

Fókusz Takarékok

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

Hirdetmény

Vállalkozói forint számlavezetés kondíciói

A JÖVŐRE TERVEZVE!

Fókusz Takarékszövetkezet
Vállalkozói számlavezetés kondíciói

		Éves betét kamatláb %	EBKM %
1.	Vállalkozói számlavezetés		
	✚ Vállalkozói pénzforgalmi számla	0,10	0,10
	✚ Önkormányzati számla	1,50	1,50
	✚ Alapítványok pénzforgalmi számla	0,10	0,10
	✚ Egyéb szervezetek pénzforgalmi számla	0,10	0,10

		Éves betét kamatláb %	EBKM %
2.	Vállalkozói számla lekötések (leköthető minimum összeg: 1.000,- Ft)		
	✚ Változó küszöbös kamatozású napra lekötött betétek		
	▪ 31 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	2,50	2,50
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	3,00	3,00
	10.000.000,- Ft felett	3,50	3,50
	▪ 61 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	3,25	3,25
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	3,50	3,50
	10.000.000,- Ft felett	3,75	3,75
	▪ 91 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	3,30	3,30
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	3,70	3,70
	10.000.000,- Ft felett	4,00	4,00
	▪ 181 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	3,50	3,50
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	4,00	4,00
	10.000.000,- Ft felett	4,50	4,50
	✚ Fix küszöbös kamatozású napra lekötött betét		
	▪ 7 naptól -13 napig lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	1,25	1,27
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	1,75	1,77
	10.000.000,- Ft felett	2,25	2,28
	▪ 14 naptól -30 napig lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	1,50	1,52
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	2,00	2,03
	10.000.000,- Ft felett	2,50	2,53
	▪ 31 naptól - 60 napig lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	2,50	2,53
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	3,00	3,04
	10.000.000,- Ft felett	3,50	3,55
	Egyedi kamatozású betétek: 4,5 %-tól a mindenkoros jegybanki alapkamat + 1,5 % (csak KCB engedélyével)		

A lekötési idő előtt felvett betét összegére kamat nem jár.

Adózási feltételek 2006. szeptember 1-től


Az 1995. december 12-én elfogadott „Személyi jövedelemadóról szóló” törvény 65. § (2) bekezdése értelmében: „A kamatból származó bevétel egésze jövedelem, amely **után az adó mértéke jelenleg 20%**.”

Fedezetként lekötött betétekre a hirdetmény szerinti kondíciós alapkamat jár.


A betét – a betétesnek a Takarékszövetkezetnél elhelyezett egyéb névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt legfeljebb ötvenezer eurónak megfelelő forintösszegig az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított. A kártalanítás összességét a törvény euróban állapítja meg, a kifizetés azonban Magyarországon forintban történik, amelynek kiszámításakor a kártalanítás kezdő napját megelőző napon érvényes MNB devizaárfolyamát alkalmazzák.

A biztosítás további feltételeit az 1996. évi CXII. Törvény tartalmazza.

Vállalkozói számlavezetés díjai, költségei és jutalékai

Vállalkozói számlavezetés	Mértéke	Esedékes
 Vállalkozói ügyfelek számlavezetése		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésen kívül ▪ Pénztári készpénz kifizetés ▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum 	3 ezrelék +175 Ft 3 ezrelék + 150 Ft 1.500,- Ft	Havonta
Havi minimum	1.500,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás bankon belülre papír alapon 	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Forint átutalás külföldre papír alapon 	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás bankon kívülre papír alapon 	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után 	2,5 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Viber utalás 	5 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	10.000,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Számla megszüntetés 	1.000,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén 	300,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén 	120,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> ○ Számlanyitástól számított 1 éven belül ○ Számlanyitástól számított 1 éven túl 	1.000,- Ft Díjmentes	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja 	1.000,- Ft/tétel	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Felszólítási díj 	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fedezeti igazolás 	1 ezrelék	Felmerüléskor
Minimum	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Külön kérésre kiállított kivonat/db 	300,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banki információ nyújtás/db 	1.000,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza) 	15,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb 	400,-Ft+áfa	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fax költség 	200,-Ft+áfa	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Postai jóváírás költsége 	3 ezrelék	Havonta
Minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül 	Díjmentes	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása 	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Pénztári készpénz befizetés 	0,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sorbaállítási díj 	200,- Ft	Tételenként
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tétel, irattárból való visszakeresése: <ul style="list-style-type: none"> • 1 évnél régebbi tétel visszakeresése • 5 évnél régebbi tétel visszakeresése 	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás esetén sürgősségi felár 	0,5% min. 30 EUR	Felmerüléskor

▪ Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	10 EUR+a partnerbank által felszámított díj	Felmerüléskor
--	---	---------------

 Alapítványok számlavezetése	Mértéke	Esedékes
▪ Számlanyitási díj	3.000,- Ft	Nyitáskor
▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésén kívül	3 ezrelék + 175 Ft	Havonta
▪ Pénztári készpénz kifizetés	3 ezrelék + 150 Ft	
▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum	0 Ft	
▪ Deviza átutalás bankon belülrre papír alapon	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
▪ Forint átutalás külföldre papír alapon	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
▪ Deviza átutalás bankon kívülre papír alapon	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után	2,5 ezrelék	Havonta
▪ Viber utalás	5 ezrelék	Havonta
Minimum	10.000,- Ft	
▪ Számla megszűnés	1.000,- Ft	Felmerüléskor
▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén	300,- Ft	Felmerüléskor
▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén	120,- Ft	Felmerüléskor
▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> ○ Számlanyitástól számított 1 éven belül ○ Számlanyitástól számított 1 éven túl 	1.000,- Ft Díjmentes	Felmerüléskor
▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja	1.000,- Ft/tétel	Felmerüléskor
▪ Felszólítási díj	500,- Ft	Felmerüléskor
▪ Fedezeti igazolás	1 ezrelék	Felmerüléskor
Minimum	500,- Ft	Felmerüléskor
▪ Külön kérésre kiállított kivonat /db	300,- Ft	Felmerüléskor
▪ Banki információ nyújtás /db	1.000,- Ft	Felmerüléskor
▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza)	15,- Ft	Felmerüléskor
▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb	400,-Ft+áfa	Felmerüléskor
▪ Fax költség	200,-Ft+áfa	Felmerüléskor
▪ Postai jóváírás költsége	3 ezrelék	Havonta
Minimum	100,- Ft	Havonta
▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül	Díjmentes	
▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
▪ Készpénzbefizetés	0,- Ft	Havonta
▪ Sorbaállítási díj	200,- Ft	Tételenként
▪ Tétel, irattárból való visszakeresése: <ul style="list-style-type: none"> • 1 évnél régebbi tétel visszakeresése • 5 évnél régebbi tétel visszakeresése 	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
▪ Deviza átutalás esetén sürgősségi felár	0,5% min. 30 EUR	Felmerüléskor
▪ Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	10 EUR+a partnerbank által felszámított díj	Felmerüléskor

Egyéb szervezetek számlavezetése	Mértéke	Esedékes
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésen kívül ▪ Pénztári készpénz kifizetés ▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum 	3 ezrelék + 175 Ft 3 ezrelék + 150 Ft 0 Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás bankon belülrre papír alapon 	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Forint átutalás külföldre papír alapon 	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás bankon kívülre papír alapon 	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után 	2,5 ezrelék	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Viber utalás 	5 ezrelék	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> 1 db utalás minimum 	10.000,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Számla megszűnés 	1.000,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén 	300,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén 	120,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> ○ Számlanyitástól számított 1 éven belül ○ Számlanyitástól számított 1 éven túl 	1.000,- Ft Díjmentes	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja 	1.000,- Ft/tétel	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Felszólítási díj 	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fedezeti igazolás 	1 ezrelék	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> Minimum 	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Külön kérésre kiállított kivonat/db 	300,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Banki információ nyújtás/db 	1.000,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza) 	15,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb 	400,-Ft+áfa	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fax költség 	200,-Ft+áfa	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Postai jóváírás költsége 	3 ezrelék	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> Minimum 	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül 	Díjmentes	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása 	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Készpénzbefizetés 	0,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sorbaállítási díj 	200,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tétel, irattárból való visszakeresése: <ul style="list-style-type: none"> • 1 évnél régebbi tétel visszakeresése • 5 évnél régebbi tétel visszakeresése 	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Deviza átutalás esetén sürgösségi felár 	0,5% min. 30 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség 	10 EUR+a partnerbank által felszámított díj	Felmerüléskor

Önkormányzatok számlavezetése	Mértéke	Esedékes
▪ Számlanyitási díj	3.000,- Ft	Nyitáskor
▪ Pénzforgalmi jutalék T forgalom után	2 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	0,- Ft	Havonta
▪ Deviza átutalás bankon belülrre papír alapon	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
▪ Forint átutalás külföldre papír alapon	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
▪ Deviza átutalás bankon kívülrre papír alapon	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül	Díjmentes	
▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén	300,- Ft	Felmerüléskor
▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén	120,- Ft	Felmerüléskor
▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> ○ Számlanyitástól számított 1 éven belül ○ Számlanyitástól számított 1 éven túl 	1.000,- Ft Díjmentes	Felmerüléskor
▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja	1.000,- Ft/tétel	Felmerüléskor
▪ Felszólítási díj	500,- Ft	Felmerüléskor
▪ Fedezeti igazolás	1 ezrelék	Felmerüléskor
Minimum	500,- Ft	Felmerüléskor
▪ Külön kérésre kiállított kivonat/db	300,- Ft	Felmerüléskor
▪ Banki információ nyújtás/db	1.000,- Ft	Felmerüléskor
▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza)	15,- Ft	Felmerüléskor
▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb	400,- Ft+áfa	Felmerüléskor
▪ Fax költség	200,- Ft+áfa	Felmerüléskor
▪ Tksz-nél vezetett pénzforgalmi számlák közötti T. forgalom után	0,- Ft	Havonta
▪ Munkabér átvezetés, segély átvezetés	0,- Ft	Havonta
▪ Készpénzbefizetés	0,- Ft	Havonta
▪ Sorbaállítási díj	200,- Ft	Tételenként
▪ Tétel, irattárból való visszakeresése: <ul style="list-style-type: none"> • 1 évnél régebbi tétel visszakeresése • 5 évnél régebbi tétel visszakeresése 	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
▪ Deviza átutalás esetén sürgösségi felár	0,5% min. 30 EUR	Felmerüléskor
▪ Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség	10 EUR+a partnerbank által felszámított díj	Felmerüléskor
A számla csomagok díját külön hirdetmény tartalmazza.		

**A vállalkozói bankszámla megnyitásához szükséges minimális összeg 1.000,- Ft
Kedvezményes kondícióba tartozó ügyfelek minimum utalási díja tételenként 60.-Ft
Jutalékfizetés alól mentes bankműveletek:**

- ❖ A takarékszövetkezet hibájából eredő téves könyvelések és azok helyesbítése.
- ❖ A banktechnikai okból felmerülő rendezések.
- ❖ Az olyan bankszámlára történő átvezetések, amelyekkel kapcsolatban a megkötött szerződés jutalékmentességet tartalmaz.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM kiszámításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

t_i: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)_i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

Az EBKM számításához a következő képletet kell alkalmazni, ha a betét befizetése több részletben történik:

$$\sum_{i=1}^n \frac{B_i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}} = \sum_{j=1}^m \frac{K_j}{(1 + r)^{(t_j / 365)}}$$

n = a betétbefizetések száma,

B_i = az i-edik betétbefizetés összege,

t_i = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t_j = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K_j = a j-edik kifizetés összege.
