

I. Kamat

Látra szóló pénzforgalmi számlára, változó mértékű, éves kamat, havi tőkésítéssel	0,15 % EBKM: 0,15 %
---	---------------------

II. TakaréKPont számlacsomagok
II.1. Üzleti Alapszámla

Számlavezetési díj	490,- Ft / hó
Forgalmi jutalék minimum	nincs
Forint forgalmi jutalékok	
Papír alapú átutalási megbízások	
Saját számlára	200,- Ft / tétel
Hitelintézetben belüli számlára	0,20 %, min. 200, Ft
Hitelintézetben kívüli számlára (GIRO)	0,40 %, min. 400, Ft
Elektronikus átutalási megbízások	
Saját számlára	0,- Ft
Hitelintézetben belüli számlára	0,10 %, min. 100, Ft
Hitelintézetben kívüli számlára (GIRO)	0,20 %, min. 200, Ft

Külföldi vállalkozás részére nem nyitható.

II.2. Üzleti Plusz Számlacsomag

Számlavezetési díj	0,- Ft / hó
Forgalmi jutalék minimum	2490,- Ft / hó
Havi egy számlakivonat hó végi zárlatot követően	0,- Ft

Külföldi vállalkozás részére nem nyitható.

A számlacsomag tartalma a vállalkozói számlavezetésen felül:

- 1 db MasterCard Electronic Business bankkártya (főkártya)
- Internetbanki szolgáltatás
- SMS szolgáltatás

A számlacsomaghoz adható további kedvezmények:

- 1 db MasterCard Electronic Business bankkártya (társkártya)
- Kedvezményes TakaréKHitel igénylési lehetőség

II.3. Üzleti Prémium Számlacsomag

Számlavezetési díj	0,- Ft / hó
Forgalmi jutalék minimum	7490,- Ft / hó
Havi egy számlakivonat hó végi zárlatot követően	0,- Ft

Külföldi vállalkozás részére nem nyitható.

A számlacsomag tartalma a vállalkozói számlavezetésen felül:

- 1 db MasterCard Business bankkártya (főkártya)
- Internetbanki szolgáltatás

A számlacsomaghoz adható további kedvezmények:

- Kedvezményes TakarékJelzálog igénylési lehetőség

A számlavezetéssel, számlaforgalommal kapcsolatos, fentiekben nem meghatározott díjakat, jutalékokat, költségeket a III. és IV. pont tartalmazza.

III. Díjtételek

<u>Havi pénzforgalmi számlavezetés díja, minden megkezdett hónapra:</u> <ul style="list-style-type: none"> • Jogi személyiségű vállalkozás • Nem jogi személyiségű vállalkozás • Östermelő, Egyéni vállalkozó, Egyéb az előzőekben fel nem sorolt szervezet, társulás • Külföldi vállalkozás 	1.499,-Ft/hó 1.199,-Ft/hó 990,-Ft/hó 3.990,- Ft/hó
<u>A számla nyitásához szükséges minimum összeg:</u> <ul style="list-style-type: none"> • jogi személyiségű vállalkozásoknál • nem jogi személyiségű és egyéb vállalkozásoknál • Külföldi vállalkozás 	5.000,-Ft 2.000,-Ft 10.000,- Ft
Számlanyitási díj	0,- Ft
Zárlati díj <ul style="list-style-type: none"> • Netbankkal rendelkező ügyfeleknek • Kivonat postázását kérő ügyfeleknek • Visszatartott levelezést kérő ügyfeleknek <p>Ha a levelezés átvétele 3 hónapon belül nem történik meg, úgy azt a vállalkozás megadott címére továbbítjuk, ennek díja: (Zárlati díj felszámításra kerül minden olyan időszakra, amelyre számlakivonat készül. A Zárlati díj terhelése havonta történik.)</p>	0,-Ft 200,-Ft 200,- Ft 1.000,-Ft / küldemény
Számlakivonat költsége <ul style="list-style-type: none"> • Ügyfél által megadott címre postázva • Visszatartott levelezés • Visszamenőleges számlakivonat 	0,- Ft 0,- Ft 600,-Ft/oldal
Visszamenőleges forgalmi kimutatás	400,- Ft / oldal
Express, ajánlott, egyéb küldemények	postai díjszabás szerinti tényleges költség + 50,-Ft

<u>Átutalási megbízás</u> <u>takarékszövetkezeten belül</u> <u>eltérő számlatulajdonosok között</u> <ul style="list-style-type: none"> • papíros alapon • elektronikusan (Electra, Netbank) • rendszeres átutalással 	1,25 ‰ min. 190,- Ft /tétel 0,5 ‰ min. 100,- Ft /tétel 0,5 ‰ min. 100,- Ft/tétel
<u>számlatulajdonos saját számlái között</u> <ul style="list-style-type: none"> • papíros alapon • elektronikusan (Electra, Netbank) • rendszeres átutalással • Átvezetés deviza számlára 	200,- Ft/tétel 0,- Ft 0,- Ft 300,- Ft/tétel
<u>takarékszövetkezeten kívül</u> <ul style="list-style-type: none"> • papíros alapon • elektronikusan (Electra, Netbank) • rendszeres átutalással 	2 ‰ min. 200,- Ft/tétel 1,5 ‰ min. 150,- Ft/tétel 1 ‰ min. 100,- Ft/tétel
<u>Beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése</u>	2 ‰ min. 200,- Ft/tétel
<u>Takarékszövetkezeten kívül VIBER</u>	3 ‰ min. 20.000,- max. 100.000,-Ft/tranzakció
Vosz ügyintézés miatti átutalás pénztári befizetéssel Takarékbank ügyfeleinek számlájára történő befizetés (átutalással)	0,- Ft 0,- Ft
Csoportos átutalások jóváírása	0,- Ft
Csoportos átutalás kezdeményezése - takarékszövetkezeten belül, kívül	0,3 ‰ min. 10,- Ft/tétel
Csoportos beszedési megbízás teljesítése	0,5 ‰ min. 50,- Ft/tétel
Csoportos beszedési megbízásokhoz kapcsolódó új felhatalmazás rögzítése után felszámítandó díj mértéke	0,- Ft
Készpénzbefizetés	0,- Ft

Készpénzfelvétel Pénzforgalmi-, elkülönített- és lekötött számláról. Számlamegszűntetéssel együtt járó készpénzfelvételkor is.	3,0 ‰ min. 350,- Ft/tétel
Előre megrendelt forint felvételének megghiúsulása	3,0 ‰ min. 350,- Ft/tétel
Integrációs és Integráción kívüli takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláról történő készpénz kifizetés	3 ‰ min. 1.000,- Ft max. 10.000,- Ft
Valuta-befizetés forint számlára	0,- Ft
Valuta-kifizetés forint számláról	3 ‰ min. 350,- Ft/tétel
Készpénz-átutalási megbízás jóváírása után felszámított költség	200,- Ft / tétel
Cégek kivonat lekérése saját rendszerből Takarékszövetkezeti fizetési számla nyitásához	3.000,- Ft / cégek kivonat
Jogosult által benyújtott hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés befogadása	500,-Ft / megbízás
Sorbanálló tételek után felszámítandó díj mértéke	50,- Ft/tétel
Takarékszövetkezeti ügyfél-számláról indított, Giro-ban visszautasított tételek kezelése	100,- Ft / tétel
Banki igazolások ügyfél kérésére (átutalások teljesítése, egyenleginformáció)	1.000,-Ft/alkalom
Fedezetigazolások kiadásáért felszámítandó díj mértéke a fedezetigazoláson szereplő összegre vetítve	0,5 ‰ min. 1.000,- Ft/igazolás
Bankinformáció	5.000,- Ft/alkalom
Könyvvizsgáló részére készítet bizonylatok (Fizetendő esedékességkor)	5.000,- Ft/db
Számlatulajdonos kérése alapján fax használat illetve fénymásolat készítése	250,- Ft/oldal
Felhatalmazó levél befogadásának díja	3.000,- Ft / felhatalmazó levél
Nem szerződés szerinti magatartás miatti levelezés (pl: felszólítás)	1.000,- Ft/ levél
Overdraft hitel után felszámított büntető kamat	évi 40 ‰
Nyomtatvány költség	0,- Ft

Az Önkormányzati számlavezetés kondíciói minden esetben egyedileg kerülnek megállapításra.

IV. Forint számla terhére/javára bonyolított devizaforgalom általános feltételei

A Takarékszövetkezet nem SWIFT tag, a megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (mint SWIFT tag, levelező bank) közreműködésével továbbítja.

Takarékszövetkezet forint fizetési számla terhére az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat:
 EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.
 HUF – kizárólag külföldre

Forint számla terhére indított devizaforgalmi utalás	2 ezrelék, min. 3.500,-Ft max 115.000,-Ft
Forint számla terhére indított forint átutalás külföldre	2 ezrelék, min. 3.500,-Ft max 115.000,-Ft
Forint számla javára érkező devizaforgalmi utalás	1 ezrelék, min. 2.000,-Ft max 65.000,-Ft
Forint számla javára érkező forint átutalás külföldről	0,- Ft

Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) fizetési számlaszám miatti költség	3.000,- Ft + külföldi bank által felszámított díj
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	1 ‰, min. 7.000,- Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	2.000,- Ft/oldal
Sürgősségi felár	5 ‰, min. 8.500,- Ft
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	8.500,- Ft

1. A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
2. Takarékszövetkezet a D17 nyomtatványon benyújtott megbízásokat teljesíti.
3. A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (mely napon érkezettnek tekinti, T munkanap) az ügyfél számláján T napon érvényes deviza eladási árfolyamon terheli és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek.
4. A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes Takarékszövetkezeti (külkereskedelmi) deviza eladási (jóváírások esetében vételi) árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre (jóváírásra).
5. A Takarékszövetkezet az ügyfél fizetési 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 értéknapal (kamatnapal)
 - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknapal (kamatnapal).

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknapal kerül jóváírásra.

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

6. A bejövő átutalás ellenértéke az ügyfél fizetési számláján történő jóváírás munkanapján érvényes Takarékszövetkezeti (külkereskedelmi) deviza vétel árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
7. A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel. A jutalék felmerüléskor esedékes.
8. 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 Takarékbank Zrt. ennek érvényt is tud szerezni.
9. A 100.000,- EUR feletti számla konverzió esetében történhet egyedi árfolyammal és/vagy egyedi jutalékkal is a konverzió. Az egyedi feltételekről minden esetben a Takarékszövetkezet Eszköz-Forrás Bizottsága dönt.
10. Az árfolyam táblát külön hirdetmény tartalmazza. Takarékszövetkezet a T napi árfolyamot minden munkanapon 9:00 óráig közzéteszi.
11. 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.

**

- 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

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

- 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.

V. Vállalkozói pénzforgalmi számla esetében mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (stronó tételek)
- Banktechnikai okokból felmerülő rendezések
- Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára
- Jogszabály, vagy banki kezdeményezés alapján végrehajtott hitelrendezés
- Pénzforgalmi számla- és rulírozó hitellel kapcsolatos forgalom.

VI. Késedelmi kamatok:

A pénzforgalmi számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése során felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke jegybanki alapkamat + 6 %.

VII. Az elszámolás gyakorisága:

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi, az elkülönített ill. a fedezeti számlák követel egyenlege után járó kamatokat-, a fizetési számlák tartozik forgalma után fizetendő forgalmi jutalékokat, továbbá a fizetési számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

A VIBER tételek és deviza utalások jutalékát a Takarékszövetkezet felmerüléskor terheli.

2011. december 12.

PÁTRIA Takarékszövetkezet