

Eger és Környéke Takarékszövetkezet
ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉSI HIRDETMÉNY
érvényes: 2012.02.01-től

1. Bankszámlavezetés

1.1 Számlanyitás, számlavezetés

A Takarékszövetkezet forintban és az általa jegyzett devizanemekben vezet számlát.

Számlanyitás	Díjmentes
Számlán elhelyezendő minimális összeg	2.000,- Ft
Havi egy számlakivonat küldése a hóvégi zárlatot követően	Díjmentes
Hóvégi zárlati költség (a pénzforgalmi és az elkülönített számlákra vonatkozóan)	156,- Ft/hó
Forgalmazási napi zárlati költség (értesítés küldése postai úton) (a pénzforgalmi és az elkülönített számlákra vonatkozóan)	156,- Ft/forgalmazási nap
Forgalmazási napi zárlati költség (értesítés Netb@nkon, Electronic Bankon keresztül) (a pénzforgalmi és az elkülönített számlákra vonatkozóan)	Díjmentes
Forgalmazási napi zárlati költség (értesítés küldése e-mail-ben) (a pénzforgalmi és az elkülönített számlákra vonatkozóan)	30,- Ft/forgalmazási nap
Számlavezetési díj (pénzforgalmi számlák)	1.560,- Ft/hó
Takarékszövetkezeti tagok havi számlavezetési díjkezdménye	- 200,- Ft/hó
Deviza számlavezetés	40,- EUR/negyedév

1.2 Forgalmi jutalékok

Bejövő átutalások jóváírása	Díjmentes
Sorbanállási díj	30 Ft/tétel
Eset papíralapú átutalás Takarékszövetkezeten belülré	0,2 %, min. 50,- Ft/tétel
Eseti papíralapú átutalás Takarékszövetkezeten kívülré	1,3 %, min. 125,- Ft/tétel
Tartós átutalási megbízás Takarékszövetkezeten belülré	70,- Ft/tétel
Tartós átutalási megbízás Takarékszövetkezeten kívülré	100,- Ft/tétel
Electronic Bankingon keresztül indított átutalás tkasz.-en belülré	0,40 %, min. 31,- Ft/tétel
Electronic Bankingon keresztül indított átutalás tkasz.-en kívülré	1,00 %, min. 31,- Ft/tétel
Ügyfél saját számlái közötti átvétel	Díjmentes
VIBER valós idejű tranzakció	6,5 %, min. 15.000,- Ft
Fedezethiány miatt nem teljesített átutalások kezelési díja	300,- Ft/tétel
Okmány alapján teljesített beszedési megbízás (inkasszó) teljesítésének díja Takarékszövetkezeten belül	0,2 %, min. 50,- Ft/tétel
Okmány alapján teljesített beszedési megbízás (inkasszó) teljesítésének díja Takarékszövetkezeten kívül	1,3 %, min. 125,- Ft/tétel
Elektronikus beszedési megbízás (inkasszó) teljesítésének díja Takarékszövetkezeten belül	0,2 %, min. 50,- Ft/tétel
Elektronikus beszedési megbízás (inkasszó) teljesítésének díja Takarékszövetkezeten kívül	1,3 %, min. 125,- Ft/tétel
Hatósági átutalás indítása (egyedi)	100,- Ft/tétel
Hatósági átutalás teljesüléseként jóváírt összeg után	Díjmentes
Beszedési megbízás (inkasszó) rögzítésének, nyilvántartásba vételének díja	500,- Ft
Forint inkasszó felhatalmazás nyilvántartásba vétele (kedvezményezett: pénzügyi intézmény)	6.000,- Ft/tétel
Forint inkasszó felhatalmazás nyilvántartásba vétele (kedvezményezett: egyéb szervezet)	1.000,- Ft/tétel
Csoportos átutalások indítása	1,00 %, min. 40,- Ft/tétel
Csoportos átutalások jóváírása/visszautasítása	Díjmentes
Csoportos beszedési megbízások indítása	30,0 Ft/tétel
Csoportos beszedési megbízások teljesítése (önk. terhére)	1,00 %, min. 40,- Ft/tétel
Csoportos beszedések/átutalások visszautasítása	Díjmentes
Csoportos beszedési megbízás teljesüléseként jóváírt összeg után	Díjmentes
Kézpénzbefizetés	Díjmentes
Kézpénzkifizetés	3,00 %, min. 250,- Ft/tétel
Előre bejelentett, de meghiúsult kézpénzfelvétel díja	4.000,- Ft

Az alábbiak szerint meghatározott kézpénz igényt a előző nap 12.00 óráig be kell jelenteni!

* 1.000.000,- forint felett: Eger, Széchenyi út 18 és Eger, Kertész út 84. sz. alatti kirendeltségein

* 500.000,- forint felett: valamennyi vidéki kirendeltségen

1.3 Elektronikus banki szolgáltatások

1.3.1. Home-Banking

Havidíj	Díjmentes
Egyszeri telepítési díj	18.750,- Ft
Egyszeri programdíj	23.375,- Ft

A szolgáltatások igénybevétele során kezdeményezett tranzakciók díjait a jelen Hirdetmény 1.2 pontja tartalmazza.

2 Bankkártya díjak

A pénzforgalmi számlához igényelhető bankkártyák díjait az aktuális Bankkártya hirdetmény tartalmazza.

Eger és Környéke Takarékszövetkezet
ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉSI HIRDETMÉNY
 érvényes: 2012.02.01-től

3 Különdíjak, egyéb költségek

Hitelbírálati díj	25.000,- Ft
Felszólítólevél	2.000,- Ft
Felmondólevél	2.000,- Ft
Postautalványok kezelése	98,- Ft/db és 5,0‰
Igazolás számlaegyenlegről, hitelről, kamatról, betétről stb. (ügyfél kérése alapján)	1.000,- Ft/db
Igazolás átutalások teljesítéséről	1.000,- Ft/db
Egy hétnél hosszabb időszakot átfogó részletes kimutatás (ügyfél kérésére)	2.000,- Ft
Fedezeti igazolás kiadása	5 ‰ , min. 1.000,- Ft
Fedezethiány miatt sorban álló megbízások teljesítése	300,- Ft / tétel
Soron kívüli átutalás teljesítése	300 Ft / tétel
Bankinformáció kibocsátása	1.500,- Ft / alkalom
Számlatulajdonos külön kérésére kiállított kivonat másolat	250,- Ft / oldal
Számlatulajdonos külön kérésére kiállított, több évre visszamenő pénzforgalmi bizonylat másolás, igazolás	20.000,- Ft/alkalom
Ügyfél kérésére igazolás, hiteles másolat kiadása	500,- Ft/db
Fax üzenet küldése külföldre (ügyfél kérése alapján)	200,- Ft / oldal
Fax üzenet küldése belföldre (ügyfél kérése alapján)	120,- Ft / oldal
Fax üzenet küldése átutalás visszaigazolásáról	120,- Ft / oldal
Ajánlott levél küldése (ügyfél kérése alapján)	400,- Ft
Tértivevényes küldemény küldése (ügyfél kérése alapján)	550,- Ft

1.2. Forint számlát érintő devizaműveletek

5.1 Forgalmi jutalékok

Átutalás típusa	Alkalmazott árfolyam	Jutalék mértéke
Forint számla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	kedv. MTB deviza eladási	0,2%, min. 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft
Forint számla javára érkező devizaforgalmi átutalás*	kedv. MTB deviza vételi	0,1%, min. 2.000,- Ft, max. 65.000,- Ft
Forint számla terhére indított forint átutalás külföldre	-	0,2%, min. 3.500,- Ft, max. 115.000,- Ft
Forint számla javára érkező forint átutalás külföldről	-	jutalékmentes

* A kondíciós listában foglalt tételeken felül a számlatulajdonost terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek is.

5.2 Kapcsolódó költségek

Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	külföldi bank által felszámított díj
Bankinformáció	4.000,- Ft
Pontatlan megbízások helyesbítése, sürgetés, külön bankári levelezés	0,1%, min. 3.000,- Ft
Telefax (pl.: SWIFT igazolás)	1.000,- Ft/oldal
Sürgősségi felár	0,5%, min. 5.000,- Ft
Hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	5.000,- Ft

6 Megbízásos valuta forgalmazás

Valuta befizetés pénzforgalmi számlára	0,5 ‰ , min: 1,- EUR
Valuta befizetés deviza számlára	0,5 ‰ , min 1,- EUR
Valuta kifizetés deviza számláról	1,2 ‰ , min 1,- EUR
Valuta befizetés / kifizetés, konverzió	Valutavételi/deviza eladási árfolyam
Forint kifizetés deviza számláról	1,2 ‰ , min: 1,- EUR

A különböző pénznemek közötti azonnali váltás a Takarékszövetkezet által jegyzett tárgy napi valutaárfolyamon történik.

Eger és Környéke Takarékszövetkezet
ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉSI HIRDETMÉNY
 érvényes: 2012.02.01-től

1.5. Bankszámla kamatok

Látra szóló forint bankszámlák

	Kamatláb	EBKM (%)
Önkormányzatok számlaegyenlege	1,00 %	1,00 %

Pénzforgalmi számla mellett lekötött betétek kamatai (változó)

Lekötési idő	Lekötött összeg		
	100.000 – 1.000.000	1.000.001 – 5.000.000	5.000.001 -
15 – 30 napra	2,00 % (EBKM: 2,02 %)	2,50 % (EBKM: 2,53 %)	2,75 % (EBKM: 2,78 %)
31 – 60 napra	3,00 % (EBKM: 3,04 %)	3,50 % (EBKM: 3,56 %)	4,00 % (EBKM: 4,07 %)
61 – 90 napra	3,50 % (EBKM: 3,55 %)	4,00 % (EBKM: 4,06 %)	4,10 % (EBKM: 4,17 %)
91 – 180 napra	3,75 % (EBKM: 3,80 %)	4,00 % (EBKM: 4,06 %)	4,25 % (EBKM: 4,32 %)
181 – 270 napra	3,75 % (EBKM: 3,79 %)	4,20 % (EBKM: 4,24 %)	4,25 % (EBKM: 4,30 %)
271 – 365 napra	3,75 % (EBKM: 3,79 %)	4,00 % (EBKM: 4,04 %)	4,25 % (EBKM: 4,30 %)
Lejárat előtt felmondott betét kamata	0,00 %	0,00 %	0,00 %

Minimálisan lekötendő betétösszeg: 100.000,- Ft, 10,0 Millió Ft betét fölött egyedi kamatmegállapodás.

11 Késedelmi kamat

Bankot illető díj, kamat, jutalék vagy költség késedelmes fizetése

Forintban vezetett számlák esetén	6,00%
Devizában vezetett számlák esetén	

Hitelek késedelmes tőketörlesztése

Forintban nyújtott hitelek esetén	6,00 %
Devizában nyújtott hitelek esetén	

A Takarékszövetkezet a késedelmi kamatokat a késedelem időtartamára számítja fel

12 Egyszerű betéti kamatszámítás (napi kamatozás)

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

13 EBKM számítás (éven belül)

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{1+r \times (t_i/365)}$$

Ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

14 EBKM számítás (éven túl)

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k+bv)_i}{(1+r)^{(t_i/365)}}$$

Ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM századrésze,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

15 Jegybanki alapkamat

Jegybanki alapkamat	6,00%
---------------------	-------

Eger és Környéke Takarékszövetkezet
ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉSI HIRDETMÉNY
érvényes: 2012.02.01-től

16 Általános feltételek

Jelen hirdetményben szereplő bankszámla és betéti szolgáltatások feltételei az Eger és Környéke Takarékszövetkezet önkormányzati ügyfeleire érvényesek. Amennyiben a Számlatulajdonossal kötött egyedi szerződés a jelen Hirdetményben foglalt feltételektől eltérő feltételeket tartalmaz, akkor mindenkor a vonatkozó szerződés rendelkezései alkalmazandók. Az alapelveket és szabályokat, amelyek szerint a Takarékszövetkezet üzleti tevékenységet folytat az Üzletszabályzat és jelen Hirdetmény együttesen tartalmazzák. A betéti szerződések részletes leírását az üzletszabályzat, illetve a betéti keretszerződések tartalmazzák. Az Üzletszabályzat és a Hirdetmény a Kirendeltségeken kifüggesztve megtalálhatóak, ezek a Takarékszövetkezet ügyfelei számára díjmentesen hozzáférhetőek. A Takarékszövetkezet fenntartja magának a Hirdetményben szereplő kondíciók megváltoztatásának jogát, amelyről a Kirendeltségeken kifüggesztett Hirdetmény útján értesíti az ügyfeleket.

1. A Takarékszövetkezet mindenkor fenntartja a jogot a Kondíciós listában közölt feltételek megváltoztatására, az ügyfelek tájékoztatása mellett. A Kondíciós listát a Takarékszövetkezet a Kirendeltségeken közzéteszi. A Hirdetmény díj- és költség-tételei minden év május 1.-i napjával módosíthatóak az előző év összesített éves fogyasztói árindex (KSH inflációs index) értékével. Az egyes díjtételek módosítása során a Takarékszövetkezet a módosuló díjakat a kerekítés általános szabályai szerint, illetve a %-os érték esetén 2 tizedes jegyig állapítja meg. Jelen díjszámítási módszer első alkalmazási időpontja 2010 május 1.
2. A Kondíciós listában foglalt költség-, jutalék- és díjtételek a standard ügyletek esetében érvényesek. Amennyiben a megkötött szerződés és a jelen Kondíciós lista szerint költség-, jutalék- és díjtétel eltér; a szerződésben rögzített mérték az irányadó. Az eltérésről és annak indokairól a Takarékszövetkezet ügyintézői az ügyfelet szerződéskötés előtt kötelesek tájékoztatni. A tájékoztatás megtörténtét az ügyfél a szerződés aláírásával ismeri el.
3. Az Ügyfél a Bank szolgáltatásaiért jutalékot, díjat, illetve költségeket fizet. A jutalék, díj, illetve költség megfizetése eltérő megállapodás hiányában utólag, minden hónap végén esedékes, ha azonban a szerződés bármely ok miatt hónap közben jár le vagy szűnik meg az esedékesség napja a lejárat, illetve a megszűnés napja. Kivételet képeznek külön díjak, a pénztári, pénzváltási szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak, jutalékok és költségek, amelyek aznap esedékesek. A Takarékszövetkezetet illető díj, jutalék és költség késedelmes megfizetése esetén az Ügyfél a jelen Kondíciós listában meghatározott mértékű késedelmi kamat megfizetésére kötelezett. A látraszóló és lekötött betéti kamatok elszámolása és jóváírása negyedév végén, illetve a szerződések megszűnésének napján történik.
4. A Takarékszövetkezet az Ügyfél bármely általa vezetett számlája terhére jogosult az Ügyfél és a Takarékszövetkezet között létrejött bármely jogviszonyból keletkezett, esedékes követelését érvényesíteni az Ügyfél külön eseti rendelkezése nélkül, még akkor is, ha követelése más-más jogviszonyból származnak.
5. Az ügylet megghiúsulása nem mentesíti az ügyfelet a szerződés létrejöttétől függetlenül felmerülő díjak megfizetésétől.
6. Jelen Kondíciós listában meg nem határozott díjak egyedi megállapodás részét képezik.
7. A Kondíciós lista a Takarékszövetkezet mindenkor érvényes üzletszabályzataival együttesen alkalmazandó.
8. A megadott betéti kamatmértékek 365 napos bázison kerülnek megállapításra. A kamatozás az elhelyezés napjától a felvétet megelőző napig tart. Sávós kamatozás esetén a teljes összeg a sávhoz tartozó kamattal kamatozik.
9. Az önkormányzat részére megnyitott betétszámlákon elhelyezett összegek az Országos Betétbiztosítási Alapról szóló törvény alapján nincsenek biztosítva.