

Devizában és valutában végzett műveletek

Devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes személy részére vezetett devizaszámlák és deviza/valuta műveletek kondíciói

(Érvényes a Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet által 2017. november 30. napjáig megkötött fizetési számla szerződések vonatkozásában.)

Hatályos: 2019. december 15.

Közzététel: 2019. december 13.

*Hatályát veszti a 2017. 12.01-i fenti elnevezésű Hirdetmény
2017. december 01-től nem igényelhető!*

A meghirdetett módosítások:

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 díjaknak meg kell egyezniük a tagállam nemzeti pénznemében történő belföldi fizetési műveletek teljesítéséért felszámított díjakkal.

A pénzforgalmi számlára vonatkozó szerződés alapján a Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) jogosult a Pénzforgalmi Keretszerződésben, valamint az annak elválaszthatatlan mellékletét képező dokumentumokban és kapcsolódó Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak vagy költségek egyoldalú módosítására, a jogi, szabályozói környezet változása, illetve új közteher fizetési kötelezettség bevezetése, továbbá a makrogazdasági környezet módosulása esetén.

I. Valuta, deviza vételi / közép / eladási árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta- illetve devizaárfolyamokat a Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet a következő devizanemekre vonatkozóan teszi közzé:

valuta: EUR, GBP, USD, CHF, CAD, DKK, SEK, NOK, AUD, JPY

deviza: EUR, CHF, GBP, USD, CAD, NOK

Jelen Hirdetményben deviza vételi és deviza eladási árfolyam alatt – ha ettől való eltérés külön nincs jelölve – a Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezet által meghirdetett deviza vételi és eladási árfolyamokat értjük.

II. Devizaszámlák kamatozása

Pénzforgalmi devizaszámla a fenti négy devizanemben - EUR, CHF, GBP, USD - nyitható, ezek kamatozására vonatkozó információkat a Takarékszövetkezet a Deviza betéti kamatok Kondíciós listájában teszi közzé.

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 devizabetéti kamatok a Takarékszövetkezet határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: EUR, CHF, GBP, USD

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 a Takarékszövetkezet határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: EUR, CHF, GBP, USD

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

Lekötés idő lejárta előtt felmondott devizabetétek után kamat nem jár.

3. Kamatadó:

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szóló és lekötött egyaránt) a Takarékszövetkezet által fizetett kamat.

Minden magánszemélynek nyitott – ideértve az őstermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke: 15 %.

A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Takarékszövetkezet külföldi pénznemben vonja le.

Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja

Nem vesszük figyelembe

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

III. Betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztató ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetéseképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

IV. Devizaszámla-vezetés

A kondíciók ügyfélszámlán történő terhelése a számla devizanemében történik, így a számlától eltérő devizanemben meghatározott kondíciók minden esetben a meghirdetett deviza középárfolyamon kerülnek átszámításra.

Számlavezetés

Havi számlavezetési díj ①

9 EUR/látra szóló bankszámla/hó

Pénztári tranzakciók

Pénztári befizetés ②

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
bankjegy (valuta) ③	val. vét./dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max. -	
érme ④		nem fogadunk el	
hibás bankjegy letétre vétele		0,5 %, min. 1,- EUR, max. - + 10 %	
újra nem forgalmazható bankjegy		0,5 %, min. 1,- EUR, max. - + 5 %	
forint befizetés deviza számlára	dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max. -	

Pénztári kifizetés ② ⑤

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
valutában ③	dev. vét./val. ea.	1,6%, min. 1 EUR, max. –	
forintban	dev. vét.	1,35%, min. 1 EUR, max. –	
valuta kifizetés Ft számláról ③	val. ea.	1,2%, min. 2 EUR, max. –	

Átutalás, átvezetés ⑥ ⑦

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
devizaszámláról átvezetés ügyfél saját deviza vagy forint számlájára	dev. vét./dev. ea.	3,- EUR	jutalék mentes
forint számláról átvezetés ügyfél saját deviza számlájára	dev. ea.	3,- EUR	-
Takarékszövetkezetnél felvett hitel törlesztése (kivéve rüfrozó jellegű hitelkeretek)	dev. vét./dev. ea.	0,3 % min. –, max. 6000 Ft	0,3 % min. –, max. 6000 Ft
devizaszámláról átvezetés másik ügyfél Takarékszövetkezetnél vezetett deviza vagy forint számlájára	dev. vét./dev. ea.	0,55%, min. 15 EUR, max. –	0,55%, min. 15 EUR, max. –
forint számláról átutalás másik ügyfél takarékszövetkezetnél vezetett deviza számlájára	dev. ea.	megegyezik a forint számlavezetés Kondíciós listában közzétett, Tksz-en belüli átutalás díjával	-
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás (nem SEPA rendszeren)*	dev. vét./dev. ea.	0,55%, min. 15 EUR, max. –	0,55%, min. 15 EUR, max. –
forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás (nem SEPA)*	dev. ea.	0,55%, min. 5000 Ft, max. –	
forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás* (SEPA rendszeren)	Konkrét tranzakciós díjak, költségek, az adott számlatermékre vonatkozó mindenkorai szolgáltatási hirdetményben találhatók.		
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás* (SEPA rendszeren)	dev. vét./dev. ea.	0,5%, min. 3 EUR, max. –	0,5%, min. 3 EUR, max. –
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás*	dev. vét./dev. ea.	0,25%, min. 5,- EUR, max. –	0,1%, min. 3,- EUR, max. –
forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás*	dev. vét.	0,1 % min. 2000 Ft max. 65000 Ft	-

* A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

Forint átutalás belföldön

	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	dev. vét.	0,5%, min. 3 EUR, max. –
hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése	dev. vét.	0,5%, min. 3 EUR, max. –
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	dev. vét.	jutalék mentes

Külföldről érkező vagy külföldre indított forint átutalás

	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	dev. vét.	0,5%, min. 15 EUR, max. –
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán	dev. ea.	0,1%, min. 3 EUR, max. –

Okmányos műveletek

Export jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

ha a magyar vállalat a Tksz-nek devizában járó jutalék megfizetését a vevővel elfogadtatni nem tudja	Jutalék mértéke
árfolyam	dev. ea.
előzetes értesítés	7.000,- Ft/tétel
értesítés (avizálás)	0,15%, min 7.000,- Ft
igazolás	egyedi megállapodás alapján
halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (az értesítési jutalékon felül)	0,15%, min 7.000,- Ft
halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása	egyedi megállapodás alapján
okmánykezelés (igénybevétel)	0,45%, min. 7.273,- Ft
módosítás (ha nem az összeg emelését, ill. az igazolt akkreditív lejáratának hosszabbítását érinti)	7.000,- Ft
részben vagy teljesen igénybe nem vett akkreditív törlése	7.000,- Ft
megbízás átadása más banknak	0,2%, min. 7.000,- Ft
engedményezés	0,2%, min. 7.000,- Ft
átruházás	0,2%, min. 7.000,- Ft

Inkasszó

	Jutalék mértéke
árfolyam	dev. ea.
okmányok kiküldése fizetés vagy intézvény elfogadtatása ellenében (nyitott szállítás)	0,2%, min. 6.500,- Ft
okmányok kiszolgáltatása áru feletti rendelkezéssel (vinkulált szállítás)	0,2%, min. 6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása, illetve okmányok fizetés nélküli visszaküldése esetén	0,2%, min. 6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/tétel

Import jellegű okmányos műveletek

Akkreditív

	Jutalék mértéke
árfolyam	dev. ea.
akkreditív nyitása, emelése, hosszabbítás	0,2%, min 7.000,- Ft
halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (a nyitási jutalékon felül)	0,15%, min 7.000,- Ft
okmánykezelés (igénybevétel)	0,45%, min 7.273,- Ft
módosítás (kivéve emelés és hosszabbítás)	7.000,- Ft

Inkasszó

Abban az esetben, ha a magyar fél a jutalékok és költségek viselését vállalja	Jutalék mértéke
árfolyam	dev. ea.
okmányok fizetés ellenében	0,2%, min 6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgálása	0,2%, min 6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/módosítás
intézkedés kiküldés elfogadásra	4.500,- Ft
megbízás átadása más banknak/törlesztés	2.500,- Ft
váltó protestáltatása	0,1%, min 4.500,- Ft

Garancia/kezesség

	Jutalék mértéke deviza számla terhére, illetve javára indított megbízások
általunk kibocsátott garancia/kezesség	0,1%/hó, min 30,- EUR/hó
más bank által kibocsátott garancia/kezesség nyilvántartásba vétele, ha a megbízó a jutalék megfizetését nem vállalja	0,15%, min 30,- EUR
igénybejelentés/igénybevétel	0,1%, min 30,- EUR
módosítás (hanem az összeg emelését, ill. az általunk kibocsátott garancia lejáratának hosszabbítását érinti)	30,- EUR/tétel
igénybejelentés/igénybevétel (részbeni) törlesztése	30,- EUR

V. Költségek

Fénymásolat készítése (laponként):	0,26 EUR
Igazolások kiadása (kivéve a cégbírósi igazolást):	5 EUR
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció:	103 EUR
Írásos információkérés, idegen nyelvre történő fordítás oldalanként:	10 EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként:	10 EUR
Kivonat készítése egyedi kérésre:	520,- Ft/kivonat
Kivonat küldés havonta egy alkalommal:	díjmentes
A havi egy számlakivonaton felüli, nem elektronikus csatolnán keresztül továbbított kivonatok díja:	150 Ft
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	partnerbank által felszámított díj
Bankinformáció	26 EUR
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1%, min. 26 EUR
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	6 EUR/oldal
sürgősségi felár	0,5%, min. 31 EUR
sürgősségi felár forintszámláról indított utalás esetén:	0,5 % min. 10 000 Ft
nem szokványos akkreditívek és garanciák miatt, ill. túlzott részletezésért	0,15%, min. 31 EUR
váltók kezelési díja	16 EUR
áru felszabadítása (delivery order)	0,4%, min. 31 EUR
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	31 EUR
felhatalmazó levelek nyilvántartásba vételi díja	26 EUR
felhatalmazó levelek elbírálásához szükséges kockázati döntés esetében további	114 EUR

VI. A Takarékszövetkezetnél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Takarékszövetkezet kizárólag az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat:
EUR, USD, GBP, CHF

- A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízásokat a Takarékbank Zrt-n keresztül teljesíti.
- A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a papír alapú deviza megbízás esetében a 12 óráig (pénteken 11 óráig), elektronikus úton benyújtott SWIFT megbízások esetében a 12 óráig (pénteken 11 óráig), elektronikus úton benyújtott SEPA megbízások esetén 12 óra 30 percig benyújtott megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.
Hitelintézetünk a papír alapú 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.

(Electra Ügyfélterminálon keresztül történő SEPA megbízások benyújtásának feltétele, hogy a Számlatulajdonos kliens számítógépén telepítve legyen a SEPA megbízások kezelésére alkalmas programverzió. Ennek hiányában az Electra Ügyfélterminálon keresztül benyújtott deviza megbízások egységesen SWIFT rendszerben kerülnek feldolgozásra.)

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások díjkondíciói megegyeznek a nem SEPA típusú deviza átutalási megbízások kondícióival.

A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyveli és az alábbi valuta napokkal teljesíti:

- SEPA rendszerben továbbított deviza átutalások belföldre vagy külföldre: T napi teljesítés

SWIFT rendszerben továbbított deviza átutalások belföldre vagy külföldre:

- 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

- e) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes, a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

Elektronikus úton benyújtott, forint számla terhére vagy deviza számla terhére konverzióval benyújtott deviza átutalási megbízás esetén – ha az ügyfélszámla terhelése akár értéknap megadása, akár a c) pontban részletezett benyújtási határidő miatt – a befogadás napjánál későbbi, illetőleg ha a megbízás ügyfél általi beküldésére a Takarékszövetkezet által jegyzett aktuális napi árfolyam meghirdetését megelőzően kerül sor, a Takarékszövetkezet jogosult a terhelés tényleges napján érvényes, a Takarékszövetkezet által meghirdetett deviza árfolyamokon elvégezni.

- f) A d) pontban felsoroltaktól eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje. A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:

- 8.00-ig benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.00-ig benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.

**Amennyiben a Takarékszövetkezet nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Takarékszövetkezethez egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti.

Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a d.) pont szerint kerülnek teljesítésre.

- g) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza eladási/vételi árfolyamokon történik.
- h) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

		teljesítés valutánapja			
SEPA megbízás:		T		koverziós megbízás esetén T napi deviza	
SWIFT megbízások:					
	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
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-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 Takarékszövetkezet külön fedezetbiztosítása függvényében

- i) A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével 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.
- j) A SWIFT vagy SEPA rendszeren keresztül 17 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet az i.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A Takarékszövetkezet nyitvatartási ideje alatt befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- m) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.

- n) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
- o) A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- p) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a Takarékszövetkezet által jegyzett deviza közép árfolyamokon történik.
- q) 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 Takarékszövetkezet ennek érvényt is tud szerezni.
- r) A 50.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
 - ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
 - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
 - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- s) Az 50.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- t) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén egyedi kamat megállapítására is sor kerülhet. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Takarékszövetkezet által kiadott igazolás tartalmazza.

Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- u) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- v) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értésítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha igénybevételre nem kerül sor.
- w) A Takarékszövetkezet az akkreditívek és inkasszók ügyintézését a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő egységes szabályokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályozásokra a megbízó a megbízásában nem tér ki.

x) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Swift rendszerben kezelt 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

*

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

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselésnél** (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja 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.
2. **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.
3. **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.

VII. Megjegyzések:

- ① A számlavezetési díj felszámítására utólag, minden naptári hónap végén kerül sor. Az adott hónapban megszüntetett számlák esetében a számla megszüntetésekor időarányos számlavezetési díj kerül felszámításra.
Amennyiben a devizaszámlához nem tartozik lekötött devizabetét és a számlán nincs teljes fedezet, akkor a devizaszámla megszüntetésre kerül.
- ② Azonos napon történő be- és kifizetés esetében a meghirdetett jutalékokon felül további 1 % jutalékot számítunk fel.
- ③ Az alábbi valutánemet vásároljuk meg és adjuk el:
 - bankjegy:
EUR, GBP, USD, CHF, CAD, DKK, SEK, NOK, AUD, JPY
- ④ Érmét nem fogadunk el.
- ⑤ 3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének megíúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3%-át felszámítjuk jutalékként
- ⑥ Átvezetés:
 - a Takarékszövetkezet által vezetett devizaszámlák közötti pénzmozgás,
 - a Takarékszövetkezet által vezetett devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.Átutalás
 - a nemzetközi fizetési forgalomban továbbított devizátétel (beleértve a belföldi, takarékszövetkezeten kívüli számlák javára indított devizátételeket is).
- ⑦ Integráción belüli átvezetés:
MTB által vezetett számla (forint és devizaszámla) és a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla közötti pénzmozgás

Integráción belüli átutalás:
 - MTB által vezetett devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla, valamint
 - a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és más Takarékszövetkezet által vezetett Ft számlaközötti pénzmozgás.