



KONDÍCIÓS LISTA (HIRDETMÉNY)

PASSZÍV ÜZLETÁG

**Élő, de már nem nyitható
Egyéni-és társas vállalkozások és egyéb szervezetek pénzforgalmi
bankszámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói**

Kiadás időpontja: 2016.03.31.

Hatályos: 2016.04.01.

Indoklás:

Hpt. 279.§. 15. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetményben az sms szolgáltatással kapcsolatos működés pontosítása történt.

Pannon Takarékbank Zrt.

Tartalomjegyzék:

1.)	Általános információk számlavezetéssel kapcsolatos tudnivalókról:.....	3
2.)	Élő, de 2012.09.27-től már nem nyitható Pénzforgalmi bankszámlák kamatai és díjai.....	6
3.)	Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes ill. természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan	11
4.)	Adózási feltételek	12
5.)	Betétbiztosítási feltételek	12

1.) Általános információk számlavezetéssel kapcsolatos tudnivalókról:

Pénzforgalmi számla

az a látra szóló, forintban vezetett belföldi fizetési számla, amelyet a Számlatulajdonos a saját nevében és kockázatára üzletszerűen végzett rendszeres gazdasági tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi önkormányzat, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásnak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is -, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

Bankszámla szerződés:

Bankszámla szerződéssel a Bank kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (Számlatulajdonos) rendelkezésére álló pénzeszközöket kezeli és nyilvántartja, azok terhére a szabályszerű kifizetési és átutalási megbízásokat teljesíti, a Számlatulajdonost a számla javára és terhére írt összegekről, valamint a számla egyenlegéről értesíti. A bankszámla szerződés elválaszthatatlan részét képezi a jelen Általános Szerződési Feltételek, a kapcsolódó hatályos Hírdetmények, Kondíciós listák, illetve a bankszámla szerződést kiegészítő szolgáltatási és egyéb szerződések, megállapodások, melyeket együttesen a Bank a jogszabályi előírásoknak megfelelően keretszerződésnek tekint.

Keretszerződés: a bank (Számlavezető) és az ügyfél között létrejött olyan a bank szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, amely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ide értve a fizetési számla megnyitását is.

Bankszámla kivonat:

A Bank által az Ügyfél számára rendelkezésre bocsátott, az Ügyfél bankszámlája terhére és javára lebonyolított fizetési művelettel kapcsolatos utólagos tájékoztatás.

Pénzforgalmi szolgáltatás:

- a.) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- b.) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység
- c.) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d.) a c.) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történik
- e.) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekk és az elektronikus pénzeszköz – kibocsátása,
- f.) az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást.

Fizetési megbízás: A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját bank szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Papír alapú fizetési megbízás:

Az Ügyfél által személyesen vagy postai úton benyújtott fizetési megbízás.

Elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás:

Az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással – a vonatkozó Szolgáltatási szerződés alapján igénybe vett Electra (Home Banking / Internet Banking) ügyfélprogramon keresztül - benyújtott fizetési megbízás.

Átutalás: A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan banki szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

Érték nap: Az a nap, amelyet a bank a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzüsszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Munkanap: Az a nap, amelyen a bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

Munkanap záró időpontja: a pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.

Terhelési nap: Az a nap, amikor a bank az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Lekötött betétszámla: a Számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott fizetési számla. Betét elhelyezésének, a lekötött betétszámla megnyitásának nem feltétele, hogy az ügyfél a Számlavezető helynél bankszámlával rendelkezzen.

Fizetési forgalom:

Az Ügyfél által forint, vagy deviza pénznemben, belföldi, vagy külföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett fizetési megbízásának teljesítése.

Belföldi forint fizetési forgalom: A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely az InterGiro1 (BKR IG1), InterGiro2 (IG2) és VIBER fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével biztosítja.

Belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom: A belföldi és külföldi deviza fizetési forgalom szolgáltatást a Bank a SWIFT fizetési rendszer igénybevételével biztosítja.

InterGiro1 fizetési forgalom:

Az InterGiro1 (BKR IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

Az InterGIRO Zrt döntése alapján 2016.01.01-től a papír alapon benyújtott átutalási típusú megbízások is az InterGiro2 rendszeren keresztül kerülnek továbbításra. Más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbított átutalási megbízásoknál (ide nem értve a hatósági átutalást és átutalási végzést) a Bank biztosítja, hogy az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő hat órán belül megérkezik.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti z Ügyfél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat.

Tranzakciós illeték tartalom a felszámított forgalmi jutalékban:

A hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szólótörvényben meghatározott illetékmérték 2013.08.01-ig, melyet a Bankunk 2013.09.09-ig változatlan mértékben hárít át:

- készpénzfelvételi tranzakciók esetén 0,3%, maximum 6.000 Ft / tranzakció.

- egyéb terhelő tranzakciók esetén 0,2%, maximum 6.000 Ft / tranzakció.

az illeték mértéke a jogszabály értelmében 2013.08.01-től, melyet Bankunk 2013.09.10-től változatlan mértékben hárít át:

- készpénzfelvételi tranzakciók esetén 0,6% / tranzakció.

- egyéb terhelő tranzakciók esetén 0,3%, maximum 6.000 Ft / tranzakció.

Kamatok, díjak költségek, jutalékok elszámolása:

- A díjak, költségek, jutalékok, kamatok elszámolása havonta tárgyhó utolsó munkanapján történik a fizetési számlán.
- A Hitelintézet a fizetési számlán elhelyezett lekötetlen pénzeszközökért, a fizetési számla napi záró állománya után látra szóló – a mindenkor hatályos adójogszabályi előírásoknak megfelelően, közteherrel (kamatadóval, EHO-val) csökkentett – betéti kamatot fizet a Számlatulajdonos részére, melynek számítási képlete:

$$\text{tőke} * \text{kamatláb} * \text{naptári napok száma} / 365 * 100.$$

A Hitelintézet a vele szemben fennálló bármely késedelmes tartozás után, annak kiegyenlítéséig ún. fedezetlenségi (kényszer hitel)/késedelmi kamatot számít fel, melynek kiszámítása a következő képlet alapján történik:

$$\text{tőke} * \text{kamatláb} * \text{naptári napok száma} / 360 * 100.$$

Fedezetlenségi kamat mértéke: 30 %

Késedelmi kamat mértéke: Mindenkori jegybanki alapkamat + 6%

- **Bankkártyákra vonatkozó információk:**

Tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a Bankkártya használatra vonatkozó információk, illetve a bankkártya használathoz kapcsolódó költségek a „Vállalkozói számlavezetéshez kapcsolódó bankkártyák kondíciói” hirdetményben található.

- **SMS tételek elszámolásáról tudnivalók:**

Az sms tételek elszámolása tárgyhó utolsó munkanapjának reggelén történik, így az utolsó munkanapi tételekről szóló sms-ek díjai a következő hónapban kerülnek elszámolásra.

2.) Élő, de 2012.09.27-től már nem nyitható Pénzforgalmi bankszámlák kamatai és díjai

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.
Éves kamat	0,00 %				
Számlanyitás díja (Ft)	0				
Számlavezetés díja (Ft/hó)	2.790	3.290	5.290	7.290	790
<i>Forgalmi jutalékok: (Ft/tétel)</i>					
<i>Forint terhelések bankon kívül:</i>					
papír alapú papír alapú InterGiro2 rendszeren keresztül	0,7% min.400	0,6 % min. 350	0,55 % min 250	0,5 % min. 200	0,6 % min. 400
papír alapú InterGiro2 rendszeren keresztül	0,725 % min 500				
elektronikus InterGiro2 rendszeren keresztül	0,5 % min 200	0,475 % min 200	0,45 % min. 150	0,42 % min. 150	0,5 % min. 300
Takarékbanknál vezetett saját értékpapír számlára	díjmentes				
<i>Forint terhelések bankon belül:</i>					
papír alapú	0,5 % min. 250	0,475 % min.200	0,45 % min.150	0,42 % min. 150	0,5 % min.300
elektronikus	0,45 % min.200	0,42 % min. 150	0,4 % min.100	0,4 % min. 100	0,45% min. 200
saját számlák között	jutalékmentes				

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.
Egyéb tranzakciós díjak: (Ft/tétel)					
hatósági átutalás, átutalási végzés fogadás és teljesítés	0,7% min.400	0,6 % min. 350	0,55 % min 250	0,5 % min. 200	0,6 % min. 400
RECALL pozitív válasz indítás	0,60 % min. 300				
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0,60 % min. 300				
Készpénz felvét díja:	1,0 % min. 500				
Készpénz befizetés díja:	0,05 % min. 250				
Kölcsönös ügyfélszolgálat keretében ¹ : (Ft/tétel)					
TakarékPont Kölsönös ügyfél kiszolgálás kertében kp. felvét	0,9 % min. 1000				
TakarékPont Kölsönös ügyfél kiszolgálás keretében kp. befizetés	díjmentes				
Integráción belüli kölcsönös kp. felvét	előzetes fedezetbiztosítás esetén: 0,75 % min 3.000 prompt fedezet biztosítás esetén: 0,9 % min 20.000				
Integráción belüli kölcsönös kp. befizetés	díjmentes				
VIBER átutalás:	0,7 % min 10.000 max. 100.000				

¹- Takarékpont Kölsönös ügyfél kiszolgálási szerződéssel rendelkező ügyfeleknek, amennyiben nem a számlavezető takarékszövetkezet fiókjaiban kíván készpénzes tranzakciót bonyolítani. Partner takarékszövetkezetek felsorolása megtalálható a [www.takarekpont.hu](http://www.takarekpont.hu/partnerek/takarékok) /partnerek/takarékok alatt.

- Integráción belüli kölcsönös készpénz kiszolgálás szolgáltatást azon Takarékok ügyfelei igényelhetik akik csatlakoztak az Integráció ezen szolgáltatási köréhez, és nem tagjai a Takarékpont hálózatnak. A szolgáltatást kizárólag a következő kirendeltségeinken lehet igénybe venni: Tata Ady Endre út, Komárom, Igmándi út, Budapesti kirendeltség, Győr Árpád út, Tatabánya Köztársaság út, Dunaalmás, Szomód.

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.
<i>Kapcsolódó szolgáltatások díja:</i>					
Elektronikus terminál telepítés díja	Díjmentes ²				
Elektronikus terminál havi díja (Ft+ÁFA/hó)	2.000		díjmentes ²	díjmentes ²	2.000
Netbank havi díja (Ft/hó) ³	200		díjmentes	díjmentes	200
SMS havidíja (Ft/hó) ³	300		díjmentes	díjmentes	300
SMS tételdíj (Ft/SMS) (1. kategória) ³	20				
Dinamikus jelszó elektronikus aláíráshoz (3. kategória) ³	díjmentes				

² Számlacsomagonként 1 db terminál díjára vonatkozik.

³ Az elektronikus szolgáltatások havi díja illetve az SMS szolgáltatás tételdíjai az elektronikus szolgáltatás megkötésekor a szolgáltatási szerződésben megjelölt bankszámla alapján és terhére kerül elszámolásra. A havidíjak esetében ügyfelenként és az igénybevett szolgáltatási csatornánként egy díj kerül felszámításra, a később nyitott bankszámlák miatt nem többszöröződik a havidíj felszámítása. Az SMS szolgáltatáshoz kapcsolódó tételdíjak a kért tranzakciókra vonatkozóan a szerződéskötéskor a szolgáltatási szerződésben megjelölt bankszámlán összesítetten kerülnek elszámolásra minden érintett bankszámla tekintetében.

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.
Egyéb költségek és díjak					
<u>Kivonat költség:</u>					
- postán továbbított	a hó végi kivonat 0 Ft , ha forgalmankénti kivonatot kér 200 Ft/kivonat				
- elektronikus kivonat (Netbank, email)	díjmentes				
Ügyfél kérésére igazolás/információnyújtás esetenként	1.000.-Ft				
Számla-tulajdonos kérésére, adott időszakra vonatkozó tételes számlakivonat	1000.- Ft/db				
Könyvvizsgálat céljára adott számla-információ	3.000 Ft		5.000 Ft		1.000 Ft
Postai kp. átutalás jóváírása	Posta által felszámított díj				

* A PRÉMIUM számlacsomaghoz 1 db VIP lakossági folyószámla, vagy 1 db EC/MC Business bankkártya kapcsolódik (ügyfél választása szerint).

** Az EXTRA számlacsomaghoz 2 db VIP lakossági folyószámla vagy 2 db EC/MC Business Bankkártya vagy 1 VIP lakossági folyószámla + 1 EC/MC Business Bankkártya kapcsolódik (az ügyfél választása szerint). A EC/MC Business Bankkártyához külföldi utasbiztosítás tartozik és az éves kártyadíjat (évi 8.000.-Ft) nem kell megfizetni csak a forgalmi díjakat az általános kondíció szerint!

Mentes a jutalék alól:

- A Bank hibájából eredő könyvelési helyesbítés (stornó tételek)
- Adott kirendeltségen belül átvezetés a pénzforgalmi számláról lekötött számlára és visszavezetés onnan,
- Jogszabályi előírás miatt elkülönített számlák vezetése (pl. Letéti számlák), ezen számlákon elhelyezett betétek éves kamata 0 %, számlavezetési díja nincs
- Számlán jóváírás bankon belülről és bankon kívülről jövő tételek esetében InterGiro1 és InterGiro2 rendszeren keresztül is.
- csomagváltás
- irat másolat
- felszólító, felmondó levelezés
- felhatalmazó levél nyilvántartásba vétel/módosítás
- tranzakció sorba állítás
- fedezethiány vagy formai hiba miatti visszautasított tétel
- Új rendelkező állítás/meglévő rendelkező módosítása

Ügyfél kérésére nyitott elkülönített számlák jutalékok/díjak:

- számlavezetés díjmentes
- tranzakciós költségek megegyeznek a főszámla tranzakciós költségeivel, melynek felszámítása az ügyfél kérésének megfelelően vagy a főszámlán, vagy az elkülönített számlán történik
- látra szóló kamata 0%
- az „**ügyvédi elkülönített letéti számla**” látra szóló kamat mértéke a mindenkori Jegybanki Alapkamattal fele. A tranzakciós költségei megegyeznek a főszámla tranzakciós költségeivel, melynek felszámítása az ügyfél kérésének megfelelően vagy a főszámlán, vagy az elkülönített számlán történik.

**3.) Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói
devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes ill. természetes
személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan**

Kimenő átutalások	Alkalmazott árfolyam	Jutalék mértéke
	2011.08.05-től	
Papír alapon benyújtott megbízások díjai:		
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker deviza eladási	0,5 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Forint számláról átvezetés saját deviza számlára bankon belül	Deviza eladási	0,2 % min 1.000 Ft, akció: 2016.06.30-ig díjmentes
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	0,5 % min. 3.500 Ft, max. 115.000 Ft
Elektronikus úton benyújtott megbízások díjai:		
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker deviza eladási	0,2 % min. 1.000 Ft + 0,3% max. 6000 Ft
Forint számláról átvezetés saját deviza számlára bankon belül	Deviza eladási	0,2 % min 1.000 Ft, akció: 2016.06.30-ig díjmentes
Bejövő átutalások	Alkalmazott árfolyam	Jutalék mértéke
	2011.08.05-től	
Forintszámla javára érkező forint átutalás külföldről	-	jutalékmentes
Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	Külker deviza vételi	0,1 % min. 2.000 Ft, max. 65.000 Ft

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

Költségek	Jutalék mértéke
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	5.0

4.) Adózási feltételek

A mindenkor hatályos Személyi jövedelemadóról szóló törvény értelmében kamatjövedelemnek minősül: „bármely hitelintézeti betét (takarékbetét), fizetési számla követelés-egyenlege esetében a magánszemély és a pénzforgalmi szolgáltató között fennálló szerződés (ideértve az üzletszabályzatot, kamatfeltételeket is) alapján jóváírt és/vagy tőkésített kamat összegéből a szokásos piaci értéket meg nem haladó rész.”

A magánszemélyek – ideértve az östermelőket és társasházakat is – kamatjövedelme után az adó mértéke 2016.01.01-től 16 %-ról 15 százalékra csökken.

2013. augusztus 1-jét követően megszerzett kamatjövedelmek után 6 százalékos egészségügyi hozzájárulás (EHO) fizetési kötelezettség keletkezik. Az EHO alapja megegyezik a kamatadó alapjával. Mentesül az EHO fizetési kötelezettség alól minden olyan kamatjövedelem, amely után kamatadót sem kell fizetni valamint a külföldi illetőségű magánszemély Magyarországon nem adóztatható kamatjövedelme és a társasházak kamatjövedelme.

A kamatadót és az egészségügyi hozzájárulást a jogszabály értelmében a kifizető (Bankunk) állapítja meg, vonja le, vallja be és fizeti be az adóhatóság részére. Azon magánszemélyek esetében, akik az egészségügyi hozzájárulás megfizetésére nem kötelezettek a tőlük levont egészségügyi hozzájárulást visszaigényelhetik a mindenkor hatályos Adózás rendjéről szóló jogszabályban meghatározott módon. A visszaigényléshez Bankunk az ügyfél kérésére a levont egészségügyi hozzájárulás összegéről igazolást állít ki a tárgyévet követő év január 1-e után.

5.) Betétbiztosítási feltételek

A jelen „Hirdetmény”-ben szereplő betétek a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 213. §-ában felsoroltak kivételével – az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítottak.

A biztosítás további részleteiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat

Tájékoztatjuk, hogy a Bank – évente egyszer díjmentesen – köteles az OBA által megfogalmazott egységes Ügyfél-tájékoztatót ügyfelei rendelkezésére bocsátani.

Az Ügyfél-tájékoztató tartalmazza a betétes neve alatt – a Banknál, az adott időpontban nyilvántartott – OBA által biztosított betéteinek összegét, mint konszolidált biztosított betéti (KBB) információt. A KBB adat mutatja meg, hogy az OBA egy ügyfél egy hitelintézetnél tartott összesen mekkora összegű megtakarítását biztosítja (azaz a bank fizetesképtelensége esetén ennyit fizet az OBA az ügyfélnek).

Az Ügyfél-tájékoztatót a Bank a betétes kifejezett kérése alapján bocsátja a betétes rendelkezésére, postai úton vagy a Bank ügyfélfogadásra kijelölt helyiségében történő személyes átadással.