

Jelenleg nem forgalmazott számlatípus
HIRDETMÉNY
devizában és valutában végzett műveletek
devizakülföldi/devizabelföldi természetes személy részére
Érvényes: 2011. október 05.

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

a. Valutaárfolyam

vételi: USD, CHF, EUR,
GBP

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

II. Devizaszámlák kamatozása

Lakossági devizaszámla CHF, USD, EUR-ban nyitható, melyekre vonatkozóan a Takarékszövetkezet kamatmértékeket az alábbiakban teszi közzé. A devizák 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 %

2. Számláról lekötött devizabetétek:

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

Az érvényes devizabetéti futamidők és kamatok:

		7-30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap
		1 hónap	2 hónap	3 hónap	6 hónap
CHF	kamat %	0,1500	0,1500	0,1500	0,2167
	EBKM %	0,1500	0,1500	0,1500	0,2167
EUR	kamat %	1,2500	0,8610	0,8610	1,1140
	EBKM %	1,2500	0,8610	0,8610	1,1140
USD	kamat %	0,3381	0,3381	0,5213	0,7266
	EBKM %	0,3381	0,3381	0,5213	0,7266

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

Lekötés idő lejártá előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár.

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.

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 díj¹ 5 EUR/év, 7 USD/év, 6 CHF/év

Számlamegszűntetési díj 10 EUR

2. Pénztári

tranzakciók

Pénztári

befizetés^{2, 5}

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	Alkalmazott takarékszövetkezeti árfolyam	jutalék mértéke	
Valuta ³	valuta vételi/deviza eladási	jutalék mentes	jutalék mentes
forint	deviza eladási	jutalék mentes	

Pénztári kifizetés^{2, 5}

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	Alkalmazott takarékszövetkezeti árfolyam	jutalék mértéke	
Valutában ⁶	deviza vételi/valuta eladási	1001,- EUR-tól 1500 USD, 1200 CHF 0,2 %, min.: -, max.: -	
forintban	deviza vételi	0,75 % min.: 1,- EUR, 2 USD, 2 CHF max.: -	

3. Átutalás, átvezetés⁴

	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	Alkalmazott takarékszövetkezeti árfolyam	jutalék mértéke	
átvezetés ügyfél saját deviza számlái között	deviza vételi/deviza eladási	0,15 %, min:3,- EUR, USD min. 9.- CHF min. 9.- max: -	jutalék mentes
átvezetés ügyfelek deviza számlái között	deviza vételi/deviza eladási	0,15 %, min:3,- EUR, USD min. 9.- CHF min. 9.- max: -	jutalék mentes
átvezetés ügyfél forint számlájára	deviza közép	0,15 %, min:3,- EUR, USD min 9.- CHF min. 9.- max: -	
átvezetés más ügyfél forint számlájára	deviza vételi	0,15 %, min:3,- EUR, USD min. 9.- CHF min. 9.- max: -	
átvezetés ügyfél/ügyfelek forint számlájáról deviza számlára	deviza eladási	jutalékmentes	
devizaszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás és beszedés*	vételi/eladási	0,15 %, min: 3,- EUR, USD min. 9.- CHF min. 9.- max: -	0,1 %, min. 9,- EUR, USD min. 12.- CHF min. 10.- max: -
devizaszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás és beszedés*	vételi/eladási	0,15 %, min. 3 EUR 9.- USD 9.- CHF	2,75 EUR 3 USD 3 CHF

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

IV. Költségek

Számlanyitás	díj mentes
Postaköltség (kiértékesítési 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
Felszólítási díj	700.- Ft/ alkalom
Rendelkező módosítása	500.- Ft/tétel

V. Az Takarékszövetkezetenél vezetett devizaszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei

- A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetenél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- A Takarékszövetkezet csak CHF, EUR, USD, GBP devizanemekben teljesít devizaforgalmi utalást.
- 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.
- 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, CHF és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
- a konverzió nélküli egyéb (nem EUR, CHF és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
- a konverziós, EUR, CHF 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. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:

- 8.30-ig benyújtott EUR, CHF és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
- 11.00-ig benyújtott EUR, CHF és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)*,
- 8.30-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
- 8.30-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, USD és CHF devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a h.) 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:

	CHF/EUR/USD		egyéb devizanemek (nem CHF/EUR/USD)		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 deviza 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 érvényt is tud szerezni.
- 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) **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 év végén kerül sor. Az adott évben 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 valutánemet vásároljuk meg:

Bankjegy: USD, CHF, EUR, GBP

⁴ Átvezetés:

- ugyanazon rendszerben lévő számlák közötti pénzmozgás
- a Takarékszövetkezet által kezelt devizaszámla és a Takarékszövetkezet által vezetett forintszámla közötti pénzmozgás.

⁵ A valuta befizetés és kifizetés csak bankjegyben történik. Kifizetéskor a bankjegyben nem fizethető rész forintosításra kerül.

⁶ Takarékszövetkezetünk valutaváltási tevékenységgel nem foglalkozik, valuta kifizetése kizárólag a devizaszámláról kezdeményezhető (CHF, USD és EUR).

⁷ 1000.- EUR, illetve annak megfelelő összegű deviza összeg felett írásban előre megrendelt valuta felvételének megküldése esetén a fel nem vett összeg 0,3 %-át felszámítjuk jutalékként.

⁸ Ha a jóváírás összege kisebb a jutalék minimális összegénél, akkor a jutalék összege egyenlő a jóváírás összegével.

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

A bank a számlavezetéssel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.

Zirci Takarékszövetkezet