

# Fókusz Takarékok

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

## ***Hirdetmény***

**Vállalkozói számlavezetés kondíciói**

***A JÖVŐRE TERVEZVE!***

Fókusz Takarékszövetkezet  
Vállalkozói számlavezetés kondíciói

		Éves betét kamatláb %	EBKM %
<b>1.</b>	<b>Vállalkozói számlavezetés</b>		
	✚ 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

<b>Vállalkozói számla lekötések</b> (leköthető minimum összeg: 50.000,- Ft)		Éves betét kamatláb %	EBKM %
<b>✚ Változó küszöbös kamatozású napra lekötött betétek</b>			
	▪ 31 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	3,50	3,62
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	4,25	4,43
	10.000.000,- Ft felett	4,50	4,70
	▪ 61 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	4,25	4,41
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	4,50	4,68
	10.000.000,- Ft felett	4,75	4,95
	▪ 91 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	4,75	4,93
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	5,00	5,20
	10.000.000,- Ft felett	5,25	5,47
	▪ 181 naptól lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	5,25	5,40
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	5,50	5,66
	10.000.000,- Ft felett	5,75	5,92
<b>✚ Fix küszöbös kamatozású napra lekötött betét</b>			
	▪ 7 naptól -13 napig lekötött		
	5.000.000,- Ft alatt	2,75	2,79
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	3,25	3,30
	10.000.000,- Ft felett	3,25	3,30
	▪ <b>14 naptól -30 napig lekötött</b>		
	5.000.000,- Ft alatt	4,75	4,82
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	4,75	4,82
	10.000.000,- Ft felett	4,75	4,82
	▪ <b>31 naptól - 60 napig lekötött</b>		
	5.000.000,- Ft alatt	5,25	5,32
	5.001.000 – 10.000.000,- Ft	5,25	5,32
	10.000.000,- Ft felett	5,25	5,32

Egyedi kamatozású betétek: 4,5 %-tól a mindenkori 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 Takarékszövetkezetenél 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

		Mértéke	Esedékes
<b>1.</b>	<b>Vállalkozói számlavezetés</b>		
	 <b>Vállalkozói ügyfelek számlavezetése</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésen kívül</li> <li>▪ Pénztári készpénz kifizetés</li> <li>▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum</li> </ul>	3 ezrelék +175 Ft 3 ezrelék + 150 Ft 1500 Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Havi minimum</li> </ul>	1.500,- Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után</li> </ul>	2,5 ezrelék	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 db utalás minimum</li> </ul>	100,- Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Viber utalás</li> </ul>	5 ezrelék	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>1 db utalás minimum</li> </ul>	10.000,- Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Számla megszűnés</li> </ul>	1.000,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén</li> </ul>	300,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén</li> </ul>	120,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Keretszerződés felmondási díj               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven belül</li> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven túl</li> </ul> </li> </ul>	1.000,- Ft Díjmentes	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja</li> </ul>	1.000,- Ft/tétel	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Felszólítási díj</li> </ul>	500,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fedezeti igazolás</li> </ul>	1 ezrelék	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum</li> </ul>	500,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Külön kérésre kiállított kivonat /db</li> </ul>	300,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Banki információ nyújtás /db</li> </ul>	1.000,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza)</li> </ul>	15,- Ft	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb</li> </ul>	400,-Ft+áfa	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fax költség</li> </ul>	200,-Ft+áfa	Felmerüléskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Postai jóváírás költsége</li> </ul>	3 ezrelék	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Minimum</li> </ul>	100,- Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pénztári készpénz befizetés</li> </ul>	0,- Ft	Havonta
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sorbaállítási díj</li> </ul>	200,- Ft	Tételenként
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tétel, irattárból való visszakeresése:               <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> <li>• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> </ul> </li> </ul>	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
	 <b>Alapítványok számlavezetése</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Számlanyitási díj</li> </ul>	3.000,- Ft	Nyitáskor
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésen kívül</li> </ul>	3 ezrelék + 175 Ft	Havonta

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pénztári készpénz kifizetés</li> <li>▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum</li> </ul>	3 ezrelék + 150 Ft 0 Ft	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után</li> <li>▪ Viber utalás</li> </ul>	2,5 ezrelék 5 ezrelék	Havonta Havonta
Minimum	10.000,- Ft	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Számla megszűnés</li> <li>▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén</li> <li>▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén</li> </ul>	1.000,- Ft 300,- Ft 120,- Ft	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven belül</li> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven túl</li> </ul> </li> <li>▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja</li> <li>▪ Felszólítási díj</li> <li>▪ Fedezeti igazolás</li> </ul>	1.000,- Ft Díjmentes 1.000,- Ft/tétel 500,- Ft 1 ezrelék	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor
Minimum	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Külön kérésre kiállított kivonat /db</li> <li>▪ Banki információ nyújtás /db</li> <li>▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza)</li> <li>▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb</li> <li>▪ Fax költség</li> <li>▪ Postai jóváírás költsége</li> </ul>	300,- Ft 1.000,- Ft 15,- Ft 400,-Ft+áfa 200,-Ft+áfa 3 ezrelék	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Havonta
Minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Készpénzbefizetés</li> </ul>	0,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sorbaállítási díj</li> </ul>	200,- Ft	Tételenként
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tétel, irattárból való visszakeresése: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> <li>• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> </ul> </li> </ul>	2.000,- Ft 15.000,- Ft	Tételenként Tételenként
 <b>Egyéb szervezetek számlavezetése</b>	<b>Mértéke</b>	<b>Esedékes</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésen kívül</li> <li>▪ Pénztári készpénz kifizetés</li> <li>▪ Összes terheléses forgalom után a havi minimum</li> <li>▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után</li> <li>▪ Viber utalás</li> </ul>	3 ezrelék + 175 Ft 3 ezrelék + 150 Ft 0 Ft	Havonta
1 db utalás minimum	10.000,- Ft	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Számla megszűnés</li> <li>▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén</li> <li>▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén</li> </ul>	1.000,- Ft 300,- Ft 120,- Ft	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Keretszerződés felmondási díj <ul style="list-style-type: none"> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven belül</li> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven túl</li> </ul> </li> <li>▪ Felhatalmazó levél befogadásának díja</li> <li>▪ Felszólítási díj</li> <li>▪ Fedezeti igazolás</li> </ul>	1.000,- Ft Díjmentes 1.000,- Ft/tétel 500,- Ft 1 ezrelék	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor
Minimum	500,- Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Külön kérésre kiállított kivonat /db</li> <li>▪ Banki információ nyújtás /db</li> <li>▪ Átutalási nyomtatvány 1 db (az ár az Áfa-t is tartalmazza)</li> <li>▪ Készpénzfelvételi utalvány 1 tömb</li> <li>▪ Fax költség</li> <li>▪ Postai jóváírás költsége</li> </ul>	300,- Ft 1.000,- Ft 15,- Ft 400,-Ft+áfa 200,-Ft+áfa 3 ezrelék	Felmerüléskor Felmerüléskor Felmerüléskor Havonta Havonta Havonta
Minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Készpénzbefizetés</li> </ul>	0,- Ft	Havonta

▪ Sorbaállítási díj	200.- Ft	Felmerüléskor
▪ Tétel, irattárból való visszakeresése:		
• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése	2.000.- Ft	Tételenként
• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése	15.000.- Ft	Tételenként
<b>🚩 Önkormányzatok számlavezetése</b>		
▪ Számlanyitási díj	3.000.- Ft	Nyitáskor
▪ Pénzforgalmi jutalék T forgalom után	2 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	0,- Ft	Havonta
▪ Havi zárlati díj postázott kivonat esetén	300,- Ft	Felmerüléskor
▪ Havi zárlati díj visszatartott kivonat esetén	120,- Ft	Felmerüléskor
▪ Keretszerződés felmondási díj		
○ Számlanyitástól számított 1 éven belül	1.000,- Ft	
○ Számlanyitástól számított 1 éven túl	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
▪ Késspénzfelvételi 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
▪ Késspénzbefizetés	0,- Ft	Havonta
▪ Sorbaállítási díj	200.- Ft	Tételenként
▪ Tétel, irattárból való visszakeresése:		
• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése	2.000.- Ft	Tételenként
• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése	15.000.- Ft	Tételenként
<b><i>A számla csomagok díját külön hirdetmény tartalmazza.</i></b>		

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.

Átutalási megbízások teljesítése:

Délelőtt 12 óráig beérkező megbízásokat még aznap, 12 óra után beérkező megbízásokat a következő munkanapon teljesítjük. (A hónap utolsó munkanapján 10 óráig beadott megbízásokat teljesítjük még aznap)

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

Elhelyezett betét =

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

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:

Elhelyezett betét =

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

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.

---