



KONDÍCIÓS LISTA (HIRDETMÉNY)

PASSZÍV ÜZLETÁG

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

Eredeti kiadás időpontja: 2012.12.04.

Módosított hirdetmény kiadás időpontja: 2013. március 6.

Hatályos: 2013.02.05-től

Indoklás:

Hpt. 210.§. 13. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetményben a kondíciók emelését 2012.12.04-ei kiadásakor a pénzügyi feltételek módosulása, a jogi szabályozói környezet változása, a pénzügyi közteher fizetési kötelezettségének növekedése indokolja. A 2013.03.06-ai módosítás oka, „a bankon kívül átvezetés Takarékbanknál vezetett saját értékpapír számlára” tranzakció díjmentessé tétele jogszabályi engedmény miatt. A díjat már 2013.02.05-től nem számítottuk fel az ügyfeleknek.

Tartalomjegyzék:

1.)	Általános információk számlavezetéssel kapcsolatos tudnivalókról:	3
2.)	Pénzforgalmi bankszámlák kamatai és díjai	5
3.)	Deviza- és külföldet érintő forintforgalom kondíciói devizakülföldi/devizabelföldi nem természetes ill. természetes személyek részére forint fizetési számlákhoz kapcsolódóan	10
4.)	Vállalkozói bankkártyák díjai, költségei.....	11
5.)	Egyéb szolgáltatás díjak.....	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 pénzösszeg 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 nyilvánartott 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.

A Számlavezető hely az InterGiro1 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügyfél által forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, a pénznemek közötti átváltást igénylő, valamint a papír alapon benyújtott egyszerű átutalást, a hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint a 6/1,2 pontban meghatározott beszédési megbízások benyújtását és teljesítését.

InterGiro2 fizetési forgalom:

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 5 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Bank az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az 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, ügyfél külön megbízása alapján - a vonatkozó hirdetményben foglalt díjtétel ellenében – a papír alapú egyszerű átutalásokat. Az IG2 megjelölést az átutalási megbízás „Fizetési rendszer” rovatában jeleznie kell az ügyfélnek.

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 (%)	0,10				
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	0,6% min.400	0,5 % min. 350	0,45 % min 250	0,4 % min. 200	0,5 % min. 400
papír alapú InterGiro2 rendszeren keresztül	0,625 % min 500				
elektronikus InterGiro2 rendszeren keresztül	0,4 % min 200	0,375 % min 200	0,35 % min. 150	0,32 % min. 150	0,4 % min. 300
Takarékbanknál vezetett saját értékpapír számlára	díjmentes				
<i>Forint terhelések bankon belül:</i>					
papír alapú	0,4 % min. 250	0,375 % min.200	0,35 % min.150	0,32 % min. 150	0,4 % min.300
elektronikus	0,35 % min.200	0,32 % min. 150	0,3 % min.100	0,3 % min. 100	0,35% min. 200
saját számlák között	jutalékmentes				

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.
Egyéb tranzakciós díjak: (Ft/tétel)					
RECALL pozitív válasz indítás			0,50 % min. 300		
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval			0,50 % min. 300		
Készpénz felvét díja:			0,7 % min. 500 max.21.000		
Készpénz befizetés díja:			0,05 % min. 250		
Kölcsönös ügyfélszolgálat keretében ¹ : (Ft/tétel)					
TakarékPont Kölsönös ügyfél kiszolgálás kertében kp. felvét			0,6 % min. 1000 max. 10.000		
TakarékPont Kölsönös ügyfél kiszolgálás keretében kp. befizetés			díjmentes		
Integráción belüli kölcsönös kp. felvét			előzetes fedezetbiztosítás esetén: 0,15 % min 3.000, max 15.000 prompt fedezet biztosítás esetén: 0,3 % min 20.000		
Integráción belüli kölcsönös kp. befizetés			díjmentes		
VIBER átutalás:			0,6 % min 10.000 max. 100.000		

¹- Takarékpont Kölsönös ügyfél kiszolgálási szerződéssel rendelkező ügyfeleknek, amennyiben nem a számlavezető takarékszövetkezet fiókjaiban kíván készpénzes tranzakciót bonyolítani. Partnertakarékszövetkezetek 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.

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)	200		díjmentes	díjmentes	200
SMS havidíja (Ft/hó)	300		díjmentes	díjmentes	300
SMS tételdíj (Ft/SMS)	20				
Dinamikus jelszó elektronikus aláíráshoz	díjmentes				

² Számlacsomagonként 1 db terminál díjára vonatkozik.

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

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
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker deviza eladási	Deviza eladási	0,4 % min. 3.500 max. 115.000 Ft
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	-	0,4 % min. 3.500 max. 115.000 Ft
Bejövő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
Forintszámla javára érkező forint átutalás külföldről	-	-	jutalékmentes
Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás	Külker deviza eladási	Deviza vételi	0,1 % min. 2.000 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
sürgösségi felár	0,5 % min. 5.000 Ft
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése	5.000 Ft

4.) Vállalkozói bankkártyák díjai, költségei

Kártyatermékek:	MC Business	MC Electronic Business
Éves díj	8 000 Ft	2 000 Ft
Társkártya éves díja	nem lehetséges*	nem lehetséges*
Opcionális biztosítás havi díja**	nem lehetséges	nem lehetséges
Kártyapótlás díja (kártya letiltást követően)	éves díj	1 000 Ft
PIN újragyártás díja	1 000 Ft	500 Ft
Kártya újragyártás díja (adatmódosítás, sérülés esetén)	2 000 Ft	1 000 Ft
Kártya letiltás díja	15 000 Ft	2 000 Ft

ATM kp. felvét (saját)	60 Ft+0,6%	60 Ft+0,6%
ATM kp. felvét (integrációs)	60 Ft+0,6%	60 Ft+0,6%
ATM kp. felvét (idegen belföldi)	250 Ft+0,6%	250 Ft+0,6%
ATM kp. felvét külföldön	4 EUR + 1,3%	4 EUR + 1,3%
ATM egyenleg lekérdezés (saját)	100 Ft	50 Ft
ATM egyenleg lekérdezés (integrációs)	100 Ft	50 Ft
Bankpénztári POS kp. felvét (saját)	100 Ft+0,6% max. 12.100Ft	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét (integrációs)	100 Ft+0,6% max. 12.100Ft	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét (idegen belföldi)	350 Ft+0,6% max. 12.350Ft	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét külföldön	5 EUR + 1,3% max. 75 EUR	nem lehetséges
Kp. felvét postán	350 Ft+0,6% max. 12.350Ft	nem lehetséges
Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (saját)	100 Ft	50 Ft
Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (integrációs)	100 Ft	50 Ft
Vásárlás belföldön	0,2 % max 6000Ft	0,2 % max 6000Ft
Vásárlás külföldön	0,2 % max 21 EUR	0,2 % max 21 EUR
Napi ATM limit	500 000	300 000
Napi POS limit (készpénzfelvétel bankfiókban és vásárlás POS terminálon együttesen)	1 000 000	500 000

5.) Egyéb szolgáltatás díjak

Fizetési számla nélküli készpénz átutalás díja:
0,625 % minimum 500 Ft

ATM új funkciók és díjazásuk³:

Szolgáltatás megnevezése	díja
PIN kód módosítás	díjmentes ⁴
Mini kivonat	díjmentes ⁴

PIN kód módosítás: az ügyfélnek lehetősége van hogy az ATM-en keresztül tetszőleges PIN kódot rendeljen a bankkártyájához. Az egyes kártyákhoz tartozó PIN kódok bármikor újra módosíthatók. Az új kód a megújított bankkártyáknál is megmarad. Az új PIN kód azonnal érvénybe lép. A PIN módosítás szolgáltatás nem elérhető, ha a bankkártya 40 napon belül lejár.

Mini kivonat: Az utolsó 5 bankkártyás tranzakciót tartalmazza 1 hónapra visszamenőleg, kivéve a technikai jellegű tranzakciókat (pl. egyenleg lekérdezés) A kivonat tartalmazza a tranzakció dátumát, az összeget, annak devizanemét és a tranzakció típusát. A szolgáltatás igénybevételéhez a PIN kód megadása szükséges.

Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt.

³ Minden Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt által kezelt és a Takarékszövetkezeti Integráció által üzemeltetett ATM-re érvényes szolgáltatás.

⁴ Visszavonásig érvényes kondíció