

PÁTRIA Vállalkozói devizaszámla vezetés HIRDETMÉNYE **Érvényes: 2012. január 1-jétől**
Vállalkozói devizaszámla a következő devizanemekben nyitható:

EUR, USD, CHF, GBP, JPY, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CAD

Vállalkozói devizabetét-számla a következő devizanemekben nyitható:

EUR, USD, CHF, GBP

1. KAMAT MÉRTÉKEK
1.1. Vállalati devizaszámla kamata

Megnevezés	Éves kamatláb %	EBKM %
CHF	0,0200	0,02
EUR	0,0625	0,06
GBP	0,1875	0,19
USD	0,0800	0,08

1.2. Lekötött deviza betétek kamata

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

Lekötési időtartam: 1, 2, 3, 6, 9 és 12 hónap.

Elhelyezhető minimum összeg: 100 EUR, vagy azzal egyenértékű más devizaösszeg.

Deviza	Hónapok					
	1	2	3	6	9	12
CHF	0,0625	0,1250	2,2500	2,2500	0,3750	0,5000
EUR	0,7500	0,8125	2,5000	2,5000	1,2500	1,3750
GBP	0,5000	0,5625	0,6875	0,9375	1,0625	1,1875
USD	0,3750	0,4375	0,5625	0,6875	0,8750	1,0000

EBKM Deviza	Hónapok					
	1 EBKM	2 EBKM	3 EBKM	6 EBKM	9 EBKM	12 EBKM
CHF	0,06	0,13	2,25	2,25	0,38	0,50
EUR	0,75	0,81	2,53	2,53	1,25	1,38
GBP	0,50	0,56	0,69	0,94	1,06	1,19
USD	0,38	0,44	0,56	0,69	0,88	1,00

A kamat jövedelem után az adó mértéke 16 %. A külföldi pénznemben keletkezett kamatjövedelemből az adót a Takarékszövetkezet külföldi pénznemben vonja le.

Lekötési idő előtt felmondott, vagy részben felmondott devizabetétek után kamat nem jár. Amennyiben a részfelmondás esetén a maradék összeg meghaladja a minimálisan lekötendő összeget, akkor a maradék összeg változatlanul kamatozik tovább, ellenkező esetben a maradék összeg átvezetésre kerül a látra szóló devizaszámlára.

A kamatlábak a „Hirdetménytől” egyedi megállapodás szerint eltérhetnek.

2. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJ

Számlanyitási díj	nincs
Számlavezetési díj	10 EUR/ látra szóló devizaszámla/hó

Számlavezetés során felszámítandó jutalékok és díjak	Konverziós		nem konverziós jutalék mértéke
	alkalmazott árfolyam	Jutalék mértéke	
Átvezetés ügyfél saját deviza számlái között	deviza vételi / deviza eladási	0,- EUR	0,- EUR
Átvezetés ügyfél saját forint számlájára	deviza vételi	1 EUR	
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között papír alapon	deviza vételi / deviza eladási	2‰, min. 3 EUR	2‰, min. 3 EUR
Átutalás bankon belül ügyfelek deviza számlái között elektronikus úton	deviza vételi / deviza eladási	1‰, min. 1 EUR	1‰, min. 1 EUR
Átutalás bankon belül ügyfelek forint számlájára papír alapon	deviza vételi	2‰, min. 3 EUR	
Átutalás bankon belül ügyfelek forint számlájára elektronikus úton	deviza vételi	1‰, min. 1 EUR	
Átutalás fogadás bankon belül más ügyfél forint számlájáról papír alapon	deviza eladási	0,- EUR	
Átutalás fogadás bankon belül más ügyfél forint számlájáról elektronikus úton	deviza eladási	0,- EUR	
Átutalás bankon kívülre papír alapon	deviza vételi / deviza eladási	5 ‰, min. 12 EUR	2,5‰, min. 12 EUR
Átutalás bankon kívülre elektronikus úton	deviza vételi / deviza eladási	3 ‰, min. 10 EUR	2‰, min. 10 EUR
Átutalás jóváírása bankon kívülről	deviza vételi / deviza eladási	2‰, min. 5 EUR	5 EUR/tétel
Hatósági átutalás, átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen és váltón alapuló beszedési megbízás miatt devizaszámla terhelése (forintban)	deviza vételi	2 ‰, min. 3 EUR	
Pénztári befizetés valuta (bankjegy) érme	valuta vételi / deviza eladási	0,- EUR	
Pénztári befizetés forint	deviza eladási	0,- EUR	
Pénztári kifizetés valuta (bankjegy)	deviza vételi / valuta eladási	3‰	
Pénztári kifizetés forint	deviza vételi	7,5‰, min. 1 EUR	

3. KÖLTSÉGEK

Havi számlakivonat	0,- EUR
Kivonat küldés külföldre	tényleges költség a Magyar Posta Zrt. díjszabása szerint
Számlakivonat másolat díja	2 EUR
Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő géptáviró/telefax igénybevétele esetén felszámítandó díj (pl.: SWIFT igazolás)	6 EUR/oldal
Elhalálozási rendelkezés	6 EUR/rendelkezés
Bankinformáció, Igazolás kiadása (kivéve Cégbírósági – az díjmentes)	10 EUR
Felszólító levél díja számlafedezetlenség esetén	2 EUR

PÁTRIA Vállalkozói devizaszámla vezetés HIRDETMÉNYE **Érvényes: 2012. január 1-jétől**

Bejelentett készpénz felvétel elmaradása	2 ‰, min. 1 EUR/tétel max. 7 EUR/tétel
Felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele	10 EUR/db
Sorbaállítás egyszeri díja	1 EUR
Részteljesítés egyszeri díja	1 EUR
Fénymásolat készítése	0,25 EUR/oldal
A megbízások helytelenségéből, pontatlanságából eredő felesleges reklamációkkal, módosításokkal kapcsolatos levelezés költsége, levelenként	15 EUR
Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	10 EUR + a partnerbank által felszámított díj
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	5‰, min. 30 EUR
Sürgősségi felár	5‰, min. 30 EUR
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	30 EUR

Megjegyzések

- A Takarékszövetkezet a számlavezetési díjat havi gyakorisággal a jutalékokat, költségeket pedig a megbízás teljesítésének napján számítja fel a számla pénznemében.
- A fix összegben meghatározott jutaléktételek kiszámítása mindenkor a napi deviza közép árfolyamokon történik.
- Devizaszámlára be- és kifizetést az alábbi valutanemekben vállalunk:
 - bankjegy: EUR, USD, CHF, GBP, JPY, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CAD
 - érme: kizárólag EUR 1 és 2 címlete.
- Az 100.000,- EUR értéket elérő, vagy annak megfelelő értékű más deviza betét esetén a kamat megállapítására egyedileg kerülhet sor. Egyedi devizabetét esetében az EBKM értékét a Takarékszövetkezet által kiadott igazolás tartalmazza.
- A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió.
- A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- 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.

Külföldi 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.

PÁTRIA Vállalkozói devizaszámla vezetés HIRDETMÉNYE **Érvényes: 2012. január 1-jétől**

- 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 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.

2011. december 12.

PÁTRIA Takarékszövetkezet