

Hirdetmény

A külföldi, konvertibilis pénznemben vezetett vállalkozói pénzforgalmi bankszámláknál felszámított díj és költségtérítésről

Érvényes: 2011. június 20-tól

	MEGNEVEZÉS	DÍJ (USD)
1.	Számla nyitási díj	díjmentes
2.	Számlavezetési díj	
	<ul style="list-style-type: none"> • Jogi személyek • Nem jogi személyek • Egyéni vállalkozók, Östermelők • Non profit szervezetek • Társasházak, Lakásszövetkezetek 	<ul style="list-style-type: none"> 15.- USD/hó 12.- USD/hó 9.- USD/hó 6.- USD/hó 12.- USD/hó
3.	Pénzforgalmi jutalék	
	Terhelések:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Deviza utalás deviza számláról • TKSZ-en belüli deviza átvezetés ügyfelek számlái között • Bejelentett, de elmulasztott készpénz felvétel • Deviza átvezetés ügyfél saját számlái között • Készpénz felvételi díj konverzió nélkül • Készpénz felvételi díj konverzióval 	<ul style="list-style-type: none"> 0,25%, min. 15.- USD 0,1 %, min. 1,5.- USD 0,3%, min. 1,5.- USD, max. 22,5.- USD díjmentes 0,2%, min. 1,5.- USD 0,3%, min. 1,5.- USD
	Jóváírások:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Banki jóváírások, átutalások fogadása • Készpénz befizetés konverzió nélkül • Készpénz befizetés konverzióval 	<ul style="list-style-type: none"> 7,5.- USD díjmentes 0,1%, min. 1,5 USD
4.	SMS szolgáltatás:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Szolgáltatás egyszeri regisztrációs díja • Szolgáltatási díj • SMS jelentés naponta (egyenlegközlés) díja • SMS jelentés (forgalmi tételenként) díja 	<ul style="list-style-type: none"> 500.- Ft díjmentes 25.- Ft/sms 25.- Ft/sms
5.	Internet bank szolgáltatás:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri regisztrációs díj • Szolgáltatási díj • SMS jelentés naponta (egyenlegközlés) díja • SMS jelentés (forgalmi tételenként) díja • SMS-ben aláírási jelszó kiküldése • Letiltási, feloldási díj 	<ul style="list-style-type: none"> 1.500.- Ft/számla díjmentes 25.- Ft/sms 25.- Ft/sms díjmentes 3.000.- Ft
6.	Kivonat díjai:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Havonta egy kivonat postai díja (jogszabály szerint) • Havonta egy kivonatnál több kivonat postai díja • SWIFT igazolás díja • Kedvezményezett jutaléka 	<ul style="list-style-type: none"> díjmentes 9.- USD 6.- USD 4,5.- USD
7.	Egyéb díjak:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Bankközi műveletek konverziós díja • Fedezet igazolás, annak összege után • Egyéb igazolás díja • Törzstőke igazolás díja • Banki információ díja • Azonnali inkasszó nyilvántartásba vétele • Sürgősségi felár • Felhatalmazás kezelés, nyilvántartásba vétel 	<ul style="list-style-type: none"> 0,05%, min. 1,5.- USD 0,1% min. 7,5.- USD 7,5.- USD díjmentes 22,5.- USD 7,5.- USD 5 ‰, min. 30.- USD 3.- USD

(idegen bank által benyújtott)	
• Felszólítási díj	6.- USD
• Felmondási díj	7,5.- USD
• Késedelmi kamat	Mindenkori jegybanki alap kamat + 6 %
• Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,12%, minimum 22,5.- USD
• Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	15.- USD
• Tévesen megadott IBAN bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj

Mentes a jutalék és díjfizetési kötelezettség alól:

- A takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések.
- Az ügyfél takarékszövetkezetnél lévő hiteleivel kapcsolatos átvezetések.

A Takarékszövetkezetnél vezetett forintszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei:

- A takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a pénzügyintézetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az Ügyfél számláján könyvelni és az alábbi valutánappal teljesíti:

konverzió esetén:

- EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
- egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.

konverzió nélkül:

- EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1., valamint
- egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+2.

- A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes saját deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az Ügyfél bankszámláján terhelésre.
- 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:
 - 8.30-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett),
 - 8.30-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 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet a fedezetbiztosítástól függően T+1. vagy T+2. valutánappal teljesíti.
- A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes saját deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül a Takarékszövetkezet bankszámláján terhelésre.
- 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 nem konverziós	T+1	-	T+2	-	T. munkanapi saját deviza
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi saját deviza
8.30-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi saját deviza.
12.00-ig (pénteken: 11 óraig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi saját deviza

- i) 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.
- j) A SWIFT rendszeren keresztül 12 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes saját deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. A forintban megjelölt díjtételek a Takarékszövetkezet saját deviza vételi árfolyamán kerülnek elszámolásra.
- m) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
- n) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- o) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- p) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Takarékszövetkezet lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- q) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha igénybevételekre nem kerül sor.
- r) A Takarékszövetkezet 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.
- s) A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.
- t) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)
Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénznemében (2)	nem EGT állam pénznemében (2)
EGT-n belül (1)- konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül (1) – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül (1)- konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívül (1) – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

(1)

- 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.

(2)

- 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.

Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága