



**NAGYKÁTA ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET**
Cg.: 13-02-050256, adósz.: 10116065-2-13
H-2760 Nagykáta, Dózsa Gy. u. 10.
Tel.: +36-29/ 640-250 Fax.: +36-29/ 640-261
e-mail address: kozpont@nagykatatksz.hu
Homepage : www.nagykatatksz.hu

Farmos Község Önkormányzat

Farmos

Fő tér 1.
2765

Tisztelt Horváth László Polgármester Úr!

Takarékszövetkezetünk helyben nyújt pénzügyi szolgáltatást Farmos Község lakosságának. Megtiszteltetés lenne Takarékszövetkezetünknek, ha a lakosság pénzügyi igényeinek kiszolgálása mellett elnyerhetné az Önkormányzat számláinak vezetését is.

Jelen levelünk mellékleteként megküldjük az Önkormányzat számláinak vezetésére valamint hitelek finanszírozására vonatkozó ajánlatunkat.

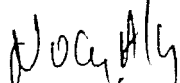
Amennyiben további személyes egyeztetésre tartanak igényt, egy előre egyeztetett időpontban állunk rendelkezésükre.

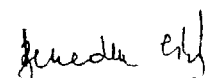
Kérjük a mellékelt ajánlatot a képviselőtestülettel megvitatni és a képviselő testület által hozott döntésről Takarékszövetkezetünket tájékoztatni szíveskedjenek.

Nagykáta, 2015. június 3.

Tisztelettel

NAGYKÁTA ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET


Nagy Ágnes
elnök-ügyvezető


Benedek Istvánné
üzleti-ügyvezető



**NAGYKÁTA ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET**
Cg.: 13-02-050256, adósz.: 10116065-2-13
H-2760 Nagykáta, Dózsa Gy. u. 10.
Tel.: +36-29/ 640-250 Fax.: +36-29/ 640-261
e-mail address: kozpont@nagykatatksz.hu
Homepage : www.nagykatatksz.hu

Farmos Község Önkormányzata

2765 Farmos, Fő tér 1.

Tárgy: Ajánlat az Önkormányzati számlák vezetésére

Tisztelt Horváth László Polgármester Úr!

Kérjük engedje meg, hogy az alábbiakban tájékoztassuk Önt és a Képviselő Testületet a Takarékszövetkezetnél az Önkormányzati számlavezetés lehetőségéről és a számlavezetéssel kapcsolatos díjakról.

I. Ajánlat a számlavezetési szolgáltatásokra:

1. Elektronikus Takarékszövetkezeti szolgáltatás:

A Takarékszövetkezetnél megnyitott pénzforgalmi számlákhoz lehetőség van HomeBank szolgáltatás igénybevételére. Igény esetén a Hivatalba és az Intézményekhez történő rendszertelepítést követően a szolgáltatás egy telefonvonal segítségével közvetlen kapcsolatot teremt a Takarékszövetkezet központi számítógépes rendszerével. A szolgáltatást azon ügyfeleinknek ajánljuk, akik egyszerre több számlát kezelnek. A programon keresztül indíthatnak átutalásokat.

Ezen kívül különböző szolgáltatások érhetőek el a program használata során:

- ♦ Számlaegyenleg lekérdezés
- ♦ Számlakivonat letöltés
- ♦ Sablonok kezelése
- ♦ Egyéb banki információk

Előnyei:

- ♦ On-line, off-line üzemmód
- ♦ Hálózaton is használható
- ♦ A program frissítése automatikus
- ♦ Magas biztonsági megoldások

Lehetőségük van továbbá arra, hogy a pénzforgalmi számlákhoz InternetBank szolgáltatást vegyenek igénybe. A szolgáltatás igénybevételével a nap 24 órájában intézhetik banki ügyeiket. A szolgáltatás a Takarékszövetkezet honlapján (www.nagykatatksz.hu) történő belépést követően válik elérhetővé, ami egy több nyelven elérhető rendszer. A rendszeren keresztül lehetőség van átutalások indítására.

Ezen kívül különböző szolgáltatásokat érhet el:

- ♦ Számlaegyenleg lekérdezés
- ♦ Számlakivonat letöltés
- ♦ Sablonok kezelése
- ♦ Egyéb banki információk

Az Internet Bank rendszer magas szintű védelemmel van ellátva:

- ♦ A belépési jelszavakat csak az ügyfelek ismerik, amelyek bármikor megváltoztathatóak.
- ♦ Különböző jogosultságok adhatóak (lekérdezési, aláírási).
- ♦ Egy számlához több felhasználó esetén, minden felhasználó külön-külön bejelentkezési és aláírási jogosultsággal rendelkezik.
- ♦ A Takarékszövetkezetbe beküldött megbízások titkosítottak.

2. Számlák közötti forgalom:

A számlavezetéssel kapcsolatos költségek, mint például a számlavezetési díj havonta kerülnek felszámításra a pénzforgalmi számlákon. A naponta történt tranzakciók után, (például átutalások indítása) esetén a költségek naponta kerülnek felszámításra.

Deviza számlavezetésre jelenleg még nincs lehetőség a Takarékszövetkezetnél, a kialakítása folyamatban van, terveink szerint 2015. év második felében megtörténik a szolgáltatás kialakítása Takarékszövetkezetünkönél. Azonban az Ügyfeleinknek lehetősége van forint alapú számlájukról deviza átutalás teljesítésére és fogadására.

A 2015-ös évben a forgalomhoz kapcsolódó kondíciókra vonatkozóan Takarékszövetkezetünk az alábbi ajánlatot tudja tenni:

Megnevezés	Előírt kondíció (Ft, %)
Pénzforgalmi jutalék bankszámla Tartozik forgalma után bankon belüli tranzakciók esetén:	
- Bankon belüli Ft utalás, <u>elektronikus</u> – HomeBankon keresztül eltérő ügyfél számlájára (korlátlan számú)	0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
- Bankon belüli Ft utalás, <u>elektronikus</u> – HomeBankon keresztül saját számlák között (főszámla és a főszámla alá megnyitott alszámlák közötti forgalom esetén.)	díjmentes
- bankon belüli Ft utalás, <u>papíralapú</u> eltérő ügyfél számlájára (korlátlan számú)	0,4 % / tétel + 0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
Pénzforgalmi jutalék bankszámla Tartozik forgalma után bankon kívüli tranzakciók esetén:	
- Bankon kívüli belföldi utalás, <u>elektronikus</u> - HomeBankon keresztül (korlátlan számú)	0,2 % / tétel + 0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
- Bankon kívüli belföldi Ft utalás, <u>papíralapú</u> (korlátlan számú)	0,4 % / tétel + 0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
- Azonnali utalás VIBER-en keresztül	0,1% min.10 000.-Ft max. 100 000.-Ft/tétel + 0,3% max. 6000 Ft/tétel
Pénzforgalmi jutalék bankszámla Tartozik forgalma után csoportos tranzakciók esetén:	
Csoportos átutalások díja bankon belül (korlátlan számú)	0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel

Csoportos átutalások díja bankon kívül (korlátlan számú)	0,4 % / tétel + 0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
Csoportos beszedések díja bankon belül (korlátlan számú)	0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel
Csoportos beszedések díja bankon kívül (korlátlan számú)	0,4 % / tétel + 0,3 % max.: 6.000.-Ft/tétel

A pénzforgalmi számlákra érkező jóváírások után Takarékszövetkezetünk nem számol fel költséget.

2.1. Számlavezetéssel kapcsolatos díjak:

Megnevezés	Előírt kondíció (Ft, %)
Számlanyitás díja:	díjmentes
Havonta, minden pénzforgalmi számla után:	1.000.-Ft/hó
Igazolás díja 5 napon belüli teljesítéssel	2.000.-Ft / db
Számlakivonat díja – elektronikus küldés esetén	díjmentes
Visszahívás díja (ügyfél hibájából téves tranzakció IG2 platformon)	1.000.-Ft / tétel

Megnevezés	Előírt kondíció (Ft, %)
Postai tételek, szolgáltatások <u>beérkező tételek</u> (korlátlan számú)	Díjmentes
Postai tételek, szolgáltatások <u>kimenő tételek</u> (korlátlan számú) után	A MAGYAR POSTA által számlázott összeg. +0,3% max.: 6.000.-Ft/tétel

3. Pénztári műveletek:

Megnevezés	Előírt kondíció (Ft, %)
Készpénzbefizetés: - Forint	Díjmentes
Készpénzfelvétel: - Forint	0,6 % / tétel

4. Elektronikus rendszer biztosítása:

Megnevezés	Előírt kondíció (Ft, %)
HomeBank szolgáltatás	
- szoftver egyszeri telepítési díja	3.000.-Ft
- szerződés kötési díja:	Díjmentes
- szolgáltatás havi díja:	1.000.-Ft / hó / számlánként
- Felhasználó hibájából történő újra telepítés	A Takarékszövetkezettel szerződéses viszonyban lévő partner (az elektronikus szolgáltatás üzemeltetéséért és karbantartásáért felelős cég) által kiszámlázott összeg.

5. Takarékszövetkezeti bankkártya szolgáltatások (gazdálkodó szervezetek részére):

Takarékszövetkezetünk a gazdálkodó szervezetek számára készpénzkímélő fizetőeszközként kínálja a Takarékbank Zrt. ügynökeként a Takarékbank által kibocsátott *MasterCard Business* és a *MasterCard Electronic Business* kártyákat. Takarékszövetkezeti kártyáink egyaránt használhatók bel- és külföldön, készpénzfelvételi funkción kívül vásárlás lehetőségét is nyújtva hazánkban is a folyamatosan bővülő elfogadóhelyi hálózatban.

Abban az esetben, ha igényt tartanak bankkártyára további tájékoztatást tudunk adni az igénylés feltételeiről valamint a bankkártya használat díjairól.

6. Telefonos ügyfélszolgálati szolgáltatások:

Takarékszövetkezetünk nem számol fel külön díjat a telefonon történő ügyfélszolgálatok után (*TeleBank* szolgáltatás).

Lehetőség van *SMS* szolgáltatás igénybevételére. Igény esetén az Önök által megjelölt telefonszámra kérhető értesítés jóváírásról illetve terhelésről. Egy darab sms díja 25.- Ft.

II. Betét és befektetési szolgáltatásokra ajánlat:

1. Fizetési számla kamata:

Kamatperiódus: Takarékszövetkezetünk a fizetési számla kamatot a naptári év végén írja jóvá a számlákon. A pénzforgalmi számlákon levő egyenlegek után kapott bruttó betéti kamat mértékét a mindenkor aktuális **jegybanki alapkamat** mértékéhez viszonyítva állapítjuk meg. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlákon levő egyenlegek után jelenleg 0,6 % változó mértékű betéti kamatot tud ajánlani.

Az Önkormányzat részére a Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezetnél történő betétlekötés esetén a **lekötés lehetséges formája: számla melletti lekötés**. A jelenlegi konstrukciónk értelmében lehetőség van 30 napos számla melletti lekötésre.

30 napos számla melletti lekötés esetén 1,0 % változó mértékű kamatot tud ajánlani. Igény esetén – elbírálást követően – Takarékszövetkezetünk ajánlani tud a fentiekől eltérő lekötési időtartamú számla melletti lekötési formát.

A Betéti kamatok mértékét befolyásolhatja:

- a lekötés időtartama (30 nap vagy egyedi igény szerint lekötési időtartam),
- a lekötött összeg nagysága,
- a jegybanki alapkamat alakulása
- stb.

Kamatszámítás módja: Takarékszövetkezetünk napi kamatszámítást alkalmaz és a napi kamatok összegét kumuláltan, a kamatperiódus végén számolja el (eltelt naptári napok száma/365) a fizetési számlán lévő egyenleg esetén. Fizetési számla mellett történő pénzösszeg lekötésre esetén is napi kamatszámolást alkalmazunk, azonban itt minden hónapot 30 naposnak tekintünk, (tehát nem a naptári napok számával számolunk) és az osztó szám 365 nap helyett csak 360 nap.

III. Hitel ajánlat

1. Működési célú Folyószámla hitel

<u>Hitel összege:</u>	Önkormányzat által kért hitel összeg
<u>Hitel célja:</u>	működési folyószámla hitel
<u>Hitel lejárata:</u>	2015. december 31.
<u>Hitel ügyleti kamat mértéke:</u> (a kihasznált hitelkeret után)	
100 % és annál magasabb fedezettség mellett:	1 havi BUBOR + 2,00%
80-99 % közötti fedezettség mellett:	1 havi BUBOR + 3,00%
60-79 % közötti fedezettség mellett:	1 havi BUBOR + 4,00%
60 % alatti fedezettség mellett:	1 havi BUBOR + 5,00%
<u>1 havi BUBOR jelenleg:</u>	1,64 %
<u>Rendelkezésre tartási jutalék:</u>	igénybe nem vett hitelkeret után 0,50 %
<u>Kezelési ktg.:</u> (a kihasznált hitelkeret után)	1,00 %/év
<u>Hitelbírálati díj:</u>	Elbírált hitelösszeg 1 %-a.
Az Önkormányzat esetében a hitelbírálati díj összege egyszeri 0,5 %, de max. 200 000.- Ft	
<u>Tőke fizetés:</u>	lejáratkor egy összegben
<u>Kamat, ktg. fizetés:</u>	havonta (hó utolsó napja)
<u>Hitel devizaneme:</u>	Forint HUF
<u>Hitel fedezete:</u>	ingatlan fedezet
	inkasszó beszedés az Önkormányzat fizetési számlájára
<u>Hitel folyósítása:</u>	rulírozó módon

2. Megnyert pályázatok előfinanszírozására nyújtott hitel

<u>Hitel összege:</u>	Megnyert - pályázati határozatban szereplő - támogatás összegének max. 80 %-a.
<u>Hitel célja:</u>	pályázati támogatás előfinanszírozása
<u>Hitel futamideje:</u>	max. 2 év
<u>Hitel ügyleti kamat mértéke:</u>	1 havi BUBOR + 4,00%
<u>1 havi BUBOR jelenleg:</u>	1,64 %
<u>Rendelkezésre tartási jutalék:</u>	igénybe nem vett hitelkeret után 0,50 %
<u>Kezelési ktg.:</u> (a kihasznált hitelkeret után)	1,00 %/év
<u>Hitelbírálati díj:</u>	Elbírált hitelösszeg 1 %-a.
Az Önkormányzat esetében a hitelbírálati díj összege egyszeri 0,5 %, de max. 200 000.- Ft.	
<u>Tőke fizetés:</u>	lejáratkor egy összegben vagy a támogatás megérkezésével egy időben.
<u>Kamat, ktg. fizetés:</u>	havonta (hó utolsó napja)
<u>Hitel devizaneme:</u>	Forint HUF
<u>Hitel fedezete:</u>	Pályázatban szereplő támogatás engedményezése Takarékszövetkezetünk részére, regisztráció. Inkasszó beszedés az Önkormányzat fizetési számlájára.
<u>Hitel folyósítása:</u>	Pályázathoz kapcsolódó beruházási számlák alapján a támogatás intenzitással azonos mértékben.

A fenti hitel kondíciók és feltételek tájékoztató jellegűek, a megnyert pályázati határozat ismeretében az ajánlatunk módosulhat.

Kamatmódosítás: Takarékszövetkezetünk a kamatok mértékét a pénzpiaci viszonyok változását figyelembe véve a mindenkor aktuális jegybanki alapkamat mértékéhez igazítja, és hirdetmény útján módosítja.

2. Értékpapír számlavezetési lehetőség a Takarékszövetkezetnél.

Takarékszövetkezetünk 2015. február 2-ával csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. befektetési ügynökhálózatához. A Takarékszövetkezet, mint függő ügynök közvetíti a Takarékbank Zrt. befektetési termékeit, mint például:

- ♦ Állampapírokat (Kamatozó Kincstárjegy, Államkötvények, Diszkont Kincstárjegy),
- ♦ TakaréInvest kötvényeket,
- ♦ TakaréInvest Alapok befektetési jegyeit,
 - Magyar Posta Takaré Invest Ingatlan Befektetési Alap
 - TakaréInvest Likviditási Alap
 - TakaréInvest Tőkevédett Származtatott Alap
 - stb.

A fentiekben felsorolt befektetési lehetőségek igénybevételéhez úgynevezett értékpapírszámlát szükséges nyitni, amelyen lehetőség van állampapírok jegyzésére, befektetési jegyek vásárlására.

Az értékpapír számla a Takarékbank Zrt.-nél kerül megnyitásra. A számla GIRO képes számlának minősül, átutalás kezdeményezése és fogadása lehetséges. Azonban az értékpapír számlához külön InternetBank felület igénybevétele szükséges.

Abban az esetben, ha igénybe kívánják venni a fentiekben röviden ismertetett befektetési szolgáltatást további tájékoztatást tudunk adni az igénylés feltételeiről valamint az értékpapír számla vezetéséhez kapcsolódó díjakról illetve az elérhető termékekről.

Bízunk abban, hogy az Önök számára összeállított ajánlatunk összhangban van elvárásaikkal, elképzeléseikkel. Amennyiben további kérdésük merülne fel vagy hiányzik ajánlatunkból olyan szolgáltatás, amelyre a közeljövőben várhatóan igényük lesz, természetesen készek vagyunk írásban kiegészítést tenni, illetve készek vagyunk személyesen is ajánlatunk további részletes szóbeli kifejtésére az Önök és a képviselő testület részére is.

Jelen ajánlatunk érvényességi határideje: a keltezéstől számított 60 nap.

Nagykáta, 2015. június 3.

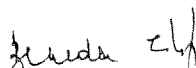
Tisztelettel

NAGYKÁTA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

NAGYKÁTA ÉS VIDÉKE
TAKARÉKSZÖVETKEZET



Nagy Ágnes
elnök-ügyvezető



Benedek Istvánné
üzleti-ügyvezető

Tisztelt Polgármester Úr!

Kérésének megfelelően csatolva küldöm az Önkormányzat aktuális egyedi számlavezetési kondícióit tartalmazó tájékoztató levelünket.

Felmerült kérdéseikkel kapcsolatban állok szíves rendelkezésükre.

Tisztelettel:

Kacziba Tamás
Kereskedelmi banki ügyfélkapcsolati tanácsadó



OTP Bank Nyrt.
Cím: 1051 Budapest, Nádor utca 6.
Telefon: +36 (1) 428 84 57
Fax: +36 (1) 428 84 41



Felelősen ne nyomtasson!
OTP Bank - felelősséggel járó nyomaték!

Horváth László Úr
polgármester

Farmos Község Önkormányzata

Fa: Kacziba Tamás
Tel: +36-1-428-8457
Fax: +36-1-428-8441
Ikt. szám: 5208/2015.

Tárgy: tájékoztatás az OTP Bank Nyrt.-nél alkalmazott aktuális egyedi számlavezetési kondíciókról

Tisztelt Polgármester Úr!

Megkeresésére hivatkozva a hatályos bankszámlaszerződés alapján **Farmos Község Önkormányzata** és intézményei részére az OTP Bank Nyrt. az alábbi **egyedi** számlavezetési kondíciókat biztosítja:

Számlanyitás	Díjmentes
Számlavezetés	Díjmentes
Pénzforgalmi jutalék	
- saját számlák közötti átvezetés	Díjmentes
- bankon belüli belföldi Ft és deviza átutalás Ft számlán	0%, minimum 40 Ft/tétel
- bankon kívüli Ft átutalás Ft számlán	0,05%, minimum 100Ft/tétel, maximum 6.000Ft/tétel
Pénztári készpénzkifizetés Ft számlán	0,15%, minimum 370 Ft/tétel*
Pénztári befizetés (készpénz átutalási megbízások befizetési jutaléka a befizetett összeg után (a kedvezményezett terhére)	0,265%, + különdíj a mindenkori hirdetmény szerint, jelenleg 21 Ft/tétel
Csoportos átutalás	
-bankon belül	0%, + különdíj a mindenkori hirdetmény szerint, amely jelenleg 11 Ft/tétel
-bankon kívül	0,05%, minimum 32 Ft/tétel*
Csoportos beszedés	
-bankon belül indított tétel után	15 Ft/tétel
-bankon kívül az inkasszó teljesüléseként jóváírt összeg után.	mindenkori hirdetmény szerint, jelenleg 0,079%, minimum 21 Ft/tétel*
- bankon kívül indított tétel után	10 Ft/tétel
OTPdirekt electra terminál igénybevételi díja – szoftver	Díjmentes

*A minimum díjak összege a mindenkori „Hirdetmény forgalmi különdíj mellett” elnevezésű hirdetmény szerint kerülnek felszámításra

Az adott számlán a mindenkori hatályos pénzügyi tranzakciók illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, a törvényben meghatározott illetékmértékek kerülnek felszámításra.

A táblázatban szereplő díjakon és jutalékokon kívüli egyéb jutalékok, díjak és költségek a mindenkor „Hirdetmény forgalmi különdíj mellett” elnevezésű hirdetmény szerint kerülnek felszámításra.

Az OTP Bank Nyrt. az **Önkormányzati Ügyfelekre** vonatkozó termékek és szolgáltatások területén a piac egyik meghatározó szereplője. Széles termék- és szolgáltatás skálájának köszönhetően a speciális igényeket is rugalmasan képes kezelni, illetve azokra megoldásokat szállítani.

A fentiekén túl kiemelnék néhány egyértelmű előnyt, amelyet kizárólag az OTP Bank Nyrt. számlavezetési körébe tartozó szervezetek élvezhetnek:

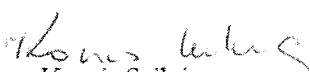
- Az önkormányzatok, vállalkozások, közszolgálati szervezetek és lakossági ügyfelek nagy többsége rendelkezik Bankunknál vezetett számlával, így az utalások során – a bankon belüli utalások esetén – jelentős költségmegtakarítást érhetnek el.
- Az **Önök számára díjmentesen biztosított** Electra terminál szolgáltatással banki tranzakcióikat egyszerű és gyors, a nap 24 órájában elérhető, biztonságos (több szintű védelemmel ellátott) rendszeren keresztül végezhetik, emellett elektronikus kivonat elérési lehetőség is a rendelkezésükre áll.
- Mint, ahogy eddig is tapasztalták az OTP Bank Nyrt. egyedülálló ügyfélreferenci hálózattal rendelkezik, így Önöknek, illetve Intézményeiknek - **mint kiemelt partnernek** - biztosítjuk az egyedi ügyfélkezelést, így minden banki, pénzügyi problémájukkal személyes, kiemelt ügyfélreferens foglalkozik.

Amennyiben külső forrás bevonását látják szükségesnek (pl. működési bevételek, elnyert támogatások megelőlegezéséhez, önkormányzati fejlesztéseik finanszírozásához), kérjük jelezzék felénk, hogy a megfelelő hitelkonstrukciót állíthassuk össze az Önök részére.

További felmerült kérdéseikkel kapcsolatban, készséggel állunk rendelkezésükre!

Budapest, 2015. augusztus 27.

Tisztelettel:


Kocsis Szilvia

ügyfélkapcsolati irányító

OTP BANK Nyrt.


dr. Zsolnai Katalin

senior tanácsadó

Budapesti Régió

Nádor utcai Kereskedelmi Banki Centrum V. Nádor u. 6.

