

HIRDETMÉNY ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉS

Hatályos: 2015. december 10-től

Az önkormányzat pénzforgalmi -, elkülönített -, illetve fedezeti számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke a Takarékszövetkezetből kimenő utalások esetén.	Egyedi megállapodás +(0,3% max. 6.000 Ft)
Az önkormányzat pénzforgalmi számlája -, elkülönített - és fedezeti számlája közötti átvezetésért és visszavezetésért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke:	0,00 %
A Takarékszövetkezetben belül valamennyi eltérő számlatulajdonos pénzforgalmi számlája -, elkülönített - és fedezeti számlája közötti átvezetésért és visszavezetésért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke:	Egyedi megállapodás +(0,3% max. 6.000 Ft)
Bankszámlakivonat költsége	0,- Ft/db
Zárlati díj	150,- Ft/napi zárlat*

*A zárlati díj felszámítása abban az esetben történik, ha az adott napon a fizetési számlán forgalom bonyolódik. A díj felszámítására nem kerül sor, ha az ügyfél Internetbank szolgáltatás szerződéssel rendelkezik, és annak mellékletét képező Megállapodást aláírta.

KÉSZPÉNZ TRANZAKCIÓK

Pénztárban készpénzfelvétel díja folyószámláról	0,6 % max. 600.000,-Ft
Pénztárba készpénzbefizetés díja	99 Ft/tétel
Pénzérme befizetés bankszámlára vagy átváltás bankjegyre 100 db alatt	díjmentes
Pénzérme befizetés bankszámlára vagy átváltás bankjegyre 100 db felett	1 %
Bankszámla tulajdonosok zsákos érme befizetései	egyedi megállapodás alapján
Előre bejelentett, megíúsult készpénzfelvétel díja	0,1% + 4.200,- Ft

Bankszámláról történő pénzérme kifizetésre vagy bankjegyről történő átváltásra 100 db felett naponta és ügyfelenként csak egyszer van lehetőség

NETB@NK (INTERNETBANK) SZOLGÁLTATÁSOK

regisztrációs díj	díjmentes
havi díj	díjmentes
szolgáltatás felhasználónak küldött technikai sms díja	díjmentes
szolgáltatás felhasználónak küldött kedvezményes sms díj	díjmentes
szolgáltatás felhasználó letiltás feloldás díja	díjmentes
SMS szolgáltatás havi díja	320 Ft / hó
Felhasználónak küldött sms díj	28 Ft / sms
Felhasználónak küldött digitális azonosítás sms díja	28 Ft / sms

HOME BANK SZOLGÁLTATÁSOK

Homebank átutalási megbízás saját számlák között	díjmentes
Homebank telepítés díja	17.000 Ft + ÁFA
Homebank havi díj	2.500 Ft + ÁFA

EGYÉB DÍJAK	
Számlakivonat másolat	500,- Ft/oldal
Banki igazolás díja	2.000,- Ft
Bankinformáció	7.500,- Ft
Pénzforg. szla felszólító és felmondó levél díja	2.000,- Ft
Késedelmi kamat mértéke	Jegybanki alapkamat x2

SZÉF SZOLGÁLTATÁS		
Manuális széf (Halászi; Mosonmagyaróvár, Magyar utca; Győr-Belváros fiók)		
Széf A-B méret	2.000,- Ft/hó + ÁFA	
Széf C-D méret	4.500,- Ft/hó + ÁFA	
Autosafe (Győr-Üzleti Központi és a Mosoni fiókban)		
- 34 mm magas széfkaletta	5.000,- Ft/hó + ÁFA	4.000,- Ft/hó + ÁFA*
- 79 mm magas széfkaletta	6.500,- Ft/hó + ÁFA	5.500,- Ft/hó + ÁFA*
- 125 mm magas széfkaletta (csak Mosonban)	7.000,- Ft/hó + ÁFA	6.000,- Ft/hó + ÁFA*
Kulcsóvadék	8.000,- Ft	
Széfkezes rendkívüli felnyitása	8.000,- Ft/alkalom + ÁFA; továbbá az esetleges felmerülő költségek	

***AKCIÓ 2015. október 5-től Mosoni üzletház fiókunkban !**

A vállalkozói pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfeleink részére 2016. június 30-ig Mosonmagyaróvár, Szent István kir. u. 121. szám alatt található fiókunkban megkötött új Autosafe széfszolgáltatási szerződés igénybe vétele esetén, a szerződés megkötésétől számított 12 hó időtartamra az akcióban nevesített kedvezményes díjakat számoljuk fel.

A vállalkozói pénzforgalmi számlával nem rendelkező ügyfeleink részére Mosonmagyaróvár, Szent István kir. u. 121. szám alatt található fiókunkban az Autosafe széfszolgáltatási szerződés igénybe vétele esetén az egy évre eső díj előre, egy összegben történő kifizetése esetén 1 havi díjkedvezményt biztosítunk, a nem akciós díjból.

A kedvezményes időszak visszavonásig érvényes !

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (storno tételek).
- Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára.
- Folyósámla - és rulírozó hitellel kapcsolatos forgalom.

Egyéb információk

1. A kamatszámolás és jutalék elszámolás vállalkozások számláin havonta történik. A fizetési számlához, illetve folyószámlákhoz kapcsolódó elkülönített illetve fedezeti számlák látra szóló kamata megegyezik a fizetési illetve folyószámlák látra szóló kamatával.
2. A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. hibájából eredő könyvelési helyesbítés jutalékmentes.
3. A kiemelt (V.I.P ügyfélnek minősített) ügyfelek számláinak kamata a mindenkori jegybanki alapkamat- 0,5 %, ami havonta kerül elszámolásra
4. EBKM mutató számítása a 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben foglaltak szerint.
5. A számlán lekötött betét esetén, a futamidőn belüli felvételkor a kamat mértéke 0 %.
6. 10 millió Ft értéket meghaladó betét esetén egyedi kamat adható. Egyedi betét esetében a kamatkorrektió - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének és az aktuális pénz- és tőkepiaci viszonyok függvényében lehet, egyedi elbírálás alapján. Ez minden esetben egyszeri (nem folyamatos) lekötésre vonatkozik.
7. 500.000 Ft-ot meghaladó pénztári készpénz kifizetés esetén, az ügyfél a bankot a kifizetést megelőző egy banki nappal - banki munkanapon hétfőtől – csütörtökig 13 h-ig, pénteken 12 h-ig - köteles értesíteni.
8. Bankon kívüli, belüli átutalási megbízás benyújtása (papír alapú) tárgynapon történő indítással: H – Cs: 13:30 h-ig, P: 13:00 h-ig.
Bankon belüli átutalási megbízás indítása elektronikus rendszeren keresztül (NetB@nk, Homebank) tárgynapi teljesítéssel: H 17 h-ig; K – SZ 16:00 h-ig, Cs: 17:00 h-ig P 14:45 h-ig.
Bankon kívüli átutalási megbízás indítása elektronikus rendszeren keresztül (NetB@nk, Homebank) tárgynapi teljesítéssel: H-P: 16:30-ig
VIBER-en keresztül átutalási megbízás indítása H-CS 13 h-ig; P 12 h-ig, hó utolsó munkanapja 11 h-ig.
Postai kifizetési utalványok tárgynapi teljesítésre H-P 11 h-ig.

Nyomtatvány költségek

Átutalási megbízás	30,- Ft/ db
Beszédési megbízás, hatósági átutalás	60,- Ft/ db
Deviza átutalás	155,- Ft/ db
UGIRO felhatalmazás nyomtatvány	60,- Ft/ db
Készpénzfelvételi utalvány (csekkfüzet)	770,- Ft/ db
Készpénz átutalási megbízás (postai sárga csekk)	20,- Ft/ db

A nyomtatvány költségek Áfa-val növelve értendők!