

ZIRCI TAKARÉKSZÖVETKEZET

BETÉT ÉS SZÁMLA
HIRDET MÉNY

VÁLLALKOZÓK RÉSZÉRE

Hatályos: 2011. október 05-től

I. Betétkonstrukciók vállalkozói számlával rendelkező ügyfelek részére

| | Vállalkozói számla | Évi kamat % | Éves hozam % (EBKM)* |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------------------|
| 1. | Látraszóló kamat | 0,5 | 0,5 |
| 2. | Számláról napra lekötött betétek* | | |
| | 7-13 nap fix kamat | 2,7 | 2,74 |
| | 14-30 nap fix kamat | 3,0 | 3,04 |
| | 31-60 nap fix kamat | 3,5 | 3,55 |
| | 61-90 nap fix kamat | 4,0 | 4,06 |
| | 91-180 nap változó kamat | 4,5 | 4,54 |
| | 181-365 nap változó kamat | 4,5 | 4,5 |
| 3. | Számláról periódikusan lekötött betétek* | | |
| | 7 nap fix kamat | 2,7 | 2,74 |
| | 14 nap fix kamat | 3,0 | 3,03 |
| | 1 hónap fix kamat | 3,0 | 3,03 |
| | 2 hónap fix kamat | 3,5 | 3,55 |
| | 3 hónap változó kamat | 4,5 | 4,59 |
| | 6 hónap változó kamat | 4,5 | 4,54 |
| | 1 év változó kamat | 4,5 | 4,0 |
| 4. | Elkülönített számla (Biztosítékként, bankgarancia, Pályázati támogatás, stb.) | 3,0 | 3,08 |
| 5. | Végrehajtói és ügyvédi letéti forgalmazó számla | 4,0 | 4,13 |

II. Vállalkozói számlacsomagok

| Szám- lacsomag | Szám- lanyitás | Minimum törzsbetét | Szám- vezetési díj | Forgalmi jutalék bankon kívüli tartozik forgalom alapján | | Forgalmi jutalék bankon belüli tartozik forgalom alapján | | Forgalmi jutalék ügyfél számlái között | Készpénz | | Szám- lamegszűntetési díj |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------|
| | | | | 250 millió Ft-ig | 250 millió Ft felett | 250 millió Ft-ig | 250 millió Ft felett | | felvétel | befizetés | |
| „A” csomag | díjmentes | 5.000.- Ft | 2.500.- Ft/hó | 0,25 % min. 220.- Ft/tétel | 0,15 % min. 220.- Ft/tétel | 0,18 % min. 165.- Ft/tétel | 0,13 % min. 165.- Ft/tétel | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes | 5.000.- Ft |
| „B” csomag | díjmentes | 5.000.- Ft | 1.250.- Ft/hó | 0,2 % min. 250.- Ft/tétel (összegtől, forgalomtól független) | | 0,15 % min. 100.- Ft/tétel (összegtől, forgalomtól független) | | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes | 5.000.- Ft |
| Egyéni vállalkozói csomag | díjmentes | 3.000.- Ft | 650.- Ft/hó | 0,2 % min. 250.- Ft/tétel (összegtől, forgalomtól független) | | | | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes | 5.000.- Ft |
| Egyéb szervezet (alapítványok, non-profit szervezetek, stb.) | díjmentes | nincs | 350.- Ft/hó | 0,25 % min. 60.- Ft, max. 5.000.- Ft/tétel (összegtől, forgalomtól független) | | | | díjmentes | 0,3 % min. 80.- Ft/tétel, max. 15.000.- Ft/tétel | díjmentes | 5.000.- Ft |
| EIB (Elektra Internet Bank) szolgáltatás és HOME BANKING szolgáltatás | díjmentes | nincs | 100.- Ft/hó | elektronikus: 0,2 %, min. 175.- Ft/tétel papír alapú: 0,25 %, min. 220.- Ft/tétel | | | | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes | 5.000.- Ft |

2011. május 15-től:

| Számlacsomag | Számlanyitás | Minimum fedezeti összeg | Számlavezetési díj | Forgalmi jutalék | | | Jóváírás | Készpénz | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-------------------------------|-----------|
| | | | | bankon kívüli tartozik forgalom | bankon belüli tartozik forgalom | ügyfél számlái között | | felvétel | befizetés |
| Üzleti alapszámla | díjmentes | 0- Ft | 490.- Ft/hó | 0,2 % min. 250.- Ft/tétel | 0,2 % min. 250.- Ft/tétel | díjmentes | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes |
| *Üzleti plussz (a számlacsomag tartalmaz 1 db MC Electronic Bussines bankkártyát, internetbanki szolgáltatást és SMS szolgáltatási havi díjat) | díjmentes | 0.- Ft | 0.- Ft | papír alapú átutalási megbízás: 0,3 % min. 300.- Ft/tétel elektronikus átutalási megbízás: 0,18 %, min. 180.- Ft/tétel | papír alapú átutalási megbízás: 0,15 %, min. 150.- Ft/tétel elektronikus átutalási megbízás: díjmentes | díjmentes | | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | |

*A havi forgalmi jutalék elszámolásával minimum 2.490.- Ft/ hó jutalék kerül elszámolásra, amennyiben a számlák közötti, a belső és külső körű számlaforgalom alapján a felszámított tranzakciós jutalék nem éri el az itt megadott összeget 1 hónap alatt.

| Számletsomag | Számletnyitás | Minimum fedezeti összeg | Számletvezetési díj | Forgalmi jutalék | | | Jóváírás | Készpénz | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|
| | | | | bankon kívüli tartozik forgalom | bankon belüli tartozik forgalom | ügyfél számlái között | | felvétel | befizetés |
| *Üzleti prémium (a számletsomag tartalmaz 1 db MasterCard Bussiness bankkártyát és Internetbanki szolgáltatást) | díjmentes | 0.- Ft | 0.- Ft | Papír alapú átutalási megbízás: 0,2 %, min. 200.- Ft/tétel elektronikus átutalási megbízás: 0,125 % min. 125.- Ft/tétel | Papír alapú átutalási megbízás: 0,075 %, min. 75.- Ft/tétel elektronikus átutalási megbízás: díjmentes | díjmentes | díjmentes | 0,25 % min. 300.- Ft/tétel | díjmentes |

*A havi forgalmi jutalék elszámolásánál minimum 7.490.- Ft/hó jutalék kerül elszámolásra, amennyiben a számlák közötti, a belső és külsőközi számlaforgalom alapján a felszámított tranzakciós jutalék nem éri el az itt megadott összeget 1 hónap alatt.

III. Forintszámlához kapcsolódó devizaforgalom:

Forintszámla terhére/javára indított devizaforgalmi jutalékok mértéke:

| | Alkalmazott Takarékszövetkezeti árfolyam | Jutalék mértéke |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|
| Forintszámla terhére indított devizaforgalmi átutalás * | Deviza eladási | 0,15 % min.: 4.000.- Ft, max.: - |
| Forintszámla javára érkező devizaforgalmi átutalás * | Deviza vételi | 0,05 % min.: 2.000.- Ft, max.: - |

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

IV. POS terminál kihelyezése esetén az ügyfelet érintő díjak:

➤ **Takarékszövetkezet (Integrációs kártya)**

a tranzakció értékének 1,5%-a

➤ **Egyéb belföldi és külföldi kártya**

a tranzakció értékének 2 %-a

Üzembe helyezőknek fizetendő:

POS terminál üzembe helyezésének

költségei (szoftver frissítés, instalálás, oktatás, kiszállási díj)

22.500,-Ft + ÁFA

POS leszerelés díja

Felhasználót terhelő:

áram, telefonköltség, bizonylat papír, szervízköltség

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| POS felügyeleti díj (abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben a terminálon bonyolított havi forgalom nem éri el a min. 100.000.- Ft-ot) | 1.500,-Ft/hó |
| Mérlegadatok lekérdezése OPTEN rendszerből | 1.500,- Ft/db |
| *GPRS (SIM kártyás)POS terminál üzemeltetése | 5,05 EUR/POS/hó+ÁFA |

*Közvetített szolgáltatás, a számlázott díj a számla kiállítását megelőző hó utolsó munkanapján érvényes MNB devizaközép árfolyamon kerül konvertálásra.

V. A jutalékok, különdíjak, postai és egyéb költségek felszámítása, kamatok elszámolása:

A takarékszövetkezet a számlatulajdonosokat terhelő jutalékokat, díjakat és egyéb költségeket felmerüléskor, havonta, negyedévente, évente számítja fel a költség típusától függően.

A kamatok elszámolása havonta vagy a betét lejáratakor, vagy a betét fordulónapján történik a betéti konstrukciótól függően.

VI. Minden számlacsomagnál (lakossági, vállalkozói) azonos díjtételek:

1) EIB (Elektra Internet Bank) szolgáltatás díjai

➤ Internetbank szolgáltatás:

| | |
|----------------------|------------|
| Szerződéskötési díj: | 0,-Ft |
| Havi díj | 0,-Ft |
| Küldött SMS díja | 25,-Ft/db. |

➤ SMS szolgáltatás:

| | |
|-----------------------|------------|
| Szerződés kötési díj: | 0,-Ft |
| Havidíj: | 300,-Ft/hó |
| Küldött SMS díja: | 25,-Ft/db |

➤ Hívjon (IVR) szolgáltatás:

| | |
|-------------------------|------------------|
| Szerződéskötési díj: | 0,-Ft |
| Havidíj: | 300,-Ft/hó |
| Szolgáltatás tételdíja: | helyi hívás díja |

2) Egyéb díjak:

| | |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| ➤ Csomag módosítási díj | 500,-Ft/tétel |
| ➤ Rendelkező módosítása (társtulajdonos. meghatalmazott, elhalálozási) | 500,-Ft-tétel |
| ➤ A fedezetigazolásért | 3.000.- Ft/tétel |
| ➤ Bankinformáció-nyújtás | 3.000.- Ft/tétel |
| ➤ A Giro-ba teljesítetlenül visszaküldött minden egyes megbízás után | 200.- Ft |
| ➤ A teljesítetlenül visszaküldött csoportos beszedési megbízás után | díjmentes |
| ➤ Azonnali beszedési megbízás indítása | |
| a Takarékszövetkezetnél vezetett vállalkozói számláról | 250.- Ft/tétel |
| ➤ Sorba állítás | 150.- Ft/tétel |
| ➤ A számlatulajdonos kérésére kiállított bankszámlakivonat | 500.- Ft/db |
| ➤ Egyéb okmányok másolataért | 1.000.- Ft/db |
| ➤ Címletváltás | díjmentes |
| ➤ Felszólítási díj vállalkozónál | 1.500.- Ft/alkalom |
| ➤ Bank hibájából eredő javítás | díjmentes |
| ➤ Előre megrendelt kp.felvételének meghiúsulása | 0,5% |
| ➤ Készpénzátutalási megbízáson (postacsekk) | |
| befizetés bankszámlára: (postai feldolgozás díja) | 350.- Ft/db |
| ➤ Kifizetés postautalvánnyal: | A Posta által felszámított díj + 100.- Ft |
| ➤ VIBER szolgáltatási díj: | 0,2%, min.20.000,- Ft/tétel |

- Rendkívüli ügyintézési díj: 5.000.- Ft/alkalom
- HOME BANKING kiszállási / telepítési díj,
 ügyfél hibájából: 3.000.- Ft/alkalom

3) E-banking szolgáltatás – már nem igényelhető szolgáltatás

SMS funkciók:

| | |
|----------------------|-------------|
| Szerződéskötési díj: | 300.- Ft |
| SMS-alapdíj | 300.- Ft/hó |
| SMS-tételdíj | 25.- Ft/SMS |

HÍVJON szolgáltatás díja:

| | |
|------------------------|------------------|
| Szerződéskötési díj: | 300.- Ft |
| Szolgáltatási alapdíj: | 300.- Ft/hó |
| Szolgáltatás tételdíj: | helyi hívás díja |

HÍRNÖK szolgáltatás díja:

| | |
|----------------------|-------------|
| Szerződéskötési díj: | 300.- Ft |
| SMS-alapdíj | 300.- Ft/hó |
| SMS-tételdíj | 25.- Ft/SMS |

STRÁZSA szolgáltatás díja:

(a bankkártyával kezdeményezett vásárlásról, ill. pénzkidó automatából történt készpénz felvételtől történő tájékoztatás SMS üzenetben)

| | |
|----------------------|-------------|
| Szerződéskötési díj: | 200.- Ft |
| SMS alapdíj: | 200.- Ft/hó |
| SMS tételdíj: | 25.- Ft/SMS |