

# Fókusz Takarékok

A TAKARÉKPONT HÁLÓZAT TAGJA

## ***Hirdetmény***

**Vállalkozói forint 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

		Éves betét kamatláb %	EBKM %
<b>2.</b>	<b>Vállalkozói számla lekötések</b> (leköthető minimum összeg: 50.000,- Ft)		
	✚ <b>Változó küszöbös kamatozású napra lekötött betétek</b>		
	▪ 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
	✚ <b>Fix küszöbös kamatozású napra lekötött betét</b>		
	▪ 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
	▪ <b>14 naptól -30 napig lekötött</b>		
	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
	▪ <b>31 naptól - 60 napig lekötött</b>		
	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%**.”

Fedeztéként lekötött betétekre a hirdetmény szerinti kondíciós alapkamat jár.


A betét – a betétesnek a Takarékszövetkezetenél elhelyezett egyéb névre szóló betéteivel összevontan – kamatokkal együtt legfeljebb ötvezer 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
 <b>Vállalkozói ügyfelek számlavezetése</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Minden terheléses forgalom a pénztári készpénz kifizetésén 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 1.500,- Ft	Havonta
Havi minimum	1.500,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás bankon belülre papír alapon</li> </ul>	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Forint átutalás külföldre papír alapon</li> </ul>	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás bankon kívülre papír alapon</li> </ul>	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ NetB@nk utalás jutaléka T forgalom után</li> </ul>	2,5 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Viber utalás</li> </ul>	5 ezrelék	Havonta
1 db utalás minimum	10.000,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Számla megszüntetés</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
Minimum	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
Minimum	100,- Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül</li> </ul>	Díjmentes	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása</li> </ul>	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
<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
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás esetén sürgősségi felár</li> </ul>	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"> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven belül</li> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven túl</li> </ul>	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"> <li>• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> <li>• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> </ul>	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"> <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 0 Ft	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás bankon belülrre papír alapon</li> </ul>	0,3% min. 3EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Forint átutalás külföldre papír alapon</li> </ul>	0,2% min. 3.500.-Ft max. 115.000.-Ft	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás bankon kívülre papír alapon</li> </ul>	0,35% min. 15 EUR	Felmerüléskor
<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>▪ 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	Havonta
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fax költség</li> </ul>	200,-Ft+áfa	Havonta
<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>▪ Deviza átutalás fogadása bankon belül</li> </ul>	Díjmentes	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza klíring rendszeren keresztül fogadott deviza átutalás jóváírása</li> </ul>	0,1% min. 5 EUR	Felmerüléskor
<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	Felmerüléskor
<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
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Deviza átutalás esetén sürgösségi felár</li> </ul>	0,5% min. 30 EUR	Felmerüléskor
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tévesen megadott nemzetközi (IBAN) bankszámlaszám miatti költség</li> </ul>	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"> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven belül</li> <li>○ Számlanyitástól számított 1 éven túl</li> </ul>	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"> <li>• 1 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> <li>• 5 évnél régebbi tétel visszakeresése</li> </ul>	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
<i>A számla csomagok díját külön hirdetmény tartalmazza.</i>		

**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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: 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<sub>i</sub>: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)<sub>i</sub>: 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<sub>i</sub> = az i-edik betétbefizetés összege,

t<sub>i</sub> = az első betételhelyezés napjától az i-edik betétbefizetésig hátralévő napok száma,

r = az EBKM értéke,

m = a kifizetések száma,

t<sub>j</sub> = az első betételhelyezés napjától a j-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

K<sub>j</sub> = a j-edik kifizetés összege.