

## A devizák megnevezése és az alkalmazott árfolyamok

Hatályos: 2011. február 18-tól

**Az Ügyfél az alábbi devizanemekben vezethet ügyfélszámlát a Banknál:**

EUR = euro  
USD = amerikai dollár  
GBP = angol font  
CHF = svájci frank  
SEK = svéd korona  
CZK = cseh korona  
JPY = japán yen  
PLN = lengyel zlotyi  
CAD = kanadai dollár

### **Deviza konverziós szabályok**

#### **1. A Bank az ügyfél külön rendelkezése alapján, nem ügylethez kapcsolódóan az alábbi árfolyamokat használja deviza konverziós ügyletek végrehajtása során**

Amennyiben az Ügyfél szabad deviza számláján nyilvántartott összeget más devizára vagy forintra, illetve forintot devizára szeretne konvertálni, úgy a Bankhoz eljuttatott írásbeli, bejelentett módon aláírt megbízásában feltüntetett értéknapra (pénzügyi teljesítés napjára) az alábbi határidőkkel és árfolyamokkal teljesíti a Bank a megbízást:

- **T, illetve T+1, T+2 értéknapra a megbízás értéknapján érvényes, Bank által jegyzett MTB Kedvezményes deviza eladási, illetve vételi árfolyamon**

A devizák egymás közötti átváltása a **MTB Kedvezményes** deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

A Bank adott értéknapra konverziós megbízást T nap 14 óráig, fogad el, az ezt követően beérkezett megbízás feldolgozására csak a következő munkanapon kerül sor.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverzió esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél - a konverziós megbízás beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

#### **2. Deviza átváltási szabályok a külföldi piacon kötött azonnali értékpapír illetve certifikát vételi ügyletekre vonatkozóan**

A külföldi piacokon teljesítésre kerülő értékpapír vételi és eladási megbízásokról az üzletkötést (T nap) követő munkanapon elszámolás készül.

A Bank az alábbi eljárást alkalmazza devizában keletkezett fizetési kötelezettség rendezésére:

Amennyiben az értékpapír illetve certifikát vételek ellenértékének illetve kapcsolódó költségeinek megfizetéséhez adott devizában a Banknál vezetett szabad Ügyfélszámla egyenlege részben vagy egészben nem elegendő, a hiányzó összeget a Bank az Ügyfél szabad forint számlája terhére a pénzügyi teljesítés napján – az adott elismert piac elszámolási szabályainak megfelelő értéknapi - átváltja.

Az átváltás a Bank aznapi **MTB Kedvezményes** deviza eladási árfolyamán történik, tárgynapi pénzügyi teljesítéssel.

A Bank minden nap legkésőbb 9.00-ig állapítja meg az aznap érvényes **MTB Kedvezményes** deviza vételi illetve eladási árfolyamait.

Amennyiben az Ügyfél és a Bank között ettől eltérő megállapodás, vagy szerződés nem jön létre, jelen deviza átváltási szabályokat alkalmazza a Bank valamennyi külföldi székhelyű tőzsdén vagy egyéb külföldi piacon kötött azonnali értékpapír adásvételi ügylet esetén, bármely devizanemben.

### **3. A deviza átutalással kapcsolatos konverziós szabályok**

A Bank az Ügyfél T napon 12.00-ig beadott deviza átutalási megbízásait T+2 munkanapra teljesíti.

A Bank deviza átutalási kérelem beérkezésekor a rendelkezésre álló fedezeteket minden esetben megvizsgálja. Deviza fedezet hiány esetén az alábbi átváltásokat automatikusan végrehajtja.

Amennyiben az Ügyfél szabad számláján rendelkezésre álló és az utalandó deviza devizaneme eltérő, illetve ha az indítandó deviza teljes mennyisége nem áll szabad rendelkezésre, úgy a Bank az Ügyfélszámlán szabad rendelkezésre álló bármely deviza terhére T napon a Bank T napi **MTB Kedvezményes** deviza vételi/eladási árfolyamon – T értéknapi – konverziót hajt végre. A devizák egymás közötti átváltása a deviza/forint árfolyamokon keresztül történik.

50.000,- EUR mennyiség feletti vagy ennek megfelelő értékű más deviza (melyekben a Bank árfolyamot jegyez) konverziót igénylő átutalása esetén az Ügyfél jogosult egyedi árfolyamot kérni. Egyedi árfolyamra vonatkozó igényét az Ügyfél – az átutalási kérelem beadásával egyidejűleg – köteles írásban jelezni a Bank felé.

### **4. Ügyfélrendelkezés nélkül, ügyfélkövetelések rendezése érdekében végzett konverziók**

A Bank jogosult az Ügyféllel szemben fennálló deviza vagy forint követelését az ügyfélszámlán elhelyezett, más devizában nyilvántartott eszközök terhére konverzióval rendezni a Bank által jegyzett **MTB Kedvezményes** deviza eladási, illetve vételi árfolyamon.

**Egyéb keretszerződéssel szabályozott termékek esetében a Bank jogosult a fentiekől eltérő árfolyamokat, illetve határidőket alkalmazni. Ezen termékek esetében a vonatkozó keretszerződésben meghatározottak az irányadók.**