

TÁPIÓGYÖRGYE KÖZSÉG POLGÁRMESTERÉTŐL
Előterjesztés

Tápiógyörgye Községi Önkormányzat
Képviselő-Testületének

2022. október 10. napján tartandó nyilvános ülésére

... Napirendi pont:

Tárgy: Javaslat számlavezető hitelintézet változtatásával kapcsolatosan

Előterjesztő: Varró István polgármester

Készítette: Turóczy István Zoltánné jegyző

Mellékletek száma: 1 db

Az előterjesztés elfogadásához **egy szavazás** szükséges:

A döntés meghozatala **minősített név szerinti szavazást** igényel.

Tisztelt Képviselő-testület!

Az államháztartásról szóló, többször módosított 2011. évi CXCV. törvény (továbbiakban: Áht.) 84. § (1) bekezdése alapján a helyi önkormányzat fizetési számláját választása alapján egy belföldi hitelintézet vagy a kincstár vezeti.

Tápiógyörgye Község Önkormányzata, az önkormányzat alá tartozó intézmények számlavezetője évtizedek óta a Takarékszövetkezet.

Az elmúlt években megváltozott gazdasági, piaci, pénzügyi körülményekre tekintettel szükséges, hogy megvizsgáljuk annak a lehetőségét, hogy a számlavezető pénzügyintézet megváltoztatása esetén, a jelenleginél kedvezőbb feltételekkel tudna-e az önkormányzat pénzforgalmi szolgáltatásra szerződést kötni, továbbá a település lakosságának bankautomatát biztosítani.

A közbeszerzésekről szóló, 2011. évi CVIII. törvény 120. §-a szerint:

„120. § E törvényt **nem kell alkalmazni** az uniós értékhatárt el nem érő

a) ...

k) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti hitel és pénzkölcsön, valamint **pénzforgalmi szolgáltatás igénybevételére**”

Az ajánlatkéréskor hatályos Beszerzési Szabályzat 3.4. pontja szerint:

„3.4. A Szabályzat előírásait **nem kell alkalmazni** azon esetekben, melyek tekintetében a **Kbt.-t sem kell alkalmazni**, azaz a Kbt. szerinti kivételek esetén.”

Ez alapján 2022. év szeptemberében tárgyalást folytattam az OTP Bank Nyrt. képviselőivel a számlavezetéssel és a bankautomata településünkön való elhelyezésével kapcsolatosan.

Az alábbi táblázat mutatja be az önkormányzat, a Polgármesteri Hivatal és az intézmények által, a Takarékszövetkezettel megkötött jelen szerződésünk szerint, 2021. évben fizetett bankköltség nagyságát.

Bankköltség 2021. (Ft- ban)	Teljes költség	ebből:	Tranzakciós díj:	Posta költség:	Bankköltség:
Önkormányzat	4.572.742,-	hitelkeret: 30.00000,- hitel kamat: 1.773.190,-	1.624.520,-	275.032,-	600.000,-
Polg. Hiv.	275.353,-		245.353,-	-	30.000,-
Intézmények	952.515,-		832.515	-	120.000,-
Összesen:	5.800.610,-	2.073.190,-	2.702.388,-	275.032	750.000,-

A 2021. évi utalási tételszámok:

önkormányzat: 2553 db tétel (1.433.795.242,- Ft, kimenő és bejövő, átvezetés,
1008 db bejövő számla
Polgármesteri Hivatal: 256 db tétel (75.541.128 Ft, kimenő és bejövő, átvezetés), 163
bejövő számla
Intézmények összesen: 2042 db tétel 1.312.394.090 Ft, kimenő és bejövő, átvezetés),
1213 db bejövő számla.

Az eltérő tételszámot és bankköltséget a Polgármesteri Hivatal és az intézmények között az okozza, hogy a Polgármesteri Hivatalnál a segélyek utalása növelte meg a tételszámot, ami csoportos átutalással történik, így az jóval kedvezőbb költségű, mint az intézményeknél a jóval kevesebb tételszámú, de normál utalások költsége.

A táblázatban szereplő **tranzakciós díjat** a pénzügyi tranzakciós illetékekről szóló, 2012. évi CXVI. törvény írja elő, melynek mértéke 0,3 %, maximum 6 000 Ft/tétel, és amely költség nem a bankot illeti meg, hanem a központi költségvetést.

A táblázatban szereplő **posta költség** pedig a mindenkorai postai alaptarifája szerinti költség, mely szintén nem a bankot, hanem a Magyar Postát illeti meg.

Az OTP Bank Nyrt. ajánlata:

A bank bemutatkozó tájékoztatását az előterjesztésmelléklete tartalmazza.

Tudva levő az is, hogy egy számlavezető váltása elég nagy feladatot ró a Pénzügyi csoportra és persze ezzel egyidejűleg az intézményekre is, és annak van egy előre nem kalkulálható egyszeri költsége is. A váltás esetén számolni kell

- az új csekkek gyártásának,
- Tápiógyörgye lakosságának és ezen túl a szállítói-, és egyéb ügyfélkörének legalább fél évig tartó folyamatos tájékoztatásának, valamint
- a Takarékbankkal megkötésre kerülő bankszámla fél-, egy éves fenntartásának költségével, ahova még a befizetések beérkezhetnek, amit a Takarékbank. bizonyos időközönként majd továbbutal a számlánkra.

Az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló, 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet 147/A § (1) bekezdése szerint a helyi önkormányzat a **számlavezető megváltoztatásáról** hozott döntéséről az Igazgatóság útján a Kincstárt a **változás tervezett időpontja előtt harminc nappal megelőzően írásban értesíti.**

A jelenleg érvényben lévő bankszámla szerződésünk kimondja:

„ Ez a szerződés határozatlan időre szól, de a szerződő felek írásbeli nyilatkozattal minden hónap első napjával felmondhatják. E döntésükről 30 nappal a változtatást megelőzően kötelesek egymást írásban értesíteni. Ezen határidőn belül kell rendezni a másik féllel szemben bármilyen címen fennálló tartozásokat és elszámolni a követeléseket. ”

A fentiek szerint, a Képviselő-testület döntése alapján a bankszámlaszerződésünket leghamarabb **2023. január 1-jével** tudjuk felmondani, és az új szerződést megkötni.

Kérem a leírtak alapján Tisztelt Képviselő-testületet, hogy az előterjesztésben foglaltakat megvitatni és a határozati javaslatot jóváhagyni szíveskedjék.

./2022.(X.10.) Határozati javaslat

Tápiógyörgye Község Önkormányzatának Képviselő-testülete a napirendi pontot megtárgyalta és az alábbi döntést hozta:

Felhatalmazza a polgármestert, hogy az önkormányzat jelenleg fennálló, Takarékbankkal megkötött bankszámlaszerződését 2022. ~~XII.~~ **31**-jével mondja fel és pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatosan kössön szerződést a bankkal 2022. október ~~13-án~~ benyújtott ajánlatában foglalt kondíciók alapján.

Határidő: 2023. január 1.

Felelős: polgármester

Tápiógyörgye, 2022. október 5.

Varró István
polgármester

AJÁNLAT

Készült:

TÁPIÓGYÖRGYE KÖZSÉG ÖNKORMÁNYZATA

részére

Készítette:

Takarékbank Zrt.

1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.

Jelen Ajánlat üzleti és banktitoknak minősül, harmadik fél részére sem részben, sem egészben nem adható át, adatokat harmadik fél részére továbbítani nem lehet! Az ajánlat finanszírozási része indikatív jellegű, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem tartalmaz.

Tápiógyörgye Község Önkormányzata
Varró István Polgármester Úr részére

Tápiógyörgye

Szent István tér 1.

2767

Tárgy: Indikatív ajánlat átszerződésre

Tisztelt Polgármester Úr!

A Takarékbank Zrt. nevében megtiszteltetésnek érezzük, hogy Tápiógyörgye Község Önkormányzata és Intézményei bankszámláját vezethetjük.

Mellékletként csatoljuk indikatív ajánlatunkat a jelenlegi számlacsomagnál kedvezőbb kondíciókra történő átszerződésre és a jövő évi folyószámlahitel igénybevételére.

Amennyiben kérdés, kérés merülne fel, állunk rendelkezésükre.

A további sikeres együttműködés reményében várjuk szíves visszajelzésüket.

Kelt: Nagykáta, 2022. november 08.

Takarékbank Zrt.

Mészáros Ádám sk.
régióigazgató

Molnár Marianna sk.
vezető ügyfélkapcsolati
menedzser

Tápiógyörgye Község Önkormányzata és Intézményei részére ajánlott kedvezményes kondíciókat az alábbi táblázat tartalmazza:

Dijelem megnevezése	Banki alapidj:	+ az Alapidjat kiegészítő további díj mértéke Tranzakciós illeték
Belföldi forint átutalási megbízások		
Eseti átutalási megbízások – elektronikus csatornán		
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	Díjmentes	+ 0,3% maximum 10 000.-Ft
Hitelintézetben belüli átutalás, saját számlára	Díjmentes	+ 0,3% maximum 10 000.-Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0,045 %, min. 110 Ft, max. 5 000 Ft /tétel	+ 0,3% maximum 10 000.-Ft
Csoportos átutalás/tételenként	0,06%, min. 20 Ft	+ 0,3% maximum 10 000.-Ft
Deviza és nemzetközi forint átutalási megbízások		
Eseti átutalási megbízások – elektronikus csatornán		
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	Díjmentes	+ 0,3% maximum 10 000.-Ft
Készpénzfelvétel Hitelintézet saját pénztárában		
Forint készpénz felvétele	0,10%, min. 250 Ft/tétel	+ 0,60%
Készpénzbefizetés Hitelintézet saját pénztárában		
Forint készpénz befizetése	0,10%	+ 0,60%
Számlavezetési díj pénzforgalmi		
Számlavezetési díj - elektronikus kivonattal	Díjmentes	0
Alszámla kedvezmény - forgalom elkülönítésére nyitott további Bankszámla számlavezetési díja	Díjmentes	0

Amennyiben az Önkormányzat és Intézményei a Takarékbanknál vezetik továbbra is a számlájukat akkor az ATM bérleti díja díjmentes.

Felhívom szíves figyelmüket, hogy az ajánlat tájékoztató jellegű. A Takarékbank fenntartja magának a jogot az üzletpolitikájával összhangban álló szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéskötésre, valamint az egyes Önkormányzati ügyfelekkel történő, a pénzforgalmi szolgáltatások díjaira, kamataira vonatkozó egyedi megállapodások alkalmazására.

Az itt fel nem sorolt kiegészítő szolgáltatások díjait a Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetmény és Takarékönkormányzati Bankszámla és Takarékönkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetménye tartalmazza

Folyósámlahitel	
A hitel célja:	Likviditás biztosítása
A hitel összege:	30 000 000 HUF
A hitel típusa:	Éven belüli folyósámlahitel
A hitel futamideje:	12 hónap
Rendelkezésre tartási időszak:	12 hónap
KONDÍCIÓK	
Referencia kamat:	1 havi BUBOR (mértéke jelenleg: 16,79 %)
Kamatfelár:	2,00 %/év
Kamatfizetési periódus:	havi
Kamatfizetés esedékessége:	havonta, minden hónap utolsó munkanapján
Tőketörlesztés gyakorisága	Futamidő végén egy összegben
Kamat- és tőkefizetés devizaneme:	HUF
Egyéb díjak:	
Szerződéskötési díj:	Nem kerül felszámításra!
Rendelkezésre tartási díj:	0,1 %/év, a hitelkeret igénybe nem vett része után, havonta fizetendő
Egyéb díj:	Mindenkori Hirdetmény szerint!
Biztosíték/Fedezet	Beszámítás

Takarék Önkormányzati Bankszámla és Takarékszövetkezet Deviza Bankszámla Hirdetménye

KVF1.7. sz. melléklet

Közzététel napja: 2022. szeptember 01.

Hatályos: 2022. november 01. napjától

A Közzététel napjával meghirdetett módosítások:

- A Bank a Takarékszövetkezet és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek ÁSZF 2.6.3. pontjában foglaltak alapján, a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett 2021. évi éves fogyasztói árindex mértékével, +5,1%-kal, a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó díjait 2022. november 01. napjától megemeli.
- A Bank a Takarékszövetkezet Elektronikus Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei 10.2. pontjában foglaltak alapján, a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett 2021. évi éves fogyasztói árindex mértékével, +5,1%-kal az elektronikus szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjait 2022. november 01. napjától megemeli.
- A Bank a Takarékszövetkezet fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek ÁSZF 2.6.3.a) pontjában foglaltakra hivatkozva – a bankra háruló kötelevitel kötelezettség (pénzügyi tranzakciós illeték) emelkedésére figyelemmel – a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó, egyes szolgáltatások díjait 2022. november 01. napjától megemeli.”

A hirdetményi változások félkövér és dőlt kiemeléssel kerültek megjelenítésre.

A módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül, ha 2022. október 31-ig írásban nem értesíti a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, amely a szerződése azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentes felmondásának tekintendő.

Betétbiztosítás

A jelen Hirdetmény szerinti Bankszámlán elérhető pénzügyi eszközök az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított – melynek feltételeiről a www.oba.hu honlapon tájékozódhat. A védelem kizárólag a bankszámlákra és a betétekre vonatkozik.

Jelen Hirdetményt megelőzően hatályban lévő Hirdetményeink elérhetőek a www.takarekbank.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek a Takarékszövetkezet bármelyik fiókjában.

A jelen Hirdetmény a Hitelintézet által, az Önkormányzatok és tagintézményei részére ajánlott Takarékszövetkezet Bankszámla és Takarékszövetkezet Deviza Bankszámla feltételeit és kondícióit tartalmazza, a Takarékszövetkezet Vállalati Fizetési számlatermékek Hirdetménye és annak alapjául szolgáló Takarékszövetkezet Fizetési számlák és fizetési számláról lekött betétek Általános Szerződési Feltételeiben és kapcsolódó Alaphirdetményben foglaltak figyelembe vételével.

A Hirdetményben nem szereplő szolgáltatások esetén a Hitelintézet külön megállapodást köthet a szolgáltatás teljesítésére, díjaira vonatkozóan.



Bankszámlatermek:		Takarék Önkormányzati Bankszámla	Takarék Önkormányzati Deviza Bankszámla
Bankszámla devizaneme:		HUF	CHF, EUR, USD
Díjak esedékessége		0 Ft	0 Ft
I.	Számlanyitás, számlamegszűntetés díjai Számlatermek módosítási díj / Csomagváltási díj	Csomagváltás napján	0 Ft
II.	Számlavezetéshez kapcsolódó kamatok, díjak Számlavezetési díj - papíralapú kivonattal	Díjak esedékessége Havonta, hó utolsó napján	4 CHF, 4 EUR, 4 USD
II.1.	Jelen hirdetés szerinti, azonos devizanemű Egységes Vállalati Fizetési Bankszámlatermek igénybevétele mellett nyitott, további számlához igényelhető számlavezetési díj/kedvezmények [1][*] Kedvezmény neve	Havonta, hó utolsó napján	4 CHF, 4 EUR, 4 USD
- forgalom elkülönítésére nyitott további Bankszámla számlavezetési díja [1][2]		Kedvezményes számlavezetési díj	
- óvadék, ill. fedezeti számla kedvezmény		514 Ft	2 CHF/ 2 EUR / 2 USD
- óvadék, illetve fedezet elkülönítésre nyitott számla számlavezetési díja [3]		0 Ft	a terméknel nem alkalmazott szolgáltatás
- kártyaforgalom elkülönítésére nyitott számla számlavezetési díja		0 Ft	a terméknel nem alkalmazott szolgáltatás

[1] A kedvezményes számlavezetési díj feltétel teljesítésének elmaradása / megszűnése esetén a Hitelintézet a Bankszámlatermek kedvezmény nélküli számlavezetési díját alkalmazza.

[**] A kedvezményes számlavezetési díjon kívül felmerülő kamat-, jutalék- és díjkondíciók megegyeznek a Takarékönkormányzati Bankszámla+ kondícióival.

[1] Elkülönített számlához folyószámlahitel nem igényelhető. A kedvezmény alapjául szolgáló Bankszámla (ún. Kapcsolódó Bankszámla) megszüntetése maga után vonja az Alszámla megszüntetését.

[2] A jelen Hirdetmény szerinti Bankszámlatermekkel (ún. Kapcsolódó Bankszámla vezetésével) rendelkező Ügyfelek vehetik igénybe a vonatkozó kedvezményt tartalmazó szerződés alapján.

[3] Óvadék elhelyezésére szolgáló, korlátozott funkcionalitású, zárolt számla, melyhez Bankkártya szolgáltatás nem igényelhető, Takarékönkormányzati és Takarékönkormányzati e-Bank Szolgáltatáson keresztül nem kezelhető.

Bankszámlatermék:		Takarék Önkormányzati Bankszámla	Takarék Önkormányzati Deviza Bankszámla	Jelen hirdetményben szereplő bankszámlatermék esetében
Bankszámla devizaneme:		HUF	CHF, EUR, USD	bankszámlatermék esetében
Díjak esedékessége		Alapdíj		
III.	Jóváírásokhoz kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok / tétel			
III.1.	Deviza és nemzetközi forint jóváírások			Alapdíjat kiegészítő díj
	Deviza és nemzetközi átutalások jóváírása	0 Ft	0 Ft	0 Ft
	Deviza és nemzetközi átutalások jóváírása - SEPA eljárással	1.051 Ft	1.051 Ft	0 Ft
IV.	Átutalási megbízásokhoz kapcsolódó költségek, díjak és jutalékok / tétel			
IV.1.	Belföldi forint átutalási megbízások			
a)	Eseti átutalási megbízások - Papíralapon			
	Hitelintézetben belüli átvezetés - saját számlára	0 Ft	0 Ft	0 Ft
	Hitelintézetben belüli átutalás - más ügyfél számlájára	0,10%; min 210 Ft	0,08%; min 2.627 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft
	Hitelintézetben kívüli átutalás	0,26%; min 472 Ft	0,26%; min 472 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft ^[1]
b)	Eseti átutalási megbízások - Elektronikus csatornán			
	Hitelintézetben belüli Kötégtelt azonnali átutalás - saját számlára	0 Ft	a terméknel nem alkalmazott szolgáltatás	0 Ft
	Hitelintézetben belüli átutalás - más ügyfél számlájára	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	0,23%; min 2.942 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft
	Hitelintézetben belüli Kötégtelt azonnali átutalás - más ügyfél számlájára	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	a terméknel nem alkalmazott szolgáltatás	+ 0,30%; max 10.000 Ft + 8 Ft ^[2]
	Hitelintézetben kívüli átutalás	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	0,15%; min 3.047 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft ^[1]
	Hitelintézetben kívüli Kötégtelt azonnali átutalás	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	a terméknel nem alkalmazott szolgáltatás	+ 0,30%; max 10.000 Ft ^[1]
	Csoportos átutalás / tételeként	0,12%; min 73 Ft	0,12%; min 73 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft ^[1]
	Postai kifizetési utalvány / tételeként	Mindenkori postai díj + 0,21%; min 157 Ft	Mindenkori postai díj + 0,21%; min 157 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft

^[1] A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlákra történő forint átutalások után az alapdíjat kiegészítő díj mértéke 0,- Ft.

^[2] Kötégtelt azonnali átutalások után felszámítandó Alapdíjat kiegészítő 8 Ft-os díj nem kerül felszámításra az első megbízásra abban az esetben, ha az első Csomag összesen csak egy db azonnali átutalásnak minősülő megbízást tartalmaz.

c) Rendszeres átutalási megbízások			
Rendszeres átutalási megbízás kezelése - papíralapon	Megbízás napján ^[1]	0,10%; min 105 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás 0 Ft
Rendszeres átutalási megbízás kezelése - elektronikus csatornán	Megbízás napján ^[1]	0,07%; min 84 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás 0 Ft
Rendszeres átutalási megbízás törlesztésének díja ^[2]	Törlés napján	0 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás 0 Ft
Hitelintézetten belüli átutalás - más ügyfél számlájára	Tranzakció napján	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás + 0,30%; max 10.000 Ft
Hitelintézetten kívüli átutalás	Tranzakció napján	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás + 0,30%; max 10.000 Ft ^[3]
d) Csoportos beszedési megbízás			
Csoportos beszedés megbízás teljesítése	Tranzakció napján	0,08%; min 105 Ft	a terméknél nem alkalmazott szolgáltatás + 0,30%; max 10.000 Ft
e) Egyéb költségek, díjak, jutalékok			
VIBER átutalás	Tranzakció napján	0,49%; min 9.353 Ft, max 93.539 Ft	0,49%; min 9.353 Ft, max 93.539 Ft
IV.2. Deviza és nemzetközi forint átutalási megbízások			
a) Eseti átutalási megbízások - Papíralapon			
Hitelintézetten belüli átvezetés - saját számlára	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
Hitelintézetten belüli átutalás - más ügyfél számlájára	Tranzakció napján	0,15%; min 1.051 Ft, max 26.275 Ft	0,15%; min 1.051 Ft, max 26.275 Ft
Hitelintézetten kívüli átutalás	Tranzakció napján	0,15%; min 2.102 Ft, max 105.100 Ft	0,15%; min 2.102 Ft, max 105.100 Ft ^[3]
Hitelintézetten kívüli átutalás - SEPA eljárással	Tranzakció napján	0,26%; min 472 Ft	0,26%; min 472 Ft

^[1] Megbízás megadása, módosítása, törlése esetén.

^[2] Megbízás törlesztésének díja, amennyiben a megbízás a 2. teljesítési időpont előtt kerül visszavonásra.

^[3] A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlákra történő forint átutalások után az alapdíjat kiegészítő díj mértéke 0,- Ft.

b) Eseti átutalási megbízások - Elektronikus csatornán			
Hitelintézetten belüli átvezetés - saját számlára	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
Hitelintézetten belüli átutalás - más ügyfél számlájára	Tranzakció napján	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	+ 0,30%; min 2.942 Ft + 0,30%; max 10.000 Ft
Hitelintézetten kívüli átutalás	Tranzakció napján	0,15%; min 3.047 Ft	+ 0,30%; min 3.047 Ft
Hitelintézetten kívüli átutalás - SEPA eljárással	Tranzakció napján	0,1%; min 105 Ft, max 21.020 Ft	+ 0,30%; min 3.047 Ft + 0,30%; max 10.000 Ft
V. Készpénzes tranzakciókhoz kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok (bankkártya nélkül) / tétel			
V.1. Készpénzbefizetés Hitelintézet saját pénztárában			
Forint és valuta készpénz befizetése	Tranzakció napján	0,08%; min 262 Ft	0 Ft
Forint érmében való befizetés felára (cimletenként 100 db felett)	Tranzakció napján	3,15%	A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
V.2. Készpénzfelvétel Hitelintézet saját pénztárában			
Forint készpénz felvétele	Tranzakció napján	0,26%; min 420 Ft	0,52% + 0,60%
Valuta készpénz felvétele	Tranzakció napján	0,52%; min 630 Ft	+ 0,60%
Előzetes bejelentés nélküli nagy összegű pénztári készpénzfelvétel díja [2]	Tranzakció napján	0,21%; min 5.780 Ft	+ 0,60%
Előre megrendelt készpénz felvételének megühsülése	Megühsülés napján	0,26%; min 1.576 Ft	0 Ft
VI. Bankszámlához igényelhető Elektronikus Szolgáltatások			
VI.1. SMS Szolgáltatás			
Takarék SMS Szolgáltatás havi díja	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	210 Ft	105 Ft 0 Ft
VII. Egyéb eseti költségek, díjak, jutalékok			
VII.1. Számlavezetés egyéb eseti díjai			
Megszüntetésre került számlákra érkező jóváírások megállapodás szerint történő továbbítása [3]	a megállapodás aláírásával egyidejűleg előre, egy összegben	18.918 Ft / hó / számla	0 Ft

[1] A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény módosítása értelmében 2018.12.01. napjától a Széchenyi Pihenő Kártyákhoz tartozó korlátozott fizetési számlákra történő forint átutalások után az alapdíjat kiegészítő díj mértéke 0,- Ft.

[2] Előzetes bejelentés nélküli, Alaphirdetményben meghatározott összeget meghaladó forint vagy valuta készpénzfelvétel esetén kerül felszámításra, amennyiben a készpénzfelvételre - a banki öki készpénzállomány függvényében - teljesítésre kerül.

[3] Maximum 90 napig.

Takarékbank Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye

korábbi nevén

Takarék Csoport Vállalati Fizetési Számlatermékek Hirdetménye

KVF1. sz. hirdetmény

A Takarékbank Csoport Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei hatálya alatt 2019. október 31-ig a Takarékbank Zrt. és jogelődjei által (ide nem értve a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt-t) kötött, valamint a Takarékbank Zrt. által 2019. november 1-jétől a Takarékbank Zrt. Fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek Általános Szerződési Feltételei hatálya alatt létrejött jogviszonyokra. A Takarékbank Zrt. közvetlen jogelődjei felsorolását a Takarékbank Zrt. Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata tartalmazza.

Közzététel napja: 2022. szeptember 01.

Hatályos: 2022. november 01. napjától

A Közzététel napjával meghirdetett módosítások:

„A Takarékbank Zrt. tájékoztatja Tisztelt Ügyfeleit, arról hogy:

- A Bank a Takarékbank Zrt. fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek ÁSZF 2.6.3. pontjában foglaltak alapján, a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett 2021. évi éves fogyasztói árindex mértékével, +5,1%-kal, a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó díjait 2022. november 01. napjától megemeli.

- A Bank a Takarékbank Zrt. Elektronikus Szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei 10.2. pontjában foglaltak alapján, a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által közzétett 2021. évi éves fogyasztói árindex mértékével, +5,1%-kal az elektronikus szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjait 2022. november 01. napjától megemeli.

- A Bank a Takarékbank Zrt. fizetési számlák és fizetési számlákhoz kapcsolódó betétek ÁSZF 2.6.3.a) pontjában foglaltakra hivatkozva – a bankra háruló közteherviselési kötelezettség (pénzügyi tranzakciós illeték) emelkedésére figyelemmel – a bankszámla szolgáltatáshoz kapcsolódó, egyes szolgáltatások díjait 2022. november 01. napjától megemeli.”

A hirdetményi változások **félkövér és dőlt** kiemeléssel kerültek megjelenítésre.

A módosítás az Ügyfél részéről elfogadottnak minősül, ha 2022. október 31-ig írásban nem értesíti a Bankot arról, hogy a módosítást nem fogadja el, amely a szerződése azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség mentes felmondásának tekintendő.

Betétbiztosítás

A jelen Hirdetmény szerinti Bankszámlán elérhető pénzügyi összeg az **Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)** által. A védelem kizárólag a bankszámlákra és a betétekre vonatkozik.

A jelen Hirdetmény a Hitelezési Biztosítási Alap (HBA) által, a Vállalkozások részére ajánlott Fizetési számla és Fizetési számlához igényelhető szolgáltatások feltételeit és kondícióit tartalmazza a Hirdetmény alapjául szolgáló Takarékbank Fizetési számlák és fizetési számlákról lekötött betétek Általános Szerződési Feltételeiben és kapcsolódó Alaphirdetményben foglaltak figyelembe vételével. A Hirdetményben szereplő bankszámlatermékekhez igényelhető bankkártyákat és ezen bankkártyák díjait, kondícióit a Takarékbank Vállalati Bankkártya Szolgáltatás Hirdetménye tartalmazza



A Hirdetményben nem szereplő szolgáltatások esetén a Hitelezési Biztosítási Alap külön megállapodást köthet a szolgáltatás teljesítésére, díjaira vonatkozóan.

A szolgáltatások igénybevételének részletes feltételeit a Hitelintézet vonatkozó dokumentumai tartalmazzák:

Téma	Vonatkozó dokumentum
A szolgáltatás lényeges jellemzői és teljesítésének időtartama	TAKARÉKBANK ZRT. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
A rendelkezési jog, képviselő	TAKARÉKBANK ZRT. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
A fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak, a jóváhagyás visszavonásának módja, valamint a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletek	TAKARÉKBANK ZRT. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
A fizetési megbízások átvételének időpontja	TÁJÉKOZTATÓ a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, a készpénzforgalomhoz kapcsolódó limitekről
A Hitelintézet tájékoztatási kötelezettsége valamint az ügyfelet megillető tájékoztatáshoz való joga	TAKARÉKBANK ZRT. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
Értesítések és kapcsolattartás	TAKARÉKBANK ZRT. FIZETÉSI SZÁMLÁK ÉS FIZETÉSI SZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ BETÉTEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök (bankkártya)	LAKOSSÁGI ÉS VÁLLALATI BANKKÁRTYÁK ÜZLETSZABÁLYZATA ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
Takarék Netbank szolgáltatás	TAKARÉKBANK ZRT. ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
Takarék e-Bank szolgáltatás	TAKARÉKBANK ZRT. ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
SMS szolgáltatás	TAKARÉKBANK ZRT. ELEKTRONIKUS SZOLGÁLTATÁSOK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI
Banktitok és adatkezelés	TAKARÉKBANK ZRT. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT
Panaszkezelés és jogviták rendezése	TAKARÉKBANK ZRT. PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Jelen Hirdetményben szereplő számlatermékek esetén, **a csak az egyes adott** számlatermékre vonatkozó kondíciókat és feltételeket a Hirdetmény egyes számlatermékre vonatkozó alábbi mellékletei tartalmazzák:

KVF1.1. sz. melléklet: Takarék Bázis Vállalati Bankszámla Hirdetménye

KVF1.2. sz. melléklet: Takarék Kisvállalati Bankszámla+ Hirdetménye

KVF1.3. sz. melléklet: Takarék Lebankolható Bankszámlacsomag Hirdetménye

KVF1.4. sz. melléklet: Takarék Kisvállalati Agrár Bankszámla Hirdetménye

KVF1.5. sz. melléklet: Takarék Agrár Bankszámla és Takarék Agrár Deviza Bankszámla Hirdetménye

KVF1.6. sz. melléklet: Takarék Vállalati Bankszámla és Takarék Vállalati Deviza Bankszámla Hirdetménye

KVF1.7. sz. melléklet: Takarék Önkormányzati Bankszámla és Takarék Önkormányzati Deviza Bankszámla Hirdetménye

Bankszámlatermék:		Takarék Bázis Vállalati Bankszámla	-
		Takarék Kisvállalati Bankszámla+	
		Takarék Lebankolható Bankszámlacsomag	-
		Takarék Kisvállalati Agrár Bankszámla	-
		Takarék Agrár Bankszámla	Takarék Agrár Deviza Bankszámla
		Takarék Vállalati Bankszámla	Takarék Vállalati Deviza Bankszámla
		Takarék Önkormányzati Bankszámla	Takarék Önkormányzati Deviza Bankszámla ^[1]
Bankszámla devizaneme:		HUF	CHF, EUR, GBP, USD
		Díjak esedékessége	
I. Számlanyitás, számlamegszüntetés díjai			
Számlanyitáskor elhelyezendő minimum nyitóösszeg	Számla megnyitásakor	Bankkártya igénylés esetén az igényelt Bankkártya típus éves díjaként megjelölt összeg. Egyéb esetben 0 Ft	
Számlanyitási díj		0 Ft	
Számlamegszüntetési díj ^[1]	Számlafelmondás napján	5.255 Ft	
II. Számlavezetéshez kapcsolódó kamatok, díjak			
Látra szóló betéti kamat	Havonta, hó utolsó napján	évi 0,00% (EBKM: 0,00%) Egyéni vállalkozók, őstermelők, pénzforgalmi számla nyitására kötelezett magánszemély ügyfelek forint számlái esetén: évi 0,01% (EBKM: 0,01%)	CHF: évi 0,00% (EBKM: 0,00%); EUR: évi 0,00% (EBKM: 0,00%); USD: évi 0,00% (EBKM: 0,00%); GBP: évi 0,00% (EBKM: 0,00%)
Késedelmi kamat		évi 24,00%	
Kivonattól - elektronikus kivonat esetén		0 Ft / kivonat	
Kivonattól - papíralapú kivonat esetén		210 Ft / kivonat Havonta 1 db díjmentes	

^[1] A Takarékbank Önkormányzati Deviza Bankszámla csak az alábbi devizanemekben érhető el: CHF, EUR, USD.

^[1] A számlanyitástól számított 6 hónapon belül történő Bankszámla megszüntetése esetén

Bankszámlatermék:		Jelen Hirdetményben szereplő Bankszámlatermék esetén	
Bankszámla devizaneme:			
Szolgáltatási- illetve díjsorok	Díjak esedékessége	Alapdíj	Alapdíjat kiegészítő díj
III.	Jóváírásokhoz kapcsolódó költségek, díjak, jutalékok / tétel		
III.1.	Belföldi forint jóváírások		
	Forint átutalások jóváírása	Tranzakció napján	0 Ft
	VIBER rendszeren keresztül beérkező átutalások jóváírása	Tranzakció napján	0 Ft
	Beszédési megbízás / Hatósági átutalás / Átutalási végzés jóváírása	Tranzakció napján	0 Ft
	Csoportos beszédési megbízás jóváírása	Tranzakció napján	0 Ft
	Postai készpénz-átutalási megbízás (csekk befizetés / tételessé)	Tranzakció napján	Mindenkori érvényes postai díj + 262 Ft
a)	Belföldi forint fizetésforgalomhoz kapcsolódó egyéb tételek		
	Papír alapú analitika postacsekk jóváíráshoz kapcsolódóan	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	5.255 Ft / hó
	Beszédési megbízás / Hatósági átutalás / Hatósági végzés kezdeményezése	Tranzakció napján	315 Ft
	Regisztrációs díj csoportos beszédési megbízás indításához	Regisztrációkor	5.255 Ft
	Csoportos beszédési megbízás kezdeményezése elektronikusan	Tranzakció napján	0,03%; min 36 Ft
IV.	Átutalási megbízásokhoz kapcsolódó költségek, díjak és jutalékok / tétel		
IV.1.	Belföldi forint átutalási megbízások		
a)	Eseti átutalási megbízások - Elektronikus csatornán		
	Hitelintézetben belüli átvezetés, saját számlára	Tranzakció napján	0 Ft
b)	Rendszeres átutalási megbízások ^[1]		
	Hitelintézetben belüli átvezetés, saját számlára	Tranzakció napján	0 Ft
	Saját számlák közötti, egyenlegtől függő rendszeres átvezetés	Tranzakció napján	0 Ft
c)	Csoportos beszédési megbízás ^[1]		
	Csoportos beszédési felhatalmazás kezelése - papíralapon	Megbízás napján ^[1]	157 Ft
	Csoportos beszédési felhatalmazás kezelése - elektronikus csatornán	Megbízás napján ^[1]	0 Ft
	Teljesítésre váró csoportos beszédési megbízás teljesítésének letiltása	Tranzakció napján	525 Ft
d)	Beszédési megbízás / Hatósági átutalás / Átutalási végzés		
	Felhatalmazó levél kezelése ^[1]	Megbízás napján ^[1]	1.051 Ft
	Felhatalmazó levél kezelése - a Hitelintézetnél fennálló tartozás kiegyenlítésére	Megbízás napján ^[1]	0 Ft
	Hitelintézetben belüli számlára történő teljesítés	Tranzakció napján	0,42 %; min 420 Ft, max 104.049 Ft + 0,30%; max 10.000 Ft
	Hitelintézetben kívüli számlára történő teljesítés	Tranzakció napján	0,42%; min 420 Ft, max 104.049 Ft + 0,30%; max 10.000 Ft
	Beszédési megbízás terhelése - váltóbeszedés alapján	Tranzakció napján	0,52%; min 10.510 Ft + 0,30%; max 10.000 Ft
	Váltó kezelése	Óvatolás esetén	0,52%; min 10.510 Ft 0 Ft

^[1] Deviza számla esetében nem alkalmazott szolgáltatás.

^[1] Megbízás megadása, módosítása, törlése esetén.

e) Egyéb költségek, díjak, jutalékok			
Eseti átutalás Takarékbanknál vezetett saját értékpapírszámlára	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
Rendszeres átutalás Takarékbanknál vezetett saját értékpapírszámlára ^[1]	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
Hitelintézetben belüli hiteltörlesztés beszedése, átutalása	Tranzakció napján	0 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft
Fedezetlen megbízások sorba állítása	Tranzakció napján	52 Ft /tétel /nap	0 Ft
IV.2. Deviza és nemzetközi forint átutalási megbízások			
a) Eseti átutalási megbízások - Elektronikus csatornán			
Sürgősségi díj a tranzakció költségén felül	Tranzakció napján	0,52%; min 10.510 Ft	0 Ft
b) Egyéb költségek, díjak, jutalékok			
Eseti átutalás Takarékbanknál vezetett saját értékpapírszámlára	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
Hitelintézetben belüli hiteltörlesztés beszedése, átutalása	Tranzakció napján	0 Ft	+ 0,30%; max 10.000 Ft
Fedezetlen megbízások sorba állítása	Tranzakció terhelésekor vagy visszautasításakor	52 Ft /tétel /nap	0 Ft
V. Bankszámlához igényelhető Elektronikus Szolgáltatások			
V.1. SMS Szolgáltatás			
Takarék SMS Szolgáltatás igénylés díja	Igénylés napján	0 Ft	0 Ft
SMS tételdíj	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	26 Ft	0 Ft
V.2. Takaré Netbank Szolgáltatás			
Takarék Netbank igénylési díja	Igénylés napján	0 Ft	0 Ft
Takarék Netbank havi díja	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	0 Ft	0 Ft
Aláírási jelszó SMS tételdíja	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	0 Ft	0 Ft
Felhasználó letiltásának díja	Letiltáskor	0 Ft	0 Ft
Felhasználó letiltás feloldásának díja	Feloldáskor	262 Ft	0 Ft
Belépési jelszó pótlás díja	Pótláskor	105 Ft	0 Ft
V.3. Takaré e-Bank Szolgáltatás			
Ügyfél által végzett telepítés díja	Igénylés napján	0 Ft	0 Ft
Hitelintézet által végzett telepítés és / vagy oktatás díja (alkalmanként és eszközönként)	Telepítést követően	21.020 Ft	0 Ft
Ügyfélprogram regisztrációs díja	Regisztrációkor	0 Ft	0 Ft
Takarék e-Bank havi díja	Havonta, hó utolsó banki munkanapján	2.207 Ft	0 Ft
Telepítő csomag pótlása	Pótláskor	5.255 Ft	0 Ft
Hozzárendelés meglévő végponthoz	Hozzárendeléskor	1.051 Ft, visszavonásig kedvezményesen: 0 Ft	0 Ft
Letiltás / feloldás és újraaktiválás díja	Igényléskor	2.102 Ft	0 Ft
Új belépési / aláírási jelszó díja	Igényléskor	2.102 Ft	0 Ft
Karbantartási díj Budapesten	Karbantartás napján	15.765 Ft	0 Ft
Karbantartási díj Budapesten kívül	Karbantartás napján	26.275 Ft	0 Ft

[1] Deviza számla esetében nem alkalmazott szolgáltatás.

Szolgáltatási- illetve díjsorok		Bankszámlatermék:	Jelen Hirdetményben szereplő Bankszámlatermék esetén	
		Bankszámla devizaneme:	Díjak esedékessége	Alapdíj
V.4.	Fizetési kérelem szolgáltatás ^[1] [1]			
	Fizetési kérelem szerződés megkötése	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelem küldés / fogadás beállítása, inaktíválása	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelem havidíj	Havonta, hó utolsó napján	105 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelem indítása tételenként ^[2]	Havonta, hó utolsó napján	52 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelem fogadásának tiltása megadott fizetési számlára vonatkozóan	Tranzakció napján	525 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelem fogadás tiltásának feloldása	Tranzakció napján	525 Ft	0 Ft
	Limitek beállítása ^[3]	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
a)	Fizetési kérelemhez kapcsolódó SMS Értesítési csomag (kizárólag csomagban igényelhető)			
	Fizetési kérelemhez kapcsolódó SMS Értesítési csomag igénylése	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelemhez kapcsolódó SMS Értesítési csomag értesítési címének módosítása	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	SMS értesítés bejövő fizetési kérelemről tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	26 Ft	0 Ft
	SMS értesítés sikertelen kimenő fizetési kérelemről tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	26 Ft	0 Ft
	SMS értesítés fizetési kérelem visszavonás státuszáról (sikeres / sikertelen) tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	26 Ft	0 Ft
	SMS értesítés fizetési kérelem lejáratáról tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	26 Ft	0 Ft
b)	Fizetési kérelemhez kapcsolódó e-mail Értesítési csomag (kizárólag csomagban igényelhető)			
	Fizetési kérelemhez kapcsolódó e-mail Értesítési csomag igénylése	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	Fizetési kérelemhez kapcsolódó e-mail Értesítési csomag értesítési címének módosítása	Tranzakció napján	0 Ft	0 Ft
	e-mail értesítés bejövő fizetési kérelemről tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	0 Ft	0 Ft
	e-mail értesítés sikertelen kimenő fizetési kérelemről tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	0 Ft	0 Ft
	e-mail értesítés fizetési kérelem visszavonás státuszáról (sikeres/sikertelen) tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	0 Ft	0 Ft
	e-mail értesítés fizetési kérelem lejáratáról tételdíja	Havonta, hó utolsó napján	0 Ft	0 Ft

[1] Deviza számla esetében nem alkalmazott szolgáltatás.

[1]. A szolgáltatás bankfiókban, és elektronikus csatornán igényelhető.

[2] Fizetési kérelem kötegelten is benyújtható.

[3] Elektronikus csatornán elérhető szolgáltatás.

Bankszámlatermék:		Jelen Hirdetményben szereplő Bankszámlatermék esetén
Bankszámla devizaneme:		
Szolgáltatási- illetve díjsorok	Díjak esedékessége	Alapdíj
VI.	Egyéb eseti költségek, díjak, jutalékok	
VI.1.	Számlavezetés egyéb eseti díjai	
	Nem rezidens vállalat számlanyitási dokumentum vizsgálata	Dokumentum benyújtásakor 21.020 Ft
	On-line cégkivonat lekérése	Igényléskor 3.678 Ft
	Rendelkező (számlához kapcsolt személyek) bejelentése, törlése ^[1]	Bejelentés napján ^[2] 525 Ft
	Számlazárolás,- számlaletiltás kezelése	Bejelentés napján ^[2] 1.051 Ft
	Felszólító, felmondó levél díja	Kiküldés napján 1.051 Ft
	Felelős őrzésbe vétel díja / jogalap nélküli birtoklás alapján őrzött összeg díja ^[3]	Havonta, hó utolsó napján 10.510 Ft
VI.2.	Fizetési megbízásokhoz kapcsolódó egyéb eseti díjak	
	Adathiányos / adathibás megbízások helyesbítése, visszautasítása ideértve a hibás v. hiányzó IBAN vagy BIC kód miatti költség	Értesítéskor 1.576 Ft + a partnerbank által ténylegesen felszámított díj
	Teljesítésre befogadott megbízás utólagos módosítása, törlés kezdeményezése - a feldolgozást megelőzően	Igényléskor 0 Ft
	Teljesítésre befogadott megbízás visszahívás kezdeményezése - a feldolgozást követően	Igényléskor 3.153 Ft
	Postai készpénz-átutalási megbízáshoz kapcsolódó analitika pótlásának díja	Igényléskor 5.255 Ft + mindenkorai postai díj
	Pénzforgalmi nyomtatvány díja	Átvétel napján 630 Ft / tömb
	Másodlagos azonosító regisztrálás / törlés bankfiókban ^[4]	megbízás napján 1.576 Ft / alkalom
	Másodlagos azonosító hosszabbítás bankfiókban ^{[4];[5]}	meghosszabbítás napján 1.576 Ft / alkalom
	Másodlagos azonosító regisztrálás / törlés Netbank-ban ^[5]	Megbízás napján 262 Ft / alkalom
	Másodlagos azonosító hosszabbítás NetBank-ban ^[5]	Meghosszabbítás napján 262 Ft / alkalom
VI.3.	Készpénzes tranzakciókhoz kapcsolódó egyéb díjak	
	Címletrendelés felár	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
	Hiányos (csonka) bankjegyek csere céljából történő átvétele	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
	Hiányos (csonka) érme csere céljából történő átvétele	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
	Bankjegy és érme töredék csere nélküli átvétele	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
	Bankjegyváltás (címletenként 50 db felett)	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint
	Pénzérme váltás (címletenként 50 db felett)	Tranzakcióval egyidejűleg A Takarékbank Teljesítési rendjében foglaltak szerint

^[1] Az első alkalommal történő állandó meghatalmazott(ak) / rendelkező(k) bejelentése esetén nem kerül felszámításra.

^[2] Megbízás megadása, módosítása, törlése esetén.

^[3] Az őrzött összeg jogosult rendelkezése szerinti átutalásának, pénztári kifizetésének díja esedékessége megegyezik a Takarékbank Vállalati Bankszámla termékénél meghatározott díjakkal.

^[4] 2020.08.01. után regisztrált másodlagos azonosító kapcsán felszámítandó díjak.

^[5] Másodlagos azonosító meghosszabbításra vonatkozó igényt Takarékbank Netbankban 2020.12.12-től, bankfiókban 2021. január 01-jétől fogad be a Bank.

Bankszámlatermék:		Jelen Hirdetményben szereplő Bankszámlatermék esetén
Bankszámla devizaneme:		
Szolgáltatási- illetve díjsorok	Díjak esedékessége	Alapdíj
VI.4. Igazolásokhoz kapcsolódó egyéb eseti díjak		
Könyvvizsgálati jelentéshez kiállított audit-igazolás	Igényléskor	10.510 Ft
Bankinformáció számlavezetésről standard szövegezéssel	Igényléskor	3.153 Ft
Egyenlegigazolás	Igényléskor	1.051 Ft
Teljesített megbízásról szóló igazolás	Igényléskor	1.051 Ft
SWIFT másolat / igazolás	Igényléskor	1.891 Ft
SWIFT-en keresztül történő reklamáció díja	Igényléskor	partnerbank által ténylegesen felszámított díj
Fedezetigazolás ^[4]	Igényléskor	0,1%; min 1.156 Ft
Ügyfél kérésére kiállított egyéb igazolás	Igényléskor	1.051 Ft
Irattári tétel visszakeresése - 1 évnél régebbi tétel	Igényléskor	2.627 Ft
Irattári tétel visszakeresése - 5 évnél régebbi tétel	Igényléskor	15.765 Ft
Igazolás, ill. egyéb a Hitelintézetnél bonyolított ügylethez tartozó dokumentum másolása (Ügyfél kérése alapján)	Igényléskor	52 Ft / oldal
VI.5. Igazolásokhoz kapcsolódó egyéb eseti díjak		
Számlakivonat pótlása (12 hónapnál nem régebbi kivonat esetén)	Igényléskor	315 Ft / oldal
Számlakivonat pótlása (12 hónapnál régebbi kivonat esetén)	Igényléskor	525 Ft / oldal
VI.6. Eseti értesítéshez kapcsolódó egyéb díjak		
Eseti értesítési díj (telefon, fax) - belföldre	Értesítés napján	525 Ft
Eseti értesítési díj (telefon, fax) - külföldre	Értesítés napján	735 Ft
Levélküldemény / Eseti értesítési díj - belföldre	Értesítés napján	525 Ft
Levélküldemény / Eseti értesítési díj - külföldre	Értesítés napján	735 Ft
VI.7. Rendkívüli ügyintézési díj		
Rendkívüli ügyintézési díj	Igényléskor	egyedi megállapodás szerint

^[4] Nem a Banknál fennálló ügylet biztosítékeként elkülönített fedezethez kapcsolódóan.

Jelen Hirdetményt megelőzően hatályban lévő Hirdetményeink elérhetőek a www.takarekbank.hu weboldalunkon, valamint megtekinthetőek a Takarékbank bármelyik fiókjában.

A jelen Hirdetmény a Hitelintézet által, a Vállalkozások részére ajánlott Fizetési számla és Fizetési számlához igényelhető szolgáltatások feltételeit és kondícióit tartalmazza a Hirdetmény alapjául szolgáló Takarékbank Fizetési számlák és fizetési számláról lekötött betétek Általános Szerződési Feltételeiben és kapcsolódó Alaphirdetményben foglaltak figyelembe vételével.