

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Postacím: Budapest 1933
www.erstebank.hu

Telefon: 06 40 222 222
Telefax: 06 1 272 5160

Cégjegyzékszám:
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
Cg. 01-10-041054

TELJESKÖRŰ

INDIKATÍV SZÁMLAVEZETÉSI ÉS HITEL AJÁNLAT

CEGLÉD VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

RÉSZÉRE

Tisztelt Dr. Csáky András Polgármester Úr!

A megkeresésüknek, illetve ajánlatkérésüknek megfelelően az alábbiak szerint tesszük meg ajánlatunkat az Önkormányzat és intézményei számlavezetésével és hiteligényével kapcsolatban.

A Banknak lehetősége van támogatni bizonyos sportfejlesztési programokat. Amennyiben az ajánlat tárgyát képező üzleti kapcsolat létrejön az Önkormányzat és a Bank között, úgy a hosszú távú jó együttműködés kialakítása és fenntartása érdekében a Banknak szándékában áll az Önkormányzat, illetve az érdekeltségébe tartozó Egyesület(ek) ilyen jellegű programját támogatni.

Fő célunk, hogy Ügyfeleink részére a legteljesebb körű banki és pénzügyi szolgáltatásokat biztosítsuk, így garantálva, hogy tényleges pénzügyi partnerükké válhassunk. Bízunk abban, hogy ajánlatunk találkozik az Önök elvárásaival.

A diszkréció az Erste Bank számára kiemelt fontossággal bír, ezért jelen ajánlatot is üzleti titokként kezeljük és kérjük, hogy harmadik fél számára Önök is csak a Bank előzetes engedélye mellett jutassák tovább.

Amennyiben további kérdésük merülne fel készséggel állunk rendelkezésükre:
Erste Bank Önkormányzati Ügyfélszolgálati Osztály (1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.)

Erős Katalin

ügyfélmenedzser

1/268-4344

katalin.eros@erstebank.hu

Budapest, 2021 november 10.

ERSTE BANK HUNGARY Zrt
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
103

Tisztelettel:

Szendrey Ádám
vezető

Erős Katalin
ügyfélmenedzser

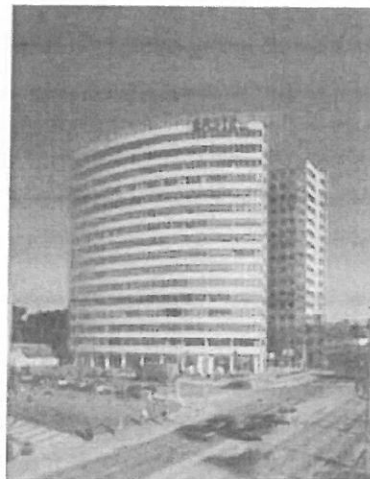
Erste Bank Hungary Zrt.

Az ERSTE Bank bemutatása

Erste Bank Hungary Zrt.

Az Erste Bank Hungary Zrt. ügyfeleit több mint 100 fiókján, valamint több, mint 400 bankjegykiadó automatáján keresztül szolgálja ki, melyet több mint 2000 kártyaelfogadó hely egészít ki. Leányvállalatain keresztül az Erste Bank a pénzügyi szolgáltatások teljes skáláját lefedi. Ügyfélszám, fiók- és ATM szám alapján az Erste Bank a magyar bankpiac három legnagyobb szereplője közé tartozik.

Az Erste Bank 1997 óta tagja az osztrák Erste Group-nak, amely az első osztrák takarékpénztárként 1819-ben jött létre. 1997 óta a nemzetközi Erste Csoport Kelet-Európa egyik legnagyobb pénzügyi szolgáltatójává vált, mely 7 országban (Ausztria, Csehország, Szlovákia, Románia, Magyarország, Horvátország és Szerbia) közel 46 000 munkavállalójával 16,5 millió ügyfelet szolgál ki 2800 fiókból álló hálózatában.



Szolgáltatások

Az Erste Bank az alábbi ügyfélcsoportokra koncentrál:

Magánszemélyek

Minden ügyfél segítséget kap elképzelései valóra váltásában, ezzel együtt a bank biztosítja számukra a pénzügyi biztonságot. Lakossági ügyfelek részére a pénzügyi termékek és szolgáltatások teljes skáláját kínálja az Erste Bank, például lakáshiteleket, személyi kölcsönt, folyószámlát, bankkártyákat, elektronikus banki szolgáltatásokat, valamint befektetési és betéti termékeket, továbbá prémium és privátbanki szolgáltatásokat.

Kis- és középvállalatok, valamint nagyvállalatok

Mint az egyik vezető magyar pénzintézet, a vállalati banki területen is kiemelt szerepet játszik az Erste Bank. Speciális termékeket és szolgáltatásokat kínálunk kis- és középvállalati, valamint nagyvállalati ügyfeleinknek.

Önkormányzatok, állami és non-profit szervezetek

Az önkormányzatoknak, állami intézményeknek, non-profit szervezeteknek is személyre szabott pénzügyi termékeket nyújt a bank. A Bankon belül az Önkormányzati Ügyfélszolgálati Osztály kiemelt figyelmet fordít a helyi önkormányzatok, intézményeik és gazdasági társaságaik speciális igényeinek megismerésére és komplex kereskedelmi termékínálattal áll ezen szervezetek rendelkezésére. Az üzletág 2002-ben történő megalakulása óta a harmadik legnagyobb piaci részesedést értük el ebben a szegmensben, amely a termékeink újszerűségét, rugalmasságát, és a speciális igényekhez való igazodását egyaránt alátámasztják.

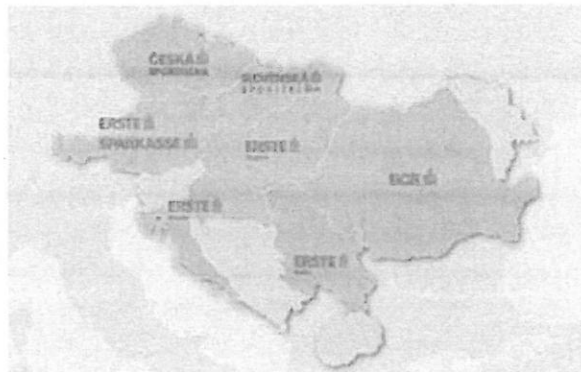
Erste Bank Csoport

Leányvállalataival együttműködve az Erste Bank a pénzügyi szolgáltatások teljes skáláját lefedi.

Meghatározó az Erste Befektetési Zrt. által biztosított befektetési tanácsadás és tőzsdei kereskedelem, az Erste Leasing Bérlet Kft. nyújtotta operatív lízing, valamint az Erste Lakáslízing Zrt. által nyújtott lakáslízing, illetve a Erste Lakástakarék Zrt. termékei. Az Erste Nyugdíjpénztár az önkéntes nyugdíjpénztári ágazatban tevékenykedik, míg az Erste Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. életbiztosításokat nyújt. A bankcsoporton belül működik az ingatlanbérlettel foglalkozó Erste Group Immorent Kft. is.

Erste Group

Az Erste Group az első osztrák takarékpénztárként 1819-ben jött létre. Az Erste kelet-közép-európai térhódításának első állomása Magyarország volt. Az Erste Bank Hungary 1997 óta tagja az Erste Groupnak.



Ezt követte a csehországi Česká spořitelna privatizációja 2000 februárjában, majd 2001 januárjában a szlovák Slovenská sporiteľňa révén bővült a csoport. 2003 augusztusában a horvát Riječka Banka és az Erste & Steiermärkische Bank fúziójával erősítette térségbeli jelenlétét a bankcsoport. 2005 augusztusában a szerb Novosadska bankában is többségi részesedést szerzett az Erste. 2005 decemberében az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG megnyerte Románia legnagyobb bankjának – a Banca Comerciala Romanának (BCR) – privatizációs pályázatát. A BCR megvásárlásával az Erste Bank a régió egyik legnagyobb növekvő piacon szerzett vezető pozíciót, amely jól illeszkedik a csoport Csehországot, Szlovákiát, Magyarországot, Horvátországot, Szerbiát és Ausztriát felölelő hálózatához. Ezzel a lépéssel az Erste Bank egy 70 millió lakosú piacot szerzett, melyen 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik.

- Mintegy 16,5 millió ügyfél
- Több mint 46 ezer munkatárs
- Hét országban összesen 2800 bankfiók
- Piacvezető Ausztriában, Csehországban, Romániában és Szlovákiában

Cegléd Város Önkormányzata és intézményei részére adott indikatív ajánlat díjai, kondíciói

Forgalmi jutalék	
saját számlák között (elektronikusan)	Jutalékmentes
önkormányzat és bank közös ügyfelei között (elektronikusan)	0,01%, minimum 10 Ft / tétel
bankból kimenő utalások esetén (elektronikusan)	0,025%, minimum 35 Ft / tétel
bankba érkező jóváírások esetén	Jutalékmentes
Költségek	
számlanyitás költsége, díja	díjmentes
számlafenntartás, számlavezetés költsége	banki díj: díjmentes*
bankszámla vezetés költsége	banki díj (fix díj): díjmentes*
havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	zárlati díjak: díjmentesek Éves banki számlavezetési díj: díjmentes*
csoportos (beszedés) jóváírás indítás (bankon belüli/kívüli tételek)	díjmentes
csoportos beszedések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli /kívüli jóváírt tételek)	díjmentes
ügyfélterminál használata, telepítés költsége	díjmentes
elektronikus utalás díja (bankon belül / kívül)	önkormányzat és bank közös ügyfelei között (elektronikusan): 0,01%, minimum 10 Ft / tétel bankból kimenő utalások esetén (elektronikusan): 0,025%, minimum 35 Ft / tétel bankba érkező jóváírások esetén: Jutalékmentes
postai készpénzáttutalás fogadása / küldése	banki díj: 0 Ft / tétel + postai díjak
készpénz befizetése számlára	Pénztári (és Fióki zsákos) forint bankjegy befizetés forint számlára: 0,013%, min. 20 Ft Pénztári (és Fióki zsákos) forint érme befizetés forint számlára: 0,02%
készpénz felvétel díja	Pénztári forint bankjegy/érme kifizetés forint számláról: 0,0095%, min. 0 Ft, max. 150.000 Ft
számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	díjmentes
banki információ nyújtása	díjmentes
számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	díjmentes
saját számlák közötti átvezetés díja	díjmentes
nap végi záróegyenlegek felösszesített díja, kiskincstári rendszer havi díja	A melléklet szerinti CASHPOOL struktúrát tudjuk biztosítani – árazásához további egyeztetés szükséges
folyószámlahitel (max. 400 millió Ft)	kamatláb: 1 havi BUBOR + 0,98% / év Rendelkezésre tartási díj: 0% / év
számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	számlaforgalmi adatok függvényében – egyeztetés szükséges
nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekk tömb kp. felvételhez, postai kp. csekk)	banki nyomtatványok: díjmentesek egyéb nyomtatványok díjazását nem a Bank

határozza meg

**A Számlavezetési díj két díjrészletből áll: a fix díjrészlet (továbbiakban: Fix Díjrészlet) és az addicionális díjrészlet (továbbiakban: Addicionális díjrészlet) összegéből. A Fix Díjrészlet jelenti a számlavezetési díjat (mely jelen esetben 0 Ft, azaz Nulla Forint), az Addicionális Díjrészlet a bankszámlán bonyolított, pénzügyi tranzakciós illeték (továbbiakban: illeték) köteles fizetési művelet értéke alapján számított, változó mértékű díjrészletet jelent, melynek összege megegyezik a számlakivonatokon valamennyi könyvelt illetékköteles tranzakció vonatkozásában egyenként megjelenítésre kerülő, a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló meghatározottak szerint kalkulált illeték összegével. A Bank az illeték összegét nem „építi be” a számlavezetési díjaiba, jutalékaiba, hanem transzparens módon kimutatásra kerül az ügyfelek részére az illeték összege a Számlavezetési díj Addicionális díjrészleteként.*

Az ajánlatban nem rögzített szolgáltatásokra a Bank a mindenkor hatályos Hirdetménye (jelenleg: **ÖNKORMÁNYZATI PÉNZFORGALMI KONDÍCIÓS LISTA** – ajánlathoz mellékelve) szerinti díjat, jutalékot számítja fel.

Tájékoztatjuk, hogy jelen ajánlatunk indikatív jellegű, az a Bank részéről nem minősül kötelezettségvállalásnak!

A fentiekén túl az Önkormányzat és intézményei dolgozóinak kedvezményes számlavezetési kondíciókat / számlacsomagot tudunk biztosítani.

- Csoportos átutalás, beszédési megbízás teljesítése → ajánlatban foglaltak szerint
- Kiskincstári rendszer működtetése → A melléklet szerinti CASHPOOL struktúrát tudjuk biztosítani
- ceglédi fiók működtetése → jelenleg működik a városban Erste bankfiók

Pénzforgalom lebonyolítása**Elektronikus Bankszolgáltatás (Elektra)**

Egy modern banknak ma már nem csupán az a feladata, hogy korszerű pénzügyi szolgáltatásokat és konstrukciókat nyújtson ügyfeleinek. Legalább annyira fontos, hogy mindezt hatékonyan, pénzt és időt megtakarítva tegye.

Az Erste Bank által ajánlott **Erste Elektra** egyszerű és kényelmes, hiszen

- használata nem igényel számítógépes szaktudást,
- könnyen kezelhető, felhasználóbarát rendszer, mely meglévő más programokhoz egyszerűen illeszthető,
- a számlaforgalmat az ország bármelyik pontjáról figyelemmel lehet kísérni

Gyors és rugalmas

- elektronikus úton adhatóak le a pénzügyi megbízások,
- a rendszer a hét minden napján, 24 órán keresztül elérhető, így a bank nyitvatartási idejétől függetlenül lehet bankügyeket intézni,
- több telephelyről működtethető, több számlát és akár több ügyfelet is képes kezelni,
 - számlájáról valós idejű részletes információkat kaphat, számlatörténetét visszamenőlegesen is lekérheti,
 - a szoftvert folyamatosan továbbfejlesztjük, az új verziókat automatikusan frissítjük az Ön gépén is,
 - a program használata segítségével a hét minden munkanapján 18 óráig kezdeményezett HUF tranzakcióit még aznapi értéknappal teljesítjük

Biztonságos

- a bejelentkezés csak **azonosító név és biztonsági kód (jelszó)** megadása után lehetséges, az alkalmazott titkosítás teljes biztonságot garantál.
- nincs kitéve az internetes biztonsági problémáknak,
- **sok ellenőrző funkció került a szoftverbe beépítésre**, így a megbízások bevitelére esetén minimalizálható a téves tranzakciók indításának esélye

Az ERSTE Elektra által nyújtott főbb **alapszolgáltatások** a következők:

- forintszámla terhére történő forintátutalás indítása
- forintszámla terhére történő forint átvezetés indítása
- forint és devizaszámla terhére történő deviza átutalás indítása
- forintszámla terhére VIBER átutalás indítása
- beszédési megbízás benyújtása
- állandó megbízás kezdeményezése
- készpénzfelvétel bejelentése
- felhatalmazások benyújtása csoportos beszédésre
- devizacsekk kiállítása

- import inkasszó fizetése
- import akkreditív nyitása
- deviza bankgarancia kibocsátása
- bankinformáció-kérés külföldi partnerről
- szabadformátumú levelezés
- árfolyam információk lekérdezése
- elektronikus Bankszámlakivonat szolgáltatása
- aktuális számlaegyenleg lekérdezése
- teljesített napi tranzakciók lekérdezése
- számlatörténet lekérdezése
- függő tételek lekérdezése
- adatok exportálása és importálása meghatározott formátumban
- titkosított adatátvitel a Bank és a Számlatulajdonos között

Kiegészítő szolgáltatások

- betétlekötés, betétfelmondás
- csoportos átutalás megbízás indítása
- csoportos beszedési megbízás indítása
- felhatalmazások kezelése
- postai készpénzáttutalási megbízás adatainak fogadása
- készpénzkiszállítási megbízás

z Önkormányzat számlavezetése esetén bankunk az elektronikus bankkapcsolathoz szükséges szoftvert ingyenesen bocsátja az Önök részére. Az elektronikus bankkapcsolat tekintetében kiemelnénk, hogy minden munkanapon a forint átutalások elektronikus beadási határideje (aznapi értéknapos feldolgozással!) 18.00-ig van mód, aznapi teljesüléshez 15 óra 30 perc a beadási határidő – azon tételekre, melyekre az azonnali átutalás követelményei nem teljesülnek.

Számlavezető ügyfeleink kivétel nélkül elektronikus számlavezető rendszeren bonyolítják pénzforgalmukat.

Számlák egyenlegének lekérési időpontjai, lehetőségei

A bankszámlakivonat, amelyet számlamozgáskor az Önök igényeinek megfelelően postázunk vagy Bankunkban átvehető.

Nagyon lényegesnek tartjuk, hogy a rendszerből lehívott adatok szükség esetén Önöknél a helyszínen közvetlenül kinyomtathatóak műbizonylat formájában.

Készpénzes tranzakciók lebonyolítása

Számlavezetett ügyfeleink számára kiemelkedően fontos, hogy az Erste Bank kiterjedt fiókhálózattal rendelkezik. Ezenkívül lehetőség van egyes esetekben **kiszállításra** illetve a bank által nyújtott **bankkártyák** használatára is.

A pénzforgalmi bankszámlákhoz kapcsolódóan (bizonyos bankkártyákat kártyafedezeti-számlákon elkülönített fedezet biztosítása mellett), tudunk az Önök rendelkezésére bocsátani.
(Bankkártyák típusai és díjai a mindenkor Hirdetményben / Kondíciós Listában kerülnek feltüntetésre).

Bankkártya szolgáltatások

Visa Business, MasterCard Business és MasterCard Business Gold

A VISA Business, a MasterCard Business és a MasterCard Business Gold bankkártya belföldön és külföldön vásárlásra és készpénzfelvételre egyaránt használható dombornyomott bankkártya. Az igénybevételéhez Bankunknál vezetett vállalkozói pénzforgalmi bankszámla, vagy kártyafedezeti számla szükséges. Az elhelyezett fedezet erejéig lehet vásárlásra, illetve készpénz-felvételre használni.

Baleset-, betegség-, és poggyászbiztosítás kapcsolódik a dombornyomott bankkártyákhoz.

A napi vásárlási és készpénzfelvételi összeglimit nagyságát a Számlatulajdonos határozhatja meg.

A kártya bármikor letiltható az engedélyező központ (24 órás) segítségével.

Visa Electron bankkártya

A VISA Electron bankkártya belföldön és külföldön vásárlásra és készpénzfelvételre egyaránt használható. Az igénybevételéhez Bankunknál vezetett vállalkozói pénzforgalmi bankszámla, vagy kártyafedezeti számla szükséges. Az elhelyezett fedezet erejéig lehet vásárlásra, illetve készpénz-felvételre használni.

A napi készpénz felvételi és vásárlási összeglimit kártyánként meghatározható, mely a számlatulajdonos cég igénye szerint bármikor módosítható.

A kártya bármikor letiltható az engedélyező központ (24 órás) segítségével.

MasterCard Üzleti Deviza bankkártya

A Bank által kibocsátott MasterCard Üzleti Deviza bankkártya belföldön és külföldön vásárlásra és készpénzfelvételre egyaránt használható dombornyomott bankkártya. Az igénybevételéhez Bankunknál vezetett deviza pénzforgalmi bankszámla (EUR, CHF, GBP, USD) szükséges. Az elhelyezett fedezet erejéig lehet vásárlásra, illetve készpénz-felvételre használni.

Automatikus baleset-, betegség és poggyászbiztosítás kapcsolódik hozzá.

A napi vásárlási és készpénzfelvételi összeglimit nagyságát a Számlatulajdonos határozhatja meg forintban.

A kártya bármikor letiltható az engedélyező központ (24 órás) segítségével.

Bankkártya szolgáltatás díjai

Szolgáltatás	Díj* (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)			
	MasterCard Business Gold	VISA Business/ MasterCard Business	VISA Electron	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Készpénzfelvétel belföldön a Bank, valamint külföldön az EBG bankjegykiadó automatáiból (ATM)	0,206% + 103 Ft			0,206% + 0,41 €
Készpénzfelvétel nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatájából (ATM)	0,41% + 206 Ft			0,41% + 0,82 €
Készpénzfelvétel nem az EBG külföldi bankjegykiadó automatájából (ATM)	1 028 Ft + 1,028%			1,028% + 4,1 €
Készpénzfelvétel belföldön más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában (POS)	0,41% + 411 Ft			0,41% + 1,64 €
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön forint számlára	51 Ft + 0,206% (akció: visszavonásig díjmentes)			nem lehetséges
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön deviza számlára	-			0,2 € + 0,2%
ATM készpénzbefizetési limit	maximum 50 db bankjegy / tranzakció			nem lehetséges
Egyenleg lekérdezése belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából vagy bankfiókjában	51 Ft			0,206 €
Egyenleg lekérdezés egyéb belföldi vagy külföldi ATM-en	257 Ft			1,028 €
Kártyabirtokos hibájából sikertelen tranzakció a Bank ATM-jén vagy fióki pénztári POS terminálján	50 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft)			0,2 € (akció: visszavonásig 0 €)

Szolgáltatás	Díj* (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)			
	MasterCard Business Gold	VISA Business/ MasterCard Business	VISA Electron	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Kártyabirtokos hibájából sikertelen tranzakció nem a Bank ATM-jén vagy POS terminálján	100 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft)			0,4 € (akció: visszavonásig 0 €)
Bankkártya kibocsátási díj	20.560 Ft	12.336 Ft	3.598 Ft	51 €
Éves bankkártyadíj	20.560 Ft	12.336 Ft	3.598 Ft	51 €
Bankkártya újragyártás (újragyártásonként)	1.542 Ft		822 Ft	6,2 €
PIN-kód újragyártás (újragyártásonként)	514 Ft			2,06 €
Bankkártya pótlási díj	2.981 Ft		1.028 Ft	10,3 €
Bankkártya letiltása	0 Ft		0 Ft	0 €
Külföldön történő sürgősségi készpénzfelvétel	180 USD			
Külföldön történő sürgősségi bankkártya csere	257 USD			
PIN módosítás díja a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatán (ATM-en)	154 Ft			0,51 €
PIN módosítás díja nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatáján (ATM-en)	308 Ft			1,02 €
Óvadék összege	Nincs			
MasterCard MoneySend jóváírás (kizárólag MasterCard Business Gold, MasterCard Business kártyák esetén)	Jutalékmentes			

*A mindenkorai hirdetményben meghatározott díj, jelenleg a táblázatban foglalt.

Az Ajánlat teljes egységnek tekintendő, a javasolt kondíciók együttesen érvényesek. A Bank kifejezetten felhívta az Ügyfél figyelmét, aki azt az ajánlat átvételével tudomásul veszi, hogy a jelen ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére csak a Bank előzetes írásbeli engedélyével adható róla, illetve annak egy részéről információ.

A bankunk által nyújtott cashpool szolgáltatás a vállalat csoportok / cégek eltérő struktúrájának és céljainak megfelelően alakítható. Az alábbiakban a szolgáltatás részleteit, valamint a vállalat csoportra szabott struktúra választható paramétereit foglaljuk össze. A kiválasztott struktúrának megfelelően készítjük el a szolgáltatásra vonatkozó szerződést.

Kamat-optimalizáció és belső kamatszámítás

A bank a poolban résztvevő számlák nap végi főkönyvi egyenlegét minden egyes napon összeadja, és adott nap tekintetében az Ügyfél / bank által fizetendő kamatot ezen összeadás eredményeképpen kapott összeg (konszolidált egyenleg) alapján kalkulálja ki a szerződésben rögzített banki betéti / hitel kamatláb alkalmazásával.

Pozitív konszolidált egyenleg esetén, az adott nap betéti kamata a napzárási folyamat (ekkor lehetőség van a tagszámlák egyenlegének megadott célegyenlegre rendezésére) futása előtt / után (igény szerint) pozitív egyenleggel bíró számlákhoz kerül hozzárendelésre, azok egyenlegének arányában. Negatív konszolidált egyenleg esetén a folyószámla-hitel kamata megegyező módszertan szerint kerül az adott napzárási folyamatot negatív egyenleggel váró / záró számlákhoz hozzárendelésre.

Adott számla tekintetében, a kamat elszámolás szempontjából rendezetlen időszak elszámolásakor terheli a bank az adott intervallum napjai során a számlához rendelt hitel kamatok kumulált összegét, és írja jóvá a kérdéses időszak során a számlához rendelt betéti kamatok aggregátumát. Amennyiben mind hitel, mind betéti kamat érint egy számlát, két tranzakció könyvelésére kerül sor, azaz nem nettósítja a bank a tartozás és a követelés összegét.

A napzárási folyamatot megelőzően / követően negatív egyenleggel bíró számlák az adott napra a szerződésben rögzített belső hitel kamatláb alkalmazásával kalkulált kamatot fizetnek a poolban részt vevő másik / többi számla felé. A napzárási folyamatot megelőzően pozitív egyenleggel bíró számlák az adott napra a szerződésben rögzített belső betéti kamatláb alkalmazásával kalkulált kamatot kapnak a poolban részt vevő másik / többi számlától. A belső hitel- és betéti kamat kalkulációjának alapja pozitív konszolidált egyenleg esetén a negatív, ellenkező esetben a pozitív számla egyenlegek összegének abszolút értéke. A kalkulációs alap előzőek szerinti változása biztosítja, hogy a pozitív egyenleggel bíró számlák mindig csak az után a tőke után kapjanak belső kamatot, amire a bank nem fizet számukra banki betéti kamatot.

A negatív egyenleggel bíró számlák egyenlegeik arányában fizetik meg a belső hitel kamatot, míg a pozitív egyenleggel bíró számlák egyenlegeik arányában részesülnek a belső betéti kamatból. Amennyiben különbség van a belső hitel és betéti kamatláb között, az Ügyfél által megjelölt számlán kerül jóváírásra a terhelt belső hitel kamat belső betéti kamatként szét nem osztott része, ennek megfelelően amennyiben 0 a belső betéti kamatláb, egyetlen számla fogja megkapni a belső hitel kamatot.

Példán keresztül bemutatva a fentieket:

Date	Basis of interest calculations				Settlement of external interest				Settlement of internal interest				Difference to be credited on Leader				
	Interest rates				EOD balances				Ext. interests to be credited (+) / debited (-)					Int. interests to be credited (+) / debited (-)			
	Ext.CR	Ext.DR	Int.CR	Int.DR	A	B	C	D	A	B	C	D		A	B	C	D
2010/11/01	20,0%	30,0%	10,0%	40,0%	1 000 000,00	-2 000 000,00	3 000 000,00	-3 000 000,00	0,00	-333,33	0,00	-500,00	277,78	-1 777,78	833,33	-2 666,67	3 333,33
2010/11/02	20,0%	30,0%	10,0%	40,0%	1 000 000,00	-2 000 000,00	3 000 000,00	-1 000 000,00	138,89	0,00	416,67	0,00	208,33	-2 222,22	625,00	-1 111,11	2 500,00

Célegyenleg meghatározás és visszarendezés

Adott időpontra (pl. napzárási, 10:30, ...), az összes – kivéve egy, szabadon meghatározható – számla vonatkozásában lehetőség van a főkönyvi vagy az elérhető egyenleg tekintetében egy (akár számlánként különböző) célösszeg meghatározására. Amennyiben a célegyenleg elérését a célegyenleggel bíró számla

(célegyenlegnél nagyobb egyenleg esetén) vagy a művelethez kapcsolt ellenszámla (célegyenlegnél kisebb egyenleg esetén) elérhető egyenlege teljes mértékben megengedi, akkor a bank a szükséges átvezetés könyvelésével teljesíti a számlaegyenleg rendezést. Részben is eleget tud tenni a megbízásnak, amennyiben az Ügyfél rendelkezése erre feljogosítja nem teljes fedezettség, azaz csak célegyenleghez történő közelítés lehetőségének esetén. Napzárás időpontjára megadott célegyenleg esetén lehetősége van az Ügyfélnek a napzárást megelőző egyenlegek másnap reggeli visszarendezését kérni.

Csoportos fedezet vizsgálat

Egy számla, Ügyfél ilyen irányú igénye alapján, amennyiben a többi pooltag számla elérhető egyenlege az előre beállított paraméterek alapján elegendő fedezetet nyújt, akkor is terhelhető az esedékes tranzakciók ellenértékével, ha saját elérhető egyenlege nem biztosítja azt a teljesítéshez. Ehhez szükséges, hogy másik, az adott Cashpool csoportba tartozó számla(k) elérhető egyenlegéhez hozzáférése legyen, s azo(ko)n elégséges fedezet álljon rendelkezésre. Csoportos fedezet vizsgálat esetén alkalmazott több hozzáférési szabály is lehetséges, ezek közül az egyik, hogy valamennyi Cashpool csoportba tartozó számla 100%-ban fér hozzá másik pooltag számla elérhető egyenlegéhez, azaz a teljes csoport egyenlegéhez. Ezt azonban előre meghatározott paraméter alapján, bankszámlánként ún. Tranzakciós Limittel lehetséges korlátozni, akár egy adott bankszámla esetén a csoport egyenleghez való teljes hozzáférést megtiltani.

Központosított és kontrollált pénzügyi kontroll

Cash Pool funkció Electraban és Cash Pool funkció Netbankban

A szolgáltatás devizaneme

HUF, EUR, USD

Csak azonos devizanemű számlák kapcsolhatók be egy Cashpool csoportba.

A szolgáltatás díja

A szolgáltatáshoz kapcsolódó banki jutalékok: egyszeri rendszer beállítási díj, számlánkénti havi díj, struktúra módosítási díj (számla be-/kiléptetés, hozzáférési szabály változtatás), kamatkimutatás díja.

A díjakat az Ügyfél által kívánt módon, egy vagy több számlán számolja el a bank.



ÖNKORMÁNYZATI PÉNZFORGALMI KONDÍCIÓS LISTA

Új Önkormányzati Ügyfelek részére

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054
BIC (SWIFT) kód: GIBAHUHB

Bankkártyát érintő módosítás:
Közzététel: 2021. szeptember 29-én
Hatályos: 2021. szeptember 29-től
Késedelmi kamattal terhelt számlák módosítás:
Közzététel: 2021. szeptember 29.
Hatályos: 2022. január 01.

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja Ügyfeleit, hogy jelen hirdetményben

- **Hatályba lépés:** 2021. szeptember 29. – 20. BANKKÁRTYA pontban módosul a MasterCard Business Gold bankkártya megnevezése MasterCard Business Prémiumra, illetve a 10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI pontban egy definíció pontosításra került. A módosítások szürke háttérrel láthatók.
- **Hatályba lépés:** 2022. január 01. - 22. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK pontban a Késedelmi kamattal terhelt számla devizanemek köre kiegészítésre került. **A módosítás szürke háttérrel és vastag betűvel kiemelve látható.**

TARTALOMJEGYZÉK

01. RÖVIDÍTÉSEK & FOGALMAK & HATÁLY	3
02. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK	5
03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK	5
04. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK KONDÍCIÓI	6
05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI	7
06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI	8
07. SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ EGYES NEM SZTENDERD FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS A SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KONDÍCIÓI	10
08. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI	10
09. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI	11
10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI	11
11. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)	13
12. AKKREDITIV	13
13. KAPOTT GARANCIA	13
14. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN)	14
15. NETTRADER SZOLGÁLTATÁS	14
16. SMS SZOLGÁLTATÁS	14
17. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	15
18. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS	16
19. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI	17
20. BANKKÁRTYA	17
21. MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA	19
22. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	19

01. RÖVIDÍTÉSEK & FOGLALMAK & HATÁLY	
Hatály	Kondíciós Lista hatálya kiterjed: - az Új Önkormányzati Ügyfélre és az általa 2015. március 9. napján vagy azt követően megnyitott Bankszámlákra; - azon Önkormányzati Ügyfélre, amely 2015. március 8. napján Bankszámlával rendelkezik az EBH-ban, illetve az általa megnyitott Bankszámlára, amely esetében az EBH és az Ügyfél szerződés módosításával a jelen Önkormányzati Kondíciós Lista hatálya alá szerződik át.
Önkormányzati Ügyfél	Települési önkormányzatok, nemzeti önkormányzatok, ezen önkormányzatok költségvetési szervei, társulások, illetve társulás költségvetési szervei, térségi fejlesztési tanácsok, illetve mindezek többségi tulajdonában álló gazdasági társaságok, társadalmi szervezetek, továbbá víziközmű társulatok.
Új Önkormányzati Ügyfél	azon Önkormányzati Ügyfél, amely 2015. március 8. napján nem rendelkezik az EBH-ban Bankszámlával.
Bank / EBH	Erste Bank Hungary Zrt.
BEN	EGT-n kívüli fizetési forgalomban használható, olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségvetési mód, amelynél az átutalás minden költsége a kedvezményezett terhére, így a Bank által felszámított jutalék az utalandó összegből kerül levonásra. Ennél a költségvetési módnál a közvetítő bankok is levon(hat)ják saját jutalékukat az átutalás összegéből. EGT-n belüli fizetési forgalomban a BEN költségvetési móddal kezdeményezett megbízásokat a Bank SHA költségvetési móddal bonyolítja le az érvényben lévő pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően. Bankon belüli devizaátutalások és konverziók esetében ez azt jelenti, hogy EGT-s devizanem esetén - a Számlatulajdonos nyilatkozatától függetlenül - a Bank a megbízás terheléséhez kapcsolódó jutalékokat minden esetben a terhelendő számlán számolja el.
BIC (SWIFT) kód	A 'Bank Identifier Code' angol kifejezés rövidítése, olyan azonosító kód, amely a SWIFT rendszerben a szabványosított SWIFT üzenet küldőjét / címzettjét azonosítja, így módon biztosítja a SWIFT üzenet pontos továbbítását. Bizonyos országokban használatos további bankazonosító kód típusok: Fedwire, SortCode, Chips, ABA.
DE	DE0 Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DE1 Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DE2 Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DEA Kereskedelmi eladási árfolyam Azonnali forint átutaláshoz, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, amin devizát ad el HUF ellenében. A Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési nap 18:00 órától a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza.
DK	DK1 Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyez.
	DK2 Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között jegyez.
	DK3 Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyez.
DV	DV0 Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
	DV1 Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
	DV2 Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
E	Egyedi árfolyam; olyan nem az Árfolyamjegyzések alapján megállapított, adott ügylet tekintetében alkalmazandó árfolyam, melyet a Bank a vele egyedileg megállapodó Számlatulajdonosnak – a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján – jegyez. Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak a releváns keretszerződésével rendelkező Számlatulajdonosokkal köt a Bank.
EBKM	Egységesített betéti kamatlábmutató, melyet a Bank a 82/2010. (III.25.) Kormányrendelet szerint kalkulál.
Elektronikus(an)/ Nyomtatvány(on)	Elektronikus csatornák, azon alkalmazások / csatornák, melyeken a Bank Elektronikus Banki Rendszerei érhetők el, és Elektronikus Banki Szolgáltatás vehető igénybe: Erste Electra (Light), Erste Vállalati Netbank, Erste Vállalati MobilBank, NetTrader, SWIFT. Jelen pontban nem részletezett csatornákon benyújtott megbízások, Nyomtatványon beadott megbízásoknak minősülnek 2014. szeptember 22. napjától kezdődően a NetBank szolgáltatást igénybevevő ügyfelek automatikusan jogosultak a Mobilbank szolgáltatást igénybe venni a jelen Kondíciós listában foglalt díjtelek alkalmazása mellett. A TeleBankon (TB) adott megbízásokra díj tekintetében a 'Nyomtatványon' jelölés vonatkozik. A TeleBank Ügyműködésén keresztül benyújtott megbízások eltérő végső benyújtási határideje esetén TBÚ jelölést alkalmazunk.
EBG	Az Erste Bankcsoport; a következő országokban fizetés forgalmi számlát vezet, az Erste Group Bank AG érdekeltségéhez tartozó pénzintézetek valamelyike / együttesen: Ausztria, Bosznia-Hercegovina, Csehország, Horvátország, Macedónia, Magyarország, Moldávia, Montenegró, Románia, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia.
EGT	Európai Gazdasági Térség; a következő államokat foglalja magában: AT (Ausztria), BE (Belgium), BU (Bulgária), CY (Ciprus), CZ (Cseh Köztársaság), DE (Németország), DK (Dánia), EE (Észtország), ES (Spanyolország), FI (Finnország), FR (Franciaország), GR (Görögország), HU (Magyarország), IE (Írország), IS (Ízland), IT (Olaszország), LI (Liechtenstein), LT (Litvánia), LU (Luxemburg), LV (Lettország), MT (Málta), NL (Hollandia), NO (Norvégia), PL (Lengyelország), PT (Portugália), RO (Románia), SE (Svédország), SK (Szlovákia), SI (Szlovénia), HR (Horvátország).
EGT-s deviza	Európai Gazdasági Térséghez tartozó állam fizetőeszköze, jelen Kondíciós lista közzétételékor: BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, HUF, ISK, LTL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK, HRK.
EGT-n belüli fizetési művelet	Olyan fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül, EGT-s devizanemben nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
EGT-n belüli euró fizetési művelet	Olyan fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül euró devizanemben nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. A bank a kedvezményezett számlavezető bankjának BIC/SWIFT kódját a kedvezményezett - kötelezően megadandó - IBAN számlaszámból képi, továbbá a megbízást SHA (osztott) költségvetéssel teljesíti. A bank az EGT-n belüli euró fizetési műveleteket – kivéve a FIT és T napos átutalási megbízásokat - a SEPA Credit Transfer megbízásnak tekinti.
EUR	Euró, az Európai Monetáris Unió fizetőeszköze.
FCY	Deviza / valuta; valamely külföldi állam fizetőeszköze.
FCYo	Az adott fizetés forgalmi terhelés / jóváírás (pl. utalandó összeg) devizanemétől eltérő devizanem.

FCys	Az adott fizetés forgalmi terhelés / jóváírás (pl. befizetendő összeg) devizanemével azonos devizanem.
HUF	Forint, Magyarország fizetőeszköze.
IBAN	Az 'International Bank Account Number' angol kifejezés rövidítése, mely a nemzetközi bankszámlaszám megjelölésére szolgál.
MNB	Magyar Nemzeti Bank.
OUR	Olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségviselési mód, amely esetén valamennyi, a tranzakcióval kapcsolatos költséget az átutalás kezdeményezője (megbízó) viseli. USD átutalások esetében – az USA klíringrendszerének sajátosságai miatt – nem biztosított, hogy az OUR költségviseléssel ellátott megbízások minden esetben teljes egészében (levonás nélkül) érkeznek meg a kedvezményezetthez. OUR költségviselés esetén a Bank által a saját sztenderd átutalási díján felül, azzal egyidejűleg felszámított OUR díj (OUR költségviselés díja) fedezi a tranzakcióban résztvevő valamennyi bank által várhatóan felszámításra kerülő – előre nem ismerhető – költséget, garantált díj formájában. EGT-n belüli fizetési műveletek esetében OUR költségviseléssel Bank nem fogad be tranzakciót. Amennyiben mégis OUR kerül meghatározásra a benyújtott megbízáson, a Bank SHA költségviselési móddal teljesíti a megbízást.
SE	Számlakonverziós eladási devizaárfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
SEA	Számlakonverziós eladási devizaárfolyam Azonnali forint átutaláshoz, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Számlakonverziós középárfolyam alapján képez, amin devizát ad el HUF ellenében. A Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési nap 18:00 óráról a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza.
SHA	Olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson megjelölt, a fizető fél és a kedvezményezett között a banki költségeket megosztó típusú költségviselési mód, amely esetén a fizető fél csak a Bank által felszámított díjakat, jutalékokat viseli. Ilyen költségviselési mód megjelölésekor az EGT-n kívüli fizetési műveletek esetében a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók (pl. bankok) saját jutalékaikat levonhatják az átutalás összegéből. A megbízáson nem, vagy félreérthetően jelölt költségviselési módot automatikusan SHA költségviselésűnek tekint a Bank.
SK	Számlakonverziós középárfolyam.
SV	Számlakonverziós vételi devizaárfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
SWIFT üzenet	SWIFT rendszeren szabványosított formában és módon továbbított kulcsolt üzenet.
SWIFT rendszer	A Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) és tagjai által működtetett, olyan nemzetközi elektronikus kommunikációs rendszer, amelyen keresztül annak tagjai egymás között SWIFT üzeneteken keresztül üzenetforgalmat bonyolítanak, fizetéseket teljesíthetnek, illetőleg elszámolhatnak egymással.
T (nap)	Olyan banki munkanap, amelyen a Bank a fizetési megbízás tekintetében érintett valamennyi devizát jegyzi, továbbá annak teljesítésével kapcsolatban a rá háruló feladatokat elvégzi.
VE	Valuta eladási árfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonosnak valutát ad el HUF ellenében.
VV	Valuta vételi árfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonostól valutát vesz HUF ellenében.
Célegyenlegre rendezés	Automatikus tranzakció, melynek köszönhetően adott számla egyenlege a Számlatulajdonos által meghatározott egyenlegre kerül rendezésre egy másik számla terhére / javára teljesített átutalással.
Expressz átutalás	Más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számla javára indított, konverzió nélküli EUR / USD átutalás T+1-es teljesítési határidővel, kivéve az EGT-n belüli euró, illetve a SEPA tagállamokba indított euró megbízásokat.
T napos deviza-átutalás	Más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számla javára indított, konverzió nélküli EUR / USD átutalás, melynek terhelési és teljesítési értéknapja megegyezik a megbízás benyújtásának napjával. Csak Erste Electra-n, Erste Vállalati Netbank-on, Erste Vállalati MobilBank-on kezdeményezhető. A T-napos, EGT-n belüli euró, valamint a SEPA tagállamokba indított euró megbízásokat a Bank nem tekinti SEPA megbízásnak és minden esetben nagyrészt, sürgős euro elszámolási rendszeren keresztül teljesíti.
FIT átutalás	Olyan fizetési megbízás, mely során egy EBG-hez tartozó pénztárat vezető által vezetett számla kerül terhelésre, és egy másik, szintén EBG-hez tartozó pénztárat vezető által vezetett számla kerül jóváírásra. Azon átutalási megbízásokat, amelyek ezen feltételeknek megfelelnek, automatikusan FIT átutalásként teljesíti a bank.
SEPA Credit Transfer	Az Európai Unió 27 tagországának egyikében, valamint, Svájcban, Norvégiában, Liechtensteinben, Monacóban, Izlandon, Andorrában, Vatikánban és Nagy Britanniában vezetett számla javára indított átutalás, melynek devizaneme minden esetben euró. Feltétele, hogy a kedvezményezett bank az EU-s SEPA megállapodáshoz csatlakozott pénztárat vezető legyen. A költségviselés módja 'SHA' (azaz a partner ügyfelek a saját országukban felferülő bankköltséget viselik), egyéb költség nem vonható le a közvetítő bankok által. Az átutalás teljes összege jóváírásra kerül a kedvezményezett bankszámláján. Az átutalási megbízáson kötelező feltüntetni a kedvezményezett IBAN-ját. Amennyiben a BIC/SWIFT kód mégis megadásra kerül, a bank azt felülvizsgálja az IBAN alapján és szükség esetén módosítja. Azokat a sztenderd deviza átutalásként benyújtott fizetési megbízásokat, amelyek adattartalma megfelel az EGT-n belüli euró átutalás, illetve a SEPA Credit Transfer feltételeinek, a Bank SEPA megbízásként teljesíti a pontos és a vállalt teljesítési határidőn belüli lebonyolítás biztosítása érdekében kivéve T-napos sürgős megbízásként beadott, valamint a FIT kritériumoknak is megfelelő megbízásokat, mivel azok T-napos, illetve FIT megbízásként kezelése élvez prioritást.
SEPA üzenet	A 260/2012 EU rendeletben előírt ISO20022 üzenet szabványok, amelyeket a bank a SEPA átutalások fogadására, illetve továbbítására használ az EPC szabálykönyvekben foglaltak szerint.
Egyedi Árfolyam	100.000 EUR értéket elérő konverziós megbízás esetén egyedi árfolyam kérhető a Banktól, amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik a Bank által az ügylettipus vonatkozásában alkalmazott hatályos keretszerződéssel. Saját számlák közötti egyedi árfolyamos konverzió T, T+1, T+2 napra is kérhető. A Számlatulajdonos, konverziót igénylő bejövő átutalás vagy korábban kezdeményezett beszédési megbízás jóváírása során alkalmazandó egyedi árfolyamra vonatkozó igényét legkésőbb a jóváírás értéknapját megelőző Banki munkanapon 14:00 óráig köteles írásban bejelenteni, megjelölve a kedvezményezett pénzforgalmi számla IBAN-ját, az átutalás / beszédés várható összegét és értéknapját.
VICA	Android és iOS operációs rendszerrel működő okostelefonra telepíthető mobilalkalmazás, amely biztonságos és önálló kommunikációs csatormát biztosít a Vállalati ügyfél és a Bank között további hitelesítő eszköz használata nélkül, annak érdekében, hogy a VICA igénybevétele során a webes, illetve okostelefonon elérhető felületen kezdeményezett belépési és aláírási műveleteket megerősítse, illetve elutasítsa.
Számlavezetési Díj:	Fix Díjrészlet és az Adicionális Díjrészlet összege. Fix Díjrészlet: fix összegben meghatározott díjrészlet. Adicionális Díjrészlet: változó összegű díjrészlet, melynek összege megegyezik a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló jogszabály szerinti illetékköteles fizetési művelet alapján a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló jogszabályban meghatározott mérték szerint kiszámított illeték összegével, és amelynek összege a számlakivonaton fizetési műveletként kerül feltüntetésre. A 2012. december 31-ét követően adott számlaszámra vonatkozó díjrészlet tekintetében kerül alkalmazásra.

Azonnali Forint Átutalás	A Bank Azonnali Forint Átutalásként teljesíti a Fizető fél által megadott, nem köteget eseti, forint összegre szóló belföldi átutalási megbízást, amennyiben az, az alábbi feltételeknek megfelel: a Fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg, összege forintban meghatározott és legfeljebb 10 millió Ft, a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz, azt a Fizető fél Elektronikus csatomán nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel. A Bank legkésőbb az Azonnali Forint Átutalás átvételétől számított mindenkor előírásoknak megfelelő időtartamon belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank a bankon belülré indított, nem köteget eseti forint átutalási megbízásokat 1 milliárd forint összeghatárig az Azonnali Forint Átutalásra irányuló szabályok szerint teljesíti.
Másodlagos számlaazonosító	A Rendelkezésre jogosult által a Bank, mint a Számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a GIRO Zrt. részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál.
Fizetési kérelem	A kedvezményezett által a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához továbbítás céljából fizetési kérelem formájában benyújtott azonnali átutalás kezdeményezése a fizető félnél. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féllel történt megállapodás alapján továbbítja a fizetési kérelmet a fizető félnek. A Bank a Vállalati Netbankkal, és/vagy Electra Programmal rendelkező Számlatulajdonos részére alapbeállításként biztosítja a Pénzforgalmi számlák tekintetében a Fizetési kérelem kedvezményezettként és fizető félként történő igénybevételét.

02. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK	
Számlatípus	Számlavezetési díj / naptári hónap (minden naptári hónapban, mely utolsó napján a számla nem bezárt státuszú)
Önkormányzati ügyfelek/Gazdasági társaságok részére vezetett forint bankszámla	Fix Díjrészlet: 5.037 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Önkormányzati ügyfelek/Gazdasági társaságok részére vezetett deviza bankszámla	Fix Díjrészlet: 22.61 € / számla + Adicionális díjrészlet
Munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti bankszámla	Fix Díjrészlet: 1.000 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Letéti és/vagy elkülönített számla, fedezetigazolási bankszámla	Fix Díjrészlet: 0 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Egyéb számlavezetési díjak	
Ügyfélszámla/Befektetési számla	A Befektetési Üzletszabályzat Díjjegyzék című mellékletében kerül meghatározásra
Bankszámlanyitás (forint és deviza; számlatípustól függetlenül)	0 Ft / 0 €
Bankszámlazárás (forint és deviza; számlanyitástól számított 6 hónapon belüli számlazárás esetén kerül alkalmazásra; számlatípustól függetlenül)	3.000 Ft / 10 €
Bankszámlanyitáshoz szükséges nyitól egyenleg (forint és deviza számlánál egyaránt; számlatípustól függetlenül)	Nincs

03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK		
Számlatípus	Éves kamatláb	EBKM
HUF, bankkártya fedezeti, önkormányos fedezeti, munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti bankszámla	0,00%	0,00%
BGN (bolgár leva), CAD (kanadai dollár), CZK (cseh korona), DKK (dán korona), GBP (angol font), HRK s (horvát kuna), JPY (japán yen), NOK (norvég korona), PLN (lengyel zloty), RON (új román lei), RUB (rubel), SEK (svéd korona), USD (USA dollár) bankszámla	0,00%	0,00%
EUR (euro)	2021.02.04-ig: 0-1 000 000 EUR-ig 0,00%, 1 000 000 EUR felett -0,40% 2021.02.05-től: 0-1 000 000 EUR-ig 0,00%, 1 000 000 EUR felett -0,50%	2021.02.04-ig: 0-1 000 000 EUR-ig 0,00%, 1 000 000 EUR felett -0,41% 2021.02.05.-től: 0-1 000 000 EUR-ig 0,00%, 1 000 000 EUR felett -0,51%
CHF (svájci frank)	-0,9%	-0,91%
Letéti, elkülönített, fedezetigazolási bankszámla	0,00%	0,00%
Óvadéki betétszámla ¹	Egyedileg a számlaszerződésben kerül rögzítésre	
Ügyfélszámla/Befektetési számla	A Befektetési Üzletszabályzat Díjjegyzék című mellékletében kerül meghatározásra	

¹ Az óvadéki betét kamatlába a hitel első folyósításától / a bankgarancia nyilatkozat kibocsátásától / feltétel nélküli bankgarancia ígérvény kiadásának időpontjától kerül beállításra. Az óvadék elhelyezésétől a hitel első folyósításig, ill. a bankgarancia nyilatkozat / feltétel nélküli bankgarancia ígérvény kibocsátásáig az alkalmazott kamatláb mértéke 0%. Óvadéki betét feltétele esetén a Bank nem fizet kamatot. A betétfeltétlő szabályait az óvadéki szerződés tartalmazza.

A Bank kizárólag a fenti (Láttra szóló betéti kamatlábak) táblázatban felsorolt pénznemekben nyit és vezet számlát, ide nem értve az egyedi megállapodás alapján nyitott devizaszámlákat.

A Bank – eltérő rendelkezés hiányában – a látra szóló betéti kamatokat havonta, az adott hónap utolsó napján, a Banki rendszerek napzársási folyamatának utolsó műveleteként írja jóvá. Ennek következménye, hogy a jóváírt kamat a Bank Számlatulajdonossal szemben fennálló, a jóváírás napján esedékes követelésére még nem fordítható. Negatív kamat érték esetén a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – a látra szóló betéti kamatokat havonta, az adott hónap utolsó napján, a Banki rendszerek napzársási folyamatának utolsó műveleteként terheli.

04. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK KONDÍCIÓI

Eseti forint megbízások

Elektronikus eseti forint megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,368% + 157 Ft	T 16:30 (TBÜ 16:00) (Sz: 13:00 / TBÜ 12:30)	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,368% + 157 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Forint átutalás bankon belüli elektronikusan ³	0,112% + 56 Ft	T 19:45 TBÜ 16:00 Sz: TBÜ 18:00	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon belüli elektronikusan	0,112% + 56 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Forint átvezetés saját számlák között elektronikusan ³	Jutalékmentes	T 19:45 TBÜ 16:00 Sz: TBÜ 16:00	T	T	-
Azonnali forint átvezetés saját számlák között elektronikusan	Jutalékmentes	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Nyomtatványon benyújtott eseti forint megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) nyomtatványon	0,41% + 706 Ft	T 12:00 (Sz: 10:00)	T	T	-
Forint átutalás bankon belüli nyomtatványon	0,316% + 723 Ft		T	T	-
Forint átvezetés saját számlák között nyomtatványon	0,21% + 685 Ft		T	T	-
Elektronikus eseti deviza megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Deviza átvezetés saját számlák között elektronikusan	Jutalékmentes	T 15:45	T	T	-
Deviza átutalás bankon belüli elektronikusan	0,112%, min. 13,34 €		T vagy T+1 ²	T vagy T+1 ²	-
Deviza átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan ⁴	0,112%, min. 3.337 Ft vagy 13,34 €		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza átutalás bankon kívüli elektronikusan	0,184%, min. 18,95 €		T	T+1 vagy T+2 ¹	-
Deviza átutalás konverzióval bankon kívüli elektronikusan	0,184%, min. 5.685 Ft vagy 18,95 €		T	T+1 vagy T+2 ¹	DE2 vagy DV2-DE2
Forint átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan	0,112%, min. 3.337 Ft vagy 13,34 €		T+1	T+1	DV0
Forint átutalás bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,184%, min. 5.685 Ft		T	T+1	-
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,14%, min. 13,34 €		T	T+1	DV
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,184%, min. 18,95 €		T	T+1	DV2
			T	T+1	-
Elektronikus SEPA Credit Transfer megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról külföldre	0,368% + 157 Ft, akciósan visszavonásig 0,147%+157 Ft	T 15:45	T	T+1	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról külföldre	0,14%, min. 13,34 €		T	T+1	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,14%, min. 13,34 €		T	T+1	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról belföldre	0,147%, min. 6211 Ft		T	T+1	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról belföldre	0,147%, min. 18,95 €		T	T+1	-
			T	T+1	-

SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,147%, min. 18,95 €		T	T+1	DV2-DE2
Nyomatványon benyújtott eseti deviza megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Deviza átvételét saját számlák közötti nyomatványon	2,1 €	T 13:00	T	T	-
Deviza áttutalás bankon belüli nyomatványon	0,178%, min. 22,25 €		T vagy T+1 ²	T vagy T+1 ²	-
Deviza áttutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon ⁴	0,178%, min. 5.563 Ft vagy 22,25 €		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza áttutalás bankon kívüli nyomatványon	0,316%, min. 33,37 €		T	T+2	-
Deviza áttutalás konverzióval bankon kívüli nyomatványon	0,316%, min. 8.342 Ft vagy 33,37 €		T	T+2	DE2 vagy DV2-DE2
Forint áttutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon	0,178%, min. 5.563 Ft vagy 22,25 €		T+1	T+1	DV0
Forint áttutalás bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,316%, min. 8.342 Ft		T	T+2	-
Forint áttutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) nyomatványon	0,222%, min. 33,37 €		T	T+1	DV
Forint áttutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,316%, min. 33,37 €		T	T+2	DV2
Nyomatványon benyújtott SEPA Credit Transfer megbízások	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról külföldre	0,41% + 706 Ft, akciósan visszavonásig 0,316%+706 Ft	T 13:00	T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról külföldre	0,222%, min. 33,37 €		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,222%, min. 33,37 €		T	T+2	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról belföldre	0,316%, min. 8.342 Ft		T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról belföldre	0,316%, min. 33,37 €		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,316%, min. 33,37 €		T	T+2	DV2-DE2

A Végző benyújtási határidőnél jelzett „Sz” jelölés a szombati munkanapokat jelöli. A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 4. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik.

¹ EGT devizanemű áttutalás esetén T+1 nap, EGT-én kívüli devizanem esetén T+2 nap a Teljesítési határidő.

² Amennyiben a kedvezményezett számlájának devizaneme eltér az áttutalt összeg devizanemétől, akkor T+1 a terhelési értéknep és a teljesítési határidő. Azonos devizanemű összeg és kedvezményezett számla esetén, mind a terhelési értéknep, mind a teljesítési határidő T nap.

³ A hétvégén és egyéb munkaszüneti napokon - Netbankon, Electrán vagy Telebank ügyintézőn (TBÜ-n csak 300.000,- Ft-ig) - keresztül kezdeményezett megbízásokat a Bank azonnal teljesíti. Az áttutalás könyvelési dátuma a tranzakciót követő első banki munkanap lesz.

⁴ Konverziós áttutalás esetén T+1 a terhelési értéknep és a teljesítési határidő. Konverzió nélkül mind a terhelési értéknep, mind a teljesítési határidő T nap. (Konverzió: A megbízás összegének devizaneme nem egyezik meg az indító számla vagy a célszámla devizanemével.)

⁵ A Terhelési értéknep, illetve a Terhelési határidő maximális vállalási ideje 20 másodperc.

05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI					
Megbízás típusa (pénzname)	Megbízásokénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
T napos konverzió elektronikusan (HUF számláról) ¹	1,50%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió nyomatványon (HUF számláról) ¹	2,00%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió elektronikusan (FCY számláról) ¹	1,50%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T napos konverzió nyomatványon (FCY számláról) ¹	2,00%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T+1 napos konverzió elektronikusan (HUF számláról)	0,09%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió nyomatványon (HUF számláról)	0,15%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió elektronikusan (FCY számláról)	0,09%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy DV-DE
T+1 napos konverzió nyomatványon (FCY számláról)	0,15%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy

					DV-DE
NetTrader konverzió - T napos ²	0.15%	T 16:00 (15:00)	T	T	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+1 napos ²	0.10%	T 16:00 (15:00)	T+1	T+1	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+2 napos ²	0.05%	T 16:00 (15:00)	T+2	T+2	nem releváns - E

A deviza konverzió két eltérő devizanemű számla között történik, az egyik számla devizanemével megegyező devizanemű összeg átvezetésével. Amennyiben az átvezetett összeg a terhelt számla devizanemével megegyező, akkor a terhelésnél alkalmazott árfolyam nem releváns.

A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 5. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik.

A Számlatulajdonos saját számlái között konverzióval teljesített megbízásokat a Bank a pénzváltás jogszabályi előírásai szerint kezeli.

¹ T napos konverzió: a Számlatulajdonos két eltérő devizanemű, EBH-nál vezetett számlája között a megbízás napjával megegyező terhelési és jóváírási értéknapkal teljesített átvezetés.

² NetTrader konverzió: a NetTrader rendszeren keresztül kötött konverziós megállapodásnak megfelelő elszámolás a Számlatulajdonos számlái között.

06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZÉDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI								
Megbízás típusa (pénzneve)	Terhelendő számla pénzneve	Kedvezményezett számlát vezető pénz-intézet (számla típusa)	Megbízás benyújtásának módja	Végző benyújtási határidő (zárolási időpont)	Megbízásonkénti terhelési díj	Terhelési értéknapi	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
VIBER átutalás (HUF)	HUF	Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön	Elektronikusan	T 16:00 ¹	0,526%, min. 10.527 Ft, max. 105.267 Ft	T	T	-
Csoportos átutalás (HUF)	HUF	EBH (HUF vagy FCY számla)	Elektronikusan	T 16:30 ²	0,039%, min. 39 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön			0,112%, min. 56 Ft			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalás ³ (HUF)	HUF	EBH (saját HUF számla)	Nem releváns	-	0 Ft	T	T	-
		EBH (HUF számla)			52 Ft			
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön			0,105%, min. 105 Ft			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalás (FCY)	HUF	EBH (FCY számla)	Nyomatványon	T 13:00	52 Ft	T+1	T+1	DE0
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,105%, min. 105 Ft	T	T+1 vagy T+2 ⁴	DE0
	FCY	EBH (FCY számla)			52 Ft	T	T+1	nem releváns vagy DV0-DE0
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,105%, min. 105 Ft	T	T+1 vagy T+2 ⁴	nem releváns vagy DV2-DE2
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalás (HUF)	FCY	Más pénzforgalmi szolgáltató külföldön			0,157%, min. 4.737 Ft vagy 15,79 €, akciósan visszavonásig 0,105%, min. 105 Ft	T	T+2	DV2
	HUF					T	T+2	-
						T	T+2	-
Célegyenlegre rendezés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nyomatványon	-	52 Ft	T	T	-
		Más pénzf. i szolg. bef.		-	0,105%, min. 105 Ft	T	T	-
Célegyenlegre rendezés (FCY)	FCYs	EBH (FCYs számla)	Nyomatványon	-	0,22 € akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig éj)	T	T	-
Expressz átutalás (EUR,USD)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,194%, min. 16,68 €	T	T+1	-
			Nyomatványon	T 13:00	0,222%, min. 24,47 €			
T napos deviza-átutalás EGT-n belülről (EUR)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,526%, min. 10.527 Ft, max. 105.267 Ft, akciósan visszavonásig: 0,28%, min. 10.527 Ft, max. 105.267 Ft	T	T	-
T napos deviza-átutalás beföldre, illetve EGT-n	FCYs	Más pénzforgalmi	Elektronikusan	T 14:30	0,28%, min. 44,49 €	T	T	-

06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZÉDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI

Megbízás típusa (pénzneme)	Terhelendő számla pénzneme	Kedvezményezett számlát vezető pénz-intézet (számla típusa)	Megbízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő (záró időpont)	Megbízásonkénti terhelési díj	Terhelési értéknapi	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
kivülre (EUR)		szolgáltató						
T napos deviza-átutalás (USD)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,28%, min. 44,49 €	T	T	-
FIT átutalás (EUR)	FCYs	Más EBG-hez tartozó pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 15:45	0,14%, min. 13,34 €, akciósan visszavonásig 0,105%	T	T	-
			Nyomtatványon	T 13:00	0,222%, min. 33,37 €, akciósan visszavonásig 0,158%		T+1	-
Csoportos beszédés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	-	0,105% + 105 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön					T+1	-
Beszédés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló), hatósági átutalás, átutalási végzés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	9:00	0,158% + 421 Ft	T	T	-
		EBH (FCY számla)				T+1	T+1	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön				T	T+1	-
	FCY	EBH			0,158% + 2,11 €	T+1	T+1	DV
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön				T	T+1	DV
Beszédés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / átutalási végzés (FCY)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	-	0,158% + 421 Ft	T	T	DE
		EBH (FCY számla)				T+1	T+1	DE
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön				T	T+1	DE
	FCYs	EBH			0,158% + 2,11 €	T+1	T+1	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön				T	T+1	-
	FCYo	EBH			0,158% + 2,11 €	T+1	T+1	DV-DE
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön				T	T+1	DV-DE
NAV-EBÜK átutalás	HUF	NAV	Erste Electra és Erste Vállalati Netbank	T 16:30 (Sz. 13:00)	0,368%+295 Ft	T	T	-

¹ A szombati munkanapokon a végső benyújtás határidők eltérnek a fentiektől. Elektronikus benyújtás tekintetében T 13:00, míg Nyomtatványon benyújtott megbízás esetén T 12:00 az irányadó. A végső benyújtási határidőig beérkezett VIBER átutalási megbízások feldolgozása Tárgy napon, az azután beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 munkanapon történik.

² A szombati munkanapokon a végső benyújtási határidő eltér a fentiektől, T 13:00 az irányadó időpont.

³ Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű): a Számlatulajdonos meghatározott összegre vonatkozó, adott napokon ismétlődően teljesítendő megbízása.

A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 6. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik. A fenti, 'Számlatulajdonos, valamint harmadik fél által kezdeményezett nem sztenderd forint és deviza fizetési megbízások kondíciói' pontban megadott Végső benyújtási határidők Záró időpontok is egyben.

* EGT devizanemű átutalás esetén T+1 nap, EGT-n kívüli devizanem esetén T+2 nap a Teljesítési határidő

07. SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ EGYES NEM SZTENDERD FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS A SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZÉDÉSI MEGBÍZÁSOK, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KONDÍCIÓI.

Megbízás típusának megnevezése	Megbízás benyújtásának módja	Megbízásonkénti befogadási díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalás (új, módosítás, megszüntetés)	Elektronikusan	0 Ft	18:00
	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Célegyenlegre rendezés (új, módosítás, megszüntetés)	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Beszédés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló)	Elektronikusan	250 Ft	9:00
	Nyomtatványon	1.053 Ft	9:00
Hatósági átutalás, átutalási végzés	Elektronikusan	250 Ft	18:00
	Nyomtatványon	1.053Ft	9:00
Csoportos beszédés	Elektronikusan	20 Ft	17:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező eseti beszédés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező csoportos beszédés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Elektronikusan	0 Ft	18:00
	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Másodlagos számlaazonosító regisztráció, módosítás ¹ , törlés, megújítás	Elektronikusan	5000 Ft, akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig éli)	-
Fizetési kérelem indítása	Elektronikusan	50 Ft/évi akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig éli)	-

¹ Másodlagos számlaazonosító módosítása egy törlésből és egy újbóli regisztrációból tevődik össze.

08. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI

Jóváírás megnevezése	Megbízásonkénti jóváírási díj	Beérkezési határidő (záró időpont) T napi könyveléshez	Árfolyam
Forint összeg jóváírása forint számlán	0 Ft	T 19:45	-
Forint összeg jóváírása forint számlán külföldről érkező	0 Ft	T 16:00	-
Azonnali forint átutalás jóváírása forint számlán	0 Ft	T	-
Saját számlák közötti Azonnali forint átutalás jóváírása forint számlán	0 Ft	T	-
Saját számlák közötti Azonnali forint átutalás jóváírása devizaszámlán	0 Ft	T	SE
Forint összeg jóváírása devizaszámlán	0,079%, min. 1.053 Ft vagy 4,2 €, max. 21.053 Ft vagy 84,21 €	T 18:00	DE
Forint összeg (külföldről érkező) jóváírása devizaszámlán	0,079%, min. 1.053 Ft vagy 4,2 €, max. 21.053 Ft vagy 84,21 €	T 16:00	DE
Azonnali forint átutalás jóváírása devizaszámlán	0,079%, min. 1.053 Ft vagy 4,2 €, max. 21.053 Ft vagy 84,21 €	T	DE
Deviza összeg jóváírása forint számlán	0,079%, min. 1.053 Ft, max. 21.053 Ft	T 16:00	DV
Deviza összeg jóváírása azonos devizanemű számlán	0,079%, min. 4,2 €, max. 84,21 €	T 16:00 (EGT-ből érkező EUR esetén T 17:00)	-
Deviza összeg jóváírása eltérő devizanemű számlán	0,079%, min. 4,2 €, max. 84,21 €	T 16:00	DV-DE
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR devizanemű számlán	0,079%, min. 4,2 €, max. 84,21 €	T 17:00	-
SEPA Credit Transfer (EUR) HUF devizanemű számlán (külföldről)	0 Ft	T 16:00	DV
SEPA Credit Transfer (EUR) HUF devizanemű számlán (belföldről)	0,079%, min. 4,2 €, max. 84,21 €	T 16:00	DV
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR-tól eltérő devizanemű számlán	0,079%, min. 4,2 €, max. 84,21 €	T 16:00	DV-DE

A jóváírás értéknapja a bankon kívülről érkező jóváírások esetében a bankközi üzeneten feltüntetett elszámolási dátum, míg a nem EGT-s, eltérő számlán történő deviza jóváírások esetében T nap, de legkorábban a bankközi üzeneten szereplő elszámolási dátum.

09. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI				
Átutalás típusának megnevezése és pénzneme	Számla pénzneme	Megbízásokénti jóváírási díj	Beérkezési határidő (záró időpont)	Árfolyam
Beszedés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló) (HUF)	HUF	263 Ft	T 17:00	-
	FCY	1,05 €	T 16:00	DE
Hatósági átutalás (HUF)	HUF	263 Ft	T 17:00	-
	FCY	1,05 €	T 16:00	DE
Csoportos beszedés bankon belülről (HUF)	HUF	0 Ft	T 18:00	-
Csoportos beszedés bankon kívülről (HUF)	HUF	0,032%, min. 21 Ft	T 10:00	-
VIBER (HUF)	HUF	0 Ft	T 17:00	-
	FCY	0 €	T 17:00	SE
T napos EUR átutalás jóváírása EUR számlán (EGT-én belülről)	EUR	0 €	T 17:00	-
FIT payment (EUR)	EGT-n belülről (nem SEPA)	EUR 8,42 €	T 17:00	-
	EGT-n kívülről (nem SEPA)	EUR 8,42 €	T 16:00	-

10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
Pénztári forint befizetések		
Pénztári forint bankjegy befizetés forint számlára ¹	0,07%, min. 105 Ft	-
Pénztári forint bankjegy befizetés devizaszámlára ¹	0,07%, min. 1,05 €	VE
Pénztári forint érme befizetés forint számlára ²	1,005%, min. 105 Ft	-
Pénztári forint érme befizetés devizaszámlára ²	1,005%, min. 1,05 €	VE
Pénztári valuta befizetések		
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára	0,12%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára	0,12%, min. 263 Ft	VV
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés devizaszámlára	1,005%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés forint számlára	1,005%, min. 263 Ft	VV
Pénztári forint kifizetések		
Pénztári forint bankjegy kifizetés forint számláról	0,29%, min. 105 Ft	-
Pénztári forint bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,29%, min. 1,05 €	VV
Pénztári forint érme kifizetés forint számláról	0,29%, min. 105 Ft	-
Pénztári forint érme kifizetés devizaszámláról	0,29%, min. 1,05 €	VV
Pénztári valuta kifizetések		
Pénztári valuta bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,29%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári valuta bankjegy kifizetés forint számláról	0,29%, min. 263 Ft	VE
Pénztári EUR érme kifizetés devizaszámláról	0,29%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári EUR érme kifizetés forint számláról	0,29%, min. 263 Ft	VE
Zsákos befizetés banki feldolgozással		
Zsákos forint bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,07%, min. 105 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,12%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Zsákos valuta bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,12%, min. 263 Ft	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,005%, min. 105 Ft	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,005%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,005%, min. 263 Ft	VV
Zsákos befizetés pénzszállító általi feldolgozással		
Zsákos forint bankjegy befizetés forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 105 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy befizetés devizaszámlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE ³

10. KÉSPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
Zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára pénzzsállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 263 Ft	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára pénzzsállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 105 Ft	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára pénzzsállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 1,05 €	nem releváns vagy VV-VE*
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára pénzzsállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,011%, min. 263 Ft	VV
Zsákos kifizetések		
Zsákos forint bankjegy kifizetés forint számláról pénzzsállító által végzett kiszállítással	0,011%, min. 105 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy kifizetés azonos devizanemű devizaszámláról pénzzsállító által végzett kiszállítással	0,011%, min. 1,05 €	-
Zsákos forint érme kifizetés forint számláról pénzzsállító által végzett kiszállítással	0,011%, min. 105 Ft	-
Zsákos EUR érme kifizetés EUR számláról pénzzsállító által végzett kiszállítással	0,011%, min. 1,05 €	-
Késpénz műveletekhez kapcsolódó egyéb díjak		
Bejelentési kötelezettséget meghaladó összeg kifizetése a bejelentés elmaradása esetén	A be nem jelentett összegrész 0,55%-a	
Bejelentett összeget el nem érő összeg kifizetése ⁴	A bejelentett és felvett összeg különbségének 0,22%-a	
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható forint bankjegyben / érmében	Jutalékmentes	
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható valuta bankjegyben	A befizetett összeg 20%-a	
Sérült, az eredeti méret min. 51%-át elérő nagyságú forint bankjegy elfogadása	Jutalékmentes	
Sérült, az eredeti méret max. 50%-át elérő nagyságú forint bankjegy átvétele (MNB általi megsemmisítés céljából)	Jutalékmentes	
Címletváltás során érmék Bank általi átvétele ⁵	az összeg 3,0%-a	
Címletváltás során bankjegyek Bank általi átvétele ⁵	az összeg 1,5%-a	
Címletváltás során érmék Bank általi átadása ⁵	az összeg 3,0%-a	
Címletváltás során bankjegyek Bank általi átadása ⁵	az összeg 1,5%-a	

¹ Ide értve a Fióki zsákos bankjegy befizetést is.

² Ide értve a Fióki zsákos érme befizetést is.

³ A Bank a VV-VE árfolyamot akkor alkalmazza, amikor a késpénz devizaneme és a célszámla devizaneme eltér egymástól.

⁴ „Bejelentett összeget el nem érő összeg kifizetése” díja a díj könyvelésekor válik esedékessé. Az említett díjak terhelésének időpontja az adott hó (T hó) 25-ig esedékes díjak esetében a következő hó (T+1 hó) első munkanapja, míg adott hó 25. után esedékes díjak esetében a következő utáni hónap (T+2 hó) első munkanapja. A pénztári KP műveletek és a Zsákos kifizetések esetében a Tranzakció napja, az Értéknapi és a Könyvelési napja minden esetben T napon történik. A zsákos befizetések esetében a Tranzakció napja T nap, míg az Értéknapi és a Könyvelési nap minden esetben T+1 nap.

⁵ Magyar forint pénzügyi, illetve bankjegy váltásra történő átvétele abban az esetben díjmentes, amennyiben az átadott, illetve átvett pénzügyi, illetve bankjegy száma külön-külön nem haladja meg az 50 db-ot.

A Bank előzetes bejelentés nélkül csak HUF, EUR, USD, CHF, GBP valutanevekben teljesít kifizetéseket. Be- és kifizetésre, valamint váltásra kizárólag HUF, valamint 1 és 2 eurós érme kerülhet, más valutanevekben érmét a Bank nem vesz / ad át. A nem HUF vagy EUR kifizetést a Bank az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig teljesíti, az ily módon ki nem fizethető fennmaradó valuta összeget a Bank valuta vételi árfolyamon átváltja forintra, és így fizeti ki.

A Bank a pénztári készlet függvényében tudja a 2 millió HUF / 2 ezer EUR értékű konvertibilis valuta alatti késpénz kifizetésre vonatkozó megbízást teljesíteni. A Számlatulajdonos köteles a Bank által meghatározott limitet (2 millió HUF / 2 ezer EUR értékű valuta) elérő összegű pénztári késpénz kifizetési igényét az ügyletet megelőző banki munkanapon 12:00 óráig írásban bejelenteni. Eltérő tájékoztatás hiányában, az előre bejelentett késpénzfelvételi igényt következő munkanapi teljesítéssel vállalja a Bank HUF esetén 50 millió HUF értékig, EUR, CHF, USD, GBP esetén 20 ezer EUR értékig, további konvertibilis valuták esetén 3 ezer EUR értékig. Az előző összeghatárok feletti kifizetést általában az írásbeli bejelentéstől számított harmadik munkanapi teljesítéssel vállalja a Bank.

A Bank pénzügyi / bankjegy címletváltási szolgáltatást kizárólag Számlatulajdonos ügyfelei részére végez, magyar forint vagy euró (eurót 2016. március 7-től) devizanemekben. A Számlatulajdonos a Bank e célból rendszeresített nyomtatványán köteles az ügyletet megelőző banki munkanapon 12:00 óráig írásban bejelenteni az egy adott napon és bankfiókban teljesítendő, 100 darabot meghaladó pénzügyi és/vagy 500 darabot meghaladó bankjegy kifizetési és/vagy váltási igényét (utóbbi szolgáltatás tekintetében a darab limitek mind a Bank által átvett, mind a Bank által átadott összegre vonatkoznak). A Bank az adott ügylet idejét, helyét, módját és formáját meghatározhatja. 100 darabnál nagyobb mennyiségű pénzügyi és/vagy 500 darabot meghaladó bankjegy rendszeres (havonta több mint egy alkalom) befizetésére és/vagy kifizetésére és/vagy váltására vonatkozó igény esetén, a Bank a Számlatulajdonost pénzzsállító által végzett zsákos szolgáltatásra kötelezheti. Amennyiben a címletváltás devizanemétől eltérő devizanemű számlán történik a díj elszámolása, akkor a Bank a devizaszámlán SV árfolyamot alkalmaz, míg forint számlán VE árfolyamot számolja el a díjat.

Sérült valuta bankjegyet a Bank nem vesz át, nem fogad el. Sérült valuta bankjegyeknek minősül a szennyezett (leöntött, összefirkált), és a csonka bankjegy (hiányos), pl.: hiányzik a bankjegy sarka, lyukas, vagy bármely részén tapasztalható felületkárosítás. A ragasztószalaggal összeragasztott bankjegyet, abban az esetben, ha a bankjegy saját darabjaiból van megragasztva (azonos sorszámmal), a Bank átveszi.

11. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)	
Szolgáltatás	Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész inkasszónként, a vonatkozó inkasszó pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Export inkasszók kezelése, elszámolása	0,21%, min. 7.895 Ft vagy 31,58 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Import inkasszók kezelése, fizetése	0,263%, min. 7.895 Ft vagy 31,58 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Árufelszabadító levél	0,31%, min. 10.280 Ft vagy 41,12 €
Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása/törlése	0,10%, min. 10.280 Ft vagy 41,12 €, max. 154.200 Ft vagy 617 €
Inkasszó módosítása	10.527 Ft vagy 42,11 € inkasszónként

Inkasszókhoz kapcsolódó kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknap, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

12. AKKREDITÍV	
Szolgáltatás	Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész akkreditívenként, a vonatkozó akkreditív pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Elő avizó (előzetes értesítés küldése)	2.500 Ft vagy 10 € avizónként
Export akkreditív nyitásának és emelésének avizálása	0,158%, min. 7.895 Ft vagy 31,58 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Export akkreditívek igazolása (avizálási jutalékon felül)	Egyedi megállapodás alapján
Export okmányok leszámolása	Egyedi megállapodás alapján
Export akkreditív átruházása (egyéb jutalékon felül)	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export akkreditív árbevétel engedményezése	0,15%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export akkreditív – előzetes okmányvizsgálat	5140 Ft, vagy 15,42 €
Export akkreditív okmányok kezelése, elszámolása	0,21%, min. 10.527 Ft vagy 42,11 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Export akkreditív – igénybevétel nélküli törítés	5140 Ft, vagy 15,42 €
Export és import akkreditív módosítása	7.895 Ft vagy 31,58 € akkreditívenként
Import akkreditív nyitása, emelése	0,21%, min. 10.527 Ft vagy 42,11 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Import akkreditív okmányok kezelése, fizetése	0,21%, min. 10.527 Ft vagy 42,11 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €
Import akkreditív – Megbízás visszavonása	5140 Ft, vagy 15,42 €
Pótlólagos okmányküldés	7.500 Ft vagy 30 € alkalmanként

Akkreditívekkel kapcsolatos kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknap, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

13. KAPOTT GARANCIA	
Szolgáltatás	Díj (a százalékos jutalék rész garanciánként, a vonatkozó garancia pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Avizálás és módosítás	0,21%, min. 10.527 Ft vagy 42,11 €, max. 157.901 Ft vagy 631 €
Nyilvántartásba vétel nélküli véleményezés	Garanciánként 10.280 Ft vagy 41,12 €
Kapott garancia igénybevétele	0,21%, min. 7.895 Ft vagy 31,58 €, max. 315.802 Ft vagy 1.263 €

Garanciákkal kapcsolatos kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknap, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

11.-13. pontokra vonatkozó közös egyéb okmányos díjak	Díj
Levélküldés futárral Budapestre	2.657 Ft, vagy 8,5 EUR
Levélküldés gyorspostával külföldre	6.378 Ft, vagy 21,26 EUR
SWIFT üzenet díja	2.657 Ft, vagy 8,5 EUR / oldal
Váltókezelési díj (váltó kitöltése, őrzése, óvatolása)	10.630 Ft vagy 42,52 € váltónként

14. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN)							
		Erste Electra / Erste Electra Light	Erste Electra Transzfer	VICA	Erste Vállalati NetBank	Erste Vállalati MobilBank	SWIFT MT101
Havi díj (esedékessége a tárgyhót követő 6 napon belül) az adott Elektronikus Banki Rendszeren keresztül lebonyolított utolsó 12 havi kumulált számlaforgalom alapján, amennyiben az	200 millió Ft alatti	3.290 Ft vagy 12,34 €	8.430 Ft vagy 30,84 €	-	0 Ft vagy 0 €	0 Ft vagy 0 €	2.232 Ft vagy 8,22 € bankszámlánként
	200 - 500 millió Ft közötti	1.645 Ft vagy 6,17 €	6.785 Ft vagy 24,67 €				
	500 millió Ft feletti	0 Ft vagy 0 €	5.140 Ft vagy 18,5 €				
Az adott Elektronikus Banki Rendszer telepítési díja ¹ , illetve a Számlatulajdonos kérésére, saját hibájából szükséges program újra- / áttelepítés díja egy gépes / hálózatos telepítés esetén Magyarországon (külföldön egyedi megállapodás szerint)		Egy gép esetén 45.186 Ft vagy 181 €, hálózat esetén 54.182 Ft vagy 217 € ²		Igénylés és feloldás díja 0 HUF (akció: visszavonásig díjmentes)	-		
Elektronikus Banki Rendszer oktatási díja ³		40.000 Ft vagy 160 €		-	-		

¹ Az Erste Electra, valamint az Erste Electra Light ügyfélszolgálati-programok öntelepítő alkalmazások, ezért csak abban az esetben történik a Bank részéről telepítés, amennyiben ezt az Erste Electra szolgáltatásra vonatkozó szerződés kifejezetten tartalmazza.

² A feltüntetett telepítési, újratelepítési, áttelepítési díj az ÁFA-t nem tartalmazza.

³ A bank ezen szolgáltatást 2016. március 7-től nyújtja.

15. NETTRADER SZOLGÁLTATÁS	
A NetTrader az Erste Vállalati Netbankhoz kapcsolódó szolgáltatás, mely lehetővé teszi, hogy a Számlatulajdonos a saját számlái közötti (azonnali és értéknapi) konverzióhoz egyedi árfolyamra vonatkozó ajánlatot kérjen a Banktól, és az ajánlat elfogadásával devizakonverziós megbízást adjon.	
Belépési díj	Egyszeri 10.000 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft), mely a szolgáltatás aktiválásakor esedékes.
Szolgáltatási díj	600 Ft vagy 2 € minden befejezett teljes hónapra (akció: visszavonásig 0 Ft), mely minden hónap utolsó munkanapján esedékes.
Visszakötési díj	Az eredeti megbízás összegének 2%-a
Szükséges pénzügyi fedezet mértéke	Az ügyleti érték 102%-a
Üzleti órák	H-CS: 8:30-16:00, P: 8:30-15:00
T, T+1, T+2 értéknappal NetTraderen keresztül kereskedhető devizapárok	EUR.HUF, USD.HUF, CHF.HUF, GBP.HUF, CZK.HUF, PLN.HUF, RON.HUF, HRK.HUF
Kizárólag T+1, T+2 értéknappal NetTraderen keresztül kereskedhető devizapárok	EUR.USD, EUR.CHF, EUR.GBP, GBP.USD, USD.CHF, GBP.CHF EUR.CZK, EUR.PLN, EUR.HRK, EUR.RON USD.CZK, USD.PLN, USD.HRK, USD.RON
Ügyleti összeghatárok	Egy megbízásnak legalább 5.000 EUR, legfeljebb 200.000 EUR értékűnek kell lennie (az adott ajánlattal egy időben kínált árfolyamon kalkulálva)
Havi forgalmi elvárás	A Számlatulajdonos köteles minden naptári hónapban legalább 25.000 eurónak megfelelő értékű devizakonverziót bonyolítani a NetTrader-en keresztül.

16. SMS SZOLGÁLTATÁS		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Vállalati BankszámlaÖr ¹ (bankszámlánként, havonta)	309 Ft telefonszámonként + 30 Ft sms-enként	1,24 € telefonszámonként + 0,12 € sms-enként
Vállalati KártyaÖr ² (bankkártyánként, havonta)	268 Ft telefonszámonként + 20 Ft sms-enként	1,08 € telefonszámonként + 0,08 € sms-enként
Vállalati NetBankÖr ³ (számlatulajdonosonként és felhasználónként, havonta)	637 Ft	2,55 €
Vállalati TeleBankÖr ⁴ (bankszámlánként, havonta)	102 Ft telefonszámonként + 20 Ft sms-enként	-
Vállalati CélszámlaÖr ⁵ (számlatulajdonosonként, havonta)	516 Ft	2,07 €
Vállalati Reggeli Egyenlegküldés ⁶ (bankszámlánként, havonta)	164 Ft telefonszámonként + 20 Ft sms-enként	0,66 € telefonszámonként + 0,08 € sms-enként

Vállalati Interaktív Egyenlegkérdés ¹ (bankszámlánként, havonta)	206 Ft telefonszámonként + 30 Ft sms-enként	0,82 € telefonszámonként + 0,12 € sms-enként
SMS belépési jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €
SMS belépési és aláírási jelszó Erste Electra esetében (havonta) ⁴	Egyedi megállapodás szerint	Egyedi megállapodás szerint
SMS aláírási jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €
SMS aláírási jelszó Erste Electra esetében (havonta) ⁵	Egyedi megállapodás szerint	Egyedi megállapodás szerint

¹ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a bankszámláján történt megadott összeget meghaladó könyvelésről, valamint ha az elérhető egyenleg a megadott sávon kívülre kerül. (korábban: Vállalati Bankszámla Tranzakciófigyelő)

² A Bank értesíti a Számlatulajdonost a bankszámlájához kapcsolódó bankkártyával végzett a bankkal on-line kapcsolatban lévő eszközön keresztül vásárlási / készpénzfelvételi tranzakcióról.

³ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a NetBank felhasználóinak Vállalati NetBank rendszerbe történő belépése esetén, megadva a felhasználó NetBank azonosítóját.

⁴ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a TeleBank felhasználója sikeres TeleBank azonosításáról (TeleBank rendszerbe történő belépéséről).

⁵ A Bank értesíti a Számlatulajdonost olyan, olyan a vonatkozó ÁSZF-ben rögzített átutalási megbízás benyújtásáról, melynek kedvezményezettje számára nem került megbízás benyújtásra a számlatulajdonos által meghatározott dátumot követően, vagy nem szerepel a Megbízható célszámla listában.

⁶ A Bank értesíti a Számlatulajdonost bankszámlájának reggeli nyitó- és a küldés időpontjában elérhető egyenlegéről.

⁷ A Számlatulajdonos előre definiált formájú és tartalmú szöveges üzenetet küld a Banknak, melyre válaszüzenetként a Bank értesíti a bankszámlájának a küldés időpontjában fennálló elérhető egyenlegéről.

⁸ Külön igénylés esetén a Vállalati és mikro vállalati elektronikus banki szolgáltatások ÁSZF alapján.

Amennyiben a díj az azzal terhelendő számla devizanemében lett meghatározva, akkor a fentiekben megjelölt díj összege közvetlenül kerül terhelésre, eltérő esetben az euróban meghatározott díj a terhelés napján érvényes banki számlakonzverziós devizaközép árfolyamon forintra, majd a terhelendő bankszámla devizanemére átszámítva kerül terhelésre. A díjak (kivéve a NetBankÖr és a CélszámlaÖr havi díját) esedékessége a tárgyhót követő 6. munkanap.

17. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	
Szolgáltatás	Díj
Könyvelési díj mely forint számla terhére / javára forint tranzakció, vagy forint / deviza számla terhére történő deviza tranzakció, vagy forint /deviza számla javára történő tranzakciók (kivéve deviza átutalás, konverzió és VIBER átutalási tranzakciók), számlavezető rendszerben történő rögzítése esetén kerül felszámításra	Tételenként 74 Ft vagy 0,37 €
Könyvelési díj mely forint / deviza számla javára történő deviza átutalás, konverzió és VIBER átutalási tranzakció számlavezető rendszerben történő rögzítése esetén kerül felszámításra	Tételenként 74 Ft vagy 0,37 €
A Bank által még nem feldolgozott FCY megbízás módosítása / visszavonása, legkésőbb 15:45h-ig, T napos deviza-átutalás (EUR, USD) és Expressz átutalás (EUR, USD) esetén legkésőbb 14:30 h-ig, HUF megbízás visszavonása a beadás napján legkésőbb 16:30 h-ig kezdeményezhető. Az ezután érkezett visszavonási kérés a következő munkanap 08:00 h-kor érkezettnek tekintendő	Darabonként 3.265 Ft vagy 16,33 €
A Bank által már feldolgozott megbízások visszahívása	Darabonként 3.265 Ft vagy 16,33 €
Fizetési megbízás bankközi kommunikációjának / elszámolásának Számlatulajdonos rendelkezése szerinti csatomázása	Tételenként 5.414 Ft vagy 21,77 €
Beszédesi megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állítása	Tételenként, banki munkanaponként 526 Ft vagy 2,1 €
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (belföldi HUF forg.)	Tételenként 544 Ft vagy 2,2 €
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (deviza / nemzetközi / konverziós forgalom)	Tételenként 3.265 Ft vagy 13,06 €
Kimenő deviza átutalás utólagos ügyintézés (nem visszahívása), módosítása (alkalmanként)	8.707 Ft vagy 33,69 € + a közreműködő bankok által esetlegesen felszámított díjak
Hibás, hiányos megbízás ügyintézés (a T+1 nap végéig nem javított hibás megbízások törlésre kerülnek)	Tételenként 1.089 Ft vagy 4,3 €
Fizetési megbízás OUR költségviselési móddal történő teljesítése	Az összeg 0,158%-a, min. 23,16 €, max. 79 €
Kifogás benyújtása csoportos beszédesi megbízás ellen	0 Ft
Kódcsomag telefaxon adott megbízáshoz	Darabonként (1 darab = 20 egyszer használatos kód) 1.293 Ft vagy 5,2 €
Kódcsomag telefaxon adott megbízáshoz postázása külföldi címre	7.238 Ft vagy 29 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 1.361 Ft vagy 5,44 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 2.721 Ft vagy 10,89 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással konverziós megbízás esetén	Darabonként 5.442 Ft vagy 21,77 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 2.177 Ft vagy 8,71 €

17. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	
Szolgáltatás	Díj
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, T napos, nem konverziós megbízás esetén (benyújtási határidő 14:30)	Darabonként 8.707 Ft vagy 28,3 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 8.707 Ft vagy 28,3 €
Számlatulajdonos kérésére átutalási megbízás kiállítása	Darabonként 517 Ft vagy 2,1 €
Fedezetigazolás	Igazolásenként a fedezetigazolással érintett összeg 0,50%-a, de min. 207 Ft, max. 25.850 Ft
Letéti és elkülönített kezelés (megkezdett hónapoként)	A letét összegének 0,50%-a, min. 10.000 Ft vagy 40 EUR
Saját kibocsátású értékpapír és a Bank nevesített konstrukcióinak letéti őrzése	Jutalékmentes
Óvadék címén átvett pénz, értékpapír őrzése	Jutalékmentes
Telefonos információkérés a Számlatulajdonostól hiányos megbízás beküldése esetén	Hívásonként 517 Ft vagy 2,1 €
Számlatulajdonos telefonos értesítése a tételek beérkezéséről	Hívásonként 259 Ft vagy 1 €
Bankinformáció forintszámláról, külkereskedelmi forgalomról	Darabonként 2.721 Ft vagy 8,71 €
Bankinformáció kérése a Számlatulajdonos külföldi partneréről annak számlavezető bankjától	Darabonként 2.177 Ft vagy 8,71 € + külföldi bank által felszámított díj
Audit levél kiadása (a beérkezett megbízások feldolgozási határideje a kérelem befogadásától számított 5-10 munkanap)	Darabonként 10.885 Ft vagy 43,5 €
Igazolás kiadása	Megebízásonként 1.633 Ft vagy 6,52 €
Postafiók bérlete	Jutalékmentes
Fénymásolat a Számlatulajdonos kérésére	Oldalanként 100 Ft
Pénz illetőleg értékpapír felelős őrzése/jogalap nélküli birtoklása (minden megkezdett hónapra)	Számlánként, illetve megszűnt számlánként havonta 7.900 Ft vagy 30 €
Bezárt számla javára érkező postai átutalási megbízás visszautalása	Átutalásonként 400 Ft (visszatulandó összegből kerül levonásra)
Munkáltatók által adómentesen nyújtható lakáscélú támogatás, lakáscélú hitel törlesztési támogatáshoz kapcsolódóan nyilatkozat tételről és adómentes tranzakciókról kiadott vagy módosított igazolás díja	15.790 Ft /munkavállaló/nyilatkozat, akcióban visszavonásig 10.000 Ft (esedékes a nyilatkozat bank általi átvételének időpontjában, illetve korábbi nyilatkozat módosításának napján)
Erste-Coface partnerminősítő szolgáltatás	0 Ft

T napi SWIFT másolattal kért konverzióval teljesíthető átutalási megbízások számlakonverziós árfolyamon kerülnek konvertálásra, azonban az 50.000 EUR értéket elérő ilyen megbízásoknál – megfelelő keres-megállapodás megléte esetén – lehetőség van egyedi árfolyam megállapodás előzetes megkötése során fixált árfolyam alkalmazására.

18. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Havi számlakivonat és PEK adatállomány ¹ havonta postai úton kézbesítve	Bankszámlánként havonta 0 Ft	Bankszámlánként havonta 0 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta postai úton kézbesítve	Kivonatonként 265 Ft	Kivonatonként 1 €
Számlakivonat és PEK adatállomány ¹ , elektronikus úton, PDF formátumban kézbesítve	Bankszámlánként havonta 399 Ft	Bankszámlánként havonta 1,5 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta elektronikus (PDF vagy elektronikus csatolmány) formátumban küldve, továbbá az összes napi kivonat és PEK állomány havonta egyszer postázva	Kivonatonként 265 Ft	Kivonatonként 1 €
Számlakivonat SWIFT-en kézbesítve (MT940)	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 5.334 Ft	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 19,1 €
Napközbeni Számlaforgalmi Információk SWIFT-en történő továbbítása MT942 formátumban	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 6.721 Ft	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 24,8 €
Más bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Electronic Banking rendszerben	Bankszámlánként havonta 6.531 Ft	Bankszámlánként havonta 21,26 €
Bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Electronic Banking rendszerben	Bankszámlánként havonta 3.265 Ft	Bankszámlánként havonta 10,63 €
Számlakivonat Bankfiókban kézbesítve ³	Bankszámlánként havonta 534 Ft	Bankszámlánként havonta 2,17 €
Számlakivonat pótlása (a díj terhelése T+1 napon történik)	Kivonatonként 1.089 Ft	Kivonatonként 4,25 €

¹ PEK adatállomány: a Postai Elszámoló Központ (PEK) által a Bank részére átadott, a befizetésekről szóló elektronikus adatállomány

² Csak számlamozgással bíró napokról készül

³ A Bank a bankfiókban maradó kivonatot postafiók bérlet szerződéséhez köti. A postafiókok korlátozott darabszáma miatt a Bank fenntartja a jogot, hogy a bankfiókban maradó kivonatra vonatkozó igényt visszautasítsa.

19. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLODÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI	
Szolgáltatás	Díj
OC 31, 32 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 43 Ft tételenként
OC 21, 22, 23, 24 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 109 Ft tételenként
Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás (OC21-TC55 típusú megbízás)	21 Ft/db
Kifizetés postautalvánnyal elektronikusan benyújtva (benyújtási határidő: 13:00)	Posta által felszámított díj + 163 Ft csomagonként
Hibakezelési pótdíj (megbízó azonosító / befizető azonosító hiányzik / hibás / nem értelmezhető)	Posta által felszámított díj

A Magyar Posta postai pénzforgalmi díjakra vonatkozó hirdetménye a www.posta.hu honlapon érhető el. Hibás (befizető azonosító hibás) OC31 és OC32 outputkódú készpénz átutalási megbízások, valamint telepített utalványok (OC21-TC59, OC21-TC60) esetén a befizetés adatait a Bank papír alapon küldi meg a Számlatulajdonos részére.

A Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése a Vállalati Irodákban van mód, amely esetben a Bank végzi a legyártatást (az Állami Nyomdán keresztül). A Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján megsemmisített, OC21-TC55 típusú csekk legyártatását vállalja/biztosítja.

Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás keretén belül minimálisan rendelhető mennyiség: 100 db csekk szelvény. A szolgáltatás igénybevételének díja a banki ügyintézés eredményétől függetlenül megilleti a Bankot. Az igényelt csekket a Bank az igénylés hónapját követő hónap 25. napjáig juttatja el a Számlatulajdonos részére. A Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás díját a Bank az igénylés benyújtásával egy időben terheli be.

20. BANKKÁRTYA				
Szolgáltatás	Díj (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)			
	MasterCard Business Prémium	VISA Business / MasterCard Business	Vállalati VISA debit	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Készpénzfelvétel belföldön a Bank, valamint külföldön az EBG bankjegykiadó automatáiból (ATM)	0,206% + 103 Ft			0,206% + 0,41 €
Készpénzfelvétel nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatájából (ATM)	0,41% + 206 Ft			0,41% + 0,82 €
Készpénzfelvétel euróban nem az EBG külföldi, EGT-en belüli bankjegykiadó automatájából (ATM) ⁹	1,028% + 1 028 Ft, akciósan visszavonásig 0,41% + 206 Ft			1,028% + 4,1 €, akciósan visszavonásig 0,41% + 0,82 €
Készpénzfelvétel eurótól eltérő devizában nem az EBG külföldi, EGT-n belüli bankjegykiadó automatájából (ATM)	1,028% + 1 028 Ft			1,028% + 4,1 €
Készpénzfelvétel nem az EBG külföldi, EGT-n kívüli bankjegykiadó automatájából (ATM)	1,028% + 1 028 Ft			1,028% + 4,1 €
Készpénzfelvétel belföldön más pénzforgalmi szolgáltatás fiókjában (POS)	0,41% + 411 Ft			0,41% + 1,64 €
Készpénzbefizetés belföldön postahivatalban (POS) - 2015.06.01-től nem elérhető a szolgáltatás	0,41%, min. 514 Ft			nem lehetséges
Készpénzfelvétel külföldön euróban, EGT-n belüli bankfiókban (POS) ⁹	1,028% + 1 234 Ft, akciósan visszavonásig 0,41% + 411 Ft			1,028% + 5,1 €, akciósan visszavonásig 0,41% + 1,64 €
Készpénzfelvétel külföldön eurótól eltérő devizában, EGT-n belüli bankfiókban (POS)	1,028% + 1 234 Ft			1,028% + 5,1 €
Készpénzfelvétel külföldön, EGT-n kívüli bankfiókban (POS)	1,028% + 1 234 Ft			1,028% + 5,1 €
Kereskedelmi fizetés belföldön / külföldön (POS)	Jutalékmentes			
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön forint számlára ^{6,8}	51 Ft + 0,206% (akció: visszavonásig díjmentes)			nem lehetséges
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön deviza számlára ⁸	-			0,2 € + 0,2%
ATM készpénzbefizetési limit	maximum 50 db bankjegy / tranzakció			nem lehetséges
Egyenleg lekérdezése belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából vagy bankfiókjában	51 Ft			0,206 €
Egyenleg lekérdezése egyéb belföldi vagy külföldi ATM-en	257 Ft			1,028 €
Kártyabirtokos hibájából ¹ sikertelen tranzakció a Bank ATM-jén vagy fióki pénztári POS terminálján	50 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)			0,2 € (akció: visszavonásig 0 €)
Kártyabirtokos hibájából ¹ sikertelen tranzakció nem a Bank ATM-jén vagy POS terminálján	100 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)			0,4 € (akció: visszavonásig 0 €)
Bankkártya kibocsátási díj ²	20.560 Ft	12.336 Ft ⁷	3.598 Ft	51 €
Éves bankkártyadíj ³	20.560 Ft	12.336 Ft ⁷	3.598 Ft	51 €
Bankkártya újragyártás (újragyártásonként)	1.542 Ft			6,2 €
PIN-kód újragyártás (újragyártásonként)	514 Ft			2,06 €

20. BANKKÁRTYA			
Szolgáltatás	Díj (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)		
Bankkártya pótlási díj	2.981 Ft	1.028 Ft	10,3 €
Bankkártya letiltása ¹	0 Ft	0 Ft	0 €
Külföldön történő sürgősségi készpénzfelvétel ²	180 USD		
Külföldön történő sürgősségi bankkártya csere ³	257 USD		
PIN módosítás díja a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatán (ATM-en)	154 Ft		0,51 €
PIN módosítás díja nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatáján (ATM-en)	308 Ft		1,02 €
Övadás összege	Nincs		
MasterCard MoneySend jóváírás (kizárólag MasterCard Business Prémium, MasterCard Business kártyák esetén)	Jutalékmentes		---

¹ A PIN tévesztés, limittúllépés, fedezetlenség miatt sikertelen tranzakció minősül a Kártyabirtokos hibájából fakadónak.

² A kibocsátott bankkártyák esetén felszámított egyszeri díj, amely a bankkártya jogviszony hatály alatt kártyánként kizárólag az első bankkártya kibocsátásakor kerül felszámításra.

³ A Bank a tárgyévre vonatkozó éves kártyadíjat évente, az első kártyagyártás évfordulókor, az évforduló hónapjának utolsó munkanapján terheli. Amennyiben az éves kártyadíj esedékességének időpontját megelőzően kártya újragyártás vagy kártyapótlás történik, az éves kártyadíj esedékességének időpontja nem változik, a terhelés napja az első kártyagyártás évforduló hónapjának utolsó munkanapja.

⁴ A bankkártya letiltását követő 60 napon belül 1 db azonos típusú bankkártya igényelhető pótkártyaként, amely esetben kizárólag a kártyaletiltás / pótlás díja kerül felszámításra. 60 napon túl, vagy eltérő típusú bankkártya igénylése új bankkártya kibocsátásnak minősül, amely esetben a kártyaletiltás / pótlás díján felül jelen Kondíciós lista szerinti kártya kibocsátási díj is felszámításra kerül.

⁵ Amennyiben a Kártyabirtokos VISA Business, vagy MasterCard Business / MasterCard Business Prémium / Üzleti Devizakártya típusú bankkártyája külföldi tartózkodása alatt letiltásra kerül, igényt tarthat sürgősségi készpénzfelvételre / bankkártyára az Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint. Az igénybevételi szándék Nemzetközi Kártyaszervezetnek történő bejelentésétől számítva, a sürgősségi bankkártya átvételére legkésőbb 72 óra, míg a sürgősségi készpénzfelvételre 36 óra elteltét követően kerülhet sor. A sürgősségi készpénzfelvétel nem haladhatja meg a készpénzfelvétel helye szerinti ország hivatalos fizetőeszközében 5.000 USD-nek megfelelő értékű összeget, valamint a letiltott bankkártyához kapcsolódó számlán rendelkezésre álló fedezetet. Amennyiben az igényelt készpénz nem USD (csak MasterCard bankkártyák esetén lehetséges), az 5.000 USD-s limitnek történő megfelelés ellenőrzésekor a Bank az igényelt összeget az igény Bankhoz érkezésének napján az adott napon utolsóként jegyzett SK (FCY számla esetén), illetve SV (HUF számla esetén) árfolyamon átszámolja HUF-ra, majd az így kapott összeget SK (FCY számla esetén), illetve SE (HUF számla esetén) árfolyamon számolja át USD-re. Amennyiben a felvenni kívánt összeg és a számla devizaneme eltér, a számlán rendelkezésre álló fedezetet a számla elérhető egyenlegének SE árfolyamon a felvenni kívánt összeg devizanemére konvertálásával számolja a bank HUF számla esetén, míg a számla elérhető egyenlegének SK árfolyamon HUF-ra, majd az így kapott összeget a felvenni kívánt összeg devizanemére konvertálásával kalkulálja a Bank, mindkét esetben az igény Bankhoz érkezésének napján az adott napon jegyzett árfolyamot alkalmazva. A szolgáltatás keretében rendelkezésre bocsátott összeg az igény bejelentésének napján érvényes SE (HUF számla esetén), illetve SV és SE (FCY számla esetén) árfolyam alkalmazásával kerül terhelésre a kapcsolódó számlán. Amennyiben a számla nem USD devizanemű, az adott szolgáltatásért felszámítandó díjat a sürgősségi készpénzfelvétel / bankkártya átvétel napján utolsóként jegyzett SE árfolyamot alkalmazva terheli a Bank HUF devizanemű számla esetén, míg SK árfolyamon HUF-ra, majd az így kapott összeget a számla devizanemére váltva számolja el FCY számla esetén.

⁶ A szolgáltatásban részt vevő ATM-ek aktualizált listája, a Bank honlapján található. A készpénzbefizetés Erste ATM-nél belföldön az akció idejére díjmentes. Az akció 2018. június 30-ától visszavonásig érvényes.

⁷ 2018. június 25 és 2018. július 17. között igényelt VISA Business kártya esetén mind a Bankkártya kibocsátási díj és mind az Éves bankkártyadíj 3.500 Ft

⁸ A befizetésre alkalmas ATM-eken keresztül egyszerre 50 db bankjegy fizethető be. A befizetésre alkalmas címletek az alábbiak: 500 Ft, 1 000 Ft, 2 000 Ft, 5 000 Ft, 10 000 Ft, 20 000 Ft. A befizethető bankjegyek darabszáma az ATM tranzakció időpontjában fennálló szabad tárolókapacitása függvényében korlátozott lehet. ATM-en keresztül történő Készpénzbefizetés kizárólag nem lezárt, forint (HUF) és deviza bankszámlára történhet. Készpénzbefizetés nem lehetséges inaktív, lejárt, letiltott vagy egyéb okból érvénytelen Bankkártyával. A szolgáltatás a következő bankkártya típusokkal vehető igénybe: Vállalati VISA debit, Visa Business, Mastercard Business, Mastercard Üzleti Devizakártya, Mastercard Business Prémium. Az Erste Bank által kibocsátott kártyával történő forint készpénzbefizetés az utolsóként jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamon kerül elszámolásra, az Ügyfél devizaszámlájára az érintett számla devizanemében.

⁹ A tranzakció devizanemének meghatározása a nemzetközi kártyatársaságok által a Bank számára megadott eredeti tranzakció devizaneme alapján kerül megállapításra.

A kibocsátástól számított 3 év a chippel ellátott, (2021.02.01-től újonnan igényelt, újragyártott, pótoló kártyák és 2021.03.30 dátumot követően lejárt és megújított kártyák esetén (kivéve Visa Electron Business kártya): 4 év), míg 2 év a chip nélküli bankkártyák érvényességi ideje.

A Napi ATM készpénzfelvételi összeg limit banki alapbeállítása 200.000 HUF, míg annak a Számlatulajdonos által megváltoztatható maximális összege Vállalati Visa debit bankkártya esetében 800.000 HUF, VISA Business/ MasterCard Business/MasterCard Üzleti Deviza bankkártya esetében 1.000.000 HUF, MasterCard Business Prémium bankkártya esetében 1.500.000 HUF. Az egy adott napon POS-en végzett vásárlás / készpénzfelvétel maximális összegére vonatkozó limit alapbeállítása 1.000.000 HUF. Ezen, a tranzakciók napi kumulált összegére vonatkozó limiteken a Bank a Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt igénybejelentésének megfelelően változtatni tud állandó jelleggel, és az így meghatározott összegek lesznek az irányadó limitek a következő igénybejelentésig. Egy adott napon ATM-en bonyolított készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit 5 db, míg egy adott napon POS-en végzett vásárlás / készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit 10 db. Ezen, a tranzakciók napi darabszámára vonatkozó limiteken a Bank nem tud állandó jelleggel változtatni. A Bank TeleBankon keresztül, illetve a Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt nyilatkozat Bankhoz történő benyújtása esetén, díjmentesen biztosított lehetőséget a napi ATM és POS használatához kötött összeg és darabszám limitek átmeneti (időzárás), az igénybejelentésben meghatározott időtartamra (maximum 48 óra) történő módosításra, azzal a megkötéssel, hogy az ATM-en végzett napi készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit nem haladhatja meg a 20 db-ot és az időzárás napi ATM készpénzfelvételi összeg

limit összege nem haladhatja meg a 3.000.000 HUF-ot. A bankkártyára állandó jelleggel irányadó limitet automatikusan visszaállnak az időzárás (maximum 48 óra) limitet beállítás előtti értékre, amikor az átmeneti (időzárás) limitek érvényességi ideje lejár.

Érintés nélküli fizetés esetén alkalmazott limit: Belföldi tranzakciók összeg limit: 15.000 Ft / tranzakció (60/2020. (III.23.) Kormány rendelet értelmében módosul a PIN kód kötelező, érintés nélküli fizetési tranzakciókra vonatkozó limit, 5.000 Ft-ról 15.000 Ft-ra).

MasterCard MoneySend napi jóváírási limit: 100.000 HUF, amely limit nem módosítható sem állandó, sem időzárás limitként. A Bank a MasterCard MoneySend jóváírást kizárólag a MasterCard Business Prémium, a MasterCard Business kártyák esetén biztosítja.

A Bank a dombornyomott bankkártyához kapcsolódóan többszolgáltatásként a Kártyabirtokos javára biztosítást köt a bankkártya szerződésben és az ahhoz tartozó általános szerződési feltételekben foglaltak szerint. A biztosítási- és asszisztencia szolgáltatás részletes leírását a "A Baleset-, Betegség és Poggyászbiztosítás Általános Feltételei" tartalmazza.

A Forinttól (HUF) eltérő devizanemben végzett tranzakciók elszámolása Visa típusú bankkártyák esetén: a Visa nemzetközi kártyaszervezet a tranzakció eredeti összegét és devizanemét az általa alkalmazott napi árfolyamon átváltja a Bank elszámoló devizanemére (EUR). A Visa nemzetközi kártyaszervezet által elszámolt devizaösszeget (EUR) a Bank a kártyaszervezettől a Bankhoz való beérkezés napján érvényes, utolsóként fixált számlakonverziós deviza-eladási árfolyamon váltja át a bankkártya számla devizanemére (HUF) és terheli a Számlatulajdonos bankkártya számláján a feldolgozást követő banki munkanapon (könyvelési nap).

21. MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA

Fedezethiány miatt a HUF számlán terhelendő, HUF-ban denominált, bankon belül konverzió nélkül, valamint bankon kívüli belföldi számla javára indított megbízásokat a Bank a következő időpontokig állítja sorba:

- Eseti átutalási megbízás:
 - Elektronikus benyújtott megbízások esetén T napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
 - Papír alapon benyújtott megbízás esetén T+1 nap 16:30-ig (Sz: 13:00)
 - TeleBankon benyújtott megbízás esetén nincs sorba állítás
 - Azonnali forint átutalási megbízás esetén nincs sorba állítás
- VIBER átutalások fedezethiánya esetében a megbízásokat a Bank a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidőig állítja sorba, ezt követően a megbízás visszautasításra kerül
- Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalási megbízás esetén T+1 napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
- Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) (FCY) átutalási megbízás esetén nincs sorba állítás.
- Csoportos átutalási megbízás esetén a T napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
- Hatósági átutalás és átutalási végzés esetén T+35 nap 18:00-ig
- Csoportos beszedési megbízás esetén (a Bank Számlatulajdonos ügyfele a kötelezett) T+1 nap 18:00-ig
- Felhatalmazó levél alapján alapuló beszedés esetén (1-es indokú beszedés):
 - 2007. március 1-je előtt átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor T+15 nap 18:00-ig, ha ez a kérés a jogszabályra hivatkozik, vagy 90 napra szól, akkor T+35 nap 18:00-ig; ellenkező esetben csak T napon
 - 2007. március 1-je után átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor T+35 nap 18:00-ig, ellenkező esetben csak T napon
- Végrehajtható okiraton, jogszabályon alapuló beszedés (2-es és 3-as indokú beszedés) esetén T napon, illetve külön kérés alapján T+35 nap 18:00-ig

Fedezethiányos deviza, valamint konverziós megbízásokat, továbbá import inkasszó teljesítésére beadott megbízásokat T+2 munkanap 16:25-ig állítja sorba a Bank, kivételt képeznek a T napos átutalások és konverziók, valamint a Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalások, melyek a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidőig kerülnek sorba állításra, majd (amennyiben nem teljesíthetőek) visszautasításra, valamint azok a megbízások, amelyeknél a megbízás a tárgynapon történik, és a számlaegyenleg a megbízás megadásakor elégséges fedezetet nyújt, azonban a teljesítést megelőző árfolyam áttérítéssel a fedezet elégtelenné válik.

22. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az EBH a szolgáltatásaiért felszámítható bankköltségek (jutalékok, díjak és költségek) mértékét, ezek érvényesítésének körét, az árfolyamok alkalmazását és a kamattelszámolás módját – figyelemmel az adott számlaszerződésben, a vonatkozó általános szerződési feltételekben, és az Üzlet szabályzatban foglaltakra – a következők szerint állapítja meg.

A fizetés forgalomhoz kapcsolódó bankköltségek számításának alapja a fizetési megbízás (a továbbiakban: megbízás) összege. A százalékos formában meghatározott bankköltségek olyan, a Bank által felszámított összegek, amelyek valamely – általában előre nem meghatározható – üzleti esemény (pl. a tranzakció összege) százalékában kerülnek meghatározásra, illetve egyéb fizetési forgalomhoz kapcsolódó díjak esetében a Kondíciós listában meghatározott tétel díj kerül felszámításra. Azon díjaknál ahol a HUF és EUR díj is szerepel egy díj megnevezése mellett, a Bank a deviza számlán történő terhelés során az EUR összeget számítja fel, míg a forintszámlák esetében a forint díjat. Amennyiben adott tranzakció vonatkozásában meghatározott jutalék a könyveléssel érintett számla devizanemében került rögzítésre, a Bank ezt a díjat fogja alkalmazni, ellenkező esetben – a jutalék elszámolása csak konverzióval könyvelhető (pl. EUR-ban meghatározott díj USD számlán terhelendő) – a Bank a jutalékokat a megbízás könyveléskor érvényben lévő számlakonverziós közép árfolyamon számolja át a terhelendő számla devizanemére. A Bank jutalékai a rutinszerű kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak, minden a rutintól eltérő többlet igény esetén mérlegelheti a Bank a megbízás elfogadását és az alkalmazandó jutaléktételt.

Bankszámla megszüntetése esetén, a számlamegszüntetés hónapjában a tört havi számlavezetési díjnak a fix részét a Bank nem számítja fel.

Eltérő rendelkezés hiányában, a jelen Kondíciós listában meghatározott díjak (jutalékok / bankköltségek) a Bank által nyújtott szolgáltatás könyvelésekor, illetve a hónap utolsó (munka)napján (utóbbi esetben megbízás típusonként összegezve) esedékesek. Ez alól kivételt jelenthetnek a külön szerződésben megállapított díj / jutalék elszámolási időpontok, illetve a harmadik fél / szolgáltató / közvetítő által felszámított díjak / költségek, amelyeket a Bank a felé benyújtott számla esedékességekor számol el a Számlatulajdonos irányába. A számlavezetési díjak terhelése a tárgyhót követő hónap első munkanapján történik, a tárgyhó utolsó napjára vonatkozó értékennapal.

Amennyiben se a megbízás, se a terhelendő / jóváírandó számla devizaneme nem HUF, a Bank a megbízás összegét először HUF-ra váltja, majd ezt a HUF összeget váltja át az érintett számla devizanemére. EBH-nál vezetett számla terhére, más pénzforgalmi szolgáltatónál / EBH-nál vezetett számla javára konverzióval teljesíthető fizetés forgalmi megbízások esetén a Terhelési értéknapon, míg más pénzforgalmi szolgáltatótól az EBH-ban vezetett számla javára érkező fizetés forgalmi megbízás jóváírásakor a könyvelés napján (a Bank által) jegyzett árfolyamot alkalmazza a Bank.

A Bank a kimenő deviza-átutalásokat külföldi közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók bevonásával teljesíti.

Bizonyos országokban (pl. Romániában) működő egyes bankok a konverzióval jóváírható tételeket – saját eljárásrendjüktől függően – vagy visszautalják költségeik levonását követően, vagy reklamációs levelezést indítanak. Utóbbi esetben utalt összeg a fizetési megbízás módosításáig nem kerül jóváírásra. A rendezés során Bankunknál és a külföldi banknál felmerült levelezési költségeket a Megbízó számlájára terheljük.

Kimenő deviza-átutalás esetén, amennyiben a megbízás devizaneme eltér a kedvezményezett jóváírandó számlájának devizanemétől, a Bank levelezőbankja jogosult a két devizanem közötti konverzió elvégzésére, és a megbízásnak a jóváírandó számla devizanemében történő teljesítésére.

A Bank által a kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek című dokumentumában leírtak szerint és az ott meghatározott esetekben alkalmazott Késedelmi kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamat + 8% p.a., illetve CAD (kanadai dollár), CZK (cseh korona), DKK (dán korona), GBP (angol font), JPY (japán yen), NOK (norvég korona), PLN (lengyel zloty), RON (új román lej), SEK (svéd korona), USD (USA dollár), CHF (svájci frank), EUR devizanemek esetében az adott ország mindenkori jegybanki alapkamat + 8% p.a. A BGN (bolgár leva), HRK (horvát kuna), RUB (rubel) devizanemek esetében a Késedelmi kamat mértéke 12% p.a..

TeleBank ügyintézőn keresztül benyújtott Forint fizetési műveletek szolgáltatásán keresztül megadott megbízások napi maximális összege 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint, amely nem módosítható.

A Bank jelen Kondíciós Listájában feltüntetett minden egyes díjat évente egy alkalommal, publikált Központi Statisztikai Hivatal (KSH) éves fogyasztói árindex mértékét 15 százalékponttal meghaladó mértékben emelheti, mely emelés mértékétől az ügyfél számára a Bank kedvezőbb irányba eltérhet.

A Bank kiegészítő hirdetményt tesz a mindenkori Kondíciós listával azonos módon közzé, amennyiben valamely – a jelen Kondíciós listával szabályozott szolgáltatásra vonatkozó - díjat/költséget vagy kondíciót időlegesen (akciós jelleggel meghatározott időre vagy visszavonásig) módosítja (továbbiakban: Kiegészítő Hirdetmény). A visszavonásig tartó akciós jellegű Kiegészítő Hirdetmény visszavonásról a Bank a visszavonás hatálybalépését megelőzően értesíti (leendő) Ügyfeleit. A Kiegészítő Hirdetmény kizárólag a benne foglalt mértékben módosítja időlegesen a mindenkori hatályos Kondíciós listát.

K&H Bank Zrt.

1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
 telefon: (06 1/20/30/70) 355 3355
 fax: (06 1) 328 9696
 Budapest 1851
 www.kh.hu • bank@kh.hu

**Üzleti és banktitok****Cegléd Város Önkormányzata**Cegléd

Kossuth tér 1.
 2700

Dr. Csáky András

Polgármester Úr részére

Tárgy: Finanszírozási és számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Örömkre szolgál, hogy ajánlatot tehetünk Cegléd Város Önkormányzata finanszírozási igényeinek kielégítésére, valamint Önkormányzatuk és intézményei számlavezetésének teljes körű lebonyolítására.

Jelen ajánlat (a továbbiakban: az „**Ajánlat**”) tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az Ajánlat finanszírozásra vonatkozó része indikatív jellegű, tehát a K&H Bank Zrt. (amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, továbbiakban: a „**Bank**” vagy „**K&H Bank**”) részéről nem jelent szolgáltatás nyújtási kötelezettséget. Az Ajánlat finanszírozásra, meghatározott szolgáltatás nyújtására vonatkozó részével kapcsolatban ilyen kötelezettség létrejöttének előfeltétele a Bank megfelelő bizottságának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése és aláírása.

Az Ajánlatban nem szabályozott kérdésekben a mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételek (Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra és Vállalati aktív banki szolgáltatásokra vonatkozóan), az Üzletszabályzat és a Hirdetmény (Vállalati Ügyfelek Részére) (együttesen: „**ÁSZF**”) előírásai az irányadók. Az Ajánlatban nagy kezdőbetűvel jelölt fogalmak értelmezésére az ÁSZF-ben megjelölt azonos fogalmak meghatározásai az irányadók.

Az Ajánlat tartalma üzleti és banktitoknak minősül, így az abban leírt információk harmadik személyek részére részben vagy egészben, szóban vagy írásban történő továbbítása nem – illetve kizárólag a K&H Bank előzetes írásos hozzájárulása mellett – lehetséges.

AZ AJÁNLAT TARTALMA:

A K&H Csoport bemutatása	2
Banki kapcsolat	4
Pénzforgalmi szolgáltatások	5
K&H Folyószámla-hitel	6

Jelen Ajánlat visszavonásig, de legkésőbb 2021. december 31-ig érvényes.

Bízunk benne, hogy Ajánlatunk kedvező fogadtatásra talál és lehetőségünk lesz szerződéses formában is megerősíteni azt.

Budapest, 2021. november 8.

Tisztelettel,

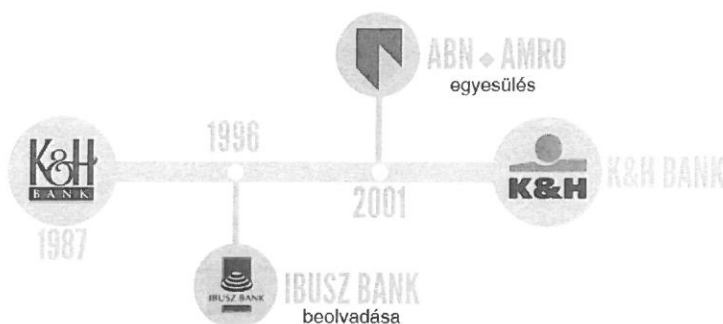
Verdon Bálint Bolla József Zsolt



A K&H Csoport bemutatása

A K&H Csoport Magyarország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként országosan több mint 4000 munkatársával áll az Önök rendelkezésére. Banki és biztosítási megoldások széles körével segítjük az igényeiknek leginkább megfelelő okos döntések meghozatalában.

Hosszú távú partneri kapcsolatokat építünk, melyet az is bizonyít, hogy 1987. január 1-jétől jelen vagyunk a magyarországi piacon.



A K&H Bank országwide 206 lakossági fiókjával segíti a mindennapjait, és mintegy 1 millió lakossági, kkv és vállalati ügyfelünknek kínálunk pénzügyi szolgáltatásokat. A magyar gazdaság működését több mint 1400 milliárd forintnyi hitel- és hiteljellegű állománnyal segítjük a háztartások, kisvállalkozások, vállalatok és önkormányzatok finanszírozásán keresztül. A cégcsoport teljes tevékenysége hozzávetőlegesen 4000 magyar beszállítónak, és mintegy 700 banki és biztosítási ügynöknek biztosít megrendeléseket és folyamatos tevékenységet.

Milyen előnyöket nyújt az Önök önkormányzatának a K&H Bank?

- az Ön kapcsolattartója köré szerveződött, elkötelezett, szakértő tanácsadó csapat mindent elkövet azért, hogy minél jobban megértse az Ön vállalatának üzleti célkitűzéseit és Önnel együtt testreszabott pénzügyi megoldásokat találjon
- ügyfélszolgálatunkon keresztül a pénzügyeivel kapcsolatban felmerülő kérdéseire biztonságos, gyors és pontos választ kaphat
- a K&H egy stabil, független pénzügyi intézet, amely tőkeerős és tekintélyes anyavállalata, a belga KBC Bank támogatását élvez

hitelminősítés
(hosszú távú)

Moody's (2019. február)	
K&H Bank	Baa2

Fitch (2019. február)	
K&H Bank	BBB

A K&H Csoport kiemelkedő hazai teljesítményét az alábbi szervezetek díjai támasztják alá:

- A „Euromoney” döntése alapján „Magyarország legjobb bankja” 2013-ban, 2014-ben és 2016-ban



- A „The Banker” döntése alapján „Magyarország Legjobb Bankja” 2013-ban, 2014-ben, 2016-ban és 2017-ben





- A „Global Finance” döntése alapján a „Legjobb Trade Finance Bank” 2010-ben, 2011-ben, 2016-ban és 2019-ben



- A Felelős Családi Vállalatokért Közhasznú Egyesülettel (FBN-H-val) kötött kizárólagos együttműködési megállapodás



Társadalmi felelősségvállalás és támogatási területek

A K&H Csoport feladatának érzi, hogy működése során úgy hozzon okos döntéseket, hogy közben a jelen és a jövő társadalma számára felelősségteljesen biztosítsa a teljes élet megvalósítását. Erre törekszik minden kezdeményezésével kapcsolatban, és minden üzleti és társadalmi döntésének meghozatalakor ezt veszi figyelembe. Tevékenységének minden részletét áthatja ez a szemlélet, az ügyfélszolgálatától a termékfejlesztésen át a dolgozókról való megfelelő gondoskodásig, vagy akár épületek működtetéséig.

Felelős intézményként a K&H Bank támogatási stratégiájában az alábbi területekre összpontosítja figyelmét és az erőforrásokat:

- sport (K&H mozdulj!, K&H Kézilabda Liga),
- gyermekegészségügy (K&H gyógyvarázs),
- vonzó munkahely megteremtése (pl. gyermekbarát munkahely),
- környezetvédelem (a K&H székház az első és egyetlen arany fokozatú irodaház a nemzetközi LEED® minősítés alapján Magyarországon),
- fiatalok oktatása (K&H Vigyázz, Kész, Pénz!),
- vállalkozás ösztönzés (K&H családi vállalatok kiválósági díj),
- előadó-művészet (K&H alkotói ösztöndíj program),
- hátrányos helyzetűek támogatása (K&H a hátrányos helyzetűekért program)





Banki kapcsolat

Bankunk elkötelezte magát a közszerához kapcsolódó szervezetek, intézmények, gazdasági társaságok, egyházak és egyéb nonprofit szervezetek magas színvonalú, kiemelt ügyféként történő kiszolgálása mellett. Ügyfeink igényeinek kielégítése érdekében Országos Önkormányzati Fiókunk jól felkészült csapata dolgozik, amelynek tagjai több évtizedes tapasztalattal rendelkeznek közigazgatási ügyekben és jól ismerik a szektor működését, elvárásait és az ajánlott szolgáltatásokat.

Bankunk kapcsolataiban – az egyéb területekhez hasonlóan – ügyfeink kiszolgálása az országos fiókhálózatra épül, ahol a Bank eddig kialakított gyakorlatát követve minden ügyfelünk esetében személyes kapcsolattartót is kijelölünk, aki felelős ügyfelünk igényeinek gyors és pontos kielégítéséért, valamint a szolgáltatások folyamatos, zökkenőmentes biztosításáért.

Név	Beosztás	Kapcsolat
Verdon Bálint	Önkormányzati kapcsolattartó	☎ (06 30) 833 9477 balint.verdon@kh.hu
Fábics Flóra	Önkormányzati kapcsolattartó asszisztens	☎ (06 1) 483 5067 flora.fabics@kh.hu

Milyen szolgáltatásokkal tudjuk Önöket segíteni?

A K&H Bankcsoport a pénzügyi szolgáltatások teljes kínálatával áll ügyfelei rendelkezésére:

- pénzforgalmi szolgáltatások, finanszírozási és megtakarítási megoldások
- élet- és vagyonbiztosítások teljes palettája
- az egyedi portfóliók kezelése, a befektetési tanácsadás, valamint a befektetési alapkezelés terén kiemelkedő színvonalú szolgáltatások
- munkavállalók számára nyújtott kedvezmények
- bankkártya elfogadási megoldások (POS)

Pénzforgalmi szolgáltatások

FORGALMI JUTALÉK	
Saját számlák közötti átvezetések	díjmentes
Önkormányzat és a Bank közös ügyfelei közötti utalások (Bankon belüli elektronikus forint utalások)	díjmentes
Bankból kimenő utalások	díjmentes
Bankba érkező jóváírások (Forint utalások bankon: belüli, GIRO, VIBER)	díjmentes
KÖLTSÉGEK	
Számlanyitás költsége, díja	díjmentes
Számlafenntartás, számlavezetés költsége	díjmentes
Bankszámlavezetés költsége	évi fix 500.000 Ft (függetlenül a forgalomtól és a számlák darabszámától), melyet az Önkormányzat számláján terhelünk. Intézményeknek díjmentes
Havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	díjmentes
Csoportos átutalás indítása	díjmentes
Csoportos beszedések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	díjmentes
Ügyfélterminál használata, telepítés költsége	díjmentes
Elektronikus utalás díja	díjmentes
Postai készpénzáttutalás fogadása/küldése	díjmentes + postai jutalék
Készpénz befizetés számlára (bankfiókban)	díjmentes
Készpénz felvétel díja (bankfiókban)	díjmentes
Számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	díjmentes
Saját számlák között átvezetés díja	díjmentes
Nap végi záróegyenlegek felösszesítés díja, kiskincstéri rendszer havi díj	díjmentes
Számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	A mindenkor Vállalti Hirdetményben meghatározott kamatláb. Jelenleg 0,01%

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében a Bank könyvelési díjat alkalmaz. A könyvelési díj mértékét és számítási módját a mindenkor hatályos „Hirdetmény vállalati ügyfelek részére” tartalmazza. A könyvelési díj mellett a Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetén – a fenti egyedi kondíciók kivételével – a mindenkor hatályos Hirdetmény 10. számú melléklete szerinti díjmértéket érvényesíti.

*Készpénzforgalmukat Ceglédhez legközelebb az 5000 Szolnok, Szapáry utca 25-29. és a 6000 Kecskemét, Nagykőrösi utca 9/a cím alatti bankfiókban tudják lebonyolítani. A készpénzbefizetések lebonyolítására ajánlatunk 1. számú mellékletében teszünk további javaslatokat.



K&H Folyószámla-hitel

Hitelfelvevő	Cegléd Város Önkormányzata
Hitelnyújtó	K&H Bank
Hitelkeret összege	400 000 000 Ft
Devizanem	HUF (magyar forint)
Futamidő	határozatlan
Rendelkezésre Bocsátás Napja	a Bank a Hitelkeretet első ízben valamennyi Előfeltétel megvalósulást követően, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapján bocsátja az Ügyfél rendelkezésére
Lejárat Napja	minden naptári év utolsó banki munkanapja
Éves Kamatláb	változó O/N BUBOR + 0,85 % Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező
Rendelkezésre tartási jutalék	díjmentes
Hitelkezelési díj	díjmentes
Előfeltételek <i>Az ÁSZF-ben meghatározottak Előfeltételeken kívül, illetve azoktól eltérően.</i>	1) az Ügyfél Képviselő-testületi határozatának bemutatása, amely feljogosítja az Ügyfelet a hitelszerződés aláírására és az abban foglaltak végrehajtására 2) fizetési számla nyitása a Banknál



1. számú melléklet Tájékoztató készpénz befizetési lehetőségekről

befizetésre alkalmas (Cash in) ATM:

- 7/24 órás működés a bankfiókok 24 órás zónájában
- minden K&H bankfiókban, és egyes külső helyszíneken nyújtott szolgáltatás
- minden forint bankjegy címlet befizetése lehetséges
- a befizetési tranzakciók ismétlésének száma nem korlátozott
- a befizetett összeg a tranzakciót követően azonnal felhasználható
- egy tranzakció alkalmával egyszerre legfeljebb 200 db bankjegy fizethető be. Amennyiben 200 db bankjegynél többet szeretnének befizetni, azt több egymást követő tranzakcióval tehetik meg.
- a befizetési tranzakció díjtétele jelenleg akciósan nulla forint, valamint az ehhez szükséges **bankkártyákat is díjmentesen** biztosítjuk az Önkormányzat és intézményei, cégei részére

Amennyiben a befizetéssel megbízni kívánt munkatársait ellátja K&H üzleti bankkártyával, akkor a kártyalimitek nullára állításával a kártya igénybevétele korlátozható, hogy kizárólag befizetésre legyen alkalmas. A sikeres befizetési tranzakciókról az Ön által meghatározott telefonszámra a tranzakciót követően kiküldött SMS üzenetben értesülhet.

A K&H ATM-eken már lehetősége van arra is, hogy ezentúl ne csak a kártyához tartozó számlára teljesítsen készpénz befizetést, hanem a pénzforgalmi (GIRO) számlaszám megadásával a legtöbb K&H banknál vezetett fizetési számlára is.

Ez a funkció bármilyen K&H által kibocsátott kártyával elérhető, mivel a tranzakció során a kártya csak a befizető személy azonosítására szolgál.

A tranzakcióhoz rövid közlemény begépelésére is van lehetőség, érintőképernyő segítségével tudják megadni a legfeljebb 20 karakteres szöveget.

Fizetőkártya-elfogadási szolgáltatás (POS terminál)

A K&H Bank stabil tulajdonosi hátterére és a bankkártyás fizetések terén szerzett több évtizedes tapasztalatára alapozva a bankkártya-elfogadás egyik legjelentősebb és legmegbízhatóbb hazai szereplője. A K&H Bank kártyaelfogadó hálózata ma már országsszerte több mint 12 000 kereskedelmi egységet foglal magába.

ezen befizetési forma jellemzői:

- POS terminálok biztosítása, telepítése, hibaelhárítás
- POS terminál működtetésére és az alapvető hibák elhárítására vonatkozó oktatás
- bankkártya tranzakciók elszámolása, kivonat biztosítása
- 24 órás telefonos ügyfélszolgálat, reklamációkezelés
- alkalmas akár helyi adók beszedésére, valamint étkezési/térítési díjak fizetésére

A POS terminálok által felküldött elektronikus adatok beérkezésétől számított T+2 banki munkanapon belül indítjuk a tranzakciók ellenértékét bármely magyarországi banknál vezetett számlára.

Az átutalt összegekről részletes elszámolást küldünk, melyet hitelesített elektronikus kivonat/elszámolás útján is biztosítani tudunk. A K&H e-posta szolgáltatást biztosít ügyfelei részére, mely felületen keresztül, a megfelelő azonosítás után a kártyaforgalmi kimutatások elérhetők és bármikor igény esetén elektronikus formában lehívhatók, akár tovább feldolgozásra alkalmas txt fájl formátumban is.

**Közvetlen készpénz beszállítási lehetőség a K&H Bank központi értéktárába:**

Az Önkormányzat, illetve önkormányzati cégek által megbízott értékszállító cég közvetlenül szállítja el a tasakokat a Bank Központi Értéktárába, ahol a banki szolgáltatás részeként az átvételre, majd feldolgozásra kerül, végül a Bank intézkedik annak jóváírásáról.

ezen befizetési forma jellemzői:

- nagyobb rugalmasságot biztosít mind a befizetésre kerülő készpénzmennyiség, mind a befizetés gyakorisága tekintetében
- alkalmas lehet a több telephelyről és/vagy nagy mennyiségű készpénz befizetésére (pl. parkolóautomaták érmebefizetésére)
- a befizetés jóváírása a Bank Központi Értéktárába történt átadást követő napon legkésőbb 16:00 óráig megtörténik

A zsákos befizetések szállítására az alábbi értékszállító cégeket javasoljuk:

- Trezex Hungária Zrt.
- CRITERION készpénzlogisztikai Kft.

Az értékszállítás díján (melyet az Önkormányzat közvetlenül az értékszállítónak fizet meg) felül a szolgáltatás banki díjtételei az alábbiak:

Központi Értéktárba értékszállítóval történő zsákos készpénzbefizetés	
forint bankjegyek	díjmentes
forint érmék	díjmentes



INDIKATÍV AJÁNLAT

Cegléd Város Önkormányzata
részére

Cegléd Város Önkormányzata

2700 Cegléd
Kossuth tér 1.

dr. Csáky András
Polgármester

Tisztelt Polgármester Úr!

Kérésüknek megfelelően összeállítottuk az OTP Bank Nyrt.-nél történő finanszírozásra és számlavezetésre vonatkozó indikatív – nem kötelező érvényű – ajánlatunkat, melyet az Önök üzleti igényeinek maximális figyelembevételével alakítottunk ki.

Jelen dokumentum tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az indikatív (nem kötelező érvényű) ajánlat nem tekinthető teljesnek és véglegesnek és nem jelent az OTP Bank Nyrt. részéről végleges kötelezettségvállalást. A jelen dokumentum nem minősül szerződésnek, előszerződésnek vagy elfogadó nyilatkozatnak, ezért a konkrét ügylet megvalósítására az OTP Bank Nyrt. az erre vonatkozó szerződéses dokumentáció általa történő aláírásával vállal kötelezettséget. Az ajánlat finanszírozásra vonatkozó részével kapcsolatban tájékoztatjuk Önöket, hogy a végleges kötelezettségvállalás létrejöttének előfeltétele a Bank döntéshozójának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése, aláírása.

Az ajánlatban a benne részletezett kondíciók (verzióként) együtt kezelendők.

Jelen indikatív ajánlat üzleti titkot képez, ezért harmadik személy részére kizárólag Bankunk előzetes írásbeli hozzájárulásával adható ki.

Jelen indikatív ajánlatunk 2021. december 31. napig érvényes.

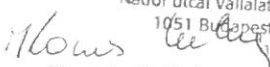
Az ajánlattal kapcsolatosan felmerülő bármely kérdésével kérjük, forduljon Borsi Kata Alma vállalati ügyfélkapcsolati szakértőhöz Kata.Alma.Borsi@otpbank.hu email címen vagy a +36 (70) 508-4275 telefonszámon.

Bízunk benne, hogy ajánlatunkban szereplő üzleti feltételek és kondíciók találkoznak az Önök elképzeléseivel és megfelelő alapot teremtenek a jövőbeni partneri kapcsolat folytatásához.

Budapest, 2021. november 8.

OTP BANK Nyrt.

Tisztelettel:

Budapesti Régió
Nádor utcai Vállalati Business Centrum
1051 Budapest, Nádor utca 1

Kocsis Szilvia
vállalati értékesítési vezető


Barczai János
senior tanácsadó

Az OTP Bank Nyrt. INDIKATÍV AJÁNLATA a Cegléd Város Önkormányzata és Intézményei részére

SZÁMLAVEZETÉS ÉS PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK

Az ajánlat a Hirdetmény forgalmi különdíj mellett a belföldi pénzügyi intézmények, a belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek, közszolgálati szervezetek, vízi közművek forint- és devizaszámlái tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről c. hirdetmény alkalmazása mellett érvényes. Az itt fel nem sorolt szolgáltatások díja, jutaléka és költsége, valamint egyes tételek esedékességei tekintetében a mindenkor hatályos Hirdetmény az irányadó. A harmadik fél által felszámított, az OTP Bank Nyrt. által továbbszámolt díjak (pl: posta költség, tranzakciós illeték) felszámításra kerülnek.

Forgalmi jutalék	1. VERZIÓ	2. VERZIÓ
saját számlák között	0,00%	0,00%
önkormányzat és bank közös ügyfelei között	0,01%	0,00%
bankból kimenő utalások esetén	0,01%	0,00%
bankba érkező jóváírások esetén	0,00%	0,00%
Költségek		
számlanyitás költsége, díja	0,- Ft	0,- Ft
számlafenntartás, számlavezetés éves költsége (csak egyszer kerül felszámításra Cegléd Város Önkormányzata felé, negyedéves egyenlő részletekben - az intézmények felé nem kerül külön felszámításra)	0,- Ft	1.120.000,- Ft (280.000,- Ft/negyedév)
bankszámla vezetés költsége	0,- Ft	0,- Ft
havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	0,- Ft	0,- Ft
csoportos jóváírás indítás (bankok belüli/kívüli tételek)	0,- Ft	0,- Ft
csoportos beszedések díja (bankon belüli/kívüli indított tételek; bankon belüli/kívüli jóváírt tételek)	0,- Ft	0,- Ft
ügyfélterminál használata, telepítés költsége	0,- Ft	0,- Ft
elektronikus utalás díja (bankon belül/kívül)	0,- Ft	0,- Ft
postai készpénzáttutalás fogadása/küldése	0,- Ft	0,- Ft
készpénz befizetése számlára	0,- Ft	0,- Ft
készpénz felvétel díja	0,- Ft	0,- Ft
számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	0,- Ft	0,- Ft
banki információ nyújtása	0,- Ft	0,- Ft
számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	0,- Ft	0,- Ft
saját számlák közötti átvezetés díja		
nap végi záróegyenlegek felösszeállítás díja, kiskincstári rendszer havi díja	0,- Ft	0,- Ft
folyószámlahitel (Önkormányzat részére max. 400 millió Ft)	évi 3 havi BUBOR + 1,10%, de minimum 1,10%	évi 3 havi BUBOR + 1,10%, de minimum 1,10%
számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	mindenkori hirdetmény szerint	mindenkori hirdetmény szerint
nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekk tömb kp. felvételhez, postai kp.csekk)	0,- Ft	0,- Ft

AJÁNLAT
TELJES KÖRŰ SZÁMLAVEZETÉSRE



CEGLÉD VÁROS ÖNKORMÁNYZATA
RÉSZÉRE

2021. november 10.

Cegléd Város Önkormányzata
Cegléd
Kossuth tér 1.
2700

Dr. Csáky András
polgármester úr részére

Tárgy: Indikatív számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítottak bankunk számára az Önkormányzat és intézményei részére számlavezetési ajánlat benyújtására vonatkozóan. Szeretnénk felhívni figyelmüket arra, hogy bankunk Cegléden **heti 5 napos nyitva tartással fiókot üzemeltet**, továbbá az önkormányzat igénye szerint **kis-kincstári rendszer** keretében lekérdezési lehetőséget biztosítunk a polgármesteri hivatal pénzügyi osztályán dolgozók részére a költségvetési intézmények számlaforgalmára, valamint rendelkezésére, a csekkes befizetések elektronikus kezelésére. Ajánlatunkban kiemelt figyelmet fordítottunk kérésük alapján a **csoportos átutalás, beszédési megbízások** teljesítésére.

Cegléd Város Önkormányzata **üzleti és stratégiai szempontból kiemelt jelentőségű** önkormányzat a Takarékbank számára. A bank a régió gazdasági életének szerves része, részt vesz – az önkormányzat mellett - a helyi vállalkozások, a non-profit szervezetek és lakosság banki szükségleteinek kiszolgálásában.


Tájékoztatjuk Önöket, hogy **jelen indikatív ajánlatunkban foglalt díj- és jutaléktételek tárgyalási alapot képeznek a végleges árazás kialakításához**, figyelembe véve az Önök egyedi igényeit, szokásait. Valamint a bank kijelenti, hogy a jelenleg ismert 2020-as, 2021-es költségvetési főösszegéhez viszonyítva készíti egyedi ajánlatát. Amennyiben a költségvetés növekménye meghaladja a 20%-ot, abban az esetben a bank fenntartja a jogot az általánydíj felülvizsgálatára.

Kérdéseikkel kapcsolatosan a továbbiakban is készséggel állunk rendelkezésükre telefonon és személyesen egyaránt.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk kialakítására a kölcsönös előnyök figyelembevételével.

Budapest, 2021. november 10.

Tisztelettel:


Komjáthy Kálmán

Önkormányzati Kompetencia Központ vezető


Mészáros Ádám

Vezető Önkormányzati szakértő

1. Információk a Takarékbankról

1.1. A Takarékbank Zrt. bemutatása

Közel 2300 milliárd forintos aggregált mérlegfőösszegével az ország ötödik legnagyobb hitelintézete lépett piacra a takarékok és a TakaréK Kereskedelmi Bank országos egyesülése nyomán. A Takarékbank saját tőkéje 120, jegyzett tőkéje 100 milliárd forintra emelkedett, hitelállománya eléri az 1400, betétállománya pedig az 1700 milliárd forintot. A fúziók révén az országos Takarékbank ügyfeleinek száma több mint 1,1 millióra nőtt, 750 fiókjával és 15 TakaréK mobil bankfiókjával a legnagyobb, országos fiókhálózatot üzemelteti.

2019. október 31-én 11 takarékszövetkezet és 2 bank cégjogi egyesülésével befejeződött az a majdnem öt éves folyamat, amelynek során a korábbi közel 120 takarékszövetkezetből mára egyetlen, országos lefedettségű, univerzális kereskedelmi bank jött létre. Az utolsó fúzióban a 3A Takarékszövetkezet, a Békés TakaréK Szövetkezet, a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet, a DÉL TAKARÉK Szövetkezet, a Fókusz Takarékszövetkezet, a Hungária TakaréK Takarékszövetkezet, a KORONA TAKARÉK Takarékszövetkezet, az M7 TAKARÉK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a TISZÁNTÚLI TAKARÉK Takarékszövetkezet, valamint a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. és az eddig regionálisan működő Takarékbank Zrt. vett részt. Valamennyi hitelintézet ügyfeleit, dolgozóit, teljes fiókhálózatát, betét- hitel- és szerződésállományait a Takarékbank Zrt. vette át.

A fúziókkal a Takarékbank megszünteti az eddig óriási költségeket okozó átfedéseket, a szervezetek közötti párhuzamosságokat, egységesíti a takarékok eltérő termékpalettáit, a fiókhálózatot, az arculatot, az értékesítési és marketingtevékenységet, a belső szabályozást, valamint folytatja az informatikai rendszerek konszolidációját.

Az egyesült Takarékbank a családok és generációk bankja, amely tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban, emellett nyit a fiatalabb és a városi, fővárosi lakosok, vállalkozók felé is. A közösségek bankjaként a helyi közösségek és vállalkozások fejlődését, egymás közti szerveződését, együttműködését, a helyi start-upok piacra lépését segíti elő. Az országban messze a legnagyobb fiókhálózata révén továbbra is biztosítja a fővárosi és vidéki lakosok, vállalkozások és intézmények korszerű pénzügyi termékekkel való ellátását, hozzájárul az esélyegyenlőség megteremtéséhez és a vidék felzárkóztatásához.

A Takarékbank jelentős üzleti korszerűsítést tervez, új termékekkel és szolgáltatásokkal, új, korszerű, digitális csatornák alkalmazásával kíván a piacra lépni, miközben a hagyományos banki ügyintézését is széles körűen biztosítja ügyfelei számára.

1.2. Önkormányzatok részére nyújtott szolgáltatásaink

Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége megnyitotta az utat a kereskedelmi bankok számára is, hogy a helyi jelenlétre alapozva kiterjesszék tevékenységüket az önkormányzati területre is. Fontosnak tartjuk, hogy a települések életéhez szervesen kapcsolódjunk, a lakosság és a helyi vállalkozások kiszolgálásán túlmenően az önkormányzatok részére is a **teljes pénzügyi szolgáltatási palettát kínáljuk**, hiszen a bankválasztásnál a szolgáltatás minősége, szakmai színvonala és a pénzügyi tevékenység teljes köre fogalmazódik meg jogos elvárásként.

A bank stratégiájában az önkormányzati bankkapcsolatoknak továbbra is megkülönböztetett szerep jut. Folyamatosan fejlesztjük önkormányzatoknak kínált banki szolgáltatásaink körét, hogy az önkormányzatok lehetőségeit, esetleges korlátait figyelembe véve kialakíthassuk az optimális konstrukciót.

A számlavezetés mellett kihelyezéseink során a rövid lejáratú fizetési kötelezettségek finanszírozását biztosítjuk éven belüli lejáratú (likvid) hitelekkel, de fejlesztési célú elképzeléseikhez is segítséget nyújtunk. Az EU-s és központi támogatások megelőlegezése, a beruházásokhoz szükséges saját erő megteremtése is markáns eleme önkormányzati szolgáltatásainknak, amely között szerepel a környezetvédelmi és energia megtakarítást célzó beruházások finanszírozásának lehetősége is.

Számlavezető körünkbe tartozik országosan jelenleg **összesen 1.173 települési önkormányzat** és intézményeik, a gazdasági társaságok, a nemzetiségi önkormányzatok, a térségi társulások és az alapítványok számlavezetésével együtt.

A Takarékbank rövid távú terveiben szerepel olyan városokban, nagyközségekben lévő helyi jelenlét kialakítása, ami a **bank jövőbeni stratégiája szempontjából fontos szerepet tölt be. Ilyen célpont Cegléd város is**, ahol az önkormányzat és az intézmények készpénz kiszolgálása, továbbá a napi számlaforgalommal kapcsolatos teendők ellátása is komoly lehetőség és biztosított.

Kirendeltségeinkben bankunk **teljes körű banki szolgáltatást** nyújt lakossági, önkormányzati és vállalkozói ügyfeleinknek. Ezek felölelik a számlavezetés minden formáját, számlacsomagok, „Elektra” elektronikus bankszolgáltatás kapcsolat, devizaszámla vezetés. Forint és deviza hitelek nyújtása, támogatás előfinanszírozási konstrukció, kedvezményes lakáshitelezés, különböző hitelkonstrukciók bonyolítása, MFB hitelek, bankgarancia vállalása, biztosítási szolgáltatások közvetítése, valamint Fundamenta-Lakáskassza termékek értékesítése. Ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatásaink elérhetőek minden kirendeltségünkben.

Sikeres működésünk záloga a folyamatos innováció, a munkatársak szakértelme és felkészültsége, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása, **az ország legkiterjedtebb fiókhálózata**, az alternatív elérési lehetőségek fejlesztése. Üzletpolitikánk meghatározó eleme a bizalmi alapokon nyugvó partnerség kialakítása és a kölcsönös előnyökön alapuló üzleti kapcsolatok szélesítése, az ügyfélközpontúság és a helyben nyújtott modern pénzügyi szolgáltatás biztosítása.

Nem standard kondíciókat kívánunk kidolgozni, hanem ügyfélreszabott, az egyedi igényeket kielégítő szolgáltatást kínálunk önkormányzati partnereinknek. Ennek érdekében **szakmai támogatást nyújtó kollégák segítik a kirendeltségekben dolgozók munkáját**, akik a napi pénzügytechnikai kapcsolatokon túlmenően konstruktívan tudnak együttműködni az önkormányzatokkal.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy önkormányzati tevékenységünket is a mindenkor hatályos jogszabályok alapján végezzük, szigorúan betartva a Stabilitási törvényben és az önkormányzatok gazdálkodását szabályozó törvényekben, rendeletekben megfogalmazott irányelveket, szükség esetén együtt gondolkodva az önkormányzat vezetőivel.

Meggyőződésünk, hogy az önkormányzatok kiszolgálása során **nélkülözhetetlen a személyes ügyfélkapcsolat, a számlavezető hitelintézet helyi jelenléte**, hogy a közvetlen ügyintézésrel ügyfeleink magas színvonalú és gyors kiszolgálása megvalósuljon.

2. További előnyök a Takarékbank részéről

- Bankunk 750 kirendeltséggel rendelkezik országszerte, amely kirendeltségeinkben Önök és partnereik rendelkezésére állunk megbízásaik kezelésében.
- A készpénz befizetés és a készpénz felvétel a településeken belül, helyben és azonnal történik, amely gyorsabbá és kényelmesebbé teszi a banki ügyintézés, valamint költséghatékony is.
- A váratlanul felmerülő, banki megoldást igénylő problémákat késedelem nélkül, a városon belül, **személyesen** intézhetik.
- Az Önök vagy intézményük, gazdasági társaságuk által a helyi lakosságnak vagy a helyi intézményeknek, vállalkozásoknak nyújtott, térítéses szolgáltatások számlázott ellenértéke készpénzben, a helyi kirendeltségünkben azonnal és gyorsan befizethető, rendezhető. Ez a **lakosság komfortérzetét is növeli.**
- A készpénzáttutalási megbízások (ún. „sárga csekkek”) használata teljes mértékben mellőzhető, amelynek nyomdai és postai, igen jelentős díjtételei a helyi bankpénztár használatával **jelentős megtakarítást eredményeznek** Önöknek.
- A **bankpénztári befizetések** a tényleges befizetéssel egyidőben az Önök pénzforgalmi számlájára kerülnek jóváírásra, amelyet az elektronikus banki szolgáltatás segítségével Önök azonnal látnak a terminálon, amely által napi likviditásuk jobban tervezhető, az vezetők részére történő adatszolgáltatás gyorsabb és naprakészebb.
- A banki átutalással rendezett tételek esetében, amennyiben a fizető fél magánszemély vagy a vállalkozó rendelkezik bankunknál bankszámlával, az Önök számláján azonnali könyveléssel történik a jóváírás.
- Az Önök által, bankunknál vezetett számlákra indított tételek azonnali jóváírással kerülnek könyvelésre.

3. Bankszámlavezetés indikatív kondíciói

Cegléd Város Önkormányzata, intézményei részére adott indikatív ajánlat díjai, kondíciói:

Forgalmi jutalék	Alapdíj	Alapdíjat kiegészítő díj (Tranzakciós illeték)
saját számlák között	0 Ft	-
önkormányzat és bank közös ügyfelei között	0 Ft	+0,30% max. 6000 Ft
bankból kimenő utalások esetén	0 Ft	+0,30% max. 6000 Ft
bankba érkező jóváírások esetén	0 Ft	-
Költségek		
számlanyitás költsége, díja	0 Ft	-
számlafenntartás, számlavezetés költsége	0 Ft	-
bankszámla vezetés költsége	1.900.000 Ft/ év	-
havi és/vagy negyedéves zárlati díjak, számlavezetési díj költsége éves szinten összesen	0 Ft	-

csoportos jóváírás indítás (bankok belüli/külvüli tételek)	0 Ft	-
csoportos beszedések díja (bankon belüli/külvüli indított tételek; bankon belüli/külvüli jóváírt tételek)	0 Ft	-
ügyfélterminál használata, telepítés költsége	0 Ft	-
elektronikus utalás díja (bankon belül/külvüli)	0 Ft	+0,30% max. 6000 Ft
postai készpénzáttétel fogadása/küldése	0 Ft	+0,30% max. 6000 Ft
készpénz befizetése számlára	0 Ft	-
készpénz felvétel díja	0 Ft	+0,60%
számlaforgalomról kiadott információk, igazolás	0 Ft	-
banki információ nyújtása	0 Ft	-
számlakivonat, könyvelési bizonylat, egyéb okirat másolati díja	0 Ft	-
saját számlák közötti átvezetés díja	0 Ft	-
nap végi záróegyenlegek felösszeállítás díja, kiskincstári rendszer havi díja	0 Ft	-
folyószámlahitel (max. 400 millió Ft)	1 havi BUBOR + 0,49 %	
számlák követel egyenlege után fizetett éves kamat	0 Ft	-
nyomtatványok költsége (kp felvételhez, csekkötő kp. Felvételhez, postai kp.csekk)	0 Ft	-

Külön kerülnek felszámításra azon eseti díjak, jutalékok, költségek, illetékek, amelyek a banki szolgáltatásokkal összefüggésben keletkeznek, de pl. külső szolgáltatók felé kerülnek kiegyenlítésre vagy nem kapcsolódnak szorosan az önkormányzat által igénybe vett alapszolgáltatásokhoz, amelyek – többek között – az alábbi szolgáltatások lehetnek, a teljesség igénye nélkül:

4. Elektronikus bankszámlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások

Ügyfeleink számára a leggazdaságosabb, legkényelmesebb és egyben a legtöbb szolgáltatást nyújtó lehetőség az elektronikus bankszolgáltatás, amely gyors és biztonságos bankkapcsolatot tesz lehetővé. Ennek megvalósításához Internet kapcsolatra vagy telefonvonalra, számítógépre és szoftverre van szükség.

Electra kapcsolat

A rendszeresen és jelentős tranzakció számú pénzforgalmat bonyolító ügyfeleink, így az Önkormányzat részére is a minden speciális igényt kielégítő, internet alapú Electra programot ajánljuk igénybe venni.

A bank az Önkormányzat részére az „Electra” szolgáltatás működtetéséhez szükséges szoftver telepítését, használatát, valamint az önkormányzati dolgozók betanítását díjmentesen biztosítja.

A szolgáltatás igénybe vételével ügyfeleink saját számítógépükről percekben belül hozzájuthatnak a bankszámlájukat érintő információkhoz, valamint továbbíthatják fizetési megbízásaikat üzleti partnereiknek. Ezen lehetőséggel csökkennek ügyfeleink kényelmetlenségei, megtakarítják maguknak az utazási költséget és az esetleges sorban állási kellemetlenségektől mentesülnek. A rendszer működéséből adódóan kiemelendő a gyorsaság: az ügyfél mindig a legfrissebb adatokat kapja meg, így azonnal tudomást szerezhet a számlájára érkezett megbízásokról, pl.: átutalási jóváírás, beszedési megbízás, stb., valamint indíthat megbízásokat a bankhoz és rendelkezhet a saját számlái felett.

Az Electra Terminál széles körű banki szolgáltatásainkat kezelő elektronikus rendszer, egyszerű, áttekinthető számlakezelést biztosít.

Előnyök

- felhasználóbarát programkezelés,
- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele,
- a banknak küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak,
- előkészített tranzakciók tetszőleges időbeni indítása igényüknek megfelelően,
- külső adatok importja, illetve banki adatok exportja külső egységre, elősegítve könyvelői- vagy elemző-programok feldolgozását,
- folyamatos felhasználó és tranzakciós lekövetés, az információs rendszerben történő mozgás esetében is,
- nemzetközi nyelvi platformok használata felhasználótól függően beállítva,
- megbízható nemzetközi szabványokon nyugvó technológiák,
- egy adott felhasználó több telephelyén is telepíthető úgy, hogy az aláíró személyek jogosultságai, kódszavai minden telephelyen automatikusan érvényesíthetők és azonosak,
- centralizált verzióváltás

Végezhető tranzakciók

- forint- és devizaszámla terhére történő forint és deviza átutalás,
- értéknapos- és állandó átutalások,
- csoportos átutalási megbízások indítása (pl. segélyek, munkabér utalások)
- belföldi beszedési megbízás benyújtása,
- bankszámlakivonat lekérdezés,
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése,
- banki információk kezelése,
- értesítések,
- megbízások előkészítése, sablonkészítés,
- elküldött megbízások kezelése (státusz,)
- többféle file formátum exportja-importja,
- postai kifizetési utalványok kezelése,
- szolgáltatói felhatalmazás kezelés,
- állandó átutalási megbízások és csoportos beszedési megbízások kezelése,
- betétlekötés,
- folyószámla-hitelkeret egyenleg lekérdezése,
- zárolt összegek lekérdezése

Rendelkezésre állás

Az Electra folyamatos kapcsolatot teremt az Önök számítógépe és a számlavezető bank között. A számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó - központi - Electra szerver a nap 24 órájában folyamatosan üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezését. A bank számlavezető rendszerének üzemideje alatt a helyes adatokkal feltöltött és fedezettel rendelkező megbízások azonnali teljesítésre kerülnek.

Az Electra rendszer használatának előfeltételei

- szerződéskötés a bankkal,
- ezáltal érvényes ügyfélkóddal kell rendelkezni,
- a szerződésben rögzítetteknek megfelelően az Electra rendszerben lekérdezési, ill. aláírási jogosultság,
- rendelkezés az Electra ügyfélprogramnak a saját részre elkészített példányával,
- a szükséges jelszavak rendelkezésre állása

Help Desk

A rendszer működésével kapcsolatos információk, segítség nyújtás kapcsán munkaidőben folyamatosan rendelkezésükre áll ügyfélszolgálatunk, ahol telefonon keresztül segítenek kollégáink az esetlegesen felmerülő probléma megoldásában.

5. A pénzforgalom lebonyolítása

5.1 Átutalások bonyolítása

5.1.1 Eseti átutalási megbízások

A bankon belüli, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező, határidőn belül benyújtott átutalási megbízások teljesítése azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján azonnali jóváírással történik.

A bankon kívülre elektronikusan, határidőn belül indított, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező átutalások azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján aznapi vagy azonnali jóváírással bonyolíthatók.

Az ügyfeleink által indított átutalások a banknál automatikusan tartalmi és formai ellenőrzésen mennek át. A bank kizárólag a tartalmi és formai szempontból hibátlan és elfogadott megbízásokat teljesíti.

Amennyiben a tételek feldolgozása során rendszerünk hibát észlel, haladéktalanul felvesszük a kapcsolatot ügyfelünkkel a probléma megoldása céljából, hogy az átutalási megbízások rendben és időben teljesüljenek.

5.1.2 Csoportos fizetési megbízások

Az elektronikus bankszolgáltatással lehetőséget biztosítunk ügyfeleinknek csoportos fizetési megbízások indítására. A csoportos átutalás és beszedés az azonos jogcímen jelentkező, nagy tételszámú fizetési megbízások indítását és fogadását teszi lehetővé. (munkabérek, segélyek, támogatások, lakbérek, stb.)

Ez a lehetőség egy egységesített, szabványosított, többoldalú bankközi elszámoláson alapul.

- A szabványos pénzügyi tranzakciók a folyamat elejétől a végéig biztosítják a feldolgozás automatizáltságát.
- A csoportosan átutalt, illetve beszedett összegek megérkezése időben kiszámíthatóvá válik. Az esetleges hibák kiderítése és kijavítása egyszerűbben megtehető.
- Ehhez elegendő a számlavezető bankkal megállapodást kötni.

A szoftver helyben széles körű formai ellenőrzést végez, így az esetleges hibás tételek már önkormányzatuknál, a helyszínen kiszűrhetők.

5.1.3 Munkabér utalások

A Takarékbank a közalkalmazotti és köztisztviselői illetmények kifizetése céljából megállapodást köt az Önkormányzattal. A munkabérek, illetmények kifizetése az Önkormányzat által megszokott módon történik, a Magyar Államkincstár által biztosított adatok alapján. Bankunk folyamatos kapcsolatot tart a Magyar Államkincstár illetékes munkatársaival a munkabérek rendben és időben történő átutalása céljából.

Amennyiben az önkormányzati dolgozók a Takarékbanknál vezetik lakossági számláikat, úgy a munkabérek jóváírása az önkormányzat munkabér indítását követően azonnal megtörténik az egyes lakossági számlákon.

5.1.4 Lakossági postai utalások

Az elektronikus banki szolgáltatás keretében lehetőséget biztosítunk postai „Kifizetési utalványok” indítására is. A hagyományos papír alapú átutalással vagy a házipénztári kifizetéssel szemben az alábbi előnyök származnak:

- A Magyar Posta közvetlenül a címzettnek a tárgynapot követő 2. munkanapon kiviszi és a lakcímen kifizeti az összeget a magánszemélyeknek (segélyek, támogatások).
- Megkönnyíti az adminisztrációt.
- A Magyar Posta által kialakított díjszabás előnyben részesíti az elektronikus úton továbbított utalványokat.

Hátránya az időfaktor és a magas postai díjtételek.

Tekintettel arra, hogy bankunk kirendeltséggel rendelkezik a városban, így a postai utalványokra fordított költség is minimalizálható vagy teljes mértékben megtakarítható a pénztári kifizetések igénybe vételével.

6. Befektetési lehetőségek

6.1 Banki lekötött betét

A szabad pénzeszközök befektetésének legrugalmasabb lehetősége a hagyományos és a speciális (LCR) banki betét. A betéti kamat mértékét a mindenkori pénzpiaci viszonyok függvényében, a futamidő és a befektetni kívánt összeg alapján, egyedileg állapítjuk meg.

6.2 Egyéb befektetési lehetőségek

A hagyományos banki betét mellett lehetőséget biztosítunk ügyfeleink számára alternatív befektetési formákban történő elhelyezésre is.

Ügyfeleink választhatnak különböző instrumentumok közül: befektetési alapok, hazai állampapírok. Egyedi és innovatív termékeinkkel arra törekszünk, hogy ügyfeleink színvonalas

és egyre szélesedő befektetési lehetőségek közül választhassák ki a számukra legmegfelelőbbet.

7. Hitelezés

7.1 A hitelbírálati rendszer jellemzői, minősítés

A Takarékbanknál működő hitelbírálati rendszer lényege, hogy az első hitelügylet alkalmával történik meg az Önkormányzat teljes körű bevizsgálása és minősítése, később ezt a minősítést „karbantartjuk”, illetve meghatározott időszakonként felülvizsgáljuk.

A hitelképesség megállapításához az önkormányzat gazdálkodására vonatkozó, bankunk által rendelkezésre bocsátott Hitelkérelem mellett a következő dokumentumok benyújtása szükséges:

- 1.) A tárgyévet megelőző 2 év éves beszámolója (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok),
- 2.) a) az első félévben benyújtott hitelkérelmeknél:
 - tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és a MÁK-úrlapok)b) a második félévben benyújtott hitelkérelmeknél:
 - tárgyévi költségvetés (Képviselőtestületi anyag és MÁK-úrlapok)
 - tárgyévi féléves beszámoló és a MÁK-úrlapok
- 3.) Adósságszolgálati kimutatás a fennálló hitelek törlesztéséről, évenkénti bontásban.
- 4.) Képviselőtestületi Határozat a hitelfelvételről és a biztosíték nyújtásáról.
- 5.) Nyilatkozat hitelfelvételi korlátról.
- 6.) Beruházási hitelkérelmek esetén a beruházás ismertetése, vállalkozói szerződések, pénzügyi terv, forrásösszetétel bemutatása, kollaudoált számlák és teljesítésigazolások benyújtása.
- 7.) Támogatási szerződések és azok módosításai, támogatási dokumentáció benyújtása.
- 8.) Kormányzati engedélyhez kötött ügyletek esetén a kormányzati jóváhagyás bemutatása.
- 9.) Adatszolgáltatási kötelezettség igazolása a tárgyévben megkötni kívánt adósságot keletkeztető ügyletről, amennyiben szükséges az adott hiteltípushoz.
- 10.) Egyéb, az önkormányzat rendelkezésére álló és a hitelkérelemhez kapcsolódó dokumentumok, nyilatkozatok.

Hitelfedezetként bankunk a következő biztosítékokat fogadja el:

- Betét, állampapír óvadékként történő elhelyezése.
- Első helyi jelzálogjog nem törzsvagyonhoz tartozó, terheletlen, forgalomképes ingatlanon.
- Egyéb, nem standard, de az önkormányzat rendelkezésére álló biztosíték, amely egyedileg kerül elbírálásra.

Ingatlan biztosíték esetén szükséges a bank által elfogadott értékbecslő részéről készített értékbecslés benyújtása, valamint az ingatlanra kötött vagyonbiztosításon alapított zálogjog visszaigazolása a biztosítótól és a kapcsolódó szerződések megkötése.

7.2 Hiteltípusok

Bankunk az Önkormányzatok igényeinek megfelelően, a korábbiakban bemutatott hitelképesség vizsgálatot követően kész

- az átmeneti likviditási problémák megoldására,

- a napi zavartalan működés biztosításához,
 - a fejlesztési és beruházási célú elképzeléseik megvalósításához,
 - az EU-s és központi támogatások előfinanszírozásához,
 - a környezetvédelmi célú beruházásokhoz
- hitelt nyújtani.

Futamidőt tekintve

- folyószámlahitelt (maximum 1 naptári év),
 - éven túli lejáratú beruházási hitelt (maximum 10 év),
 - támogatás előfinanszírozási hitelt (Támogatási szerződéstől függő futamidő),
 - egyéb, speciálisan az önkormányzati beruházásokhoz kapcsolódó, éven túli hiteleket
 - valamint faktorálás keretében megvalósított ügyleteket
- ajánlunk önkormányzati ügyfeleinknek.

7.3 Bankgarancia nyújtása

Bankunk az önkormányzatok számára különböző bankgaranciák kibocsátását vállalja, igényeikhez és felmerült ügyleteikhez kapcsolódóan. A bankgarancia kibocsátásának alapfeltételei, az önkormányzat hitelképesség vizsgálatának folyamata és dokumentumszükséglete, a biztosítékok köre megegyezik a hitelképesség vizsgálat leírásában foglaltakkal.

Természetesen a kibocsátott bankgarancia kondíciói is ügyfélreszabottan, egyedileg kerülnek kialakításra.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag a Takarékbank előzetes írásbeli engedélyével történhet.