



V-2/2012/H.

VÁLLALKOZÓI

H I R D E T M É N Y



a vállalkozók, vállalkozások, egyéb szervezetek pénzforgalmi bankszámla vezetésének, betétek elhelyezésének feltételeiről

Érvényes: 2012. február 10-től

1.) VÁLLALKOZÓI BANKSZÁMLA

	<u>Éves kamat %</u>	<u>EBKM %</u>
• forgalmazó (átutalási) napi kamatozású	0,50	
• forgalmazó számláról lekötés (változó kamatozású)		
1 hónapra		
1.000.000 Ft-ig	4,10	4,10
1.000.001 Ft-tól - 5.000.000 Ft-ig	4,20	4,20
5.000.001 Ft-tól - 10.000.000 Ft-ig	4,30	4,30
10.000.000 Ft felett	5,30	5,30
3 hónapra		
1.000.000 Ft-ig	4,80	4,80
1.000.001 Ft-tól - 5.000.000 Ft-ig	4,90	4,90
5.000.001 Ft-tól - 10.000.000 Ft-ig	5,40	5,40
10.000.000 Ft felett	5,60	5,60
6 hónapra		
1.000.000 Ft-ig	5,10	5,10
1.000.001 Ft-tól - 5.000.000 Ft-ig	5,20	5,20
5.000.001 Ft-tól - 10.000.000 Ft-ig	5,30	5,30
10.000.000 Ft felett	5,80	5,80
1 évre		
1.000.000 Ft-ig	5,50	5,50
1.000.001 Ft-tól - 5.000.000 Ft-ig	5,60	5,60
5.000.001 Ft-tól - 10.000.000 Ft-ig	5,70	5,70
10.000.000 Ft felett	6,10	6,10
lekötési időn belüli felvét esetén	0,20	

Leköthető minimum összeg 100.000,- Ft.

A számlatulajdonos előzetes rendelkezése alapján a betét lejáratkor automatikusan újra lekötésre kerül.

BAKONYVIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET IGAZGATÓSÁGA, KISBÉR

A Takarékszövetkezet a hirdetménytől maximum 2,5 % ponttal térhet el az egyedi betétszerződéssel rendelkező ügyfelek esetében.

Számlanyitáskor kötelező befizetés összege a számlára min. 10.000,- Ft.

2.) NONPROFIT SZERVEZETEK BANKSZÁMLÁI

- forgalmazó számla napi záró egyenlege után 0,50 %
- a számláról lekötött betétek kamatozási feltételei azonosak
- a vállalkozói bankszámláról lekötött betétekével.

Leköthető legkisebb összeg 100.000,- Ft.

Számlanyitáskor kötelező befizetés összege a számlára: min.5.000,- Ft.

3.) A vállalkozói bankszámla és a nonprofit szervezetek bankszámla kezelésével, a forgalmazással összefüggő jutalékok, díjak és költségek.

	<u>Vállalkozó</u>	<u>Nonprofit</u>
Számlanyitási díj	3. 000,- Ft	1.500,- Ft
Forgalmi jutalék: a T.forgalom után	3,0 ezrelék	1,0 ezrelék
de minimum havi	500,- Ft	300,- Ft
Számláról lekötés, lekötés visszavezetése	díjmentes	díjmentes
Elkülönített (zárolt) számlanyitás és erről fedezetigazolás kiállítás díja, bankinformációs igazolás	1.000,- Ft/db	1.000,- Ft/db
Megbízásból végzett kifizetés tételenként	100,- Ft	100,- Ft
25.000,-Ft felett	100 Ft +0,2 %	100 Ft+0,1 %
VIBER tranzakciók jutaléka	1,0 ezrelék	1,0 ezrelék
de minimum	15.000,- Ft	15.000,- Ft
Forgalmi számlakivonaton túli - a számlatulajdonos kérésére külön kiadott kivonat másolati díja oldalanként	500,- Ft	500,- Ft
Számlatulajdonos megbízásából telefax bonyolítása oldalanként	200,- Ft	200,- Ft
SMS küldés díja belföldi telefonszám esetén	25,- Ft/db	25,- Ft/db

A postai készpénzátutalási megbízáson teljesített befizetések (jóváírások) esetén felszámításra kerülő díjak:

1./ Tételdíj	500,- Ft	500,- Ft
2./ Forgalmi díj	3,2 ezrelék	3,2 ezrelék

Deviza átutalási megbízás teljesítése után a takarékszövetkezet a számlavezető bankja által felszámított költségekkel is megterheli a küldő számlatulajdonos bankszámláját.

"Sürgős" státuszú megbízások esetén felmerülő sürgősségi díj a felmerülés összegében a küldő számlatulajdonost terheli.

Az ügyfél részére postai úton továbbított pénz, levél, küldemény díját az utalandó összegből levonásba kell helyezni, vagy a díjat a folyószámlára kell terhelni.

A takarékszövetkezet hibájából történt könyvelés, terhelés, eljárás költségei a szövetkezetet terhelik.

A pénzforgalom lebonyolításához szükséges nyomtatványokért felszámított térítési díj: 0 Ft.

4.) BETÉTEK, LETÉTEK

a.) VÁLLALKOZÓK ÉS NONPROFIT SZERVEZETEK által elhelyezhető betéti okiratok

Takarékszervény (sávós, fix kamatozású)	Sávós kamat	EBKM %
30 napra	3,00	
31 - 60 napra	5,00	
61 - 90 napra	7,00	
Lejáratidő 90 nap.		5,00

Lejáratidőn túl nem kamatozik. A lejáratkor kamatos kamat jár.

Lejáratidőn belüli felvétel esetén csak a sávós és esedékes kamat jár.

- Fedezetként elkülönített, lekötött számlák kamata: a mindenkori forgalmazói bankszámla kamatával egyező.

b.) ÜGYVÉDI-KÖZJEGYZŐI LETÉT

A mindenkori forgalmazó vállalkozói bankszámla kamata + 1 %.

5.) A SZÁMLAVEZETÉSHEZ, BETÉTEKHEZ KAPCSOLODÓ FOGALMI MEGHATÁROZÁSOK

a) Az egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató kiszámításának szabályait a 82/2010.(III.25.) sz. Kormányrendelet szabályozza, és a takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata tartalmazza.

b) A korábban már "fix" kamatozásra megkötött betétszerződésekre a lejáratukig a Hirdetményben szereplő kamatváltozás nem vonatkozik.

c) A névre szóló betétek az OBA által biztosítottak. Az Országos Betétbiztosítási Alap működését szabályozó, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 2009. június 30-án hatályba lépett módosítása szerint: „Az Alap a kártalanításra jogosult személy részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan legfeljebb 100 ezer euro összeghatárig forintban fizeti ki kártalanításként. A kártalanítás forintösszegét a kártalanítás 105. §-ának (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontjának napját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.”

Az OBA által nyújtott biztosítás a Hpt. 100.§-ában felsorolt betételhelyezők betéteire nem vonatkozik.

d) A takarékszövetkezet tagja az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapnak.

BAKONYVIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET IGAZGATÓSÁGA, KISBÉR

e) A rendszeres számlaforgalommal rendelkező ügyfelek részére az ügyfél kérésére – külön eljárásban és szerződésben rögzített feltételekkel - a takarékszövetkezet folyószámlahitelt nyújthat, illetve a hitelszerződésben rögzített összegű hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére. A részletes feltételeket a szövetkezet Általános Üzlet-, illetve Hitelezési Szabályzata tartalmazza.

f) A pénzforgalmi bankszámlák, az egyéb betétek Hirdetményben fel nem sorolt nyitási, elhelyezési, kezelési feltételeit a takarékszövetkezet Általános Üzletszabályzata, valamint Pénzforgalmi Szabályzata határozza meg.

g) A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény alapján az Ügyféllel történő üzleti kapcsolat létesítésekor a takarékszövetkezet köteles az ügyfél, annak meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá a képviselő azonosítását elvégezni. Amennyiben az Ügyfél, illetve a tényleges tulajdonos adatai az azonosítási eljárás során nem állapíthatók meg, illetve nem szerezhetők be, a takarékszövetkezet az üzleti kapcsolat létesítését, az ügyleti megbízást, illetve a további ügyleti megbízások teljesítését megtagadja.

h) A tárgynapon továbbítandó átutalási megbízások benyújtásának határideje: hétfő-kedd-szerda-csütörtök: a nyitvatartás kezdetétől 14.00 óráig, pénteken 11.00 óráig. A megbízás akkor tekintendő teljesítettnek, ha a pénzüsszeget a jogosult számláján jóváírták.

A számla fedezethiánya esetén nyújtott kényszerhitel kamata: évi 32,0 %.

A takarékszövetkezet hibájából történt könyvelés, terhelés eljárási költségei a szövetkezetet terhelik.

Kisbér, 2012. január 20.

BAKONYVIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
IGAZGATÓSÁG