



ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉS

Hatályos: 2010. június 30-tól

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
Az önkormányzat pénzforgalmi számlája -, elkülönített - és fedezeti számlája közötti átvezetésért és visszavezetésért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke:	0,00 ‰
A Takarékszövetkezeten belül valamennyi eltérő számlatulajdonos pénzforgalmi számlája -, elkülönített - és fedezeti számlája közötti átvezetésért és visszavezetésért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék mértéke:	0,00 ‰
Bankszámlakivonat költsége	0,- Ft/db
Zárlati díj	125,- 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	0,19 ‰+199 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, meghiúsult 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	300 Ft / hó
Felhasználónak küldött sms díj	20 Ft / sms
Felhasználónak küldött digitális azonosítás sms díja	20 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
Homebank átutalási megbízás bankon kívülre	0,125 ‰+180 Ft

EGYÉB DÍJAK (2011. október 1-től)	
Számlakivonat másolat	400,- Ft/oldal
Banki igazolás díja	1.000,- Ft
Bankinformáció	5.000,- Ft
Pénzforg. szla felszólító és felmondó levél díja	1.000,- Ft
Késedelmi kamat mértéke	Jegybanki alapkamat x2
SZÉF SZOLGÁLTATÁS (2011. október 1-től)	
Széf A-B méret	1.000,- Ft/hó+ÁFA
Széf C-D méret	1.500,- Ft/hó+ÁFA
Multisafe	
- kicsi széf	3.000,- Ft+ÁFA
- nagy széf	5.000,- Ft+ÁFA
Kulcsóvadék	8.000,- Ft
Széfrekesz rendkívüli felnyitása	3.000,- Ft/alkalom+ ÁFA, továbbá az esetleges felmerülő költségek

Mentes a jutalékfizetési kötelezettség alól

- A Takarékszövetkezet hibájából eredő könyvelési helyesbítések (storno tételek).
- Átvezetés pénzforgalmi számláról lekötött betétszámlára és visszafizetés lekötött betétszámláról pénzforgalmi számlára.
- A Takarékszövetkezeten belüli ügyfelek számlái közötti utalások.
- Folyószámla - és rulírozó hitellel kapcsolatos forgalom.

Egyéb információk

1. A kamatelszámolás vállalkozásoknál havonta, lakosságnál évente, a jutalék elszámolás havonta történik.
2. Adott napon, illetve egy időpontban ugyanazon természetes személy számára történő értékpapírok váltása esetén 3 db díjmentes, 3 db felett pedig 100,- Ft/db ügyintézési díjat számolunk fel.
3. EBKM mutató számítása a 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben foglaltak szerint.
4. A számlán lekötött betét esetén a futamidőn belüli felvételkor a kamat mértéke 0 %.
5. 5 millió Ft értéket meghaladó betét esetén egyedi kamat adható. Egyedi betét esetében a kamatkorrekció - meghirdetett kamat mértéktől való eltérés - az elhelyezett betét összegének és az aktuális pénz- és tőkepiaci viszonyok függvényében lehet, egyedi elbírálás szerint, egyszeri (nem folyamatos) lekötés.
6. Kamatadó: Kamatjövedelemnek minősül a nyilvánosan meghirdetett feltételekkel kötött szerződés alapján jóváírt/tőkésített kamat. Minden magánszemélynek nyitott - ideértve az östermelőket és a társasházakat is - bankszámla kamata adóköteles. Kamatjövedelem után az adó mértéke 16 %. A kamat megszerzésének időpontja: a kamat jóváírásának a napja.
Nem vesszük figyelembe
 - kamatjövedelemként az egyéni vállalkozó ügyfelek betétei után elszámolt kamatot,

- jövedelemként azt a bevételt, amellyel összefüggésben az adózás rendjéről szóló törvény 7. számú melléklete - a külföldi adózók részére kifizetett kamatokról - adatszolgáltatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek számára.
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 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 – Cs 15:45 h-ig, P 14:15 h-ig.
Bankon kívüli átutalási megbízás indítása elektronikus rendszeren keresztül (NetB@nk, Homebank) tárgynapi teljesítéssel: H – Cs 15:30 h-ig, P 14:30 h-ig.

Nyomtatvány költségek

Átutalási megbízás	20 Ft/ db
Azonnali beszedési megbízás	40 Ft/ db
Deviza átutalás	100 Ft/ db
UGIRO felhatalmazás nyomtatvány	40 Ft/ db
Készpénzfelvételi utalvány (csekkfüzet)	500 Ft/ db