

ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉS KONDÍCIÓI

A pénzforgalmi számla vezetéséért felszámításra kerülő tárgyhavi számlavezetési díj:	0,- Ft
Számlanyitási díj:	díjmentes
Havi zárlati díj:	díjmentes
A pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke papír alapon benyújtott átutalási megbízás / rendszeres utalás esetén:	
– takarékszövetkezeten kívülre történő utalás esetén:	- 0,14 %
– takarékszövetkezeten belüli utalás esetén:	- 0,1 %, min. 100 Ft
A pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke Electra terminálon/Electra Internet Bankon keresztül indított átutalási megbízás esetén:	
– takarékszövetkezeten kívülre történő utalás esetén:	- 0,2 %, min. 75 Ft
– takarékszövetkezeten belüli utalás esetén:	- 0,1 %, min. 50 Ft
Átvezetési megbízás ügyfél saját (pénzforgalmi és elkülönített) számlái között	díjmentes
Pénztári készpénz befizetés:	díjmentes
Pénztári készpénz kifizetés:	0,14 %
Sorbanálló tételek után felszámítandó díj mértéke:	díjmentes

Önkormányzatok számlavezetése során felszámított egyéb költségek:**Igazolás és nyomtatvány:**

Igazolás kiadása az ügyfél kérésére:	díjmentes
Számlakivonat kiadása utólag:	díjmentes

Fedezetigazolás díja:	díjmentes
Telefaxon érkezett megbízások értesítőlevelének díja:	díjmentes
Késpénzfelvételi utalványtömb:	300,-Ft*
Átutalási megbízás nyomtatvány:	20,-Ft/db*
Azonnali beszedési megbízás nyomtatvány:	20,-Ft/db*
Késpénz átutalási megbízás (postai sárga csekk)	10,-Ft/db*
Fénymásolás díja (nem takarékszövetkezeti ügylethez kapcsolódóan):	20Ft/oldal

*Az árak ÁFÁ-val együtt értendők.

Kivonatok továbbítása:

Postai úton történő kivonatküldés díja:	120,-Ft / kivonat
Visszatartott levelezés díja:	50,-Ft / kivonat
Elektronikus úton továbbított levelezés díja:	50,-Ft / kivonat

Electra terminál:

Electra program és a telepítés díja:	díjmentes
Electra terminál havi díja:	díjmentes

Electra Internet Bank:

Electra Internet Bank havi díja:	díjmentes
----------------------------------	-----------

Csoportos átutalás:

Csoportos átutalás kezdeményezése a számlatulajdonos számlájáról:	
Amennyiben az ügyfél az Electronic Banking rendszeren keresztül nyújtja be a megbízást:	0,14 %
Amennyiben az ügyfél a mindenkori érvényes szabvány szerinti formátumban nyújtja be a megbízást:	0,14 %

Csoportos beszedés:

Csoportos beszédés kezdeményezése a számlatulajdonos számlájáról:

Amennyiben az ügyfél az Electronic Banking rendszeren keresztül nyújtja be a megbízást:	20,- Ft/tétel
---	---------------

Amennyiben az ügyfél a mindenkori érvényes szabvány szerinti formátumban nyújtja be a megbízást:	20,- Ft/tétel
--	---------------

Egyéb megbízások:

Számla terhelése értékpapír művelet miatt (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt által vezetett számlákra átvez.)	0,1 %, min: 100 Ft, max: 6000 Ft
---	-------------------------------------

Átutalás VIBER rendszeren keresztül:	0,65 %, min.15.000,-Ft
--------------------------------------	---------------------------

Készpénz feldolgozása: 100 db. érme felett	0,50 -Ft/db
--	-------------

Postai utalványok feldolgozása:

A készpénz átutalási megbízás összege után felszámított postaköltség: (Minden hónapban az előző havi költségek kerülnek elszámolásra) Postautalványon történő számlabefizetés esetén (negyedévente a tényleges postaköltség)	tényleges költség tényleges költség
---	--

Távirati úton továbbított kifizetési utalványok (gyorsutalványok) után felszámítandó postaköltség:	tényleges költség
--	----------------------

II. Mentés a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (storno tételek)
- Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára
- Folyószámla - és rulírozó hitellel kapcsolatos forgalom

III. Késedelmi kamat mértéke: mindenkori jegybanki alapkamat + 6 %

IV. Az elszámolás gyakorisága:

A Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet a pénzforgalmi, az elkülönített ill. a fedezeti számlák után járó kamatokat minden év végén (december 31-én) írja jóvá, a tartozik forgalma után fizetendő forgalmi jutalékokat, továbbá a számlák vezetése során felmerülő egyéb jutalékokat, díjakat és költségeket havonta, a hónap utolsó munkanapján számolja el.

Rajka, 2012. október 31.