



## HIRDETMÉNY

### Vállalkozások részére vezetett pénzforgalmi bankszámlára vonatkozóan

*Hatályos: 2007. november 16-tól*

A Takarékszövetkezet a szolgáltatásaiért felszámítható jutalékok, külön díjak és költségek /továbbiakban együtt: bankköltségek/ mértékét, érvényesítésének körét, továbbá a kamatok mértékét, elszámolási módját – a bankszámlaszerződésben foglaltakra figyelemmel – az alábbiakban megfelelően állapítja meg:

#### ***Kamatértékek***

#### **Vállalkozók és egyéb szervezetek pénzforgalmi lekötött betétszámla (változó kamatozású)**

Érvényes: 2005. április 18-tól

| Lekötési futamidők | Összeghatár (Ft) |               |                |                 |                |
|--------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
|                    | 5000-100000      | 100001-500000 | 500001-2000000 | 2000001-5000000 | 5000001 Ft-tól |
| 30 nap             | 3,5              | 3,5           | 4,8            | 5,3             | 5,5            |
| 60 nap             | 3,7              | 3,7           | 4,0            | 5,5             | 5,5            |
| 90 nap             | 4,0              | 4,0           | 5,0            | 5,5             | 5,5            |
| 120 nap            | 4,0              | 4,0           | 4,8            | 5,3             | 5,3            |
| 180 nap            | 3,5              | 3,7           | 4,8            | 4,8             | 5,3            |
| 270 nap            | 3,5              | 3,7           | 4,5            | 4,5             | 5,0            |
| 365 nap            | 3,5              | 3,7           | 4,5            | 4,5             | 5,0            |

Lejárat előtt felvett betétek után gyógy kamat: 1 %

#### **Vállalkozók és egyéb szervezetek pénzforgalmi lekötött betétszámla (fix kamatozású, tetszőlegesen, napokra választható futamidővel)**

Érvényes: 2005. április 18-tól

| Lekötési futamidők | Összeghatár (Ft) |               |                |                 |                |
|--------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
|                    | 5000-100000      | 100001-500000 | 500001-2000000 | 2000001-5000000 | 5000001 Ft-tól |
| 7 - 14 nap         | 3,50             | 3,50          | 4,70           | 5,30            | 5,50           |
| 15 - 30 nap        | 3,50             | 3,50          | 4,70           | 5,30            | 5,50           |
| 31 - 60 nap        | 3,70             | 3,70          | 4,70           | 5,30            | 5,50           |
| 61 - 90 nap        | 3,90             | 3,90          | 4,90           | 5,30            | 5,50           |
| 91 -120 nap        | 3,70             | 3,70          | 4,80           | 4,90            | 5,50           |
| 121- 180 nap       | 3,50             | 3,50          | 4,50           | 4,50            | 5,00           |
| 270 nap            | 3,50             | 3,50          | 4,00           | 4,00            | 4,50           |
| 365 nap            | 3,50             | 3,50          | 4,00           | 4,00            | 4,50           |

Lejárat előtt felvett betétek után gyógy kamat: 1 %



## Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet

### A pénzforgalmi bankszámlára vonatkozó kamat, jutalék és költség kondíciók

|  | Jogi személyiséggel rendelkező: RT; KFT | Jogi személyiséggel nem rendelkező: BT; KKT; egyéni vállalkozó | Non-profit szervezet; Alapítvány; Társasházi közösségek; Ügyvédi letétek | Mezőgazdasági termelő         |
|--|---|--|--|-------------------------------|
| Pénzforgalmi bankszámla lekötés nélkül, Kamat évi:   | 0,2 %                                   | 0,2 %  | 0,2 %  | 0,2 %                         |
| Folyószámlahitel esetén éves kamat:  | 18 %                                    | 18 %   | 18 %   | 18 %                          |
| - Rendelkezésre tartási jutalék  | 2 %                                     | 2 %  | 2 %  | 2 %                           |
| Számlán tartandó minimális pénzösszeg  | 5 000 Ft                                | 3 000 Ft   | 1 000 Ft   | 1 000 Ft                      |
| Számlanyitási díj  | 2 900 Ft                                | 2 900 Ft   | -  | -                             |
| Megbízások tételdíja:<br>- rendszeres beszedési megb.<br>- rendszeres átutalási megb.  | 60 Ft/db                                | 60 Ft/db   | 60 Ft/db   | 60 Ft/db                      |
| A pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke  | 1,9 %<br>min 250 Ft/tétel               | 1,9 %<br>min 250 Ft/tétel                                      | 1,9 %<br>min 250 Ft/tétel  | 1,9 %<br>min 250 Ft/tétel     |
| Tárgyhavi számlavezetési díj   | 2 000 Ft                                | 1 000 Ft   | 800 Ft   | 500 Ft                        |
| Bankkártya   | MC Business                             | MC Business  | -  | MC Standard                   |
| - Bankkártya éves díja   | 8 000 Ft                                | 8 000 Ft   | -  | 1 000 Ft                      |
| - Bankkártyával történő tranzakciók költségei  | Bankkártya hirdetmény szerint           | Bankkártya hirdetmény szerint                                  | -  | Bankkártya hirdetmény szerint |
| A takarékszövetkezeten belüli ügyfelek számlái közötti utalások összege után felszámított forgalmi jutalék:  | <b>díjmentes</b>                        | <b>díjmentes</b>   | <b>díjmentes</b>   | <b>díjmentes</b>              |
| A számlatulajdonos kérésére vállalkozásához szükséges pénzeszköz elkülönített számlára történő átvétele, illetve értékpapírba történő elhelyezése esetén felszámítandó forgalmi jutalék mértéke: | 5 %<br>minimum<br>1000,-Ft              | 5 %<br>minimum<br>1000,-Ft                                     | 5 %<br>minimum<br>1000,-Ft   | 5 %<br>minimum<br>1000,-Ft    |
| Sorban álló tételek után felszámított díj:   | -                                       | -  | -  | -                             |
| Fedezetigazolások kiadásáért felszámítandó díjak mértéke a fedezetigazoláson szereplő összegre vetítve:  | 1 %<br>min. 1000 Ft                     | 1 %<br>min. 1000 Ft  | 1 %<br>min. 1000 Ft  | 1 %<br>min. 1000 Ft           |
| A bankszámla vezetési tevékenység kivonat költsége   | 125 Ft                                  | 125 Ft   | 125 Ft   | 125 Ft                        |
| A készpénz átutalási megbízás összege után felszámított postaköltség: Minden hónapban az előző havi ktg-ek kerülnek elszám.-ra   | Tényleges költség                       | Tényleges költség  | Tényleges költség  | Tényleges költség             |
| Távirati úton továbbított kifizetési utalványok (gyorsutalványok) után felszámítandó postaköltség:   | Tényleges költség                       | Tényleges költség  | Tényleges költség  | Tényleges költség             |
| Számlatulajdonos kérésére, adott időszakra vonatkozó tételes bankszámlakivonat kiadása   | 200 Ft/lap                              | 200 Ft/lap   | 200 Ft/lap   | 200 Ft/lap                    |



## Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet

|  | <b>Jogi személyiséggel rendelkező: RT; KFT</b>  | <b>Jogi személyiséggel nem rendelkező: BT; KKT; egyéni vállalkozó</b> | <b>Non-profit szervezet; Alapítvány; Társasházi közösségek; Ügyvédi letétek</b> | <b>Mezőgazdasági termelő</b>                     |
|--|---|---|---|--|
| Számlatulajdonos kérelmére számlakivonat, egyéb okirat másolat kiadása   | 100 Ft/oldal                                    | 100 Ft/oldal  | 100 Ft/oldal  | 100 Ft/oldal                                     |
| Számlatulajdonos megbízásából, érdekében történő telefax igénybevétele esetén, átutalási megbízás igazolásáért                             | Fax: 100 Ft/lap                                 | Fax: 100 Ft/lap   | Fax: 100 Ft/lap   | Fax: 100 Ft/lap                                  |
| Számlaforgalomról saját kérésre nyújtott információ szolgáltatása  | 1000 Ft   | 1000 Ft   | 1000 Ft   | 1000 Ft  |
| SMS szolgáltatás havi díja   | 300Ft/hó/<br>bankszámla<br>+ vonaldíj           | 300Ft/hó/<br>bankszámla<br>+ vonaldíj                                 | 300Ft/hó/<br>bankszámla<br>+ vonaldíj   | 300Ft/hó/<br>bankszámla<br>+ vonaldíj            |
| Garanciavállalás esetén felszámított díj a garanciavállalás összegétől függően   | 3 % + kamatfelár<br>adósmínősítéstől<br>függően | 3 % + kamatfelár<br>adósmínősítéstől<br>függően                       | 3 % + kamatfelár<br>adósmínősítéstől<br>függően                                 | 3% + kamatfelár<br>adósmínősítéstől<br>1 függően |
| A pénzforgalmi számlák havi zárása során felszámítandó költségek késedelmes megfizetése során felszámításra kerülő késedelmi kamat mértéke | 6 %   | 6 %   | 6 %   | 6 %  |
| Postai készpénz átutalási megbízások   | 3,5 ‰   | 3,5 ‰   | 3,5 ‰   | 3,5 ‰  |
| A készpénz átutalási megbízás db-onkénti költsége  | 100 Ft  | 100 Ft  | 100 Ft  | 100 Ft   |
| Forint számláról deviza átutalás   | 2 ‰ min 3 500 Ft                                | 2 ‰ min 3 500 Ft  | 2 ‰ min 3 500 Ft  | 2 ‰ min 3 500 Ft                                 |

### Elektronikus szolgáltatások\*

#### Netb@nk; Electra

|   | <b>Jogi személyiséggel rendelkező: RT; KFT</b> | <b>Jogi személyiséggel nem rendelkező: BT; KKT; egyéni vállalkozó</b> | <b>Non-profit szervezet; Alapítvány; Társasházi közösségek; Ügyvédi letétek</b> | <b>Mezőgazdasági termelő</b> |
|---|--|---|---|------------------------------|
| Egyszeri regisztrációs díj 2007.évben   | <b>6 000 Ft helyett 0 Ft</b>                   | <b>6 000 Ft helyett 0 Ft</b>  | <b>6 000 Ft helyett 0 Ft</b>  | <b>6 000 Ft helyett 0 Ft</b> |
| Havi díj  | <b>díjmentes</b>                               | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>             |
| SMS díj   | <b>díjmentes</b>                               | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>             |
| Bankon belüli eseti és tartós átutalási forgalom  | <b>díjmentes</b>                               | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>  | <b>díjmentes</b>             |
| Bankon kívüli megbízások díja<br>- rendszeres beszedési megb.<br>- rendszeres átutalási megb. | 60 Ft/tétel                                    | 60 Ft/tétel   | 60 Ft/tétel   | 60 Ft/tétel                  |
| Bankon kívüli átutalási forgalom vállalkozói pénzforgalmi számláról (eseti megbízások)        | 1,9 ‰<br>min 190 Ft/tétel                      | 1,9 ‰<br>min 190 Ft/tétel   | 1,9 ‰<br>min 190 Ft/tétel   | 1,9 ‰<br>min 190 Ft/tétel    |
| Letiltás feloldás díja  | 500 Ft/alkalom                                 | 500 Ft/alkalom  | 500 Ft/alkalom  | 500 Ft/alkalom               |



## Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet

\*Az átutalások, betétlekötések tárgynapi kezdeményezésének határideje:  
Hétfőtől – Csütörtökig 15:00 óra Pénteken 14:00 óra  
A következő napra történő készpénz felvétel igény bejelentés határideje:  
Hétfőtől – Péntekig 12:00 óra

### 1. Mentés a jutalékfizetési kötelezettség alól:

- Takarékszövetkezeten belül átvezetés pénzforgalmi bankszámláról lekötött betétszámlára és visszavezetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi bankszámlára,
- Folyószámlahitel és törlesztés,
- Takarékszövetkezet hibájából eredő téves könyvelések, illetve azok helyesbítése.

### 2. Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) alapján – a Hpt 100.§-ában felsoroltak kivételével – az OBA által (továbbiakban: Alap) biztosítva vannak.

A Hpt. 100.§ (1) bekezdése értelmében az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki:

- a) a költségvetési szerv,
  - b) a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság,
  - c) az önkormányzat,
  - d) a biztosítóintézet, valamint az önkéntes biztosító pénztár, valamint a magán nyugdíjpénztár,
  - e) a befektetési alap,
  - f) a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei és igazgatási szervezetei,
  - g) az elkülönített állami pénzalap,
  - h) a pénzügyi intézmény,
  - i) az MNB,
  - j) befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató,
  - k) kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja.
  - l) A hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói,
- m) Az l) pontban említett személy befolyásoló részesedésével működő gazdálkodó szervezet ( Ptk. 685. § c) pontja ) által elhelyezett,
- n) A kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.

A Hpt. 100. § (2) bekezdése értelmében az Alap által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá

- a) Az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint
- b) Az olyan betétekre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.
- c) Az olyan betétre, melyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.

A biztosított Betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként.



## *Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet*

---

A betétbiztosítás és a kártalanítás tovább feltételeit a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. és CXII. törvény 97.§ - 107. §-ában foglaltak tartalmazzák.

### **3. A jutalékok, költségek felszámítása, a kamatok elszámolása**

A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi bankszámla tulajdonosokat terhelő **bankköltségeket havonta\*** utólag **számítja fel, a részükre jóváírásra kerülő kamatokat negyedévente írja**

**jóvá.** A bankszámláról leköötött betétek kamata lejáratkor kerül jóváírásra a számlatulajdonos számláján.

A Takarékszövetkezet a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\frac{\text{Tőkeösszeg} * \text{alapkamat} (\%) * \text{naptári napok száma}}{36.500}$$

A Takarékszövetkezet a bankszámlán nyilvántartott követelés után a mindenkor érvényben lévő, hirdetményben közölt mértékű kamatot fizet.

A Takarékszövetkezet a vele szemben fennálló bármely késedelmes tartozás után az alapkamaton felül a tartozás esedékessége és a takarékszövetkezet számláján történő jóváírása közötti időre késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke évi 6%.

A Takarékszövetkezet a jutalékok, külön díjak, postai és egyéb költségek változtatásának jogát fenntartja.

**Pereszteg, 2007. november 16.**

**Pereszteg és Vidéke Takarékszövetkezet  
Igazgatósága**