



**Pannon Takarékek**  
A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

## **HIRDETMÉNY**

**A forint és deviza fizetési számlákhoz kapcsolódó deviza-és külföldet érintő  
pénzforgalom rendjéről**

**Egységes szerkezetben**

**Hatályos:** 2012.01.02-től

Indoklás:

Hpt. 210.§. 13. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetmény a forint-és devizaszámlát érintő deviza átutalások teljesítési határidejének módosulása miatt változik.

**Takarékszövetkezetünk a forint és deviza fizetési- és pénzforgalmi számlán bonyolított devizaforgalmat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n ( továbbiakban: Bank ), mint levelező Bankon keresztül végzi.**

Jelen hirdetemény egységes szerkezetbe foglalja:

- ❖ Általános Feltételek a forint és deviza számlán bonyolított devizaforgalom teljesítéséhez kapcsolódóan
- ❖ Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes ill. természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan
- ❖ Devizaforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes ill. természetes személyek részére deviza fizetési számlákhoz kapcsolódóan

## ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

### **a forint és deviza fizetési számlán bonyolított devizaforgalom teljesítéséhez kapcsolódóan**

- a) A Számlavezető hely csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Számlatulajdonos által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a számlavezető hely felelősséget nem vállal, és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos fizetési számláját megterheli.
- b) Bármely típusú fizetési számláról deviza átutalási megbízás csak honos fiókban adható le. (Honos fiók az a számlavezető hely, amelynél az ügyfél fizetési számlája megnyitásra került.)
- c) A Számlavezető hely a Számlatulajdonostól tárgynapi feldolgozásra a 11óráig (pénteken 10 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti. Amennyiben a következő nap munkaszüneti nap, akkor a feldolgozás az azt követő munkanapon történik.
- d) A Számlavezető hely a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Számlavezető hely a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) a Számlatulajdonos számláján könyvelni és az alábbi valutákkal teljesíti:
- valamennyi EUR és konverziót nem igénylő USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
  - a konverzió nélküli egyéb (ami nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
  - a konverziós USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
  - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
  - integráción belüli megbízásokat T nap

A számlavezető hely fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a számlavezető hely akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti megbízás más fizetési számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.

- e) A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes alábbi deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján terhelésre:
- forint számla esetében külkereskedelmi
  - deviza számla esetében deviza
- f) A fentiekől eltérő - rövidebb – a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje:

A 13.00 óráig (pénteken 12 óráig) sürgős státusszal indított megbízásokat – sürgősségi díj felszámítása mellett – a bank T+1. valutánappal teljesíti. A 13.00 óráig (pénteken: 12 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezetbiztosítás mellett)\*\* sikeresen továbbításra kerülnek.

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

a devizaklíring rendszeren keresztül indított kimenő deviza átutalások (az integráción belüli tranzakciókat kivételével) teljesítési határidejét az alábbi táblázat tartalmazza:

	EUR/USD	egyéb devizanemek
Normál konverzió nélküli	T+1.	T+2.
13.00-ig (pénteken: 12.00-ig) beérkező sürgős, konverzió nélküli		T+1./T+2.* sürgősségi felár csak T+1. esetben

\* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

- g) A Számlavezető hely az ügyfél fizetési számlája 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.
- h) A SWIFT rendszeren keresztül 12 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállaljuk az f.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük. A fenti határidők nem vonatkoznak a hibás kezdeményezett adatokkal beérkező megbízásokra. Ezen kézi feldolgozást igénylő tételek feldolgozása még tárgynapon megtörténik.
- i) A bejövő átutalások ellenértékei a Számlatulajdonos számláján történő jóváírás munkanapján érvényes alábbi deviza. vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra:
- forint számla esetében külkereskedelmi
  - deviza számla esetében deviza
- j) A számlavezető hely a Számlatulajdonos fizetési számláján bármelyik jogcímen, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- k) A számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan vagy hiányos átutalási megbízás esetén a számlavezető hely a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve az átutalási megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- l) Az átutalással fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely a számla deviza nemében írja jóvá a Számlatulajdonos javára érkezett megbízásban megjelölt fizetési számláján.
- m) A Számlavezető hely a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel, a számla deviza nemében.
- n) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi árfolyamokon történik.
- o) 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.

- p) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- q) A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a számlavezető hely egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a pénzforgalmi keretszerződésben foglalt költséggel, jutalékkal és díjjal terhelheti meg a Számlatulajdonos fizetési számláját. A számlavezető hely a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.
- 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, 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, SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, 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 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.

**Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói**  
**devizakülföldi/devizabelföldi**  
**nem természetes ill. természetes személyek**  
**részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan**

<b>Kimenő átutalások</b>	<b>Alkalmazott árfolyam</b>	<b>Jutalék mértéke</b>
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	deviza eladási	2‰, min. 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	2‰, min. 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft
<b>Bejövő átutalások</b>	<b>Alkalmazott árfolyam</b>	<b>Jutalék mértéke</b>
Forintszámla javára érkező forint átutalás külföldről	-	jutalékmentes
Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	deviza vételi	1‰, min. 2.000,- Ft, max. 65.000,- Ft

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

<b>Költségek</b>	<b>Jutalék mértéke</b>
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
Bankinformáció	4.000,- Ft
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1 ‰, min. 3.000,- Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	1.000,- Ft/oldal
sürgősségi felár	5 ‰, min. 5.000,- Ft
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	5.000,- Ft

**Devizaforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi  
nem természetes ill. természetes személyek  
részére deviza fizetési számlákhoz kapcsolódóan**

	konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás	dev. vét./ dev. ea.	0,8 %, min. 15,- EUR, max. -	0,25 % min. 15,- EUR, max. -
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	kedv. dev. vét./ kedv. dev. ea.	jutalék mentes	jutalék mentes