



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

Érvényes: 2016. december 21-től

I. Kamat

Látra szóló pénzforgalmi számlára, változó mértékű, éves kamat, havi tőkésítéssel	0,00% EBKM: 0,00%
---	----------------------

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">Netbankkal, EIB-vel rendelkező ügyfeleknekKivonat postázását kérő ügyfeleknekVisszatartott levelezést kérő ügyfeleknek <p>Ha a levelezés átvétele 3 hónapon belül nem történik meg, úgy azt a vállalkozás megadott címére továbbítjuk, ennek díja: <i>(Zárlati díj felszámításra kerül minden olyan időszakra, amelyre számlakivonat készül. A Zárlati díj terhelése havonta történik.)</i></p>	0,-Ft 200,-Ft 400,-Ft 1.000,-Ft/küldemény
Számlakivonat költsége <ul style="list-style-type: none">Ügyfél által megadott címre postázvaVisszatartott levelezésVisszamenőleges számlakivonat <p>Visszamenőleges forgalmi kimutatás</p> <p>Express, ajánlott, egyéb küldemények</p>	0,-Ft 0,-Ft 600,-Ft/oldal 400,- Ft / oldal 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 alaponelektronikusan (Electra, EIB, Netbank)rendszeres átutalássalMTB Clavis értékpapír számláraHitelezéssel kapcsolatos számlaterheléssel járó átvezetések, tranzakciók	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 HIRDETÉMÉNYE

Érvényes: 2016. december 21-től

<u>számlatulajdonos saját számlái között</u>	
• papíros alapon	200,-Ft/tétel
• elektronikusan (Electra, EIB, 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, EIB, Netbank)	0,15% min.152,-Ft/tétel
• rendszeres átutalással	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 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 beszédési megbízás teljesítése	0,05% min.50,-Ft/tétel
Csoportos beszédési megbízásokhoz kapcsolódó új felhatalmazás rögzítése után felszámítandó díj mértéke	0,-Ft
Kézpénzbefizetés	0,-Ft
Kézpénzfelvétel Pénzforgalmi-, elkülönített- és lekötött számláról. Számlamegszűntetéssel együtt járó kézpénzfelvételkor 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 HIRDETÉMÉNYE

Érvényes: 2016. december 21-től

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
Cégkivonat lekérése saját rendszerből Takarékszövetkezeti fizetési számla nyitásához	3.000,-Ft/cégkivonat
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 HIRDETÉMENYE

Érvényes: 2016. december 21-től

IV. Forint számla terhére/javára bonyolított devizaforgalom általános feltételei

A Takarékszövetkezet nem SWIFT tag és nem SEPA tag, a megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 (SEPA és nem SEPA) 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 (SEPA és nem SEPA) 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

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 (SEPA és nem SEPA) 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 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: 2016. december 21-től

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 üzleti 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. Takarékszövetkezetünk a papíralapon leadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban: SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA Credit Transfer) átutalásként teljesíti, amennyiben a deviza átutalási megbízás:
 - normál prioritású,
 - devizaneme: EUR,
 - kedvezményezett bankja EGT tagállamon belüli és SEPA átutalás fogadására alkalmas,
 - tartalmazza a kedvezményezett helyes IBAN számát (nemzetközi bankszámlaszámát),
 - SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás igényt nem tartalmaz (SEPA SCT típusú feldolgozás esetén SWIFT másolat illetve SWIFT igazolás nem igényelhető).A SEPA SCT átutalásként teljesített megbízások SHA költségviselés alkalmazásával kerülnek teljesítésre, ahol a megbízó fél fizeti a pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket, a többi bank költségét a kedvezményezett viseli.
Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek
 - megfelel, úgy a Takarékszövetkezet a megbízást automatikusan SEPA SCT eljárásrenddel kezeli;
 - nem felel meg, úgy a Takarékszövetkezet a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

12. 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, **Monaco, Svájc és San Marino**
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, Horvátország.

**

- 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

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

Érvényes: 2016. december 21-től

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 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 rülirozó 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.

2016. december 20.

PÁTRIA Takarékszövetkezet