

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**
**Érvényes: 2013. szeptember 1-jétől**
**I. Kamat**

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

**II. Díjtételek**

Havi pénzforgalmi számlavezetés díja, minden megkezdett hónapra	1.560,-Ft/hó
A számla nyitásához szükséges minimum összeg	5.000,-Ft
Számlanyitási díj	0,-Ft
Zárlati díj <ul style="list-style-type: none"> <li>• Netbankkal, <b>EIB-vel</b> rendelkező ügyfeleknek</li> <li>• Kivonat postázását kérő ügyfeleknek</li> <li>• Visszatartott levelezést kérő ügyfeleknek</li> </ul>	0,-Ft 200,-Ft 400,-Ft
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.)	1.000,-Ft/küldemény
Számlakivonat költsége <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ügyfél által megadott címre postázva</li> <li>• Visszatartott levelezés</li> <li>• Visszamenőleges számlakivonat</li> </ul>	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"> <li>• papíros alapon</li> <li>• elektronikusan (Electra, <b>EIB</b>, Netbank)</li> <li>• rendszeres átutalással</li> <li>• MTB Clavis értékpapír számlára</li> <li>• Hitelezéssel kapcsolatos számlaterheléssel járó átvezetések, tranzakciók</li> </ul>	0,125 % min.190,-Ft/tétel 0,05% min.100,-Ft/tétel 0,05% min.100,-Ft/tétel 0,125% min.190,-Ft/tétel 0,-Ft/tétel

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**
**Érvényes: 2013. szeptember 1-jétől**

<u>számlatulajdonos saját számlái között</u>	
• papíros alapon	200,-Ft/tétel
• elektronikusan (Electra, <b>EIB</b> , Netbank)	0,-Ft
• rendszeres átutalással	0,-Ft
• Átvezetés deviza számlára	300,-Ft/tétel
• MTB Clavis értékpapír számlára	0,-Ft
• Hitelezéssel kapcsolatos számlaterheléssel járó átvezetések, tranzakciók	0,-Ft/tétel
<u>takarékszövetkezeten kívül</u>	
• papíros alapon	0,2% min.200,-Ft/tétel
• elektronikusan (Electra, <b>EIB</b> , Netbank)	0,15% min.152,-Ft/tétel
• rendszeres átutalással	0,1% min.102,-Ft/tétel
Beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése	0,2% min.200,-Ft/tétel
Takarékszövetkezeten kívül VIBER	0,3% min.20.000,-Ft max.100.000,-Ft/tranzakció
Recall (visszahívás) indítása	díjmentes
Vosz ügyintézés miatti átutalás pénztári befizetéssel	0,-Ft
Csoportos átutalások jóváírása	0,-Ft
Csoportos átutalás kezdeményezése takarékszövetkezeten belül és kívül	0,03% min.45,-Ft/tétel
Csoportos beszedési megbízás teljesítése	0,05% 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. Számlamegszüntetéssel együtt járó készpénzfelvételkor is.	0,3% min.350,-Ft/tétel
Előre megrendelt forint felvételének megghiúsulása	0,3% min.350,-Ft/tétel

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**

**Érvényes: 2013. szeptember 1-jétől**

TakarékPontos Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára történő készpénz befizetés	0,-Ft
TakarékPontos Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláról történő készpénz kifizetés	0,6% min.1.000,-Ft max.10.000,-Ft
Valuta-befizetés forint számlára	0,-Ft
Valuta-kifizetés forint számláról	0,3% 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	0,05% min.1.000,-Ft/igazolás
Bankinformáció	5.000,-Ft/alkalom
Könyvvizsgáló részére készített 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

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**  
**Érvényes: 2013. szeptember 1-jétől**

#### 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 továbbítjuk.*

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	0,2% min.3.500,-Ft max.115.000,-Ft
Forint számla terhére indított forint átutalás külföldre	0,2% min.3.500,-Ft max.115.000,-Ft
Forint számla javára érkező devizaforgalmi utalás	0,1% 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	0,1% min.7.000,-Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	2.000,-Ft/oldal
Sürgősségi felár	0,5% min.8.500,-Ft
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	8.500,-Ft

- A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetenél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
- Takarékszövetkezet a D17 nyomtatványon benyújtott megbízásokat teljesíti.
- 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.
- 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).
- 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 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.

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás,  
befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**

**Érvényes: 2013. szeptember 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 érvényét 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 pénznmében**	nem EGT állam pénznmében**
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 pénznmében kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében, amennyiben a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel.

**PÁTRIA Belföldi illetve külföldi pénzforgalmi szolgáltató, pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, befektetési alapkezelő, valamint befektetési alap forintszámla vezetés HIRDETMÉNYE**

**Érvényes: 2013. szeptember 1-jétől**

A bankköltség viselés módjai az alábbiak:

1. **megosztott költségviselésnél** (SHA) a megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levezetőbankja 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.

## **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.

2013. augusztus 26.

PÁTRIA Takarékszövetkezet