

KINIZSI BANK

**Tájékoztató a devizában végzett
műveletek teljesítés rendjéről**

Hatályos: 2013. szeptember 16-tól

A Kinizsi Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) kizárólag az alábbi devizanemekben fogad be megbízásokat: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

- a) A Bank a deviza átutalási megbízásokat a Takarékbank Zrt.-n keresztül teljesíti.
- b) A Számlatulajdonos a fizetési számlája terhére deviza-átutalási megbízást a Bank által közzétett formanyomtatványon nyújthat be. A devizaműveletekhez kapcsolódó aktuális árfolyamokat a Bank naponta a bankfiókok hivatalos helységeiben illetve a honlapján teszi közzé 9 órától. Az ezt megelőzően benyújtott megbízásokra az előző munkanapi meghirdetett árfolyam érvényes.
- c) Bármely típusú fizetési számláról deviza átutalási megbízás a számlavezető fiókban adható le, illetve elektronikus úton a NetB@nk vagy Home Banking szolgáltatáson keresztül nyújtható be. A Számlavezető fiók az a banki fiók, amelynél az Ügyfél fizetési számlája megnyitásra került.
- d) A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Számlatulajdonos által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.
- e) A Bank az Ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott deviza-átutalási megbízásokat vállalja. Az azt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti és a teljesítési határidőket ettől a naptól számítja.
- f) A hatályban lévő szabályoknak megfelelően – a Bank kötelezettség elvállalása esetén - a fedezet biztosításáról a befogadásig az Ügyfél köteles gondoskodni.
A Bank 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+1., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
- g) A Bank fedezetlen átutalási megbízás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank akkor is kéri a Számlatulajdonos ismételt rendelkezését, ha az eredeti megbízás más számláról történő konverzióval egyébként teljesíthető lenne.
- h) A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a honlapon közzétett a T. munkanapon érvényes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az Ügyfél fizetési számláján terhelésre.
- i) A fentiekől eltérő - rövidebb - sürgős státuszú tételek teljesítési határideje:
A számlavezető Bankhoz sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)**.**Amennyiben a Bank nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12.00 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. valutanappal teljesíti.

A fenti határidők a megbízások Bankhoz történő benyújtására vonatkoznak.

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

- j) 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 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 deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi deviza

*A Bank külön fedezetbiztosítása függvényében

- k) A Bank a Számlatulajdonos fizetési számláján a jogszabályokban foglalt bármelyik jogcímen, korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- l) A számla megnyitása előtt történő átutalás, valamint pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a számlanyitásig, illetve a megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- m) Az átutalással forintszámlára érkező devizaösszegeket a Bank forintban írja jóvá a Számlatulajdonos javára érkezett megbízásban megjelölt számláján. Devizaszámla javára érkező átutalási megbízás esetében amennyiben az átutalt összeg pénzneme eltér a megbízásban megjelölt devizaszámla devizanemétől, úgy a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt devizaszámlán, azaz az átutalással devizaszámlára érkező összegeket a megadott devizaszámla devizanemében írja jóvá a Bank a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt számláján.
- n) A Bank az Ügyfél számlája 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.
- o) A levelező banktól 18 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra - amennyiben a jóváíráshoz, beazonosításhoz szükséges adatok rendelkezésre állnak - vállalja a Bank a n.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

- p) A bejövő átutalások ellenértékei az Ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- q) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- r) A Bank a számlaműveletekkel kapcsolatos jutalékokat és költségeket a számla devizanemében vonja le.
- s) A Hirdetményben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi deviza közép árfolyamokon történik.
- t) 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 Bank ennek érvényt is tud szerezni.
- u) Az 50.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió.
- v) Külföldi bankköltséget 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 Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel.

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselés (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 költségviselés (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 költségviselés (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.
- w) A Bank a számlatulajdonos valuta kifizetési megbízását 500,- EUR, azaz ötszáz euró vagy azzal megegyező devizaértékig a megbízás napján teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó megbízások pénztári kifizetését a Bank három munkanappal előbb történt értesítése esetén tudja vállalni.
- x) Devizaszámlán végzett belső körű megbízások teljesítése:
A belső körű megbízások, átvezetések esetében (mikor az ellenszámla tulajdonosa ugyancsak Banknál vezeti a számláját) a nyitvatartási idő előtt legkésőbb fél órával benyújtott megbízások kerülnek tárgynapon teljesítésre. Ezen időpont után benyújtott megbízásokat a Bank a következő munkanapon teljesíti.

Kinizsi Bank Zrt.