

HIRDETMÉNY
devizában és valutában végzett műveletek
devizakülföldi/devizabelföldi természetes személy részére vezetett
devizaszámlák kondícióiról.
Érvényes: 2010. szeptember 10-től

I. Valuta, deviza és kereskedelmi vételi / közép / eladási árfolyamok:

a. Valutaárfolyam

vételi/eladási: USD, CHF, EUR

vételi: GBP, SEK

b. Deviza vételi/közép/eladási: USD, CHF, GBP, EUR, JPY

c. Kereskedelmi vételi/közép/eladási: USD, CHF, CAD, CZK, GBP, DKK, SEK, PLN, NOK, JPY, EUR

II. Devizaszámlák kamatozása

Lakossági devizaszámla CHF, USD, EUR, GBP, JPY-ban nyitható, melyekre vonatkozóan a Takarékszövetkezet kamatmértékeket az alábbiakban 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:

CHF	0,02 %	EBKM: 0,02 %
EUR	0,25 %	EBKM: 0,25 %
USD	0,08 %	EBKM: 0,08 %
GBP	0,25 %	EBKM: 0,25 %
JPY	0,09 %	EBKM: 0,09 %

2. Lekötött devizabetétek:

Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR, illetve annak megfelelő összegű deviza lehet.

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

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás).

Az érvényes devizabetéti kamatok:

		1 hónap	3 hónap	6 hónap	12 hónap
CHF	kamat %	0,100	0,200	0,200	0,500
	EBKM %	0,104	0,201	0,204	0,500
EUR	kamat %	1,325	0,825	1,535	1,200
	EBKM %	1,338	0,836	1,556	1,200
USD	kamat %	0,308	0,518	0,718	1,001
	EBKM %	0,316	0,525	0,728	1,001
GBP	kamat %	0,375	0,500	0,700	1,187
	EBKM %	0,380	0,509	0,710	1,187
JPY	kamat %	0,100	0,200	0,300	0,400
	EBKM %	0,104	0,205	0,305	0,400

Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Részfelmondás esetén a maradék összeg meg kell, hogy haladja a minimálisan leköthető összeget.

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 östermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke 20%.

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

Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja

Nem vesszük figyelembe

- 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. Devizaszámla-vezetés

1. Számlavezetés

Számlavezetési díj ¹

5,- EUR/látra szóló bankszámla/év

2. Pénztári tranzakciók

Pénztári befizetés

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
Valuta ⁵	valuta vételi/deviza eladási	jutalék mentes	jutalék mentes
forint	deviza eladási	jutalék mentes	

Pénztári kifizetés^{2 3}

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
Valutában ⁵	deviza vételi/valuta eladási	1000,- EUR felett 0,2 %, min.: -, max.: -	
forintban	deviza vételi	0,75 % min.: 1,- EUR, max.: -	

3. Átutalás, átvezetés⁴

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
átvezetés ügyfél saját deviza számlái között	deviza vételi/deviza eladási	0,1 %, min:3,-EUR, max: 360 EUR	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek deviza számlái között	deviza vételi/deviza eladási	0,2 %, min:3,-EUR, max: 360 EUR	jutalék mentes
átvezetés ügyfél forint számlájára	deviza vételi	0,2 %, min:3,-EUR, max: 360 EUR	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	deviza vételi	0,2 %, min:3,-EUR, max: 360 EUR	
átvezetés ügyfél/ügyfelek forint számlájáról deviza számlára	deviza eladási	0,2 %, min:3,- EUR, max: 360 EUR	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás és beszedés	kereskedelmi vételi/eladási	0,15 %, min:15,- EUR, max: 360 EUR	0,15 %, min.15,- EUR, max: 360 EUR
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás és beszedés	kereskedelmi vételi/eladási	8,- EUR ⁶	jutalék mentes

A 3. pontban szereplő jutalékok a papíron benyújtott fizetési megbízásokra vonatkoznak.

Az electra rendszeren rögzített fizetési megbízások jutaléka 0,02%-al kevesebb.

A minimum és maximum összegek azonosak a papíros és az electrás megbízás esetén.

IV. Költségek

Számlanyitás	díj mentes
Postaköltség (kiértésítési díj)	0
Kivonat készítés egyedi kérésre	500 Ft/kivonat
Sürgősségi felár	5 ‰ min.30,- EUR
SWIFT igazolás díja	7,- EUR
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	Külföldi bank által felszámított díj
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés	1 ‰, min.: 3.000,-Ft

V. Az Takarékszövetkezetnél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

- a) A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- b) A Takarékszövetkezet USD, CHF, CAD, CZK, GBP, DKK, SEK, PLN, NOK, JPY, EUR devizanemekben teljesít devizaforgalmi utalást.
- c) A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 11 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Ezt követően 13 óráig lehet következő munkanapi teljesítésre nem konverziós megbízást benyújtani. Konverziós megbízás csak 8:45-től fogadható be.
- d) A Takarékszövetkezet csak olyan megbízásokat fogad el amelyekhez a fedezet biztosított.
A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyvelési és az alábbi valuta napokkal teljesíti:
- a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
 - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
 - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- e) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes Takarékszövetkezet által meghirdetett deviza vételi/eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél számláján terhelésre.
- f) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
- 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 11.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)*,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,

- 11.00-ig benyújtott egyéb 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 11.00 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 deviza folyamatokon történik.
- h) 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 konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T.munkanapi takarékszöv. deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi takarékszöv. deviza
11.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
11.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi takarékszöv. deviza

* A Takarékszövetkezet. külön fedezetbiztosítása függvényében

- i) A Takarékszövetkezet az ügyfél számlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás napjával 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 13:45 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet az előző 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 napján érvényes kereskedelmi vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A pénztár zárásig befogadott, nem konverziós átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek. Konverziós átvezetési megbízás munkanapon tárgynapi feldolgozásra 8:45 – 14:00 óráig (pénteken 13:00 óráig) fogad be a Takarékszövetkezet
- 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 ügyleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is az ügyfelet terhelik, amennyiben a költségek viselését nem tudta partnerére hárítani.
- o) A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- p) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi 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 érvényét is tud megszerezni.
- r) A 100.000,- EUR feletti konverziós jóváírás, átutalás történhet egyedi árfolyammal is, a tranzakció jutalékainak, valamint 6.000 Ft/tétel konverziós díj felszámítása mellett.

s) **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, 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.

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.

VI. Megjegyzések:

- 1 A számlavezetési díj felszámítására utólag, minden naptári negyedév végén kerül sor. Az adott negyedévben 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 Átvezetés:
 - Takarékszövetkezet által vezetett számlák közötti pénzmozgás
- 4 **Az Ügyfél által bejelentett és fel nem vett készpénz összege után a Takarékszövetkezet díjat számít fel. A díj összege a pénz kiszállításával és visszaszállításával kapcsolatos, a takarékszövetkezetet terhelő tényleges költség.**
- 5 A valuta befizetés és kifizetés csak bankjegyben történik. Kifizetéskor a bankjegyben nem fizethető rész forintosításra kerül.
- 6 Ha a jóváírás összege kisebb a jutalék minimális összegénél, akkor a jutalék összege egyenlő a jóváírás összegével.
- 7 Csak akkor kerül felszámításra ha a forint számlától eltérő értesítésvezérlő kerül beállításra.

Nagy összegű valuta készpénz felvét (1.000 EUR vagy ezzel egyenértékű CHF, USD, GBP vagy JPY felett) igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon -12 óráig- telefonon be kell jelenteni a devizaszámlát vezető, illetve kifizető Takarékszövetkezeti egységben.

HIRDETMÉNY
devizában és valutában végzett műveletek
devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes személy részére vezetett
devizaszámlák kondícióiról.
Érvényes: 2010. szeptember 10-től

III. Valuta, deviza vételi / közép / eladási árfolyamok

a. Valutaárfolyam

vételi/eladási: USD, CHF, EUR

vételi: GBP, SEK

b. Deviza vételi/közép/eladási: USD, CHF, GBP, EUR, JPY

c. Kereskedelmi vételi/közép/eladási: USD, CHF, CAD, CZK, GBP, DKK, SEK,
PLN, NOK, JPY, EUR

IV. Devizaszámlák kamatozása

Lakossági devizaszámla CHF, EUR, USD, GBP, JPY-ban nyitható, melyekre vonatkozóan a Takarékszövetkezet kamatmértékeket az alábbiakban 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:

CHF	0,02 %	EBKM: 0,02 %
EUR	0,25 %	EBKM: 0,25 %
USD	0,08 %	EBKM: 0,08 %
GBP	0,25 %	EBKM: 0,25 %
JPY	0,09 %	EBKM:0,09 %

2. Lekötött devizabetétek:

Leköthető minimum egyenleg devizanemenként 300,- EUR, illetve annak megfelelő összegű deviza lehet.

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

Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. A lekötéskori kamatláb adott betétnél a futamidő alatt nem változik (fix kamatozás).

Az érvényes devizabetéti kamatok:

		1 hónap	3 hónap	6 hónap	12 hónap
CHF	kamat %	0,100	0,200	0,200	0,500
	EBKM %	0,104	0,201	0,204	0,500
EUR	kamat %	1,325	0,825	1,535	1,200
	EBKM %	1,338	0,836	1,556	1,200
USD	kamat %	0,308	0,518	0,718	1,001
	EBKM %	0,316	0,525	0,728	1,001
GBP	kamat %	0,375	0,500	0,700	1,187
	EBKM %	0,380	0,509	0,710	1,187
JPY	kamat %	0,100	0,200	0,300	0,400
	EBKM %	0,104	0,205	0,305	0,400

Pénztári kifizetés^{2 4}

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
Valutában ⁵	deviza vételi/valuta. eladási	1 %, min. 1,- EUR, max.: -	
forintban	deviza vételi	0,75 % min.: 1,- EUR, max: -	

3. Átvezetés, átutalás³

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	jutalék mértéke	
átvezetés ügyfél saját deviza számlái között	deviza vételi/ deviza eladási 360 EUR si	0,1 %, min:3,- EUR, max: 360 EUR	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek deviza számlái között	deviza vételi/ deviza eladási	0,2 %, min:3,- EUR, max: 360 EUR	jutalék mentes
átvezetés ügyfél saját forint számlájára	deviza vételi	0,2 %, min.3,- EUR, max: 360 EUR	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	deviza vételi	0,2 %, min.3,- EUR, max: 360 EUR	
átvezetés ügyfél/ügyfelek forint számlájáról deviza számlára	deviza eladási	0,2 % min.3 EUR,- max: 360 EUR	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás és beszedés	kereskedelmi vételi/eladási	0,15 %, min.15,- EUR, max: 360 EUR	0,15 %, min.15,- EUR, max: 360 EUR
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás és beszedés	kereskedelmi vételi/ eladási	0,05 %, min:10,- EUR ⁶ , max: -	8,- EUR ⁶

A 3. pontban szereplő jutalékok a papíron benyújtott fizetési megbízásokra vonatkoznak.

Az elektra rendszeren rögzített fizetési megbízások jutaléka 0,02%-al kevesebb. A minimum és maximum összegek azonosak a papíros és az elektrás megbízás esetén.

IV. Költségek

Számlanyitás	díj mentes
Postaköltség (kiértésítési díj) Ebből havi 1 értesítés	200 Ft/kiértésítés 0 Ft
Kivonat készítés egyedi kérésre	500 Ft/kivonat
Sürgősségi felár	5 ‰ min.30,- EUR
SWIFT igazolás díja	7,- EUR
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	Külföldi bank által felszámított díj
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés	1 ‰ min.: 3.000,-Ft

V. Az Takarékszövetkezetnél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

- t) A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- u) A Takarékszövetkezet USD, CHF, CAD, CZK, GBP, DKK, SEK, PLN, NOK, JPY, EUR devizanemekben teljesít devizaforgalmi utalást.
- v) A Takarékszövetkezet az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 11 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Ezt követően 13 óráig lehet következő munkanapi teljesítésre nem konverziós megbízást benyújtani. Konverziós megbízás csak 8:45-től fogadható be.
- w) A Takarékszövetkezet csak olyan megbízásokat fogad el amelyekhez a fedezet biztosított.

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

- a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
 - a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
 - a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- x) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes Takarékszövetkezet által meghirdetett deviza vételi/eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél számláján terhelésre.
- y) A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.

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

- 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 11.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
- 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 11.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.

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

A 11.00 óráig a Takarékszövetkezethez egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

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

- z) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi deviza folyamaton történik.
- aa) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T munkanapi takarékszöv. deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi takarékszöv. deviza
11.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
11.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi takarékszöv. deviza

* A Takarékszövetkezet. külön fedezetbiztosítása függvényében

- bb) A Takarékszövetkezet az ügyfél pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a Takarékszövetkezet nostro számláján történő jóváírás napjával megegyező munkanapon írja jóvá a következő értéknappal:
- 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.
- cc) A 13:45 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet az előző pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- dd) A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás napján érvényes kereskedelmi vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- ee) A pénztár zárásig befogadott, nem konverziós átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek. Konverziós átvezetési megbízás munkanapon tárgynapi feldolgozásra 8:45 – 14:00 óráig (pénteken 13:00 óráig) fogad be a Takarékszövetkezet
- ff) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- gg) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. Ezen felül az ügyek intézése során keletkező költségek (távirat, telefax, posta, másolatkészítés, stb.) is az ügyfelet terhelik, amennyiben a költségek viselését nem tudta partnerére hárítani.
- hh) A Takarékszövetkezet a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- ii) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi deviza közép árfolyamokon történik.
- jj) 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 érvényét is tud szerezni.
- kk) A 100.000,- EUR feletti konverziós **jóváírás**, átutalás történhet egyedi árfolyammal is, a tranzakció jutalékainak, **valamint 6.000,- Ft/tétel konverziós díj** felszámítása mellett.
- ll) 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, 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.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

2. **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.

VI. Megjegyzések:

- 1 A számlavezetési díj felszámítására utólag, minden naptári negyedév végén kerül sor. Az adott negyedévben 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 Átvezetés:

- Takarékszövetkezet által vezetett számlák közötti pénzmozgás
- 4 **Az Ügyfél által bejelentett és fel nem vett készpénz összege után a Takarékszövetkezet díjat számít fel. A díj összege a pénz kiszállításával és visszaszállításával kapcsolatos, a takarékszövetkezetet terhelő tényleges költség.**
- 5 A valuta befizetés és kifizetés csak bankjegyben történik. Kifizetéskor a bankjegyben nem fizethető rész forintosításra kerül.
- 6 Ha a jóváírás összege kisebb a jutalék minimális összegénél, akkor a jutalék összege egyenlő a jóváírás összegével.
- 7 Csak akkor kerül felszámításra ha a forint számlától eltérő értesítésvezérlő kerül beállításra.

Nagy összegű valuta készpénz felvét (1.000 EUR vagy ezzel egyenértékű CHF, USD, GBP vagy JPY felett) igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon -12 óráig- telefonon be kell jelenteni a devizaszámlát vezető, illetve kifizető Takarékszövetkezeti egységben.

SAVARIA Takarékszövetkezet