

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

**Érvényes: 2013. február 1-jétől**

## I. Kamat

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

## II. Takarékpont számlacsomagok

### II.1. Üzleti Alapszámla

|  |                   |
|--|-------------------|
| Számlavezetési díj                     | 509,- 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.202,-Ft |

Külföldi vállalkozás részére nem nyitható.

### II.2. Üzleti Plusz Számlacsomag

|  |              |
|--|--------------|
| Számlavezetési díj                               | 0,- Ft/hó    |
| Forgalmi jutalék minimum                         | 2585,- 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 TakarékJelöltés igénylési lehetőség

### II.3. Üzleti Prémium Számlacsomag

|  |              |
|--|--------------|
| Számlavezetési díj                               | 0,- Ft/hó    |
| Forgalmi jutalék minimum                         | 7780,- 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
- SMS szolgáltatás

#### A számlacsomaghoz adható további kedvezmények

- Kedvezményes TakarékJelöltés igénylési lehetőség

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

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

**Érvényes: 2013. február 1-jétől**

### III. Díjtételek

|   |  |
|---|--|
| Havi pénzforgalmi számlavezetés díja, minden megkezdett hónapra <ul style="list-style-type: none"> <li>Jogi személyiségű vállalkozás</li> <li>Nem jogi személyiségű vállalkozás</li> <li>Őstermelő, Egyéni vállalkozó, Egyéb az előzőekben fel nem sorolt szervezet, társulás</li> <li>Külföldi vállalkozás</li> </ul>  | <p>1.560,-Ft/hó</p> <p>1.250,-Ft/hó</p> <p>1.030,-Ft/hó</p> <p>4.150,- Ft/hó</p>   |
| A számla nyitásához szükséges minimum összeg <ul style="list-style-type: none"> <li>jogi személyiségű vállalkozásoknál</li> <li>nem jogi személyiségű és egyéb vállalkozásoknál</li> <li>Külföldi vállalkozás</li> </ul>  | <p>5.000,-Ft</p> <p>2.000,-Ft</p> <p>10.000,-Ft</p>  |
| Számlanyitási díj   | 0,-Ft  |
| Zárlati díj <ul style="list-style-type: none"> <li>Netbankkal rendelkező ügyfeleknek</li> <li>Kivonat postázását kérő ügyfeleknek</li> <li>Visszatartott levelezést kérő ügyfeleknek</li> </ul> <p>Ha a levelezés átvétele 3 hónapon belül nem történik meg, úgy azt a vállalkozás megadott címére továbbítjuk, ennek díja:<br/> <i>(Zárlati díj felszámításra kerül minden olyan időszakra, amelyre számlakivonat készül. A Zárlati díj terhelése havonta történik.)</i></p> | <p>0,-Ft</p> <p>200,-Ft</p> <p>400,-Ft</p> <p>1.000,-Ft/küldemény</p>  |
| Számlakivonat költsége <ul style="list-style-type: none"> <li>Ügyfél által megadott címre postázva</li> <li>Visszatartott levelezés</li> <li>Visszamenőleges számlakivonat</li> </ul> <p>Visszamenőleges forgalmi kimutatás</p> <p>Express, ajánlott, egyéb küldemények</p>   | <p>0,-Ft</p> <p>0,-Ft</p> <p>600,-Ft/oldal</p> <p>400,- Ft / oldal</p> <p>postai díjszabás szerinti tényleges költség + 50,-Ft</p> |
| <u>Átutalási megbízás</u><br><u>takarékszövetkezeten belül</u><br><u>eltérő számlatulajdonosok között</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>papíros alapon</li> <li>elektronikusan (Electra, Netbank)</li> <li>rendszeres átutalással</li> </ul>   | <p>0,125 % min.190,-Ft/tétel</p> <p>0,05% min.100,-Ft/tétel</p> <p>0,05% min.100,-Ft/tétel</p>                                     |

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

|  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• MTB Clavis értékpapír számlára</li> </ul>   | 0,125% min.190,-Ft/tétel                          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelezéssel kapcsolatos számlaterheléssel járó átvezetések, tranzakciók</li> </ul> | 0,-Ft/tétel                                       |
| <u>számlatulajdonos saját számlái között</u>   |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíros alapon</li> </ul>   | 200,-Ft/tétel                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronikusan (Electra, Netbank)</li> </ul>  | 0,-Ft   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• rendszeres átutalással</li> </ul>   | 0,-Ft   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Átvezetés deviza számlára</li> </ul>  | 300,-Ft/tétel                                     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• MTB Clavis értékpapír számlára</li> </ul>   | 0,-Ft   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Hitelezéssel kapcsolatos számlaterheléssel járó átvezetések, tranzakciók</li> </ul> | 0,-Ft/tétel                                       |
| <u>takarékszövetkezeten kívül</u>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíros alapon</li> </ul>   | 0,2% min.200,-Ft/tétel                            |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronikusan (Electra, Netbank)</li> </ul>  | 0,15% min.152,-Ft/tétel                           |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• rendszeres átutalással</li> </ul>   | 0,1% min.102,-Ft/tétel                            |
| Beszédési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése  | 0,2% min.200,-Ft/tétel                            |
| Takarékszövetkezeten kívül VIBER   | 0,3% min.20.000,-Ft<br>max.100.000,-Ft/tranzakció |
| Recall (visszahívás) indítása  | díjmentes   |
| Vosz ügyintézés miatti átutalás pénztári befizetéssel  | 0,-Ft   |
| Takarékbank ügyfeleinek számlájára történő befizetés (átutalással)   | 0,-Ft   |
| Csoportos átutalások jóváírása   | 0,-Ft   |
| Csoportos átutalás kezdeményezése takarékszövetkezeten belül és kívül  | 0,03% min.45,-Ft/tétel                            |
| Csoportos beszédési megbízás teljesítése   | 0,05% min.50,-Ft/tétel                            |
| Csoportos beszédési megbízásokhoz kapcsolódó új felhatalmazás rögzítése után felszámítandó díj mértéke                       | 0,-Ft   |
| Készpénzbefizetés  | 0,-Ft   |

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

**Érvényes: 2013. február 1-jétől**

|   |                                      |
|---|--------------------------------------|
| Készpénzfelvétel<br>Pénzforgalmi-, elkülönített- és lekötött számláról. Számlamegszűntetéssel együtt járó készpénzfelvételkor is. | 0,3% min.350,-Ft/tétel               |
| Előre megrendelt forint felvételének meghiúsulása   | 0,3% min.350,-Ft/tétel               |
| Integrációs és Integráción kívüli takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számláról történő készpénz kifizetés                    | 0,3% min.1.000,-Ft<br>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%<br>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. február 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 Takarékszövetkezetnél 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 (jövőírások esetében vételi) árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre (jövőírásra).
- 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).

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

**Érvényes: 2013. február 1-jétől**

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.

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<br>pénznemében** | nem EGT állam<br>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.

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

---

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.

## 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 kamatokot-, 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. január 28.

PÁTRIA Takarékszövetkezet