

Hirdetmény
Vállalkozói pénzforgalmi bankszámláknál felszámított díj és költségtérítésről
Érvényes: 2011. június 20-tól

	MEGNEVEZÉS	DÍJ
1.	Számla nyitási díj	díjmentes
2.	Számlavezetési díj	
	<ul style="list-style-type: none"> • Jogi személyek • Nem jogi személyek • Egyéni vállalkozók, Östermelők • Non profit szervezetek • Társasházak, Lakásszövetkezetek 	<p style="text-align: right;">2.500.- Ft</p> <p style="text-align: right;">2.000.- Ft</p> <p style="text-align: right;">1.500.- Ft</p> <p style="text-align: right;">1.000.- Ft</p> <p style="text-align: right;">2.000.- Ft</p>
3.	Pénzforgalmi jutalék	
	Terhelések:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Papír alapon benyújtott értéknapos megbízás • Papír alapon benyújtott megbízás, átutalás • Interneten benyújtott eseti megbízás, átutalás (Internet bank) • Viber átutalás, megbízás • Készpénz felvétel • Készpénz felvétel konverzióval • Bejelentett, de elmulasztott készpénz felvét • Fiókon belüli, saját számlák közötti átvezetés • TKSZ-en belüli, nem saját számlák közötti csoportos és eseti átvezetés (papír alapú) • TKSZ-en belüli, nem saját számlák közötti átvezetés (Internet bank) 	<p style="text-align: right;">0,25 %, min. 150.- Ft + 100.- Ft/db értéknap kezelés miatt</p> <p style="text-align: right;">0,25 %, min. 150.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,20 %, min. 100.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,35 %, min. 20.000.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,35 %, min. 300.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,35 %, min. 300.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,1 %</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">0,15 %, min. 150.- Ft</p> <p style="text-align: right;">0,1 %</p>
	Jóváírások:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Banki jóváírások, átutalások • Készpénz befizetés • Készpénz befizetés konverzióval • Postán érkező jóváírások 	<p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">0,1%, min. 300.-Ft</p> <p style="text-align: right;">Mindenkor hatályos postai hirdetmény szerint</p>
4.	SMS szolgáltatás:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Szolgáltatás egyszeri regisztrációs díja • Szolgáltatási díj • SMS jelentés naponta (egyenlegközlés) díja • SMS jelentés (forgalmi tételenként) díja 	<p style="text-align: right;">500.- Ft</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">25.- Ft/sms</p> <p style="text-align: right;">25.- Ft/sms</p>
5.	Internet bank szolgáltatás:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri regisztrációs díj • Szolgáltatási díj • SMS jelentés naponta (egyenlegközlés) díja • SMS jelentés (forgalmi tételenként) díja • SMS-ben aláírási jelszó kiküldése • Letiltási, feloldási díj 	<p style="text-align: right;">1.500.- Ft/számla</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">25.- Ft/sms</p> <p style="text-align: right;">25.- Ft/sms</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">3.000.- Ft</p>
6.	Kivonat díjai:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Havonta egy kivonat postai díja (jogszabály szerint) • Havonta egy kivonathoz több kivonat postai díja • Számla tulajdonos kérésére rendkívüli kivonat díja • Számla tulajdonos kérésére archív kivonat díja 	<p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">250.- Ft/kivonat</p> <p style="text-align: right;">800.- Ft/kivonat</p> <p style="text-align: right;">1.500.- Ft/kivonat</p>
7.	Egyéb díjak:	
	<ul style="list-style-type: none"> • Fedezet igazolás, annak összege után • Egyéb igazolás díja • Törzstőke igazolás díja • Banki információ díja 	<p style="text-align: right;">0,1% min. 1.000.- Ft</p> <p style="text-align: right;">1.000.- Ft</p> <p style="text-align: right;">díjmentes</p> <p style="text-align: right;">3.000.- Ft</p>

	• Azonnali inkasszó nyilvántartásba vétele	1.000.- Ft/db
	• Számla tulajdonos megbízásából telefax igénybevétele	1.000.- Ft/oldal
	• Felszólítási díj	800.- Ft
	• Felmondási díj	900.- Ft
	• Függőben tartott megbízások díja	200.- Ft/db
	• Nyomtatvány költségek	díjmentes
	• Késedelmi kamat	Mindenkori jegybanki alap kamat + 6 %
	• Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,12%, minimum 3.500.- Ft
	• Tévesen megadott IBAN bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
	• Konverziós jutalék	0,05%, min. 250.- Ft
Kereskedői POS díjai		
	• POS Felügyeleti díj 100.000.- Ft alatti forgalom esetén	3.000.- Ft/hó
	• GPS kommunikációs díj	8.000.- Ft/hó
8.	Pénzváltás díjai	
	• Bankjegy váltás 50 db felett	1,50 %
	• Érme váltás 50 db felett	5,00 %
9.	Devizában végzett műveletek kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes személyek részére forintban vezetett bankszámlákhoz kapcsolódóan	
	• Forint számla terhére indított devizaforgalmi átutalás	Takarékszövetkezeti saját deviza eladási 0,2 %, minimum 3.500,- Ft, + 500 Ft maximum 120.000,- Ft
	• Forint számla javára érkező devizaforgalmi átutalás	Takarékszövetkezeti saját deviza vételi 0,1 %, minimum 2.500,- Ft, maximum 70.000,- Ft
	• Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre	- 2,0%, min 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft
	• Sürgősségi felár	- 5 %, min. 5.000,- Ft

Mentes a jutalék és díjfizetési kötelezettség alól:

- A takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések.
- Az ügyfél takarékszövetkezetnél lévő hiteleivel kapcsolatos átvezetések.

A Takarékszövetkezetnél vezetett forintszámlán bonyolított deviza forgalom általános feltételei:

- A takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a pénzügyintézetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- A Takarékszövetkezet tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- 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 (T munkanap) az Ügyfél számláján könyvelési és 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.
- A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes Takarékszövetkezeti saját deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az Ügyfél bankszámláján terhelésre.
- A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje. A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1. valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
 - 8.30-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,

- 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett),

- 8.30-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.

Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet a fedezetbiztosítástól függően T+1. vagy T+2. valutánappal teljesíti.

- f) A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes Takarékszövetkezeti saját deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül a Takarékszövetkezet bankszámláján terhelésre.
- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

h)

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	T. munkanapi TKSZ-i saját
8.30-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	T. munkanapi TKSZ-i saját
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 TKSZ-i saját

- i) A Takarékszövetkezet az ügyfél bankszámlája 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.

- j) A SWIFT rendszeren keresztül 12 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet a h.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes Takarékszövetkezeti saját deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- m) 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.
- n) A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.
- o) A kamat és árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- p) Devizavételt eredményező ügyletek keretében keletkező elfogadványokat - a megbízó ellenkező utasítása hiányában - a Takarékszövetkezet lejáratig a lebonyolítással általa megbízott levelezőjénél letéti őrizetben hagyja, és elfogadása és/vagy fizetés hiánya miatt óvatolást csak a megbízó kifejezett kívánsága alapján kér.
- q) Akkreditív, kezesség és/vagy garancia nyitási/kibocsátási/avizálási/értesítési jutaléka akkor is megilleti a Takarékszövetkezetet, ha igénybevétele nem kerül sor.
- r) A Takarékszövetkezet az akkreditívek és inkasszók ügyintézését a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő egységes szabályokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja abban az esetben is, ha ezekre a szabályozásokra a megbízó a megbízásában nem tér ki.
- s) A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel-, és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

t) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA)

Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EGT állam pénznemében (2)	nem EGT állam pénznemében (2)
EGT-n belül (1)- konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR
EGT-n belül (1) – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül (1)- konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN
EGT-n kívül (1) – nem konverziós	SHA, OUR, BEN	SHA, OUR, BEN

(1)

- 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.

(2)

- 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 Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Takarékszövetkezet a megbízást SHA költségviseléssel.

Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága