

## TÁJÉKOZTATÓ

a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről

**Érvényes: 2019. június 03. napjától**

A jelen TÁJÉKOZTATÓ a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről (továbbiakban: Teljesítési rend) szóló rendelkezései kerülnek alkalmazásra a Takarékbank Zrt. (névváltozást megelőzően: Mohácsi Takarékbank Zrt.), - ügyis, mint a B3 TAKARÉK Szövetkezet és a Pannon Takarékbank Zrt., valamint a MTB Zrt. által 2019. április 30. napján átruházott számla-, betét- és hitelállomány tekintetében jogutód - által a 2019. május 01. napját megelőzően, illetve 2019. május 01. napjától létrejött szerződések tekintetében.

### A módosítás okai:

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy jelen Teljesítési rend hatályba lépésétől:

- a forint- és devizaszámla terhére bankon kívülre indított SEPA átutalási megbízások vonatkozásában a munkanap záró- és végső időpontja 12:30-ról 13:00-ra változik.
- a 3.6.4., 3.6.6., 3.7.4. és a 3.7.5. pont helyesbítésre került, a Teljesítési rend szempontjából releváns és ténylegesen alkalmazott végső / záró időpont feltüntetésével, azzal, hogy Elektronikus úton fizetési megbízás 0-24 óráig kezdeményezhető.

**Közzététel napja: 2019. május 31.**

Jelen Teljesítési rendet megelőzően hatályban lévő Teljesítési rendek elérhetőek a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) weboldalunkon, valamint megtekinthetőek a Takarékbank bármelyik fiókjában.

## Tartalomjegyzék

1. Általános tudnivalók .....	3
2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk .....	3
2.1. Költségviselési módok .....	4
2.2. Egyedi árfolyam alkalmazása .....	4
3. A Bank a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja .....	5
3.1. Pénztári ki-és befizetések .....	5
3.2. Készpénzforgalmi megbízások .....	5
3.3. Címletváltás .....	6
3.4. Valutaváltás .....	7
3.5. Megbízások befogadásának általános szabályai .....	7
3.5.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje .....	8
3.6. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje .....	8
3.6.1. Papír alapú megbízások .....	8
3.6.2. Elektronikus úton (Internet Banking/Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál)) szolgáltatáson benyújtott megbízások .....	8
3.6.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára .....	9
3.6.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére .....	9
3.6.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára .....	11
3.6.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére .....	11
3.7. Devizaszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje .....	12
3.7.1. Papír alapú megbízások .....	12
3.7.2. Elektronikus úton (Internet Banking/Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál)) szolgáltatáson benyújtott megbízások .....	12
3.7.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások deviza számla javára .....	13
3.7.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére .....	13
3.7.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére .....	14
3.8. Alkalmazott árfolyam MasterCard típusú bankkártyák esetén .....	15
3.9. Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén .....	15
4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend .....	16
5. Meghatalmazás megadása közokirati formában .....	16

A Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank) a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Teljesítési rendben meghatározottak szerint teljesíti.

## 1. Általános tudnivalók

**A Bank munkanapi ügyfélfogadása a fióki nyitva tartási rend szerint történik, mely elérhető a [www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu) weboldalon.**

## 2. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk

A Bank az ügyfélmegbízás szerint eltérő deviza-, valuta-pénzeszközök közötti váltást (konverziót) forinton keresztül végzi, azaz két deviza közötti konverzió esetében a Bank a forrás pénzeszközt vételi árfolyamon forintra váltja, majd a forintösszeg teljesítés devizanemére történő váltáskor eladási árfolyamot alkalmaz.

A Bank az egyes banki műveletekhez a következőkben felsorolt árfolyamokat használja:

Árfolyam megnevezése	Alkalmazás helye	Jegyzési időpont
<b>Valuta árfolyam</b>	Fizetési számlát érintő, átváltást igénylő <i>pénztári tranzakciók</i> során alkalmazott árfolyamtípus. Fizetési számlát nem érintő, átváltást igénylő pénztári tranzakciók során alkalmazott árfolyamtípus.	T nap 7:45 óráig
<b>Devizaárfolyam</b>	Fizetési számlák közötti, átváltást igénylő <i>pénzforgalmi tranzakciók</i> során alkalmazott árfolyamtípus. A deviza számláról / deviza számlára történő forint ki/befizetés esetén az átváltás devizaárfolyamon történik. <b>Devizaközép árfolyam</b> Fogyasztói hitelek törlesztéséhez alkalmazott árfolyamtípus.	T nap 7:45 óráig
<b>MTB külkereskedelmi devizaárfolyam</b>	A bankkártyával a számla devizanemétől eltérő tranzakciók átváltásához alkalmazott árfolyam, valamint a devizahitelek folyósítására, törlesztésére vonatkozó megbízások benyújtásakor a hitelszerződésekben, hirdetményekben meghatározott feltételek szerint.	T nap 13:15 óráig
<b>Devizahitel árfolyam</b>	Devizaalapú, nem fogyasztói hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára.	T nap 7:45 óráig
<b>Kedvezményes devizaárfolyam</b>	Egyedi megállapodás alapján az ügyfelek részére a devizaárfolyamnál felsorolt tranzakciókhoz, valamint hitelekhez kapcsolódó törlesztési árfolyamok céljára.	T nap 7:45 óráig

<b>Vételi árfolyam</b>	Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyféltől megvásárolja.
<b>Közép árfolyam</b>	Az az árfolyam, amelyen a Bank átváltja a Fizetési számla devizanemétől eltérő devizanemben meghatározott <i>díjakat</i> Fizetési számla devizanemére.
<b>Eladási árfolyam</b>	Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyfélnek eladja.

A Bank a fenti árfolyamokat minden banki munkanapon (T nap) bankfiókjaiban, illetve a honlapján 8:00 órakor, valamint 13:30 óráig teszi közzé.

A Bank munkanapokon egyszer jegyez árfolyamot, de a pénzpiaci viszonyok függvényében fenntartja a jogot a napon belüli többszöri árfolyamjegyzésre.

## 2.1. Költségviselési módok

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők

Rövidítés	Jelentés
<b>SHA</b>	A Bank jutalékát és költségét a Megbízó (Fizető fél), a többi érintett bank költségét a kedvezményezett fél fizeti.
<b>BEN</b>	A kedvezményezett viseli az összes felmerülő bankköltséget a kiinduló összegből levonva.
<b>OUR</b>	A Megbízó (Fizető fél) viseli az összes felmerülő költséget – a kedvezményezett bankjának költségeit is, amely utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

Kedvezményezett országa	EGT állam <sup>1</sup> pénznemében <sup>2</sup>	nem EGT állam pénznemében <sup>3</sup>
<b>EGT-n belüli</b> – konverziós, ill. nem konverziós megbízás	SHA	SHA
<b>EGT-n kívüli</b> – konverziós, ill. nem konverziós megbízás	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
<b>SEPA átutalás</b>	SHA	---

Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult a deviza- vagy külföldi forint átutalási megbízásán nem tüntet fel költségviselési módot, úgy a Bank az osztott (SHA) költségviselési módot tekinti alapértelmezettnek. EGT-n belüli átutalások esetében, amennyiben nem osztott (SHA) költségviseléssel került benyújtásra a megbízás, akkor a hibás – a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő – költségviseléssel kezdeményezett megbízást a Bank osztott (SHA) költségviseléssel teljesíti.

A SEPA rendszeren keresztüli átutalás indításának alapfeltétele (kötelező eleme) az SHA költségviselési mód megjelölése. Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult OUR költségviselési módot választ, a Bank jogosult utólag a kedvezményezett bankjának költségét a Számlatulajdonos Fizetési számlájára ráterhelni.

Amennyiben az átutalási megbízás nem EGT tagállamba irányul, vagy EGT tagállamból kerül indításra abban az esetben a fogadó, illetve a levelező bank országának előírásaiból és alkalmazott fizetési szabványaiából eredően a tranzakcióhoz kapcsolódóan a fogadó, illetve levelező bank által felszámítható többletköltségek merülhetnek fel, amelyek befolyásolhatják (csökkenthetik) a megadott megbízás összegét, vagy a teljesítés időtartama elhúzódhat. Ezen a fogadó, illetve a levelező banknál felmerülő többletköltségekért és a megbízás összegének ebből eredő esetleges csökkenéséért, vagy a teljesítési idő ilyen okból történő elhúzódásáért Bankunk felelősséget nem vállal.

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Érintett pénznemek a megbízást teljesítése szempontjából

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

<sup>3</sup> EGT-n kívüli: USD, JPY, CAD

## 2.2. Egyedi árfolyam alkalmazása

A Bank egyedi döntés alapján a tárgynapon (T nap) képzett árfolyamtól eltérő egyedi árfolyamokat is alkalmazhat:

- minimum 25.000 EUR vagy annak megfelelő deviza összegű megbízások esetén.

### 3. A Bank a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja

#### 3.1. Pénztári ki-és befizetések

Megbízás	Átvétel végső időpontja (T nap)	Teljesítés		Alkalmazott árfolyam
		Terhelés	Jóváírás	
<b>Készpénz befizetés azonos devizanemben</b>	Pénztári nyitva tartás alatt	–	T nap	--
<b>Készpénz befizetés eltérő devizanemben</b>	Pénztári nyitva tartás alatt	–	T nap	<i>deviza eladási</i>
Forint befizetés devizaszámlára				<i>valuta vételi – deviza eladási</i>
Valuta befizetés deviza számlára				<i>valuta vételi</i>
Valuta befizetés forint számlára				
<b>Készpénz kifizetés azonos devizanemben</b>	Pénztári nyitva tartás alatt	T nap	–	--
<b>Készpénz kifizetés eltérő devizanemben</b>	Pénztári nyitva tartás alatt	T nap	–	<i>deviza vételi</i>
Forint kifizetés deviza számláról				<i>deviza vételi – valuta eladási</i>
Valuta kifizetés deviza számláról				<i>valuta eladási</i>
Valuta kifizetés forint számláról				

A készpénz be-és kifizetési tételeket a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést, mely teljesítési rangsorban mindig megelőzi a készpénz kifizetési tranzakciókat.

#### 3.2. Készpénzforgalmi megbízások

Számlatulajdonos/ Betétes köteles a Banknál bejelenteni az alábbi meghatározottak szerinti összeget elérő, vagy azt meghaladó – adott napra vonatkozó – készpénzfelvételi szándékát írásban.

Készpénzforgalom típusa	Összeghatár	Bejelentési határidő
<b>Forint befizetés</b>	1.000.000 forint	Előző banki munkanapon, ha a befizetés időpontja 12.00 óra után fog megtörténni
<b>Forint kifizetés</b>	1.000.000 forint	Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig
<b>EUR, USD, GBP, CHF valuta befizetés</b>	3.000 EUR, USD, GBP, CHF	Előző banki munkanapon, ha a befizetés időpontja 12.00 óra után fog megtörténni
<b>EUR, USD, GBP, CHF valuta kifizetés</b>	1.000 EUR vagy USD, GBP, CHF	Kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig

Bejelentés nélküli készpénz kifizetéseket a készpénzkészlet függvényében teljesíti a Bank.

Amennyiben a bejelentett készpénzfelvétel a Számlatulajdonos szerződésszegéséből, mulasztásából, vagy az érdekkörében felmerülő egyéb okból megghiúsul, úgy a Bank a Számlatulajdonos által igénybevetett számlatermék Termékhirdetményében meghirdetett díjtételt terheli a Számlatulajdonos Fizetési számlájára.

A Bank valuta befizetését/beváltását azokban a valutanemekben végzi (EUR, USD, CHF, GBP), amelyekre vonatkozóan valutaárfolyamot jegyez.

A Bank csak forgalomképes valuta bankjegyet vált be, és csak ezek befizetését fogadja el a nála vezetett számlákra.

Devizaszámlára be- és kifizetés az alábbi valutanemekben végezhető: bankjegy: USD, GBP, EUR, CHF ; érme: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.

### 3.3. Címletváltás

A forint- bankjegyek címletváltása és átváltása keretében a Bank a forgalomban lévő forintbankjegyekből egy alkalommal egy Ügyfélnek összesen legfeljebb 50 darab forintbankjegy cseréjét végzi el díjmentesen, illetve legfeljebb 100 darab forintérmét ad ki díjmentesen.

A fenti esetektől nagyobb mértékű címletváltásért díjat számolunk fel.

A Bank az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő bankjegyeket, értéket valamennyi fiókjában korlátozás nélkül átváltja, díjat nem számít fel, és bankszámla meglétéhez sem köti a szolgáltatás igénybevételét. Az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő bankjegyekkel kapcsolatos átváltási kötelezettségének a bevonás határnapjától számított 3 évig, érték esetén a bevonás határnapjától számított 1 évig még eleget tesz, azokat törvényes fizetőeszközre átváltja.

A Bank címletváltást valutában is végez.

Megnevezés	Mértéke	Esedékesség
<b>Forint pénzérme címletváltás</b>		
100 db alatt	díjmentes	
100 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
<b>Forint bankjegy címletváltás</b>		
50 db alatt	díjmentes	
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	2%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	5%	teljesítéskor
<b>Érme befizetés</b>		
100 db alatt	díjmentes	
100 db felett, 500 db-ig	5%	teljesítéskor
500 darabot meghaladó érme mennyiség befizetése egy napon belül kizárólag reverzális megállapodás esetén fogadható el	reverzális megállapodásban foglaltak szerinti mértékű	teljesítéskor
<b>Előre megrendelt készpénz (HUF) felvételének megghiúsulása</b>	a vonatkozó Termék hirdetményben foglaltak szerint	megghiúsulás napja
<b>Valuta pénzérme címletváltás</b>		
50 db alatt	10%	teljesítéskor
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	25%	teljesítéskor
<b>Valuta bankjegy címletváltás</b>		
50 db alatt	10%	teljesítéskor
50 db felett		
Takarékbanknál bankszámlával rendelkező ügyfelek részére	10%	teljesítéskor

Megnevezés	Mértéke	Esedékeség
Takarékbanknál bankszámlával nem rendelkező ügyfelek részére	25%	teljesítéskor

### 3.4. Valutaváltás

A Bank a 3.2. pontban feltüntetett valutanemekben és címletekben végez valutaváltást, az 1. sz. mellékletben foglalt bankfiókjaiban, a bankfiók nyitvatartási rendjében foglalt időszakban.

Amennyiben a váltani kívánt összeg a 3.2. pontban foglalt értékhatárt meghaladja, a Bank jogosult a pénzváltás aznapi teljesítését megtagadni.

Sérült, hiányos valuta bankjegyet a Bank valutaváltási tevékenysége során sem fogad el.

A valuta megvásárlásakor valuta vételi árfolyam, a külföldi fizetőeszköz eladásakor valuta eladási árfolyam kerül alkalmazásra a külföldi fizetőeszköz valamely egységének forintban történő megállapításával.

Konverzió esetén az átváltani kívánt fizetőeszköz valuta vételi árfolyamon számított forint ellenértéke kerül elosztásra a kifizetésre kerülő fizetőeszköz (EUR, USD GBP vagy CHF) valuta eladási árfolyamával.

**A valutaváltásért a Bank díjat/jutalékot nem számít fel.**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény értelmében a Bank köteles 300.000.-Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén az ügyfelet azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését, továbbá ügyfél-átvilágítási intézkedéseket elvégezni „A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról” szóló Tájékoztatóban foglaltak szerint.

### 3.5. Megbízások befogadásának általános szabályai

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.

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

A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult a Bank által már átvett fizetési megbízást nem vonhatja vissza. Ez alól kivételek a vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben feltüntetett megbízások.

A Bank a visszavonásért a vonatkozó Termék hirdetmény szerinti díjat számítja fel. A Bank minden tőle elvárhatóat megtesz a hibásan benyújtott és már teljesített megbízás összegének visszaszerzése érdekében.

A Számlatulajdonos a teljesítésre bankfiókban papír alapon vagy elektronikus csatornán benyújtott eseti, bankon kívülre irányuló – akár terhelési nap feltüntetésével benyújtott – forint átutalási megbízás visszahívása már a banki teljesítése során, vagy annak teljesítését követően, de legkésőbb az eredeti átutalási megbízás terhelési napját követő 30. (harmincadik) banki munkanapon bankfióki nyitvatartási időben, a nyitvatartási idő vége előtt legfeljebb 1 órával, de legkésőbb 15:00 óráig nyújtható be.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy az azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

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

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

A Bank az okmányos műveleteket – export, import, akkreditív, inkasszó, garancia – az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n (MTB Zrt.) keresztül bonyolítja.

### 3.5.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

A Bank kizárólag az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN

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 (Kedvezményezett) pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz (2. sz. melléklet a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Bank teljesítés nélkül visszautasítja. A Bank 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;
- bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- 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.

Amennyiben a Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

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

A deviza átutalások teljesítési határideje tekintetében, abban az esetben, ha teljesítés értéknapja / valutánapja a megbízás devizanemében deviza szünnap, akkor a teljesítés értéknapja / valutánapja egy banki munkanappal meghosszabbodik.

## 3.6. Forintszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

### 3.6.1. Papír alapú megbízások

A befogadott egyszerű (belföldi forint) átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül teljesíti. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbított átutalási megbízásoknál (ide nem értve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank biztosítja, hogy az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő négy órán belül megérkezik.

Papír alapon a 3.6.4. pont szerint tárgynapi feldolgozásra átvett, papír alapú (okirat alapján teljesített) beszedési megbízásokat, hatósági átutalásokat, átutalási végzéseket a Bank az InterGiro1 rendszeren keresztül továbbítja.

A papír alapon átvett, forint számláról indított deviza átutalási megbízásokat a Bank 3.6.6. pontban foglaltak szerint teljesíti.

### 3.6.2. Elektronikus úton (Internet Banking/Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál)) szolgáltatáson benyújtott megbízások

A Számlatulajdonosok az Internet Banking (EIB) illetve Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál) (EHB) szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésével jogosultak fizetési megbízásaikat elektronikus úton benyújtani a Bankhoz, **minden naptári napon 0-24 óráig**.

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül a 3.6.4., 3.6.6. pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.



A Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres (tartós) átutalási megbízásokat a Bank az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja.

**Fedezethiány esetén** a Bank a megbízásokat a vonatkozó ÁSZF-ben foglaltak szerint állítja sorba. 5 óra 50 perc és 15 óra 30 perc között teremtett fedezet esetén a tétel az InterGiro2 rendszeren keresztül a következő küldéskor továbbításra kerül. Amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal nem állapodott meg a megbízások sorba állításában a megbízások a napzárási eljárás során törölődnek.

A Bank az elektronikus úton beküldött – és az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbításra kerülő - megbízásokat minden munkanapon 5 óra 50 perc és 15 óra 30 perc között folyamatosan veszi át.

A tárgynapi átvételre nyitva álló időpont után már csak a következő munkanapi teljesítéssel fogad be a Bank bankon kívüli átutalási megbízás és csoportos átutalási megbízás. Valamint ezen időpont után és a következő banki munkanap reggel a fizetési megbízások első teljesítési időpontjáig beküldött - InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítandó – egyszerű és csoportos átutalási megbízások, valamint a rendszeres (tartós) átutalások az **első InterGiro2 küldéssel** kerülnek továbbításra a címzett bankjához. Banki munkanapokon az első teljesítési időpont: 6:40 óra.

Az egyéb bankon kívüli megbízásokat (hatósági átutalás, csoportos beszedési megbízás) a Bank tárgynapon, hagyományos módon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő banki munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A **postai kifizetési utalványok** utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével terheli a Bank a Számlatulajdonos számláját. Ha a kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegének fedezete az elszámolás végrehajtásának pillanatában teljes összegében nem áll rendelkezésre a Számlatulajdonos terhelendő pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely a teljes kifizetési utalvány csomagot visszautasítja.

### 3.6.3. Bejövő forint átutalások forint számla javára

Megbízás	Munkanap záró időpontja	Teljesítés a kedvezményezett számlán
IG1-en érkezett forint átutalási megbízás	18:30 óra	T nap
IG2-n érkezett forint átutalási megbízás	18:30 óra	T nap
VIBER-en érkezett forint átutalási megbízás	17:00 óra	T nap

Megbízás	Munkanap záró időpontja	Teljesítés a kedvezményezett számlán
Nemzetközi forintátutalás	18:00 óra	T nap
Postai készpénz-átutalási megbízás	17:00 óra	T nap

### 3.6.4. Belföldre indított forint átutalási megbízások forint számla terhére

Megbízás	Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknepja	
Eseti bankon kívüli <b>forint átutalási megbízás</b> IG2-n keresztül	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap
Eseti bankon kívüli <b>forint átutalási megbízás</b> VIBER teljesítéssel	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra a hó utolsó	T nap

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
			munkanapján 11:30 óra	
Eseti bankon belüli <b>forint átutalási megbízás</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
Bankon belüli, <b>saját számlák közötti átvezetés</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap
<b>Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási megbízás</b> Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki Nyitvatartási idő alatt	Terhelési nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési nap
<b>Rendszeres forint átutalási megbízás</b> Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
<b>Csoportos beszedési felhatalmazás (megadás/módosítás/törlés)</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig, T+1 napos első teljesítési időponttal	T nap
<b>Tárgynapon esedékes Rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése</b> Bankon belül	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	19:00 óráig	19:00 óráig	T nap
<b>Tárgynapon esedékes Rendszeres forint átutalási megbízás teljesítése</b> Bankon kívül	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap
<b>Tárgynapon esedékes elektronikus úton benyújtott csoportos beszedési megbízás, hatósági átutalás</b>	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	18:00 óráig	18:00 óráig	T nap
<b>Tárgynapon esedékes, okmány alapján benyújtott hatósági átutalás, beszedési megbízás, átutalási</b>	Amennyiben a fedezet a T napi végső időpontig a bankszámlán rendelkezésre áll	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi átvétel végső időpontja	Feldolgozás értéknapja
<b>végzés</b>				
<b>Csoportos átutalási megbízás indítása</b> Bankon belül, bankon kívül (IG2)	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap
<b>Postai kifizetési utalvány</b>	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	11:30 óra	11:30 óráig	T nap
<b>Csoportos beszédés kezdeményezése</b>	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap
<b>Beszédési megbízás kezdeményezése</b>	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	18 óra	18:00 óráig	T nap

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Amennyiben a Számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a Bank telefax-on vagy hangrögzítős telefonon is elfogad megbízást, azt a papír alapú megbízásokra vonatkozó befogadási és teljesítési rend szerint hajtja végre.

### 3.6.5. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások forint számla javára

Mebízás	Munkanap záró időpontja	Jóváírás a kedvezményezett számláján	Alkalmazott árfolyam
<b>EUR megbízás és egyéb EGT devizanemű megbízás</b> (T naptól számított kamatfizetés)	18 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
<b>Nem EGT devizanemű megbízás</b>	18 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>

A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél vezetett nostro számláján történő jóváírással megegyező munkanapon írja jóvá a partnerbank értesítése alapján

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

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknap (kamatnap) kerül jóváírásra.

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Az átutalással fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely az átutalási megbízásban megjelölt számla devizanemében írja jóvá.

A Bank Hirdetményeiben 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 Bank ennek érvényt is tud szerezni.

### 3.6.6. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza és nemzetközi forint átutalások forint számla terhére

Mebízás	Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam	
Forint számla terhére indított <b>deviza átutalási megbízás</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza eladási</i>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
Bankon belülrre	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	deviza eladási
Forint számla terhére indított <b>SEPA deviza átutalási megbízás</b> Bankon belülrre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	deviza eladási
Forint számla terhére indított <b>deviza átutalási megbízás</b> Bankon kívülrre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap	deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap	deviza eladási
Forint számla terhére indított <b>SEPA deviza átutalási megbízás</b> Bankon kívülrre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T nap	deviza eladási
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T nap	deviza eladási
Forint számla terhére indított, <b>külföldre irányuló nemzetközi forint átutalási megbízás</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T nap	deviza eladási

### 3.7. Devizaszámlához kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

Devizaszámla a következő, Bank által jegyzett konvertibilis devizanemekben nyitható: EUR, USD, CHF, GBP

A Bank a nemzetközi fizetési forgalomba az MTB Zrt.-n (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.

A Bank devizaszámlához kapcsolódóan bankfiókban papír alapon és elektronikus úton is befogad megbízásokat.

#### 3.7.1. Papír alapú megbízások

Papír alapon a Bank a 3.7.4. és 3.7.5. pontokban foglalt teljesítési határidők szerint dolgozza fel az átvett megbízásokat.

#### 3.7.2. Elektronikus úton (Internet Banking/Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál)) szolgáltatáson benyújtott megbízások

Az elektronikus szolgáltatással rendelkező Számlatulajdonos / Rendelkezésre jogosult fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti a Bank ügyfélforgalmi idejétől függetlenül a 3.7.4., 3.7.5. pontokban lévő táblázatban foglalt teljesítési határidők szerint.

### 3.7.3. Beérkező EGT-n belüli és kívüli átutalások deviza számla javára

Mebízás		Munkanap záró időpontja	Jóváírás a kedvezményezett számláján	Alkalmazott árfolyam
<b>EUR megbízás és egyéb EGT devizanemű megbízás beleértve az IG2-n beérkezett forint átutalást (T naptól számított kamatfizetés)</b>	Konverzió nélkül	18:00 óra	T nap	
	Konverzióval	18:00 óra	T nap	forintban: <i>deviza eladási</i> egyéb: <i>deviza vételi - deviza eladási</i>
<b>Nem EGT devizanemű megbízás</b>	Konverzió nélkül	17:00 óra	T nap	
	Konverzióval	17:00 óra	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
<b>VIBER-en érkezett forint átutalási, illetve nemzetközi forint átutalási megbízás</b>	Konverzióval	17:00 óra	T nap	deviza eladási

A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél 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. Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Az átutalással fizetési számlára érkező devizaösszegeket a számlavezető hely az átutalási megbízásban megjelölt számla devizanemében írja jóvá.

A Bank Hirdetményeiben 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 Bank ennek érvényét is tud szerezni.

### 3.7.4. Kimenő EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások devizaszámla terhére

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja*	Alkalmazott árfolyam
Deviza számla terhére indított <b>konverziós/nem konverziós deviza átutalási megbízás</b> Bankon belülre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított <b>konverziós/nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás</b> Bankon belülre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	16 óra	16:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi - deviza eladási</i>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja*	Alkalmazott árfolyam
Deviza számla terhére indított <b>nem konverziós deviza átutalási megbízás</b> Bankon kívülre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+2 nap	
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+2 nap	
Deviza számla terhére indított <b>konverziós deviza átutalási megbízás</b> Bankon kívülre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 14:00 óra	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	14:30 óra	14:30 óráig	EUR/USD T+1 nap egyéb deviza T+3 nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított <b>konverziós/nem konverziós SEPA deviza átutalási megbízás</b> Bankon kívülre	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	13:00 óra	13:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi – deviza eladási</i>
Deviza számla terhére indított <b>forint átutalási megbízás külföldre</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő - 1 óra, de legkésőbb 12:00 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>

\* Sürgősséggel történő teljesítésre – sürgősségi felár felszámítása mellett - abban az esetben van lehetőség, ha a megbízás benyújtása 10:00 óráig megtörténik és a megbízás a meghirdetett teljesítési értéknapnál korábbi értéknappal/valutanappal teljesíthető, azaz nem SEPA deviza átutalás esetén EUR / USD devizanemekben T. nappal, illetve egyéb devizanemekben T. / T+1. nappal teljesíthető, a banki fedezetbiztosítás függvényében.

A fenti határidőket követően átvett bankon kívüli megbízások a következő banki munkanapon kerülnek feldolgozásra. A befogadási határidőket követően, a következő banki munkanapon történő árfolyamjegyzésig benyújtott megbízásokat a Bank a benyújtáskor érvényes árfolyamon teljesíti.

A Bank a megbízást abban az esetben teljesíti, ha a bankszámla egyenlege a megbízás jutalékkal növelt összegére fedezetet biztosít.

### 3.7.5. Kimenő belföldi forint átutalások devizaszámla terhére

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
Eseti bankon kívüli <b>forint átutalási megbízás</b> IG2-n keresztül	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitvatartási idő -1 óra, de legkésőbb 15:00 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	17 óra	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>

Mebízás		Munkanap Záró időpontja	T napi feldolgozásra történő átvétel végső időpontja	Teljesítés értéknapja/valutanapja	Alkalmazott árfolyam
	keresztül				
Devizaszámla terhére benyújtott <b>hatósági átutalás, beszédési megbízás, átutalási végzés teljesítése</b> IG1-en forintban	Okmány alapján benyújtott megbízás	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	15:30 óráig	15:30 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
Eseti bankon belüli <b>forint átutalási megbízás</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
Bankon belüli, <b>saját számlák közötti forint átvezetés</b>	Bankfiókban papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki nyitva tartási idő -1 óra	T nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	19:00 óráig	T nap	<i>deviza vételi</i>
<b>Terhelési nap feltüntetésével benyújtott (Értéknapos) eseti forint átutalási megbízás</b> Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára	Bankfiókban, papír alapon adott megbízással	Bankfióki nyitvatartási idő	Bankfióki Nyitvatartási idő alatt	Terhelési nap	<i>deviza vételi</i>
	Elektronikus szolgáltatáson keresztül	19 óra	Terhelési napot megelőzően 19:00 óráig	Terhelési nap	<i>deviza vételi</i>

### 3.8. Alkalmazott árfolyam MasterCard típusú bankkártyák esetén

A Fizetési számlához kibocsátott Bankkártyával a számla devizanemétől eltérő pénznemben végzett tranzakciókat a MasterCard nemzetközi kártyatársaság a tranzakció devizanemétől függően euróra (EUR) vagy amerikai dollárra (USD) konvertálja. A forintban végzett tranzakciók forintban, az USD-ben végzett tranzakciók USD-ben, míg az összes többi devizanemben végzett tranzakciók EUR-ban érkeznek be a Bankkártya Kibocsátójához elszámolásra. A MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. – névváltozást megelőzően: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. – (továbbiakban: MTB Zrt.), mint a Bankkártya kibocsátója ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozás napján érvényes MTB külkereskedelmi deviza árfolyam alkalmazásával, oly módon, hogy jóváírásokat (credit) vételi, a terheléseket (debit) eladási árfolyammal számítja. A tranzakciók összege a feldolgozás napján kerül terhelésre a Számlatulajdonos Fizetési számláján. A terhelés/ jóváírás értéknapja megegyezik a könyvelés napjával. A kártyarendszer feldolgozási ütemezése miatt - hajnali feldolgozáskor még nincs aznapi árfolyam – a rendszer az előző napon (amely megegyezik a MasterCard feldolgozás dátumával) megállapított árfolyammal számol.

### 3.9. Alkalmazott árfolyam Visa típusú bankkártyák esetén

A Fizetési számlához kibocsátott bankkártyával a számla devizanemétől eltérő pénznemben végzett tranzakciókat a VISA nemzetközi kártyatársaság euróra (EUR) konvertálja. A forintban végzett tranzakciók forintban, az összes többi devizanemben végzett tranzakciók EUR-ban érkeznek be a bankhoz elszámolásra. Az MTB Zrt. ezt az összeget átkonvertálja a számla devizanemére, a feldolgozási napon érvényes, MTB külkereskedelmi deviza árfolyam alkalmazásával, oly módon, hogy jóváírásokat (credit) vételi, a terheléseket (debit) eladási árfolyammal számítja. A tranzakciók összege a feldolgozás napján kerül terhelésre a Számlatulajdonos Fizetési számláján. A terhelés/ jóváírás értéknapja megegyezik a könyvelés napjával. A

kártyarendszer feldolgozási ütemezése miatt - hajnali feldolgozáskor még nincs aznapi árfolyam - a rendszer az előző napon (amely megegyezik a VISA feldolgozás dátumával) megállapított árfolyammal számol.

#### Mindkét típusú bankkártya esetén:

A Bankkártyával lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg devizaneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító Fizetési számla devizanemével, abban az esetben a bizonylaton szereplő összeggel azonos összeg kerül a Fizetési számlán terhelésre.

#### 4. Betétműveletekhez kapcsolódó teljesítési rend

**Betétlekötési / Betétmegszüntetési megbízások** feldolgozása a bankfiókban, elektronikus csatornán Internet Banking és Home Banking (más néven: Telepített Ügyfélterminál) szolgáltatáson keresztül

Megbízás		Átvétel végső időpontja (T nap)	Teljesítés	
			Terhelés	Jóváírás
Betétlekötési / Betétmegszüntetési (visszavezetés/feltörés) megbízás	Bankfiókban	Bankfiók nyitvatartási ideje alatt	T nap	T nap
	Elektronikus csatornán	Banki munkanapokon 19:00 óráig	T nap	T nap

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

#### 5. Meghatalmazás megadása közokirati formában

A Számlatulajdonos jogosult közokiratba, vagy két tanú aláírásával / ügyvéd ellenjegyzésével ellátott teljes bizonyító erejű okiratba foglalt nyilatkozattal eseti Meghatalmazottat állítani. Amennyiben a megbízás tárgya – adott napra szóló eseti megbízás(ok) esetén – eléri vagy meghaladja az alábbi jelölt összeget, az erre vonatkozó meghatalmazást a Bank csak közokirati formában fogadja el.

Lakossági ügyfelek esetén	1.000.000 Ft
Vállalati ügyfelek esetén	1.000.000 Ft

A nem egyszeri alkalomra, illetve visszavonásig szóló meghatalmazást a Bank annak kiállításától számított 1 évig tekinti érvényesnek.

**Takarékbank Zrt.**

#### Melléletek:

1. számú melléklet Valutaváltást végző bankfiók
2. számú melléklet IBAN-t alkalmazó országok és országkódok



**VALUTAVÁLTÁST VÉGZŐ BANKFIÓKOK**

Helyiség	Bankfiók címe	Valuta vásárlás	Valuta Eladás
Badacsonytomaj	8258 Badacsonytomaj, Kert u.12.	X	X
Tapolca	8300 Tapolca, Fő tér 4.	X	--
Dunabogdány	2023 Dunabogdány, Hajó u. 3.	X	X
Tahitótfalu	2021 Tahitótfalu, Petőfi Sándor u. 27.	X	X
Visegrád	2025 Visegrád, Rév u. 9.	X	X
Göd	2131 Göd, Pesti u. 93.	X	X
Szentendre	2000 Szentendre, Kossuth Lajos u. 22.	X	X
Leányfalu	2016 Leányfalu, Móricz Zsigmond u. 126.	X	X
Sződ	2134 Sződ, Dózsa György u. 102.	X	X
Sződliget	2133 Sződliget, Dr. Kemény J. u. 30.	X	X
Abda	9151 Abda, Bécsi út 67/a.	X	X
Budapest VI. kerület	1061 Budapest, Jókai tér 2.	X	X
Budapest XV. kerület	1155 Budapest, Kolozsvár u. 2/b.	X	X
Gönyü	9071 Gönyü, Bajcsy-Zsilinszky utca 23.	X	X
Győr	9021 Győr, Árpád út 25.	X	X
Győr	9023 Győr, Lehel utca 27.	X	X
Kisbér	2870 Kisbér, Kossuth Lajos utca 14.	X	X
Komárom	2900 Komárom, Igmándi út 45.	X	X
Környe	2851 Környe, Alkotmány utca 14.	X	X
Lábatlan	2541 Lábatlan, Rákóczi F. út 138-140.	X	X
Lébény	9155 Lébény, Fő út 85.	X	X
Tarján	2831 Tarján, Rákóczi F. utca 8.	X	X
Tata	2890 Tata, Ady E. út 17.	X	X
Tatabánya	2800 Tatabánya, Fő tér 20/a.	X	X
Bóly	7754 Bóly, Hősök tere 8/c.	X	X
Dunaszekcső	7712 Dunaszekcső, Kossuth L. u. 37.	X	X
Himesháza	7735 Himesháza, Kossuth L. u. 62.	X	X
Kozármisleny	7761 Kozármisleny, Pécsi utca 126.	X	X
Lánycsók	7759 Lánycsók, Kossuth L. u. 2/a.	X	X
Palotabozsok	7727 Palotabozsok, Kossuth L. u. 75.	X	X
Pécs	7621 Pécs, Citrom u. 5. Pf.: 212	X	X
Somberek	7728 Somberek, Kossuth L. u. 132.	X	X
Véménd	7726 Véménd, Szabadság tér 1/a.	X	X
Mohács	7700 Mohács, Dózsa Gy. u. 31.	X	X
Mohács	7700 Mohács, Vörösmarty u. 4.	X	X

**IBAN-t alkalmazó országok és országkódok, IBAN formátumok**

Ország*	Országkód	Számlaszám hossza	Formátum (MINTA!)
Albánia	AL	28	AL47 2121 1009 0000 0002 3569 8741
Andorra	AD	24	AD12 0001 2030 2003 5910 0100
<b>Ausztria*</b>	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
<b>Belgium*</b>	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
<b>Bulgária*</b>	BG	22	BG80 BNBG 9661 1020 3456 78
<b>Ciprus*</b>	CY	28	CY17 0020 0128 0000 0012 0052 7600
Costa Rica	CR	21	CR05 1520 2001 0262 8406 6
<b>Cseh Köztársaság*</b>	CZ	24	CZ65 0800 0000 1920 0014 5399
<b>Dánia*</b> 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
<b>Egyesült Királyság*</b>	GB	22	GB29 NWBK 6016 1331 9268 19
<b>Észtország*</b>	EE	20	EE38 2200 2210 2014 5685
<b>Finnország*</b>	FI	18	FI21 1234 5600 0007 85
<b>Franciaország*</b>	FR	27	FR14 2004 1010 0505 0001 3M02 606
Gibraltár	GI	23	GI75 NWBK 0000 0000 7099 453
<b>Görögország*</b>	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
<b>Hollandia*</b>	NL	18	NL91 ABNA 0417 1643 00
Horvátország	HR	21	HR12 1001 0051 8630 0016 0
<b>Írország*</b>	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
Kazahsztán	KZ	20	KZ86 125K ZT50 0410 0100
Katar	QA	29	QA58 DOHB 0000 1234 5678 90AB CDEF G

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

Ország *	Ország-kód	Számla szám hossza	Formátum (MINTA!)
Kuwait	KW	30	KW81 CBKU 0000 0000 0000 1234 5601 01
<b>Lengyelország*</b>	PL	28	PL27 1140 2004 0000 3002 0135 5387
<b>Lettország*</b>	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
<b>Litvánia*</b>	LT	20	LT12 1000 0111 0100 1000
<b>Luxemburg*</b>	LU	20	LU28 0019 4006 4475 0000
Macedonia	MK	19	MK07 3000 0000 0042 425
<b>Magyarország*</b>	HU	28	HU42 1177 3016 1111 1018 0000 0000
<b>Málta*</b>	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
<b>Németország*</b>	DE	22	DE89 3704 0044 0532 0130 00
Norvégia	NO	15	NO93 8601 1117 947
<b>Olaszország*</b>	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
<b>Portugália*</b>	PT	25	PT50 0002 0123 1234 5678 9015 4
<b>Románia*</b>	RO	24	RO49 AAAA 1B31 0075 9384 0000
San Marino	SM	27	SM86 U032 2509 8000 0000 0270 100
<b>Spanyolország*</b>	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
<b>Svédország*</b>	SE	24	SE35 5000 0000 0549 1000 0003
Szerbia	RS	22	RS35 2600 0560 1001 6113 79
<b>Szlovák Köztársaság*</b>	SK	24	SK31 1200 0000 1987 4263 7541
<b>Szlovénia*</b>	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