

HIRDETMÉNY

DEVIZA FORGALOM ÁLTALÁNOS FELTÉTELEI

Általános Feltételek

Általános feltételek

A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.

A Takarékszövetkezet nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért vagy más következményekért. A Takarékszövetkezet kizárólag olyan megbízást teljesít, amelynek teljes fedezetéről az ügyfél gondoskodik.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a Hirdetményben közölt feltételeket megváltoztassa, egyidejűleg gondoskodik az új Hirdetmény ügyfélforgalmi helyiségeiben való közzétételéről. A módosítások a Takarékszövetkezet Üzletszabályzatának megfelelően lépnek hatályba. A jelen Hirdetményben meghirdetett díjtételektől a Takarékszövetkezet az ügyféllel kötött megállapodása alapján eltérhet.

Valuta- devizaárfolyamok

A devizaszámlákat érintő deviza és forint konverzióhoz a takarékszövetkezet a saját deviza és a saját valuta árfolyamot alkalmazza. Az adott napon érvényes összes valuta-devizaárfolyamokat a Takarékszövetkezet teszi közzé a forgalmazható devizanemekre vonatkozóan. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy naponta többször is árfolyamot jegyezzen.

A Takarékszövetkezet az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamokat alkalmazza mindazon esetekben, amelynél jogszabály vagy hatósági előírás ennek kötelező alkalmazását előírja.

Devizaszámlák kamatozása

Lakossági és vállalkozói devizaszámla, deviza betétszámla EUR, CHF, USD és GBP devizanemekben nyitható.

A devizák kamatlába 365 napos bázison értendő. A hatályos devizabetéti kamatokat külön Hirdetmény tartalmazza. A Takarékszövetkezet a látraszóló betéti kamatot havonta egyszer, a hó utolsó napján írja jóvá a devizaszámlán. A lekötött devizabetétek után járó kamatokat lejáratkor vagy a bankszámla megszüntetésekor írja jóvá. A devizaszámlák látraszóló kamata változó kamatozású, a lekötött devizabetét kamat fix kamatozású. A devizaszámlák le nem kötött egyenlege látra szólóan kamatozik. Devizabetéteket lekötni a lekötés időpontjában érvényes kamatlábak mellett lehet. Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár.

A minimálisan lekötendő deviza betétek összegét az aktuális hirdetmény tartalmazza.

Kamatadó:

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt / tőkésített 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. A kamat megszerzésének időpontja: a kamatjövőírásának a napja.

Nem vesszük figyelembe kamatjövedelemként:

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

Díjak, jutalékok:

A számlavezetési díj felszámítására havonta, hónap végén kerül sor. A Takarékszövetkezet a devizaszámlákon végrehajtott tranzakciókért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti tranzakciós díjakat számolja fel. A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

A jutalékok és díjak a számlavezetés devizanemében a megbízás devizaösszege alapján kerülnek felszámításra. Amennyiben az adott devizaszámla erre nem nyújt fedezetet, a Takarékszövetkezet az Ügyfél további számláiról - konverzióval - szedi azt be. Az Ügyfél a pénztartozás késedelmes teljesítése esetén a vonatkozó szerződésben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles fizetni.

A Takarékszövetkezet nagy összegű valuta kifizetésnek az 3.000 EUR, 1.500 CHF, 1.500 USD, 1000 GBP összegeket tekinti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző nap 12:00 -ig írásban jeleznie kell.

Kiemelten nagy összegű (jelenleg 100.000 EUR vagy ezen összeg feletti) konverziós számla tranzakciók esetén egyedi árfolyam kérhető.

Betétbiztosítási feltételek

A jelen Hirdetményben szereplő betétek a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. alapján – a jogszabályban felsoroltak kivételével- biztosítva vannak.

Deviza fizetési műveletek költségviselése:

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

EGT 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.

Megbízások befogadásának rendje

A Takarékszövetkezet az ügyfelek által benyújtott deviza átutalási megbízások továbbítását tárgynapi feldolgozásra 13:00 óráig (pénteken 12:30 óráig) vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti. Devizaszámláról történő valuta ki és befizetések napi határideje a normál pénztári nyitva tartás keretében lehetséges, azaz Hétfő, Kedd, Csütörtök, Péntek: 15:30 óra, Szerda: 17 óra.

Deviza tranzakciók teljesítési határideje:

A) Indított deviza utalás esetén:

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

EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2,

Egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.

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

- 9.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,
- 11:30-ig (pénteken: 10:30 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**,
- 9.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.

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

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 nélkül | T+2 | - | T+2 | - | - |
| normál konverziós | T+2 | - | T+3 | - | T. munkanapi Saját deviza |
| 8.00-ig beérkező sürgős, konverziós | T+1 | sürgősségi felár | T+1 | sürgősségi felár | T. munkanapi saját deviza |
| 13.00-ig (pénteken: 12 óráig) beérkező sürgős konverziós | T+1/T+2* | Sürgősségi felár T+1 esetén | T+1/T+2* | sürgősségi felár | T. munkanapi saját deviza |

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

B.) Bejövő deviza jóváírások:

A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket az elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével megegyező munkanapon, írja jóvá

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

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

A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet a teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.