



KONDÍCIÓS LISTA (HIRDETMÉNY)

PASSZÍV ÜZLETÁG

Egyéni-és társas vállalkozások és egyéb szervezetek pénzforgalmi bankszámlák és kapcsolódó szolgáltatások kondíciói

Kiadás időpontja: 2012.06.01.

Hatályos: 2012.07.02.

Indoklás:

Hpt. 210.§. 13. bekezdés értelmében tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a hirdetményben a kondíciók nem változnak, a hirdetmény kiegészült a 2012.07.02-től bevezetésre kerülő InterGiro2 rendszeren keresztüli új tranzakció típusokkal illetve azok árazásával.

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: Olyan, a bank által különböző ismérvek (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.

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.

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 beszedési 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.) Pénzforgalmi bankszámlák kamatai és díjai

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.	Minimum II. ***
Éves kamat (%)	0,25					
Számlanyitás díja (Ft)	0					
Számlavezetés díja (Ft/hó)	2.690	3.190	5.190	7.190	690	690
Forgalmi jutalékok:						
<u>Forint terhelések bankon kívül:</u>						
- papír alapú	0,2 % min.300 Ft/tétel	0,16 % min. 250 Ft/tétel	0,12 % min 100 Ft/tétel	0,1 % min. 100 Ft/tétel	0,3 % min. 300 Ft/tétel	0,3 %
papír alapú InterGiro2 rendszeren keresztül	0,425 % min 500 Ft	0,425 % min 500 Ft	0,425 % min 500 Ft	0,425 % min 500 Ft	0,425 % min 500 Ft	0,425 % min 500 Ft
- elektronikus InterGiro2 rendszeren keresztül	0,15 % min 200 max. 10.000 Ft/tétel	0,12 % min 200 max.10.000 Ft/tétel	0,08 % min. 100 max.10.000 Ft/tétel	0,06 % min. 100 max.10.000 Ft/tétel	0,15 % min.200 max. 10.000 Ft/tétel	0,15 %
<u>Forint terhelések bankon belül:</u>						
-papír alapú	0,1 min.200 Ft/tétel	0,08 % min. 150 Ft/tétel	0,06 % min.100 Ft/tétel	0,05 % min. 100 Ft/tétel	0,15 % min.200 Ft/tétel	0,15 %
-elektronikus	0,07 % min.200 max.5.000 Ft/tétel	0,06 % min. 150 max.5.000 Ft/tétel	0,04 % min. 100 max. 5.000 Ft/tétel	0,03 % min. 100 max. 5.000 Ft/tétel	0,075 % min. 100 max.5.000 Ft/tétel	0,075 %

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.	Minimum II. ***
RECALL pozitív válasz indítás	0,30 % min. 300 Ft/tétel					
RECALL pozitív válasz indítás konverzióval	0,30 % min. 300 Ft/tétel					
Készpénz felvét díja:	0,3 % min. 300 max.5.000 Ft/tétel					0,3 %
Készpénz befizetés díja:	0,03 % min. 150 max.3.000 Ft/tétel	0,03 % min. 150 max. 3.000 Ft/tétel	0,03 % min. 150 max. 3.000 Ft/tétel	0,03 % min.150 max. 3.000 Ft/tétel	0,03 % min. 150 max. 3.000 Ft/tétel	0,03 %
Kölcsönös ügyfélszolgálat keretében ¹ :						
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás kertében kp. felvét	0,3 % min. 1000 max. 10.000 Ft/tétel					
TakarékPont Kölcsönös ügyfél kiszolgálás keretében kp. befizetés	díjmentes					
Integráción belüli kölcsönös kp. felvét	előzetes fedezetbiztosítás esetén: 0,15 % minimum 3.000 Ft/tétel, maximum 15.000 Ft/tétel prompt fedezet biztosítás esetén: 0,3 % minimum 20.000 Ft/tétel					
Integráción belüli kölcsönös kp. befizetés	díjmentes					
VIBER átutalás:	0,5 % min 10.000 max. 100.000 Ft/tétel					

¹- Takarékpont Kölcsönös ügyfél kiszolgálási szerződéssel rendelkező ügyfeleknek, amennyiben nem a számlavezető takarékszövetkezet fiókjaiban kíván készpénzes tranzakciót bonyolítani. Partner takarékszövetkezetek felsorolása megtalálható a www.takarekpont.hu /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.	Minimum II. ***
<i>Kapcsolódó szolgáltatások díja:</i>						
Elektronikus terminál telepítés díja	Díjmentes ²					
Elektronikus terminál havi díja	2.000 Ft+ÁFA/hó		díjmentes ²	díjmentes ²	2.000 Ft+ÁFA/hó	
Netbank havi díja	200 Ft/hó		díjmentes	díjmentes	200 Ft/hó	
SMS havidíja	300 Ft/hó		díjmentes	díjmentes	300 Ft/hó	
SMS tételdíj	30 Ft/SMS					
Dinamikus jelszó elektronikus aláíráshoz	díjmentes					

² Számlacsomagonként 1 db terminál díjára vonatkozik.

Megnevezés	Alap	Alap Plusz	Prémium *	Extra **	Minimum I.	Minimum II. ***
<i>Egyéb költségek és díjak</i>						
<u>Kivonat költség:</u>						
- postán továbbított	a hó végi kivonat 0 Ft , ha forgalmankénti kivonatot kér 200 Ft/kivonat					
- visszatartott	a hó végi kivonat 0 Ft , ha forgalmankénti kivonatot kér 50 Ft/kivonat					
- elektronikus kivonat (Netbank, email)	díjmentes					
Ügyfél kérésére igazolás/információ nyújtás 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!

*** A MINIMUM II. számlacsomagban csak non-profit szervezetek, egyházak, egyesületek, alapítványok stb. nyithatnak számlát.

Mentes a jutalék alól:

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítés (stornó tételek)
- Adott kirendeltségen belül átvezetés a pénzforgalmi számláról lekötött számlára és visszavezetés onnan,
- Olyan megbízások, amelyek a Takarékszövetkezeten belüli saját számlák közötti teljesítésre vonatkozik.
- 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.

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

2010.09.20-tól

Kimenő átutalások	Alkalmazott árfolyam		Jutalék mértéke
	2010.09.20-tól	2011.08.05-től	
Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás*	Külker deviza eladási	Deviza eladási	0,2 % min. 3.500 max. 115.000 Ft
Forintszámla terhére indított forint átutalás külföldre*	-	-	0,2 % 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
sürgősségi felár	0,5 % min. 5.000 Ft
hat hónapnál régebbi tétel visszakeresése reklamáció miatt	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+0,3%	60 Ft+0,3%
ATM kp. felvét (integrációs)	60 Ft+0,3%	60 Ft+0,3%
ATM kp. felvét (idegen belföldi)	250 Ft+0,3%	250 Ft+0,3%
ATM kp. felvét külföldön	4 EUR + 1%	4 EUR + 1%
ATM egyenleg lekérdezés (saját)	100 Ft	50 Ft
ATM egyenleg lekérdezés (integrációs)	100 Ft	50 Ft
Bankpénztári POS kp. felvét (saját)	100 Ft+0,3%	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét (integrációs)	100 Ft+0,3%	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét (idegen belföldi)	350 Ft+0,3%	nem lehetséges
Bankpénztári POS kp. felvét külföldön	5 EUR + 1%	nem lehetséges
Kp. felvét postán	350 Ft+0,3%	nem lehetséges
Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (saját)	100 Ft	50 Ft
Bankpénztári POS egyenleg lekérdezés (integrációs)	100 Ft	50 Ft
Vásárlás belföldön	díjmentes	díjmentes
Vásárlás külföldön	díjmentes	díjmentes
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:

0,25 % minimum 100 Ft maximum 3.000 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 Takaréék Bank Zrt.

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

⁴ Visszavonásig érvényes kondíció