

TÁJÉKOZTATÓ

A fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

1. Forint forgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

A Mohácsi Takarékbank Zrt. (továbbiakban: Bank) pénzforgalmi számlával / bankszámlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásait a Bank jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételek mellett teljesíti.

A Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton, közvetlen benyújtással, vagy elektronikus úton juttathatják el a bankfiókhoz.

1.1 Közvetlen benyújtással, illetve postai úton érkező megbízások átvétele, befogadása és teljesítése

1. A számlavezető fiók a banki munkanapon a nyitvatartási idejének kezdő időpontja és nyitvatartási idejének záró időpontját két órával megelőző időpont között a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőire jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait átveszi és a rá háruló feladatokat elvégzi. A számlavezető fiók nyitvatartási idejének záró időpontját megelőző két órán belül benyújtott megbízásokat a Bank a következő munkanapon átvettnek tekinti és a rá háruló feladatokat is ennek megfelelően végzi el.
2. A számlavezető fiók a benyújtott fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat ellenőrzi és a feltételek fennállása esetén a megbízást befogadja.
3. A Bank a készpénz be- és kifizetések kivételével a papír alapon – postai úton, vagy közvetlenül – benyújtott és 12 óráig befogadott „normál” fizetési megbízásokat (forintban kezdeményezett átutalási megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést) aznap, míg a 12 óra után befogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti.
4. A fizetési megbízás továbbítását – az ügyfél megbízásából - a Bank a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren (VIBER) keresztül - tárgynapi teljesítésre 13 óra 30 percig vállalja, kivétel ez alól a hó utolsó munkanapja, amikor VIBER megbízás 11 óra 30 percig fogadható.
5. A Bank – amennyiben a Számlatulajdonos a Bankkal kötött megállapodás alapján az egyszerű átutalási megbízást terhelési nap feltüntetésével tölti ki – vállalja, hogy az átutalási megbízásban feltüntetett terhelés napon teljesíti a megbízást. Ebben az esetben a számlán történő könyvelés (terhelés) e napon történik. Ha a terhelési nap banki szünnapra esik, akkor az azt követő banki munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.
6. A Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet) foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat.
7. Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és a Bank ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.

8. Amennyiben a fizetési megbízáson megjelölt bankszámlán / pénzforgalmi számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor a Bank – az alább részletezettek kivételével – a megbízások teljesítésénél a beérkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha a Számlatulajdonos másként nem rendelkezik. A beérkezés sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó. A beérkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra rendelkezést a Számlatulajdonos a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését követően adhat a Bank részére.
9. A készpénzfelvételi tételeket a Bank azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
10. A megbízások közül a Számlatulajdonos rendelkezése és a beérkezési sorrendre tekintet nélkül kell teljesíteni a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
11. A Bank a fentiekben felsorolt – pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető – megbízásokat a jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban 35 napig – sorba állítani. A Bank – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a bankszámlán / pénzforgalmi számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.
12. A Számlatulajdonos által tárgynapi teljesítésre benyújtott, bankon belüli tétel a címzett számláján tárgynapon jóváírásra kerül.
13. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Bank még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.
14. A Számlatulajdonos által indított, a partner pénzforgalmi szolgáltató által le nem könyvelt és visszautalt tétel a Bankhoz történt visszaérkezés napján rendezésre kerül az ügyfél számláján.
15. A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások jóváírásának napja, a Bankhoz történt megérkezés napja. (Amennyiben az indító számláját is a Bank vezeti, még a fizetési megbízás indításának napja, a másik pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírás esetén az indítást követő munkanap.)
16. Ha a fizetési megbízás továbbítása a valós idejű bruttó elszámolási rendszer (VIBER) igénybevételével történik, és a rendszerben történő teljesítésére 16:00 óráig sor kerül, akkor a Bank a jogosult számláját a tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírja.
17. A hibásan vagy hiányosan kitöltött megbízásokat a Bank levél kíséretében küldi vissza a Számlatulajdonosnak.
18. Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Bank nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon gondoskodik. Rendezés alatt értendő az, hogy a Bank sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a számlatulajdonos számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

19. Bank a pénztári órák alatt fogad készpénz befizetést és teljesít készpénz kifizetést. Tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízások befogadásának határideje bankfiókonként változó, a bankfiók pénztári nyitvatartási ideje alatt bármikor benyújtható.
20. A bankfiókok engedélyezett pénztárkészletétől függően bizonyos összeghatár feletti készpénzfelvételi igényt az ügyfélnek előző nap jeleznie kell. Nagy összegű készpénzfelvétel igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon délig telefonon be kell jelenteni az érintett bankfióknál.
21. A kötelezett a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Banknál. Letiltás csak a kifogást tevő kötelezettet érintő teljes összeg ellen tehető. Kifogásolás esetén a hitelintézet a kifogásban foglaltak szerint jár el, azonban a kifogás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti. A csoportos beszedési megbízás teljesítésének megtörténtéről, valamint a nemteljesítéséről és annak okáról a Bank a jogosult fizetési számláját vezető hitelintézetet értesíti.
22. Az Ügyfél a korábban benyújtott megbízásának módosítását vagy visszavonását – a Hirdetményben meghatározott díj ellenében - a teljesítést megelőző munkanap ügyfélforgalmi idejének végéig írásban kérheti.
23. A bankszámláról / pénzforgalmi számláról lekötött betét lejáratí rendelkezésének módosítását az Ügyfél a lejáratot megelőző munkanap végéig kérheti.
24. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetítói tevékenységet végez, amelynek keretében a Posta Elszámoló Központtól – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-én keresztül – kapott tételeket tárgynapon – a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján – könyveli le a Számlatulajdonos számláján.
25. Postai kifizetési utalvány papír alapon történő benyújtása esetén a számlavezető fiók az ügyféltől átvett utalványokat és a hozzátartozó feladójegyzéket – ellenőrzést követően – tárgynapon postai úton továbbítja a Bank Központjához. A Bank Központja az aláírást követően haladéktalanul postázza a levelező Bankja (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. felé.). A postai úton a Magyar Takarékszövetkezeti Bankhoz 9.00 óráig beérkezett papíros alapú postai kifizetési utalványok még tárgynapon, az azt követően érkezett megbízások a következő munkanapon kerülnek átadásra a Magyar Posta részére. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Bank a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg Számlatulajdonos számláját.

1.2 Elektronikus úton benyújtott megbízások teljesítésének rendje

Ha a Bank és Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, akkor a pénzforgalmi megbízások benyújtására az Electra, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak alapján, Electra szabvány szerinti formában, illetve a Netbank szerződés szerinti „Elektronikus Pénzforgalmi Megbízásként”, elektronikus adatátviteli úton keresztül kerül sor.

Jelen pontban nem részletezett kérdésekben az 1.1 pontban leírtak az irányadóak.

Electronic Banking szolgáltatás

A Számlatulajdonos a Home Banking szolgáltatás keretében pénzforgalmi számlájára / bankszámlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő - a következő fizetési módokat alkalmazhatja: elektronikus úton:

a./ A forint számlához kapcsolódó fizetési forgalom

- egyszerű átutalás,
- csoportos átutalás
- hatósági átutalási megbízás (hatósági átutalási megbízás adására jogosult szerv - helyi önkormányzatok, végrehajtók – részéről)
- melléklettel nem rendelkező beszedési megbízás
- csoportos beszedési megbízás kezdeményezése.
- jogosult részére postai kifizetési utalvánnyal történő kiutalás
- forint számla melletti lekötések
- deviza átutalási megbízás forintszámla terhére
- átvezetés forintszámláról devizaszámlára

b./ devizaszámlához kapcsolódó fizetési forgalom

- deviza átutalási megbízás devizaszámla terhére
- átvezetési megbízás devizaszámlák között
- átvezetési megbízás devizaszámláról forintszámlára

Az Electronic Banking terminállal rendelkező ügyfélnek **papír alapú bizonylaton** kell lebonylítania

- a készpénzfelvétellel és befizetéssel,
- a melléklettel rendelkező hatósági átutalási, beszedési megbízások kezdeményezésére (felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, váltó beszedési megbízás), valamint
- a visszautasító (reject) tételekre vonatkozó megbízásait
- devizabetét lekötési megbízásait

Az Elektronikus Banking szolgáltatással rendelkező ügyfél fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti, a Bank üzemidejétől függetlenül.

1. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (forint) átutalási megbízásokat 17 óra 30 percig, egyéb bankon kívüli megbízásokat 15 óráig fogad a Bank tárgynapi indításra. Az ezt követően – az üzemidőn belül – benyújtott bankon kívüli megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.
2. Az elektronikus úton hétfőtől - csütörtökig 12 óráig, pénteken 11 óráig benyújtott bankon kívüli deviza átutalási megbízásokat tárgynapon teljesíti a Bank, az azt követően benyújtott megbízásokat a rendszer visszautasítja. A reggel 8:30 percig (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett megbízásokat a Bank az előző napi árfolyamon teljesíti.
3. A számlatulajdonos által
 - hétfőtől – csütörtökig 18 óra
 - pénteken 17 óra- tárgynapi teljesítésre - benyújtott, Bankon belüli tétel a címzett számláján, tárgynapon jóváírásra kerül.
4. Tárgynapon teljesítésre kerülnek a számlatulajdonos számlái közötti átvezetések, illetve betétlekötések.
5. Az üzemidőn túl (hétfő-csütörtök 18 óra; péntek 17 óra) kezdeményezett megbízásokat a következő munkanapon benyújtottnak tekinti a Bank.

6. A 15:30 óráig elektronikus úton benyújtott kifizetési utalványokat a Bank tárgynapon továbbítja a levelező bankjának (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.), ahonnan a következő nap reggel (T+1) elkészült összesített adatállomány részeként kerülnek továbbításra a Posta Elszámoló Központ felé. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Bank a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg a Számlatulajdonos számláját.

1.2.1 Netbank szolgáltatás

A Netbank szolgáltatás keretében az Ügyfél egyszerű átutalásra, rendszeres átutalásra, számlák közötti átvezetésre valamint a számla melletti betétlekötésre, felmondásra vonatkozó rendelkezéseit nyújthatja be elektronikus úton. Felhatalmazást adhat – elektronikus úton - csoportos beszedési megbízás teljesítésére, módosítására és megszüntetésére, továbbá a csoportos beszedési megbízás teljesítését letiltathatja.

1. A Netbank szolgáltatással rendelkező ügyfél fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti, a Bank üzemidejétől függetlenül.
2. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott Bankon kívüli egyszerű átutalási megbízásokat tárgynapi indításra 17 óra 30 percig, egyéb bankon kívüli megbízásokat 15 óráig fogadja a Bank. Az ezt követően benyújtott Bankon kívüli megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.
3. A kötelezett a terhelés napját megelőző munkanap 17 óráig a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Netbank rendszeren keresztül letilthatja.
4. A rendszeres átutalás módosítására - elektronikus úton - az esedékesség napját megelőző napon 17 óráig van lehetőség. Az ezt követően kezdeményezett módosítások csak a következő esedékességkor kerülnek átvezetésre.
5. A Számlatulajdonos által
 - hétfőtől – csütörtökig 18 óráig
 - pénteken 17 óráig
 - tárgynapi teljesítésre - benyújtott, Bankon belüli tétel a címzett számláján, tárgynapon jóváírásra kerül.
6. Az üzemidőn túl (hétfő-csütörtök 18 óra; péntek 17 óra) kezdeményezett megbízásokat a következő munkanapon benyújtottnak tekinti a Bank.

2. A forintszámlás devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

1. A Bank a nemzetközi fizetési forgalomba a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-én (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.
2. A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN
3. A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt devizaátutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.

4. A Bank az Electra rendszeren keresztül, valamint a papír alapon benyújtott deviza átutalási megbízásokat tárgynapi feldolgozásra (hétfőtől – csütörtökig) 12:00 óráig, (pénteken 11:00 óráig) vállalja.
5. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Bank a devizaátutalási megbízás forintellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az Ügyfél számláján megterheli a Bank által jegyzett T. napon érvényes deviza eladási árfolyamon, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, aki a megbízásokat az alábbi valutánappal teljesíti:
- EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
 - egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3 nap.
6. A fentiekől eltérő – rövidebb – a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje:
A sürgösség státusszal indított megbízásokat – sürgösségi díj felszámítása mellett – a Bank . T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
- A Bankhoz 8.15-ig benyújtott (és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez 8.30-ig továbbított) EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,
 - 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítása mellett; amennyiben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgösségi díj felszámítása nélkül).
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.
 - A 12 óráig (pénteken 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat – sürgösségi díj felszámítása mellett – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fedezetbiztosításától függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.
- A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján /pénzforgalmi számláján terhelésre.
7. A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgösségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutánapja	sürgösségi felár	teljesítés valutánapja	sürgösségi felár	
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T munkanapi deviza
8.15-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgösségi felár	T+1	sürgösségi felár	T. munkanapi deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgösségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgösségi felár	T. munkanapi deviza

* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

8. A Bank az Ügyfél bankszámlája / pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - 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.
9. A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank a 9. pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
10. A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
11. A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
12. 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni.
13. A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.

3. Devizaszámlákhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

1. Bank az alábbi fiókjai végeznek devizaszámla vezetési tevékenységet:
 - Dunaszekcső
 - Geresdlak
 - Himesháza
 - Lánycsók
 - Mohács Lakossági Centrum
 - Palotabozsok
 - Pécs
 - Somberek
 - Véménd
 - Mohács Belváros
 - Kozármisleny
 - Mohács Vállalkozói Centrum
2. A Bank EUR, USD, GBP, és CHF devizanemekben nyit és vezet számlát, és fogad el betétlekötésre megbízást
3. A Bank kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN

4. A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
5. A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken: 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
6. 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 könyveli, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank felé, aki a megbízást 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+2., valamint
 - a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.
7. 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.
8. A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Bank T+1. valutanappal teljesíti az alábbi esetekben:
 - A Bankhoz 8.15-ig benyújtott (és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez 8.30-ig továbbított) EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások (külön fedezet biztosítása mellett; amennyiben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül).
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások,
 - 8:15-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverziós megbízások,
 - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő konverzió nélküli megbízások a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fedezetbiztosításától függően T+1., vagy T+2. valutanappal teljesíti. (Amennyiben a Bank nem tud T+1. valutanapra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutanappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.)
 - 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.
9. Az EUR és USD devizanemekben kezdeményezett, konverzió nélküli megbízások a 6. pont szerint kerülnek teljesítésre.
10. A sürgős státuszú konverzióval járó tételek esetében a különböző pénznemek közötti átváltás T. munkanapi deviza eladási/ vételi árfolyamokon történik.

11. 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+2	-	T+3	-	T. munkanapi deviza
8.15-ig beérkező sürgős, konverzió nélküli	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
8.15-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	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+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi deviza.

* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

12. A Bank az Ügyfél devizaszámlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - 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.
13. A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank a 12. pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
14. A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
15. A számlavezető fiók nyitvatartási ideje alatt befogadott, átvezetési típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.
16. A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett üzleti jutalékokat számolja fel.
17. 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 Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
18. A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.

Mohács, 2010. október 14.

Mohácsi Takarékbank Zrt.

Táblázat az IBAN-t alkalmazó országokról és országkódokról

Ország*	Ország-kód	IBAN hossza
Albánia	AL	28
Andorra	AD	24
Ausztria*	AT	20
Belgium*	BE	16
Bosznia-Hercegovina	BA	20
Bulgária*	BG	22
Ciprus*	CY	28
Cseh Köztársaság*	CZ	24
Dánia* (FO – Feröer-szigetek, GL - Grönland)	DK, FO, GL	18
Egyesült Arab Emírátsok 2011. július 1-től	AE	23
Egyesült Királyság*	GB	22
Észtország*	EE	20
Finnország*	FI	18
Franciaország*	FR	27
Gibraltár	GI	23
Görögország*	GR	27
Grúzia	GE	22
Hollandia*	NL	18
Horvátország	HR	21
Írország*	IE	22
Izland*	IS	26
Izrael	IL	23
Kazahsztán	KZ	20
Kuvait	KW	30
Lengyelország*	PL	28
Lettország*	LV	21
Libanon	LB	28
Lichtenstein*	LI	21
Litvánia*	LT	20
Luxemburg*	LU	20
Macedonia	MK	19
Magyarország*	HU	28
Málta*	MT	31
Mauritania 2012. január 1-től	MR	27
Mauritius	MU	30
Monaco	MC	27
Montenegro	ME	22
Németország*	DE	22
Norvégia*	NO	15

* A *-gal jelölt országok az EGT jelenlegi tagállamai

FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE Érvényes: 2010. november 2-től

Olaszország*	IT	27
Portugália*	PT	25
Románia*	RO	24
San Marino	SM	27
Spanyolország*	ES	24
Szaud-Arábia	SA	24
Svájc	CH	21
Svédország*	SE	24
Szerbia	RS	22
Szlovák Köztársaság*	SK	24
Szlovénia*	SI	19
Törökország	TR	26
Tunézia	TN	24

*** A *-gal jelölt országok az EGT jelenlegi tagállamai**