

Pénzforgalmi Forint Hirdetmény
a Vállalati és Intézményi Üzletág ügyfelei részére

Meghirdetve: 2018. június 20. napján
Hatályos: 2018. június 21. napjától

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a módosítás oka:

- **Pontosítás „A forint számlán bonyolított devizaforgalom teljesítésének általános feltételei” rész I.) és q.) pontjaiban, valamint a Külföldi bankköltség viselés módjainak meghatározásában.¹**

Kamatmértékek:

Egyedi betéti kondíciók esetében az EBKM értékét egyedi szerződés esetén a szerződés, keret megállapodás esetén a Bank által kiadott visszaigazolás tartalmazza.

1. Pénzforgalmi számla kamatmértékei: 2017. június 1-től 0,00% EBKM: 0,00%

2. Elkülönített-, illetve fedezeti számlák kamatmértékei: 2017. június 1-től 0,00% EBKM: 0,00%

3. Lekötött betétek kamatmértékei:

A lekötött betétekbe minimálisan elhelyezhető összeg 50.000,- Ft.

Az adott időszávhoz, és az adott összegszávhoz tartozó kamatláb az egy időpontban, és egy összegben lekötött betétre vonatkozik.

1 naptól 1 hónapig terjedő futamidőre 50 millió Ft feletti fix kamatozású forint betét esetén egyedi kamatjegyzést kérhetnek a Treasury Trading és Kötvénykereskedelmi Üzletágtól.

A lejárat előtt felmondott betétek után csak a felmondáskor járó kamat kerül kifizetésre, a felmondásra kerülő betét után korábban kifizetett betéti kamatot a Bank a felmondáskor járó kamatból és/vagy a betét összegéből visszaveszi.

EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató

a.) Fix kamatozású, napra lekötött betétek éven belül:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

A lekötések betéti kamatai a referencia kamatlábak változásával összhangban módosulhatnak. Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

b.) Változó kamatozású, napra lekötött betétek éven belül:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

* Amennyiben az EBKM oszlopában adott időszávhoz tartozóan két érték található, akkor azok a lekötési idő alsó és felső időpontjához tartoznak.

**Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő kevesebb mint 365 nap illetve amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, akkor az EBKM kiszámítása külön képlet alapján történik.

c.) Változó kamatozású, napra lekötött betétek éven túl:

Az aktuális kamatmértékeket a Takarékbank honlapján éri el.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

* Amennyiben az EBKM oszlopában adott időszávhoz tartozóan két érték található, akkor azok a lekötési idő alsó és felső időpontjához tartoznak.

**Amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő kevesebb mint 365 nap illetve amennyiben a betét lejáratáig hátralévő lekötési idő legalább 365 nap, akkor az EBKM kiszámítása külön képlet alapján történik.

d.) Fix kamatozású, lombard hitel fedezeteként magánszemély által elhelyezett betétek:

Futamidő	Összeghatár	Irányadó kamat	EBKM
1, 2, vagy 3 év	Egyedi megállapodás alapján	Vállalati ügyfelek részére nyújtott forint- és devizahitelek hirdetményben meghatározott lombard hitelkamat - 0,5%-tól 3,0%-ig terjedő éves fix kamat.	Az EBKM értékét egyedi szerződés esetén a szerződés, keretmegállapodás esetén a Bank által kiadott visszaigazolás tartalmazza.

Lejárat előtti felmondáskor fizetett kamat mértéke megegyezik a pénzforgalmi számla kamat mértékével.

¹ A módosítások piros, dőlt betűvel kerültek megjelölésre

Kamatadó:

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

A forint pénzforgalmi számlák kondíciói:

Az alábbiakban részletezett díjak, költségek, jutalékok egyaránt érvényesek az InterGiro1 és az InterGiro2 fizetési forgalomban elszámolt tranzakciókra.

Számlavezetés forintban

Számlavezetési alapszolgáltatások

• Számlanyitás	10.390,- Ft/számla
• Számlafenntartás	24.900,- Ft/negyedév/számla
• Minimális tárgyhavi számlavezetési díj	7.250,- Ft/hó

Jóváírások

• Banki átutalás forintban	jutalékmentes
• Külföldről érkezett forintátutalás, forintszámlára	jutalékmentes
• Devizában érkezett banki átutalás forintban kedv. dev.vét.	1,03‰ min. 2.070,- Ft, max. 67.500,- Ft

Terhelések

• Integráción belüli, illetve bankon belüli forgalom	4,3‰ min. 310,- Ft/tétel 2.000.000 Ft felett: 1,3‰ min. 310,- Ft, max.- + 6.000,- Ft**
--	--

** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (1,3‰, min. 300,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

Ha a tranzakció célja kölcsöntörlesztés – ide nem értve a folyószámla- és rulírozó hiteleket – a felszámított jutalék mértéke **3,0‰** de maximum 6000,- Ft/tétel; folyószámla- és rulírozó hitelek törlesztése esetén a jutalék mértéke 0,0‰, maximum 0 Ft

• Saját számlák közötti átvezetés	1,35‰ min. 310,- Ft/tétel
• Bankon kívüli forgalom	4,65‰ min. 415,- Ft/tétel 2.000.000 Ft felett: 1,65‰ min. 415,- Ft, max.- + 6.000,- Ft**

** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (1,65‰, min. 400,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

• Forintszámláról indított deviza átutalás* kedv.dev.ea.	5,0‰ min. 3.600,- Ft, max. 121.000,- Ft/tétel 2.000.000 Ft felett:
--	---

2,0‰ min. 3.600 Ft, max. 121.000 Ft,- + 6.000,- Ft**

** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (2,0‰ min. 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

• Forintszámláról indított forint átutalás külföldre*	4,65‰ min. 415,- Ft/tétel 2.000.000 Ft felett: 1,65‰ min. 415 Ft, max.- + 6.000,- Ft**
** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (1,65‰, min. 400,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.	
• Forintszámláról átvezetés saját devizaszámlára	kedv.dev.ea. 0,52% min. 3,1 EUR
• Forintszámláról átvezetés más ügyfél devizaszámlájára	kedv. dev.ea. 0,8% min. 3,1 EUR 2.000.000 Ft felett: 0,5% min. 3,1 EUR, max: - + 6.000,- Ft**
** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,5%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.	
• VIBER átutalás	1,05% min. 10.000,- Ft, max. 306.000,- Ft 2.000.000 Ft felett: 0,75% min. 10.000 Ft, max. 306.000,- Ft + 6.000,- Ft**
** A 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,75%, min. 40.000,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.	
* a forintszámláról indított deviza átutalás tárgynapon terhelésre kerül az ügyfél számláján, amennyiben az 13 óráig beérkezik.	

Postai tranzakciók

• Postai készpénz átutalási megbízás (befizetés)	tényleges költség
• Postai kifizetési utalvány	tényleges költség

Csoportos fizetési megbízások

• Csoportos beszedési állomány benyújtása estén	
	kezdemenyezéskor: 1,03‰ min. 103,- Ft/tétel
	jóváírásakor: 1,03‰ min. 103,- Ft/tétel
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó felhatalmazás	8,- Ft/felhatalmazás
• Csoportos beszedési megbízáshoz kapcsolódó visszautasítás	jutalékmentes
• Csoportos átutalás indítása	
	integráción belül
	2.000.000,- Ft felett 4,2‰ min. 155,- Ft/tétel
	integráción kívül 1,2‰ min. 155,- Ft + 6.000,- Ft*
	2.000.000 Ft felett 4,2‰ min. 155,- Ft/tétel
	1,2‰ min. 155,- Ft + 6.000,- Ft*
* A 2012. december 31-én érvényes jutalék (1,2‰, min. 150,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.	
• Csoportos átutalás jóváírása pénzforgalmi számlán	jutalékmentes
• Csoportos átutalás visszautasítása	jutalékmentes

Pénztári szolgáltatások

Forint pénztári tranzakciók

Készpénz ki/be fizetést 1.000.000,- Ft feletti összeg esetében a tényleges pénztári tranzakciót megelőzően, legkésőbb az előző banki munkanapon 14:00 óráig kell bejelenteni

• Pénztári befizetés a Bank központjában, illetve Takarékszövetkezeteknél	1,55‰ min. 520,- Ft
• Pénztári felvétel a Bank központjában, illetve a Takarékszövetkezeteknél*	0,85% min. 415,- Ft
• Forint befizetés deviza számlára kedv.dev.ea.	0,52% min. 1 EUR, max.
• Forint felvétel deviza számláról** kedv.dev.vét.	1,35% min. 1 EUR, max- Bejelentés elmulasztása, illetve bejelentett tranzakció megghiúsulása esetén
• Készpénz ki- és beszállítás	5‰ min. 5.000,- Ft
	egyedi megállapodás szerint

* lekötött betétszámláról történő közvetlen készpénz felvétel esetén a jutalék mértéke 2,5‰ min. 415,- Ft

** lekötött betétszámláról történő közvetlen készpénz felvétel esetén a jutalék mértéke 0,75% min. 1,- EUR

Egyéb szolgáltatások

Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

• Bankinformáció	10.000,- Ft/db
• Átutalási megbízás teljesítésének igazolása	500,- Ft/db
• Könyvvizsgáló részére készített bizonylatok	10.000,- Ft/db
• Kamatigazolás díja	2.000,- Ft/db
• Sorban álló tételek után felszámítandó díj	1.500,- Ft/tétel
• Fedezetigazolási díj	1,2‰ min. 1.400,- Ft
• Ügyfél-azonosítási díj	1.000,- Ft/oldal
• Másolási költség	500,- Ft/db
• Bankszámlakivonat, könyvelési bizonylat pótlása	1.000,- Ft/db
• Faxköltség	250,- Ft/db
• Postaköltség	120,- Ft/db*
• Inkasszófelhatalmazó levelek kezelése	6.000,- Ft/db
• Felhatalmazó levelek egyedi elbírálása	30.000,- Ft
• Forint átutalások törlése (InterGiro2 fizetési forgalomban RECALL tranzakció)	1.000,- Ft/tétel
• Elmaradt számlaforgalom után felszámítandó jutalék	0,3% min. 20.000,- Ft

*A Pénzforgalmi Keretszerződés szerint, havonta egy alkalommal elektronikus úton vagy papír alapon küldött kivonat díjmentes. Az ennél gyakoribb vagy részletesebb, ügyfél kérelmére történő tájékoztatás nyújtásáért – papír alapú kivonat, illetve egyéb levél, tájékoztatás, igazolás postai úton való megküldéséért – a Hitelintézet postaköltséget számít fel.

Forint számlához kapcsolódó deviza forgalom egyéb díjai

• A megbízások helyteleniségéből eredő módosítások költsége	10,- EUR
• Tévesen megadott IBAN számlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
• Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1‰, min. 25,- EUR
• sürgősségi felár	5‰, min. 30,- EUR
• hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30,- EUR

Electronic Banking szolgáltatás díjai

• Electra ügyfélprogram díja		15.000,- Ft + ÁFA
• Program használati díj		4.000,- Ft
Programhasználati díj azon kapcsolt ügyfelek részére kerül felszámításra, akik egy másik ügyfél tulajdonában lévő programot használnak.		
• Telepítés		40.000,- Ft + ÁFA
• Karbantartás díja	Budapesten	15.000,- Ft + ÁFA / kiszállás
	Vidéken	25.000,- Ft + ÁFA / kiszállás
• Üzemeltetési díj		5.500,- Ft + ÁFA / hó

Amennyiben az ügyfél részére az ügyfélprogram több példányban kerül telepítésre, az üzemeltetési díj összegét ez nem növeli. A Bank a számlamegszűntetés hónapjában az üzemeltetési díjat nem számítja fel.

Electra Internet Banking (EIB) szolgáltatás díjai

- Electronic Banking szolgáltatást igénybevevők részére az EIB szolgáltatás ingyenes
- Csak EIB szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek részére a szolgáltatás díja:
EIB regisztrációs kezelési költség (egyszeri): 1.250,- Ft
A kezelési költség megfizetése a szerződéskötéssel egyidejűleg esedékes.
EIB havidíj: 250,- Ft/hó
A havidíj a szolgáltatás igénybevételével érintett hónapot követően, utólag kerül terhelésre. A díj esedékessége a tárgyhó utolsó napja.

Mobil Banking díjak (STRÁZSA szolgáltatás)

• Szerződéskötési díj	200,- Ft
• STRÁZSA alapdíj	200,- Ft/hónap
• SMS-tételdíj	20,- Ft/SMS

Betétbiztosítási feltételek:

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-tájékoztatót 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.

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

Érvényes: 1997.06.01-től

- ⇒ A Takarékbank hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stornó tételek).
- ⇒ Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára.
- ⇒ Folyószámla - és rulírozó hitellel kapcsolatos forgalom.

Késedelmi kamat:

Érvényes: 1998.07.01-től

1)	A pénzforgalmi számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése során felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke:	a mindenkorli jegybanki alapkamat + 6%-pont
----	---	---

Az elszámolás gyakorisága:

Érvényes: 1998.07.01-től

A Takarékbank a pénzforgalmi, az elkülönített ill. a fedezeti számlák követel egyenlege után járó kamatokat -, a számlák tartozik forgalma után fizetendő forgalmi jutalékokat, továbbá a számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

A forint számlán bonyolított devizaforgalom teljesítésének általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben fogad be megbízásokat, melyekben más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek a következők: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

A Bank a papíralapú és az elektronikus úton befogadott 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 helyett teljesítésigazolás igényelhető).

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

A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások díjkondíciói megegyeznek a normál deviza átutalási megbízások díjkondícióival.

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

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

a) A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.

b) A Bank az Ügyfelektől tárgynapi feldolgozásra

- a papíralapú átutalási megbízás esetében a 12:00 óráig (pénteken 11:00 óráig),
- elektronikus úton benyújtott – SEPA SCT és nem SEPA SCT – megbízások esetében a 13:00 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon tekinti érkezettnek.

c) A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen A Bank a deviza átutalási megbízást az alábbi valutánappal teljesíti:

- az EUR devizanemekben teljesítendő papíralapú SEPA átutalási megbízásokat T.,
- az EUR és USD devizanemekben teljesítendő (nem SEPA) megbízásokat T+1.,
- egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.

d) A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az Ügyfél bankszámláján terhelésre.

e) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.

A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1 valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:

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

**Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

f) A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes MTB kedvezményes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

g) 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 MTB kedvezményes deviza
8.00-ig beérkező	T+1	sürgősségi	T+1	sürgősségi	T. munkanapi MTB

sürgős, konverziós		felár		felár	kedvezményes deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
12:00-ig beérkező papíralapú SEPA SCT átutalás	T**	-	-	-	-
13:00-ig beérkező elektronikus SEPA SCT átutalás	T**	-	-	-	-

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

** Kizárólag EUR-ban EGT-n belül nyilvántartott számla javára kezdeményezett deviza átutalás SEPA SCT feldolgozása esetén

- h) A Bank az Ügyfél bankszámlája javára konverzióval érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partner bank 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 partner bank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
- i) A SWIFT rendszeren keresztül 16:00 óráig, a SEPA elszámolási rendszeren keresztül 17:15 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a h.) pont szerinti teljesítési határidőt. A záró időpont után beérkező átutalásokat legkésőbb a következő munkanapon tekinti érkezettnek.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei az Ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes napi MTB kedvezményes deviza vételi árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is az Ügyfelet terhelik.
- l) 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 Takarékbank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni. **A felmerült bankköltségek elszámolása az ügyfél számláján a partner bank értesítése alapján a felmerülés napján érvényes árfolyamon utólagosan történik.**
- m) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- n) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Bank lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrzetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- o) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia-nyitási / kibocsátási / avizálási / értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
- p) A Bank 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.
- q) A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is. **A megbízás lebonyolításába bekapcsolt bankok ezen költségeinek elszámolása az ügyfél számláján a felmerülés napján érvényes árfolyamon történik.**
- r) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

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

*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, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

**Érintett pénznek a megbízást teljesítése szempontjából

EGT tagállamok pénzneve: 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 OUR, vagy BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EUR-ban EGT-n belül nyilvántartott számla javára kezdeményezett SEPA SCT feldolgozásra képes megbízás esetén SHA költségviseléssel.

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 bankjának. A kedvezményezett bank a bankköltséget az átutalt összeg jóváírásával egyidejűleg vonja le 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 bank a bankköltséget az átutalt összeg jóváírásával egyidejűleg vonja le 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.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.