

**Devizában és valutában végzett műveletek
Devizakülföldi/devizabelföldi
nem természetes személyek részére vezetett
devizaszámlák kondíciói**

Meghirdetve: 2019. március 29. napján

Hatályos: 2019. április 01. napjától

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a módosítás oka¹:

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (rövid neve: Takarékbank Zrt.) megváltoztatja nevét és 2019. április 1-jétől MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (rövid neve: MTB Zrt.) néven működik tovább.

I. Valuta, deviza, külkereskedelmi vételi / közép / eladási árfolyamok

Az adott napon érvényes valuta, deviza, külkereskedelmi árfolyamokat a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan:

GBP, AUD, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, USD, EUR, CZK, PLN

II. Devizaszámlák kamatozása

Pénzforgalmi devizaszámla bármely, a Bank által jegyzett konvertibilis devizában – kivéve: AUD, CZK, PLN – nyitható, de csak azok a devizaszámlák kamatoznak, amelyek devizanemére vonatkozóan a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág kamatmértékeket tesz 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.

Az érvényes devizabetéti kamatokot a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR

2. Lekötött devizabetétek:

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

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

Az érvényes devizabetéti kamatokot a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág határozza meg a következő devizanemekre vonatkozóan: USD, CHF, GBP, EUR

Lekötési időtartam: 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap.

Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Amennyiben a részfelmondás esetén a maradék összeg meghaladja a minimálisan lekötendő összeget (300,- EUR-nak megfelelő összeg), akkor a maradék összeg változatlanul kamatozik tovább, ellenkező esetben a maradék lekötött összeg átvezetésre kerül a látra szóló devizaszámlára.

3. Kamatadó:

A kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat, azaz a bankszámlára (látra szóló és lekötött egyaránt) a Bank által fizetett kamat. Minden magánszemélynek nyitott – ideértve az őstermelőket és a társasházakat is – bankszámla kamata adóköteles.

Kamatjövedelem után az adó mértéke 15%.

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

Kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja

A Bank nem veszi 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.

¹ A módosítások piros, betűvel kerültek megjelölésre

III. Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetése képtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.

IV. Devizaszámla-vezetés

A kondíciók ügyfélszámlán történő terhelése a számla devizanemében történik, így a számlától eltérő devizanemben meghatározott kondíciók minden esetben az MTB kedvezményes deviza árfolyamon kerülnek átszámításra.

Számlavezetés

Negyedéves számlavezetési díj ①

41,5 EUR/látra szóló bankszámla/negyedév

Pénztári tranzakciók

Pénztári befizetés ②	konverziós		nem konverziós
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	jutalék mértéke
bankjegy (valuta) ③	val. vét./kedv. dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max.-	
érme ③		0,5 %, min. 1,- EUR, max.- + 30 %	
hibás bankjegy letétre vétele		0,5 %, min. 1,- EUR, max.- + 10 %	
újra nem forgalmazható bankjegy		0,5 %, min. 1,- EUR, max.- + 5 %	
forint	kedv. dev. ea.	0,5 %, min. 1,- EUR, max.-	
megbízásos valutaforgalmazás ④			
valuta befizetés Tksz ügyfél Ft számlája javára	val. vét./kedv. dev. közép		0,75 %, min. 2,- EUR, max.-
valuta befizetés MTB ügyfél Ft számlája javára			
valuta befizetés MTB ügyfél devizaszámlája vagy értékpapírszámla javára	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép		

Pénztári kifizetés ② ⑤	konverziós		nem konverziós
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	jutalék mértéke
valutában ③	kedv. dev. vét./val. ea.	1,6%, min. 1,03 EUR, max.- ¹	
forintban	kedv. dev. vét.	1,35%, min. 1,03 EUR, max.- ¹	
megbízásos valutaforgalmazás ④			
valuta kifizetés Tksz ügyfél Ft számlája terhére	kedv. dev. közép/val. ea.	1,2 %, min. 2,- EUR, max.-	
valuta kifizetés MTB ügyfél Ft számlája terhére		1,8%, min. 2,07 EUR, max.-	
valuta kifizetés MTB ügyfél devizaszámlája terhére	kedv. dev. közép/kedv. dev. közép	1,8%, min. 2,07 EUR, max.-	
valuta kifizetés MTB ügyfél értékpapírszámlája terhére		1,2 %, min. 2,- EUR, max.-	

¹ A lekötött betétszámlákról történő készpénz kifizetés tranzakció díja a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz képest (valutában történő kifizetés esetén 1% min. 1 EUR, forintban történő kifizetés esetén 0,75% min. 1 EUR) nem változik.

Átutalás, átvezetés ⑥ ⑦	Konverziós		nem konverziós
	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke	jutalék mértéke
átvezetés ügyfél saját számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,1 %, min. 3 EUR, max.-	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek számlái között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *	jutalék mentes
integráción belüli devizaszámlák közötti átutalás – ügyfelek között	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft*	0,55%, min. 15,58 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,25% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft **
átvezetés ügyfél MTB-nél vezetett forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,2 %, min. 3,- EUR, max.-	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft * ²	
átvezetés ügyfél / más ügyfél Ft számlájáról	kedv. dev. ea.	Jutalékmentes	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás ³	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	1,1%, min. 15,58 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,8% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft ***	0,55%, min. 15,58 EUR, max.- ; 2.000.000,- Ft felett: 0,25% min.15,58 EUR, max.- + 6.000,- Ft **
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás ³	kedv. dev. vét./kedv. dev. ea.	0,25%, min. 3,- EUR, max.-	jutalék mentes
devizakölcsön törlesztésével kapcsolatos tranzakciók ⁴			0,3 % max.6000,- Ft

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

** a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,25%, min. 15,- EUR) jutalék %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

*** a 2012. december 31-én érvényes (0,8%, min. 15,- EUR) jutalék %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

² A lekötött betétszámláról történő átvezetés jutaléka a 2012. december 31. napján hatályos kondícióhoz (0,2%, min. 3,- EUR) képest nem változik.

³ A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

⁴ Nem terheli jutalék az MTB Zrt. devizaszámla-vezetési tevékenységét közvetítő hitelintézeteknél kezelt ügyfelek a közvetítő hitelintézettől felvett devizakölcsöne törlesztésével kapcsolatos tranzakciókat.

Forint átutalás belföldön, csoportos tranzakciók teljesítése	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.- 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen, váltón és csekken alapuló azonnali beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.- 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
csoportos beszedési megbízásokhoz kapcsolódó felhatalmazás tranzakció indítása miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	8 Ft / tétel
csoportos beszedési megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése	kedv. dev. vét.	26 Ft / tétel

utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán (beleértve a VIBER-en keresztül érkezett utalásokat is)	kedv. dev. ea.	jutalék mentes
---	----------------	----------------

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

Külföldről érkező vagy külföldre indított forint átutalás	alkalmazott MTB árfolyam	jutalék mértéke
átutalási megbízás teljesítése miatt devizaszámla terhelése (csak MTB BOSS-ban számlavezetett ügyfelek esetében lehetséges)	kedv. dev. vét.	0,5%, min. 3,11 EUR, max.-; 2.000.000,- Ft felett: 0,2% min.3,11 EUR, max.- + 6.000,- Ft *
utalt Ft összeg jóváírása devizaszámlán	kedv. dev. ea.	Jutalékmentes

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,2%, min. 3,- EUR) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

Okmányos műveletek

Export jellegű okmányos műveletek / Akkreditív

	Jutalék mértéke
ha a magyar vállalat a Banknak devizában járó jutalék megfizetését a vevővel elfogadtatni nem tudja	
árfolyam	kedv. dev. Ea.
előzetes értesítés	7.000,- Ft/tétel
értesítés (avizálás)	0,15%, min.7.000,- Ft
igazolás	egyedi megállapodás alapján,
halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (az értesítési jutalékon felül)	0,15%, min.7.000,- Ft
halasztott fizetésű akkreditív leszámítolása	egyedi megállapodás alapján
okmánykezelés (igénybevétel)	0,45%, min. 7.273,- Ft 2.000.000,- Ft felett: 0,15% min.7.273 Ft, max.- + 6.000,- Ft *
módosítás (ha nem az összeg emelését, ill. az igazolt akkreditív lejáratának hosszabbítását érinti)	7.000,- Ft
részben vagy teljesen igénybe nem vett akkreditív törlése	7.000,- Ft
megbízás átadása más banknak	0,2%, min. 7.000,- Ft
engedményezés	0,2%, min. 7.000,- Ft
átruházás	0,2%, min. 7.000,- Ft

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,15%, min. 7.000,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

Export jellegű okmányos műveletek / Inkasszó

	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
okmányok kiküldése fizetés vagy intézvény elfogadtatása ellenében (nyitott szállítás)	0,2%, min. 6.500,- Ft
okmányok kiszolgáltatása áru feletti rendelkezéssel (vinkulált szállítás)	0,2%, min. 6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása, illetve okmányok fizetés nélküli visszaküldése esetén	0,2%, min. 6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/tétel

Import jellegű okmányos műveletek / Akkreditív

	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
akkreditív nyitása, emelése, hosszabbítás	0,2%, min.7.000,- Ft
halasztott fizetésű akkreditív nyilvántartása (a nyitási jutalékon felül)	0,15%, min.7.000,- Ft

okmánykezelés (igénybevétel)	0,45%, min.7.273,- Ft 2.000.000,- Ft felett: 0,15% min.7.273 Ft, max.- + 6.000,- Ft *
módosítás (kivéve emelés és hosszabbítás)	7.000,- Ft

* a 2012. december 31-én érvényes jutalék (0,15%, min. 7.000,- Ft) %-os részének – 2012. december 31-ét követő – módosításaiból adódó jutalékösszeg-növekmény 6.000,- forint feletti része nem kerül felszámításra.

Import jellegű okmányos műveletek / Inkasszó

Abban az esetben, ha a magyar fél a jutalékok és költségek viselését vállalja	Jutalék mértéke
árfolyam	kedv. dev. ea.
okmányok fizetés ellenében	0,2%, min.6.500,- Ft
okmányok fizetés nélküli kiszolgálása	0,2%, min.6.500,- Ft
módosítás	6.500,- Ft/módosítás
intézkedés kiküldés elfogadásra	4.500,- Ft
megbízás átadása más banknak/törlés	2.500,- Ft
váltó protestáltatása	0,1%, min.4.500,- Ft

Garancia/kezesség

deviza számla terhére, illetve javára indított megbízások	Jutalék mértéke
általunk kibocsátott garancia/kezesség	0,1%/hó, min.30,- EUR/hó
más bank által kibocsátott garancia/kezesség nyilvántartásba vétele, ha a megbízó a jutalék megfizetését nem vállalja	0,15%, min.30,- EUR
igénybejelentés/igénybevétel	0,1%, min.30,- EUR
módosítás (hanem az összeg emelését, ill. az általunk kibocsátott garancia lejáratának hosszabbítását érinti)	30,- EUR/tétel
igénybejelentés/igénybevétel (részbeni) törlesztése	30,- EUR

V. Költségek

Fénymásolat készítése (laponként):	0,26 EUR
Igazolások kiadása (kivéve a cégbírósági igazolást):	5,19 EUR
Könyvvizsgálat céljára kiadott teljes körű számlainformáció:	103,9 EUR
Írásos információkérés, idegen nyelvre történő fordítás oldalanként:	10,39 EUR
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként:	10,39 EUR
Kivonat készítése egyedi kérésre:	519,- Ft/kivonat
tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	partnerbank által felszámított díj
Bankinformáció	25,97 EUR
pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1%, min. 25,97 EUR
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	6,23 EUR/oldal
sürgősségi felár	0,5%, min. 31,17 EUR
nem szokványos akkreditívek és garanciák miatt, ill. túlzott részletezésért	0,15%, min. 31,17 EUR
váltók kezelési díja	15,58 EUR
áru felszabadítása (delivery order)	0,4%, min. 31,17 EUR
hat hónapról régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	31,17 EUR
felhatalmazó levelek nyilvántartásba vételi díja	25,97 EUR
felhatalmazó levelek elbírálásához szükséges kockázati döntés esetében további	114,29 EUR

VI. Az MTB Zrt-nél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben más bankoknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak:
EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

A Bank a papíralapú és az elektronikus úton befogadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású;
- devizaneme: EUR;
- kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas;
- tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát);
- SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás helyett teljesítésigazolás igényelhető).

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

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

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

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

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

b) A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra

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

c) A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.

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

- a konverzió nélküli és konverziós EUR devizanemekben teljesítendő papíralapú SEPA átutalási megbízásokat T.,
- a konverzió nélküli és konverziós EUR és USD devizanemekben teljesítendő (nem SEPA) megbízásokat T+1.,
- a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
- a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

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

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

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

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

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

A 13.00 óráig (pénteken: 11 óráig) a Bankhoz egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott konverziós megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

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

- f) A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi MTB kedvezményes deviza eladási/ vételi árfolyamokon történik.
- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
normál konverzió nélküli	T+1	-	T+2	-	-
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.
13.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
13.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi MTB kedvezményes deviza.
12:00-ig beérkező papíralapú SEPA SCT átutalás	T **	-	-	-	-
13:00-ig beérkező elektronikus SEPA SCT átutalás	T **	-	-	-	-

* Az **MTB Zrt.** külön fedezetbiztosítása függvényében

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

- h) A Bank az ügyfél bankszámlája javára érkező devizaösszegeket 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.
- i) A SWIFT rendszeren keresztül 17:00 óráig, a SEPA elszámolási rendszeren keresztül 17:15 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat legkésőbb a következő munkanapon tekinti érkezettnek a Bank.
- j) A bejövő átutalások ellenértékei deviza számla esetében a Banki feldolgozás munkanapján érvényes MTB kedvezményes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- k) A Bank az ügyfél bankszámlája javára külföldről érkező forint átutalásokat tárgynapon feldolgozza, ha hozzá kapcsolódó SWIFT üzenet tárgynapon 17 óráig beérkezik. A záró időpont után beérkező SWIFT üzenetekhez tartozó külföldről érkező forint átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

- l) A számlavezető hely klíringzárásáig befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
- m) Átvezetés típusú tranzakciók esetében a jutalék felszámítása mindig a terhelő oldalon történik, a jóváírás jutalékmentes.
- n) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- o) A Bank a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- p) A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi MTB kedvezményes 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 az **MTB Zrt.** ennek érvényt is tud szerezni. *A felmerült bankköltségek elszámolása az ügyfél számláján a partner bank értesítése alapján, utólagosan, a felmerülés napján érvényes árfolyamon történik.*
- r) A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, ebben az esetben a tranzakciók jutalékmentesek. A konverzió történhet:
- ügyfél saját forint és devizaszámlái közötti átvezetéssel,
 - devizaszámláról eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő kifizetéssel,
 - devizaszámlára eltérő valutanemben, illetve Ft-ban történő befizetéssel.
- s) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- t) Az 50.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerül sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Bank által kiadott igazolás tartalmazza. Egyedi devizabetét esetében a kamatkorrekciónak - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének függvényében: 1/16 – 1/4 közötti mértékű.
- u) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- v) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Bank lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- w) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia-nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Bankot, ha igénybevételre nem kerül sor.
- x) A Bank az akkreditívek és inkasszók ügyintézését a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő egységes szabályokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályozásokra a megbízó a megbízásában nem tér ki.
- y) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

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

*EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai:

EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland

EU tagállamok: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

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

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselésnél** (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja *a kedvezményezett bankjának. A kedvezményezett bank a bankköltséget az átutalt összeg jóváírásával egyidejűleg vonja le a kedvezményezett számláján.*
2. **kedvezményezett általi költségviselésnél** (BEN) az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét a kedvezményezett viseli; ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (számlavezető hely hivatalos helyiségében kifüggesztett) Hirdetmény szerinti jutaléka. *A kedvezményezett bank a bankköltséget az átutalt összeg jóváírásával egyidejűleg vonja le a kedvezményezett számláján.*
3. **megbízó általi költségviselésnél** (OUR) az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

VIII. 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 Az alábbi valutanevet vásároljuk meg és adjuk el:
 - bankjegy: USD, GBP, AUD, CZK, DKK, EUR, IEP, JPY, CAD, NOK, PLN, CHF, SEK
 - érme: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.
- ④ A megbízásos valutaforgalmazás, devizaszámla-vezetés:
 - a Takarékszövetkezet ügyfeleinek forint számlához kapcsolódó valuta eladása/vétele,
 - az **MTB Zrt.** ügyfélkörének kiszolgálása a forint, deviza- illetve értékpapírszámlát érintően.
- ⑤ 3000,- EUR összeg felett az írásban előre megrendelt valuta felvételének megghiúsulása esetén a fel nem vett összeg 0,3%-át felszámítjuk jutalékként (Hatályos: 2003.10.06-tól)
- ⑥ Átvezetés:
 - saját jogon vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.Átutalás
 - a nemzetközi fizetési forgalomban továbbított devizatétel.
- ⑦ Integráción belüli átutalás:
MTB által vezetett devizaszámla és egy Szövetkezeti Hitelintézet által saját jogon vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.