL	28	AL47 2121 1009 0000 0002 3569 8741
Andorra	AD	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
Ausztria*	AT	20	AT61 1904 3002 3457 3201
Azerbajdzsán	AZ	28	AZ21 NABZ 0000 0000 1370 1000 1944
Bahrain	BH	22	BH67 BMAG 0000 1299 1234 56
Belgium*	BE	16	BE68 5390 0754 7034
Bosznia-Hercegovina	BA	20	BA39 1290 0794 0102 8494
Brazília	BR	29	BR97 0036 0305 0000 1000 9795 493P 1
Bulgária*	BG	22	BG80 BNBG 9661 1020 3456 78
Ciprus*	CY	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
Costa Rica	CR	21	CR05 1520 2001 0262 8406 6
Cseh Köztársaság*	CZ	24	CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
Dánia* Faroe- szigetek, Grönland	DK FO GL	18	DK50 0040 0440 1162 43 FO50 0040 0440 1162 43 GL50 0040 0440 1162 43
Dominikai Köztársaság	DO	28	DO28 BAGR 0000 0001 2124 5361 1324
Egyesült Arab Emirátusok	AE	23	AE07 0331 2345 6789 0123 456
Egyesült Királyság*	GB	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
Észtország*	EE	20	EE38 2200 2210 2014 5685
Finnország*	FI	18	FI21 1234 5600 0007 85
Franciaország*	FR	27	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606
Gibraltár	GI	23	GI75 NWBK 0000 0000 7099 453
Görögország*	GR	27	GR16 0110 1250 0000 0001 2300 695
Grúzia	GE	22	GE29 NB00 0000 0101 9049 17
Guatemala	GT	28	GT82 TRAJ 0102 0000 0012 1002 9690
Hollandia*	NL	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
Horvátország	HR	21	HR12 1001 0051 8630 0016 0
Írország*	IE	22	IE29 AIBK 9311 5212 3456 78
Izland	IS	26	IS14 0159 2600 7654 5510 7303 39
Izrael	IL	23	IL62 0108 0000 0009 9999 999
Jordánia	JO	30	JO94 CBJO 0010 0000 0000 0131 0003 02
Katar	QA	29	QA58 DOHB 0000 1234 5678 90AB CDEF G
Kazahsztán	KZ	20	KZ86 125K ZT50 0410 0100
Kuwait	KW	30	KW81 CBKU 0000 0000 0000 1234 5601 01
Lengyelország*	PL	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387
Lettország*	LV	21	LV80 BANK 0000 4351 9500 1
Libanon	LB	28	LB62 0999 0000 0001 0019 0122 9114
Lichtenstein	LI	21	LI21 0881 0000 2324 013A A
Litvánia*	LT	20	LT12 1000 0111 0100 1000

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

Luxemburg*	LU	20	LU28 0019 4006 4475 0000
Macedonia	MK	19	MK07 3000 0000 0042 425
Magyarország*	HU	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
Málta*	MT	31	MT84 MALT 0110 0001 2345 MTLC AST0 01S
Mauritania	MR	27	MR13 0002 0001 0100 0012 3456 753
Mauritius	MU	30	MU17 BOMM 0101 1010 3030 0200 000M UR
Monaco	MC	27	MC11 1273 9000 7000 1111 1000 H79
Montenegro	ME	22	ME25 5050 0001 2345 6789 51
Moldovai Köztársaság	MD	24	MD24 AG00 0225 1000 1310 4168
Németország*	DE	22	DE89 3704 0044 0532 0130 00
Norvégia	NO	15	NO93 8601 1117 947
Olaszország*	IT	27	IT60 X054 2811 1010 0000 0123 456
Pakisztán	PK	24	PK36 SCBL 0000 0011 2345 6702
Palesztina	PS	29	PS92 PALS 0000 0000 0400 1234 5670 2
Portugália*	PT	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
Románia*	RO	24	RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000
San Marino	SM	27	SM86 U032 2509 8000 0000 0270 100
Spanyolország*	ES	24	ES91 2100 0418 4502 0005 1332
Szaud-Arábia	SA	24	SA03 8000 0000 6080 1016 7519
Svájc	CH	21	CH93 0076 2011 6238 5295 7
Svédország*	SE	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
Szerbia	RS	22	RS35 2600 0560 1001 6113 79
Szlovák Köztársaság*	SK	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
Szlovénia*	SI	19	SI56 2633 0001 2039 086
Törökország	TR	26	TR33 0006 1005 1978 6457 8413 26
Tunézia	TN	24	TN59 1420 7207 1007 0712 9648
Virgin-szigetek, Brit	VG	24	VG96 VPVG 0000 0123 4567 8901