

**TELJESKÖRŰ INDIKATÍV SZÁMLAVEZETÉSI AJÁNLAT BUDAÖRS
VÁROS ÖNKORMÁNYZATA RÉSZÉRE****Wittinghoff Tamás Polgármester Úr részére**Budaörs Város Önkormányzata
2040 Budaörs, Szabadság út 134.**Tisztelt Polgármester Úr!**

Köszönettel vettük megkeresésüket a Budaörs Város Önkormányzata és intézményei fizetési számláinak vezetése tárgyában.

Levelükben feltüntetett szolgáltatásokra ajánlatunkat levelünkhöz mellékelten megküldjük.

Jelen levelünkhöz mellékelte indikatív ajánlatunk az alábbi szolgáltatásainkra terjed ki:

- Számlanyitás és számlavezetés
- Tranzakciós illeték elszámolása
- Elektronikus saját számlák közötti átvezetések
- Elektronikus utalás bankon belül és bankon kívül
- Csoportos utalás bankon belül és bankon kívül
- Pénztári be- és kifizetés
- Postai készpénzátutalási műveletek
- Új ügyfélterminál, szoftver bevezetésének és használatának költsége
- Lekötött betétek kamata

Amennyiben ajánlatunk felkeltette érdeklődésüket, illetve ha további kérdéseik lennének, kérjük, forduljanak kollégáinkhoz bizalommal.

Bekker Dávid

Tel.: 06-1-268-4007

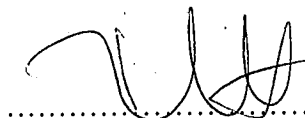
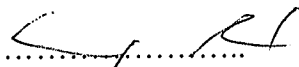
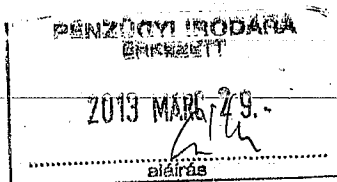
Fax.: 06-1-268-4423

E-mail: david.bekker@erstebank.hu

Tájékoztatjuk Önöket, hogy az ajánlat és annak mellékletei üzleti titoknak minősülnek, arról a döntést előkészítőkön illetve a döntéshozókon kívül harmadik fél számára információt kiadni csak a Bank hozzájárulásával lehet.

Budapest, 2013. március 18.

Szívélyes üdvözléssel:

**Bauer Patrik**
Desk IgazgatóERSTE BANK HUNGARY Zrt.
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
104.**Szendrey Ádám**
Önkormányzati Ügyfélmenedzser**ERSTE Bank Hungary Zrt.**
Önkormányzati Üzletág

TELJESKÖRŰ
INDIKATÍV SZÁMLAVEZETÉSI AJÁNLAT
BUDAÖRS VÁROS ÖNKORMÁNYZATA RÉSZÉRE





TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|---|
| AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT. BEMUTATÁSA..... | 3 |
| AJÁNLAT A BANKSZÁMLAVEZETÉS KONDÍCIÓI ALKALMAZÁSÁRA | 4 |
| PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA | 6 |
| ELEKTRONIKUS BANKSZOLGÁLTATÁS (ELEKTRA)..... | 6 |

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. bemutatása

Az Erste Bank Hungary Zrt. tulajdonosa az osztrák Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, amely Ausztria második legnagyobb bankja. Az anyavállalat a bécsi DIE ERSTE Österreichischen Sparkasse-Bank AG és a GiroCredit Bank 1997. január 1-i egyesülésével jött létre. Jelenleg közel 12 millió ügyfelet szolgál ki 2400 fiókból álló hálózatában.

Magyarországon a Postabank és Takarékpénztár Rt. 99,97%-os állami részvénycsomagját 2003 végén vásárolta meg az Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, és az egyesüléssel az Erste Csoport – Ausztria, Csehország, Szlovákia és Horvátország után - Magyarországon is az Erste Bank Hungary Zrt. a piac meghatározó szereplőjévé válik. Az integrációs folyamatok lezárása után a lakossági piacon a második, mérlegfőösszeg alapján pedig az ötödik legnagyobb bank jött létre.

Az egyesülési vagyonmérleg alapján az egyesített bank már 2004 végére pozitív eredményt tervezett, melyet az eredmények vissza is igazoltak. A Bank mérlegfőösszege ekkor már meghaladta az 1.000,0 milliárd forintot.

Bankunk, az önkormányzati ügyfélkör tekintetében a meglévő ügyfelek teljeskörű és magas színvonalú kiszolgálásán túlmenően, kiemelt hangsúlyt helyez az önkormányzatokkal, illetve azok érdekeltségébe tartozó gazdasági társaságokkal való kapcsolatok bővítésére, kiszélesítésére és folyamatos fenntartására is.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. közel 100 önkormányzatnak a számlavezető pénzügyi intézménye és további közel 300 önkormányzattal van üzleti kapcsolatban. Az önkormányzati ügyfelekkel való kapcsolattartást az Önkormányzati Üzletág és az ország harmadik legnagyobb fiókhálózatának munkatársai végzik. Termékeink és szolgáltatásaink kialakításánál figyelembe vesszük az önkormányzati ügyfelek sajátosságait, a folyamatosan változó jogi és gazdasági környezetet, és munkatársainkkal arra törekszünk, hogy pénzügyi tanácsainkkal segítsük ügyfeleinket elképzeléseik megvalósításában.

Ajánlat a bankszámlavezetés kondíciói alkalmazására

Folyószámla-vezetéshez kapcsolódó díjak:

| | |
|------------------------------|--|
| Számlanyitási díj: | 0 Ft, azaz Nulla Forint |
| Számlavezetési díj(Ft/hó): | 0 Ft, azaz Nulla Forint/hó fix díjrészlet* |
| Havi, negyedévi zárlati díj: | 0 Ft, azaz Nulla Forint/hó |

**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 jogszabályban – jelenleg a 2012. évi CXVI. törvény – 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.*

Lekötött betétek kamata:

Éven belüli lekötéseknél az alábbi kondíciókat ajánljuk 50 millió Ft, vagy azt meghaladó lekötés esetén **(2013. március 18-án** érvényes kondíció egyedi **tájékoztató** jelleggel):

| Futamidő | Kamat | EBKM |
|----------|----------|-------|
| 2 hét | 5,30%/év | 5,37% |
| 1 hó | 5,41%/év | 5,48% |
| 2 hó | 5,45%/év | 5,52% |
| 3 hó | 5,44%/év | 5,51% |

Felhívjuk a figyelmüket, hogy más bankoktól eltérően a kamatot 360 napos bázisra vetítve számoljuk, ezért az EBKM (365 napos bázis alapján számolva) a megjelölt kamatnál magasabb!

Felszámított forgalmi jutalékok:

Bankon belüli (saját számlák) tételek esetén

- elektronikus utalás esetén:

díjmentes

Bankon belüli (nem saját számlák) tételek esetén

- elektronikus utalás esetén:

0,030%, de minimum 75 Ft/tétel

Bankon kívüli tételek esetén

- elektronikus utalás esetén:

0,050%, de minimum 100 Ft/tétel

Csoportos átutalás szolgáltatások díja:

| | |
|--|--------------------------------|
| Csoportos átutalás bankon belüli számlára (elektronikus) | 0,010%, de minimum 20 Ft/tétel |
| Csoportos átutalás bankon kívüli számlára (elektronikus) | 0,030%, de minimum 30 Ft/tétel |

Csoportos beszedési megbízások díja:

| | |
|--|--------------------------------|
| Csoportos beszedés bankon belül (elektronikus) | 0,035%, de minimum 50 Ft/tétel |
| Csoportos beszedés bankon kívül (elektronikus) | 0,035%, de minimum 50 Ft/tétel |

Készpénz műveletek díja:

| | |
|--|---------------------------------|
| Pénztári befizetés díjtétele (Forint érme) | 0,955%, de minimum 100 Ft/tétel |
| Pénztári befizetés díjtétele (Forint bankjegy) | 0,067%, de minimum 100 Ft/tétel |
| Pénztári kifizetés díjtétele (Forint) | 0,276%, de minimum 100 Ft/tétel |

Postai készpénzáttutalási műveletek:

| | |
|---|----------------------------|
| OC 31, 32 outputkódú készpénzáttutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása | Postai díjak + 20 Ft/tétel |
| OC 21, 22, 23, 24 outputkódú készpénzáttutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása | Postai díjak + 50 Ft/tétel |

Elektronikus banki terminál:

| | |
|--|--|
| Új ügyfélterminál, szoftver bevezetésének költsége | Az Önkormányzat számlavezetése esetén díjmentesen biztosítunk elektronikus bankkapcsolathoz szükséges banki szoftvert. |
| Ügyfélterminál, szoftver használatának költségei (karbantartás, jogszabálykövetés) | A használat díjmentes, a karbantartást és a jogszabályok követésének megfelelő módosításokat a Bank végzi |
| Ügyfélterminál telepítési díja | Amennyiben a program telepítéséhez az Önök részéről igény van szakember segítségére, úgy annak díja egy gépes telepítés esetén 25.000 Ft, hálózati telepítés esetén 30.000 Ft. |

A fentiekben felsorolt díjtételeken felül az ERSTE Bank Hungary Zrt. mindenkor hirdetménye az irányadó, melyet jelen Ajánlatunk mellékleteként megküldünk Önöknek.

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 bevitele esetén minimalizálható a téves tranzakciók indításának esélye

Az ERSTE Elektra által nyújtott **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 beszedésre
- 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 beszédési megbízás indítása
- felhatalmazások kezelése
- postai készpénzáttutalási megbízás adatainak fogadása
- készpénzkiszállítási megbízás

A Cégük 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.

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.

Csoportos fizetési megbízások

Az elektronikus bankszolgáltatással lehetőséget biztosítunk ügyfeleinknek csoportos fizetési megbízások indítására. A csoportos átutalás és a csoportos beszedés segítségével egyszerűbben és gazdaságosabban bonyolíthatják le az azonos jogcímen jelentkező nagy tétele számú fizetési megbízásait.

Készpénzes tranzakciók lebonyolítása

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

A pénzforgalmi bankszámlákhoz kapcsolódóan kártyafedezeti-számlákon elkülönített fedezet biztosítása mellett, nemzetközi *VISA Üzleti- és Electron Vállalati kártyát* tudunk az Önök rendelkezésére bocsátani.

Az Önökhöz legközelebbi fiókunk elérhetősége:

Név: *ERSTE Bank Hungary Zrt. Budaörsi Fiók*

Székhely: *2040 Budaörs, Szabadság u. 27.*

Telefon: *06-23-427-941*

KÉZÍRTÁSRA ÉRKELZETT

2013 MARE 27



20130322-1135-017932-1-00

| | |
|----------------------------------|-----------------------------|
| POLGÁRMESTERI HIVATAL BUDAÖRS | |
| Idetva: | 2013 MARE 28. |
| Szám: | VH/23-21/2013 |
| Elosztott: | Melléklet: <i>Pucler G.</i> |

| |
|-------------------------------|
| PÉNZÜGYI HIVATAL ÉRKELZETT |
| 2013 MARE 22. |
| <i>3</i> aláírás |

2013 MÁRC 20.



Ikt.sz.: V. I.- 671 /2013

Címzett/To: Wittinghoff Tamás polgármester részére
Budaörs Város Önkormányzata
Tel: +36 23 447-817
Fax: +36 23 447-819

Küldi/From: Erdélyi Tamás
főmunkatárs
FHB Bank Zrt. – Vállalati Igazgatóság
Tel: +36 1 452 9175
Email: erdelyi.tamaslajos@fhb.hu

Dátum/Date: 2013. március 18.

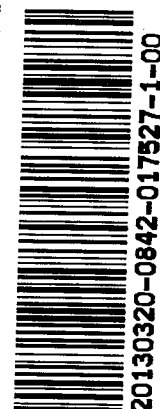
Tárgy/Re: Egyedi Számlavezetési Ajánlat

Oldalak/Pages: 1+10

Kérjük, szíveskedjen jelezni, ha a dokumentum hiányos vagy olvashatatlan
If you do not receive all pages or the telefax is illegible please contact us:

+36 1 452 7919
+36 1 452 7919

| | |
|----------------------------------|-----------------|
| POLGÁRMESTERI HIVATAL BUDAÖRS | |
| Átvétel: | 2013 MÁRC 20. |
| Vil/28-20/2013 | |
| Előzetes: | Melléklet: 1 db |
| Ugyintéző: Pukler G. | |



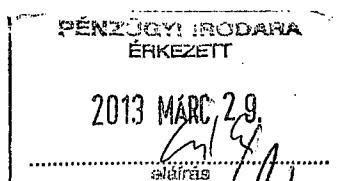
Tisztelt Wittinghoff Tamás Úr!

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítanak Bankunk számára egyedi számlavezetési és betétlekötési ajánlat nyújtására. Jelen levélhez csatolva küldjük Budaörs Város Önkormányzata és intézményei részére elkészített Egyedi számlavezetési ajánlatunkat.

Jelen levelünk **1. számú melléklete** tartalmazza a Bank **Egyedi Számlavezetési Ajánlatát**, melyben a számlavezetéshez kapcsolódó banki szolgáltatásainkra vonatkozó kedvezményes díjtételek alakítottunk ki az Önök részére.

A **2. számú mellékletben** találhatók Bankunk aktuális **Indikatív Betétlekötési Ajánlatának** kondíciói. Felhívjuk figyelmüket, hogy az ajánlatban szereplő kondíciók a pénzügyi változások következtében módosulhatnak.

Bízunk benne, hogy ajánlatunk elnyeri tetszésüket, mellyel Budaörs Város Önkormányzata és intézményei, valamint Bankunk között hosszú távú üzleti kapcsolat alakulhat ki.



Üdvözzel:

2013 MÁRC 27.



dr. Walter György
vezérigazgató-helyettes

Nagy Zsolt
főosztályvezető



Számlavezetési ajánlat

Budapest Város Önkormányzata és intézményei

Wittinghoff Tamás
polgármester
részére

1. Számlavezetés, tranzakció-kezelés általános feltételei:

1.1. Készpénzfelvételi rend

A Bank által meghatározott készpénzfelvételi limitet elérő, vagy azt meghaladó összegű pénztári kifizetések esetén a **felvételi szándékot forint kifizetések esetén a kifizetés napját megelőző banki munkanapon, valuta kifizetések esetén pedig a kifizetés napját megelőző 3. banki munkanapon 12.00 óráig kell írásban bejelenteni.** A készpénzfelvételi limit forint kifizetések esetén 1 millió forint, EUR valuta kifizetés esetén a bejelentés napján jegyzett, pénztári konverziós eladási árfolyamon számolt 500.000 Ft-tal egyenértékű összeg, USD, CHF és GBP valuta csak előzetes bejelentés alapján áll rendelkezésre a fiókokban.

1.2. Deviza átutalások költségviselési módjai

Amennyiben az Ügyfél az átutalási megbízáson nem tüntet fel költségviselési módot, úgy a Bank az osztott (SHA) költségviselési módot tekinti alapértelmezettnek.

| Rövidítés | Jelentés |
|-----------|--|
| SHA | Az FHB Bank jutalékát és költségét a Megbízó (Fizető fél), a többi érintett bank költségét a kedvezményezett fél fizeti. |
| BEN | A kedvezményezett viseli az összes felmerülő bankköltséget a kiinduló összegből levonva. |
| OUR | A Megbízó (Fizető fél) viseli az összes felmerülő költséget – a kedvezményezett bankjának költségeit is. (Konverziós EUR utalás esetén alkalmazható) |

Az itt nem nevesített feltételeket és kondíciókat az FHB Bank Zrt Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámla Általános Szerződési Feltételei, Üzletszabályzata, valamint a Pénzforgalmi Bankszámla Hirdetmény tartalmazza!

2. Számlavezetési ajánlat

Számlavezetés Forintban¹

Számlavezetéssel kapcsolatos díjak

| | |
|---|--------------------------------|
| Számlanyitási díj | 0,- Ft |
| Számlavezetési díj (Ft/hó) | 0,- Ft* |
| Látra szóló kamat (p.a.) | 0,15% EBKM: 0,15% |
| Postán küldött papír alapú bankszámlakivonat díja | 200,-Ft / kivonat ² |
| Elektronikus bankszámlakivonat díja | 0,-Ft / kivonat |

Terhelések

Eseti átutalások

Tranzakció díjszabása

Bankon kívüli eseti átutalások

- ▶ a számlával egyező devizanemben

Bankfiókban IG1³ elszámolással

0,15% min. 300,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

Bankfiókban IG2⁵ elszámolással

0,15% min. 450,-Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

FHB TeleBankon

0,15% min. 300,-Ft
+

NetB@nkon

0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,03% min. 90,- Ft max. 9.000,- Ft*
+

- ▶ a számlától eltérő devizanemben, ill. nemzetközi utalások SEPA eljárással (EUR utalása esetén)

Bankfiókban és FHB TeleBankon

0,15% min. 2.000,- Ft max. 100.000,- Ft
+

NetB@nkon

0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,10% min. 2.000,- Ft
+

- ▶ a számlától eltérő devizanemben, ill. nemzetközi utalások (Nem SEPA eljárással)

Bankfiókban és FHB TeleBankon

0,20% min. 2.500,- Ft max. 100.000,- Ft
+

NetB@nkon

0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,15% min. 2.900,- Ft
+

Sürgősségi felár (NetB@nk)
kivéve EGT-n belüli EUR és HUF átutalás

0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
10.000 Ft

¹ Az ajánlatunkban nem részletezett kondíciókra a mindenkor érvényes Pénzforgalmi Bankszámla hirdményünkben közzétett Prémium számlacsomagra vonatkozó díjak és jutalékok az irányadók.

* A *-gal jelzett kondíciók egyedi kondíciók. A jelen ajánlatban *-gal nem jelzett kondíciókra a mindenkor érvényes Pénzforgalmi Bankszámla hirdményünkben közzétett Prémium számlacsomagra vonatkozó díjak és jutalékok az irányadók.

² 2012. február 01-jét követően megkötött bankszámlaszerződések esetén.

³ IG1 vagy éjszakai elszámolás mód: az IG2 hatálya alá nem tartozó fizetési megbízások elszámolási módja

⁴ Azon ügyfelek részére felszámított díj, akik tranzakciói után a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény 3. § (4) bekezdés e) pont alapján a Banknak illetékfizetési kötelezettsége nem keletkezik, ezen (+) megjelöléssel feltüntetett díjrészt nem kerül érvényesítésre mindaddig, amíg az érintett ügyfelek után a Bank illetékfizetési menetessége fennáll.

⁵ IG2 vagy napközbeni többszöri elszámolási mód: a forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi átutalás teljesítése esetén (ide nem értve a halosági átutalást és az átutalási végzést) alkalmazandó elszámolási mód, ha a fizetési megbízást a Fizető fél nem papír alapon nyújtja be. A Bank a fenti feltételeknek meg nem felelő, a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámlák Általános Szerződési Feltételeiben nevesített átutalási megbízások esetén is biztosíthatja ügyfelei részére az IG2 szerinti elszámolási módot.

Bankon belüli eseti átutalás

- ▶ a számlával egyező devizanemben

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

0,10% min. 200,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

- ▶ a számlától eltérő devizanemben

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

Sürgősségi felár (NetB@nkon)

0,15% min. 1.000,- Ft max. 25.000,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
1.100,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
5.000 Ft

Saját számlák közötti átvezetés

- ▶ konverzióval vagy anélkül

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

Sürgősségi felár konverzió esetén (NetB@nkon)

0,- Ft
0,- Ft
5.000 Ft

Csoportos utalás díja FHB NetB@nkon keresztül

bankon belül

bankon kívül

0,- Ft *
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,04% min. 70,-Ft/tétel*
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

VIBER átutalás

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

0,50% min. 10.000,-Ft max. 100.000 Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,30% min. 8.900,-Ft max. 40.000 Ft*
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

Rendszeres átutalások

Bankon belüli rendszeres átutalás

- ▶ számlával egyező devizanemben

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

Tranzakció díjszabása

0,10% min. 100,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,02% min. 70,- Ft*
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

Bankon kívüli rendszeres átutalás

- ▶ számlával egyező devizanemben

Bankfiókban és FHB TeleBankon

NetB@nkon

0,15% min. 100,- Ft
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴
0,04% min. 70,- Ft*
+
0,20%, maximum 6 000 Ft⁴

Jóváírások**Átutalások jóváírása**
(GIRO, VIBER; SWIFT)

0,-Ft

Készpénzműveletek**Készpénzfelvétel***a számla devizanemével azonos valutában***0,10%, min. 100,-Ft***

+

0,30%, maximum 6 000 Ft⁴

Valuta vételi és valuta eladási árfolyam alkalmazása

+

0,30%, maximum 6 000 Ft⁴*a számlától eltérő devizanemben***Készpénzbefizetés***a számla devizanemében*

0,06%, min 200,- Ft

a számlától eltérő devizanemben

Valuta vételi és valuta eladási árfolyam alkalmazás

Zsákos befizetés*Bankjegy befizetés banki közreműködéssel*

0,06% min. 250 Ft

Érme befizetés banki közreműködéssel

1,5%, min. 250,-Ft

Bankjegy befizetés pénzz szállítói beszállítással

0,05% min. 200 Ft

Érme befizetés pénzz szállítói beszállítással

1,5%, min. 200,-Ft

Érmében való befizetés

3,00%

Egyéb díjak / szolgáltatások

Swift másolat

2.000,- Ft v. 8 EUR / darab

Bankinformáció díja (5 munkanapon belül)

5.000,- Ft/ darab

Könyvvizsgálati jelentéshez kiállított audit igazolás

7.500,- Ft / darab

FHB NetB@nk szolgáltatás

díjmentes

SMS havidíj (opcionális)

150,- Ft

SMS darabdíj

18,- Ft

3. Bankkártya szolgáltatások

| Bankkártyák | | | | |
|----------------------|-------------|---|------------------------------------|----------------------------------|
| | Esedékesség | Vállalati FHB Maestro | Vállalati FHB MasterCard Silver | Vállalati FHB MasterCard Gold |
| Bankkártya éves díja | Évente | Az első db az első évben ingyenes, továbbiakban: 3 000Ft | 8 000Ft | 20 000Ft |

3.1. A Vállalati FHB MasterCard Silver, Vállalati FHB MasterCard Gold típusú kártyához kapcsolódó szolgáltatások

3.1.1. Biztosítás

Baleset-, betegség és poggyászbiztosítás: Minden FHB Bank Zrt. által kibocsátott Vállalati FHB MasterCard Silver, Vállalati FHB MasterCard Gold típusú bankkártyák birtokosa automatikusan biztosítást kap a kártya mellé. A külföldre szóló baleset-, betegség-, poggyász- és utazási biztosítás díját az éves kártyadíj tartalmazza. A biztosító kockázatviselése a külföldre utazás kezdetétől számított legfeljebb 30 napra terjed ki. A biztosítás akkor érvényes, ha a biztosított kártyabirtokos utazást tesz Magyarország - vagy az állandó lakóhelyét jelentő ország - határain kívül.

3.1.2. Emelt szintű szolgáltatások

Sürgősségi készpénzfelvétel: Abban az esetben, ha a Kártyabirtokos a Vállalati FHB MasterCard Silver, illetve Vállalati FHB MasterCard Gold típusú bankkártyáját külföldön elveszíti, ellopják és ezt a tényt - Banknál, valamely MasterCard tagbanknál vagy a MasterCard központjánál - bejelenti, akkor kérésére – a Hirdetmény szerinti díj felszámítása mellett - 2 munkanapon belül készpénzhez juthat az általa megjelölt bankfiókban, a Bank által engedélyezett, de legfeljebb 5000 USD-nek megfelelő összeghatárig.

Sürgősségi bankkártya csere: Ha a Kártyabirtokos a Vállalati FHB MasterCard Silver, illetve Vállalati FHB MasterCard Gold típusú bankkártyáját külföldön elveszíti, ellopják és ezt a tényt - Banknál, valamely MasterCard tagbanknál vagy a MasterCard központjánál - bejelenti, akkor kérésére - a Hirdetmény szerinti díj felszámítása mellett - 2 munkanapon belül a Bank új bankkártyát gyártat le.

4. Megbízások átvételének, teljesítésének és fedezet biztosításának rendje

4.1. Belföldre indított forint átutalások

| Megbízás | | Munkanap Záró időpontja | T napi átvétel végső időpontja | Feldolgozás értéknapja |
|--|---|-----------------------------|---|---------------------------|
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG1-en keresztül | Bankon kívül vezetett számlára GIRO teljesítéssel bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 16.00 óráig | T nap |
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG2-n keresztül | | | | |
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG2-n keresztül | Bankon kívül vezetett számlára GIRO teljesítéssel TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 16.00 óráig | T nap |
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG1-n keresztül szombati munkanap esetén | Bankon kívül vezetett számlára GIRO teljesítéssel bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 12:00 óráig | T nap |
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás IG2-n keresztül szombati munkanap esetén | Bankon kívül vezetett számlára GIRO teljesítéssel bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 12:00 óráig | T nap |
| | Bankon kívül vezetett számlára GIRO teljesítéssel TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 12:00 óráig | T nap |
| Eseti bankon kívüli forint átutalási megbízás | Bankon kívül vezetett számlára VIBER teljesítéssel bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 15 óráig | T nap |
| | Bankon kívül vezetett számlára VIBER teljesítéssel FHB TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 15 óráig | T nap |
| Eseti bankon belüli forint átutalási megbízás | Bankon belül vezetett számlára bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 16.30 óráig | T nap |
| | Bankon belül vezetett számlára FHB TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 18 óráig | T nap |
| Bankon belüli, saját számlák közötti átvétel | Azonnali megbízás bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | 16.30 óráig | T nap |
| | Azonnali megbízás TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 18 óráig | T nap |
| Értéknapos eseti forint átutalási megbízás | Bankon belül, bankon kívül (IG1 és IG2) vezetett számlára bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Nyitvatartási idő alatt | Megjelölt nap |
| | Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára FHB TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | Megjelölt napot megelőzően 0-24 óra | Megjelölt nap |
| Értéknapos VIBER átutalási megbízás | Bankon belül, bankon kívül vezetett számlára bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Nyitvatartási idő alatt | Megjelölt nap |
| | Bankon belül, bankon kívül vezetett számlára FHB TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | Megjelölt napot megelőzően 0-24 óra | Megjelölt nap |
| Rendszeres forint átutalási megbízás | Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára bankfiókban, papír alapon adott megbízással | Bankfióki nyitvatartási idő | Nyitvatartási idő alatt T+1 napos első teljesítési időponttal | Megjelölt nap |
| | Bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára FHB TeleBank és NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 18:00 óráig T+1 napos első teljesítési időponttal | Megjelölt nap |
| Csoportos átutalási megbízás | FHB NetB@nk szolgáltatáson keresztül bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | 0-24 óra | 15.30 óráig | T nap |
| Kötegetelt fizetési megbízás | FHB NetB@nk szolgáltatáson keresztül bankon belül, bankon kívül (IG2) vezetett számlára | 0-24 óra | 15.30 óráig | T nap |
| Postai belföldi utalvány kifizetése | FHB NetB@nk szolgáltatáson keresztül | 0-24 óra | 11 óráig | T nap |

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

4.2. Bejövő forint átutalások

| | | Munkanap záró időpontja | Teljesítés a kedvezményezett számlán |
|---|-------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|
| IG1-n érkezett forint átutalási megbízás | | 16 óra | T nap |
| IG2-n érkezett forint átutalási megbízás | | 19 óra | T nap |
| VIBER – n érkezett forint átutalási megbízás ⁶ | | 17 óra | T nap |
| EGT tagállamból érkező forint átutalás (T naptól számított a kamatfizetés) | | 16 óra | T nap |
| Nem EGT tagállamból érkező forint megbízás | Számlával egyező devizanemben | 16 óra | T nap |
| | Számlától eltérő devizanemben | 16 óra | T +2 nap |
| Postai befizetések | | 16 óra | T nap |

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

4.3. Belföldre, EGT- belül⁷ és kívülre indított deviza és nemzetközi forint átutalások bankfiókban, TeleBank szolgáltatáson és az FHB NetB@nk szolgáltatáson keresztül

| Megbízás | | Munkanap záró időpont | T napi átvétel végső időpontja | Feldolgozás és terhelés értéknappja | Teljesítés Jóváírás a kedvezményezett számlavezetőjénél ⁸ |
|--|------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---|
| Bankon kívüli megbízások | | | | | |
| Bankon kívüli EGT-n belüli EUR és HUF megbízás, EUR és HUF devizanemű számláról. | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | |
| Bankon kívüli EGT-n belüli EUR és HUF megbízás, egyéb devizanemű számláról | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | |
| Bankon kívüli, nem EGT-n belüli EUR/HUF devizanemű megbízás | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | |
| Bankon kívüli EGT-n belüli deviza átutalás USD/CHF/GBP devizanemben | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | |
| Bankon kívüli SEPA megbízás EUR és HUF devizanemű számláról | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | |
| Bankon kívüli, nem EGT devizanemű megbízás | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+2 nap | |
| Bankon kívüli sürgősségi deviza átutalások | Konverzió nélkül | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | - |
| | Konverzióval | 16 óra | 14 óráig | T+1 nap | |

⁶ VIBER- en érkező utalásokat a beérkezést követő 2 órán belül a Bank jóváírja a kedvezményezett számláján.

⁷ Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Izland, Írország, Görögország, Hollandia, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, (Magyarország), Málta, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia + Svájc pénzneme: CHF.

⁸ EGT-n belüli deviza átutalások esetén a 2007/64/EK irányelvben rögzítettek szerint a kedvezményezett ügyfél országa szerint meghatározott értéknapal kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján az átutalás összege.

| Bankon belüli megbízások | | | | | |
|---|------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--|
| Megbízás | | Munkanap záró időpont | T napi átvétel végső időpontja | Teljesítés | |
| | | | | Feldolgozás és terhelés értéknappja | Jóváírás a kedvezményezett számlavezetőjénél |
| Bankon belüli deviza átutalási megbízás | Konverzió nélkül | 16:00 óra | 16 óráig | T nap | T nap |
| | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T +2 nap | T +2 nap |
| Bankon belüli HUF átutalási megbízás EUR devizanemű számláról | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T +1 nap | T +1 nap |
| Bankon belüli EUR átutalási megbízás HUF devizanemű számláról | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T +1 nap | T +1 nap |
| Bankon belüli sürgősségi deviza átutalási megbízás | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T nap | T nap |
| Bankon belüli átvezetés saját devizaszámlák között | Konverzió nélkül | 16:00 óra | 16 óráig | T nap | T nap |
| | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T nap | T +2 nap |
| Bankon belüli HUF átvezetés saját számlák között | Konverzió nélkül | 16 óra | 16 óráig | T nap | T nap |
| | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T+1 nap | T+1 nap |
| Bankon belüli sürgősségi átvezetés saját devizaszámlák között | Konverzióval | 16:00 óra | 14 óráig | T nap | T nap |

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

4.4. Beérkező EGT-n belüli és kívüli deviza átutalások

| Megbízás | Munkanap záró időpontja | Jóváírás a kedvezményezett számláján |
|--|-------------------------|--------------------------------------|
| EURO megbízás és egyéb EGT devizanemű megbízás (T naptól számított kamatfizetés) | Konverzió nélkül | 16 óra |
| | Konverzióval | 16 óra |
| EURO megbízás | Konverzió nélkül | 18 óra |
| Nem EGT devizanemű megbízás | Konverzió nélkül | 16 óra |
| | Konverzióval | 16 óra |

Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek

5. Alkalmazott árfolyamok és meghatározásuk⁹

A lent felsorolt árfolyamokat a Bank a bankfiókjaiban és elektronikus banki rendszereiben teszi közzé.

| Megnevezése | Alkalmazás helye | Jegyzési időpontok |
|------------------------------|--|---|
| Pénztári konverziós árfolyam | Pénztári be- és kifizetések esetén | Minden banki munkanapon 8.30-kor |
| Számlakonverziós árfolyam | Ügyfelek devizaszámlái közötti átváltásokra és bankon belüli átutalások teljesítésére | Minden banki munkanapon 8.30-kor |
| Kereskedelmi devizaárfolyam | Bankon kívüli deviza átutalások teljesítésére | Minden banki munkanapon 8.30-kor ¹⁰ |
| | | Minden banki munkanapon 10.30-kor ¹¹ |
| | | Minden banki munkanapon 14.30-kor ¹² |
| | | Hétfő-csütörtöki banki munkanapokon 15.30-kor ¹³ |
| Hitelkonverziós árfolyam | Devizaalapú hitelekhez kapcsolódó aznapi folyósítási és törlesztési árfolyamok céljára | Minden banki munkanapon 10.30-kor |

A fenti referencia árfolyamok képzésének leírását a Bank a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámla Általános Szerződési Feltételeiben teszi közzé, mely a Bank honlapján is megtalálható nyilvános dokumentum.

6. Számlanyitási dokumentumok benyújtása

Pénzforgalmi bankszámla megnyitásához a következő dokumentumok benyújtása szükséges:

- Közjegyző által hitelesített alapító okirat
- A Képviselő-testület alakuló üléséről, illetve a polgármester-választásról szóló **jegyzőkönyv hitelesített másolata**
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány(ok)
- A PM Megyei Államháztartási Hivatal által kiállított igazolás eredeti példánya a **költségvetési szerv törzskönyvi nyilvántartásba vételéről**

Pénzforgalmi bankszámla megnyitásához az e-akta formátumban (ES3) rendelkezésre álló dokumentumokat az e-akta@fhb.hu e-mail címre is megküldhetik.

A fentiekben megjelenített adatok tájékoztató jellegűek, a tájékoztatás nem teljes körű. A részleteket és a további feltételeket a Lakossági és Pénzforgalmi Bankszámlák Általános Szerződési Feltételei, a Pénzforgalmi Bankszámla Hirdetmény és az Üzletszabályzat tartalmazzák.

⁹ A Bank a napon belüli rájegyzés jogát fenntartja.

¹⁰ Az előző munkanap végső határidőitől a következő nap reggel 8.00 óráig benyújtott kimenő tételekre, valamint az előző munkanap záró időpontja után és következő munkanap reggel 8.00 óráig beérkező tételek konverziójára szolgáló árfolyam.

¹¹ Azonos napon 8.00 - 10.00 óra között kimenő és beérkező tételek konverziójára szolgáló árfolyam.

¹² Azonos napon 10.00 - 14.00 óra között kimenő és 10.00 - 14.00, illetve pénteki munkanapon 10.00 - 14.00 között beérkező tételek konverziójára szolgáló árfolyam.

¹³ Azonos napon a 14.00 - 16.00 óra között beérkező tételek konvertálására szolgáló árfolyam.

Betétlekötési ajánlat

Az alábbiakban részletezzük az FHB Bank Zrt. Önök számára kialakított egyedi betétlekötési lehetőségeit szíves áttekintésre.

HUF vállalati Bankbetét

Betét összege: minimum 200.000.000,- HUF

○ **Futamidő: 2 hét**

Betéti kamat: 4,40 % p.a.

○ **Futamidő: 1 hó**

Betéti kamat: 5,05 % p.a.

○ **Futamidő: 2 hó**

Betéti kamat: 5,10 % p.a.

○ **Futamidő: 3 hó**

Betéti kamat: 5,15 % p.a.

Jelen ajánlatunk elfogadásának érvényességi ideje: 2013. március 26.

Bízunk abban, hogy a fenti kondíciók találkoznak az Önök üzleti elképzeléseivel, és lehetőségünk nyílik üzleti kapcsolatba lépni Önökkel. Várjuk szíves visszajelzésüket fenti ajánlatunkra vonatkozóan.

Budaörs Város Önkormányzata

Wittinghoff Tamás részére
Polgármester

PCI GÁRMESTERI TITKARSÁG
BUDAÖRS

Érkezett: 2013. 03. 26

Szám: Pm 122/2013

Előszám: Melléklet: Ügyintéző:

Budaörs, 2013.03.19.

Tárgy: ajánlat számlavezetési és pénzügyi szolgáltatásokra

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönettel vettük bizalmukat, hogy számlavezetési és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatban bankunkat ismételtlen megkeresték.

2013.03.05-én kelt írásbeli megkeresésükre hivatkozva mellékelten megküldjük Önöknek bankunk pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó **indikatív ajánlatát**.

Az ajánlat Budaörs Város Önkormányzata és az ajánlatkérésben szerepeltetett intézmények vonatkozásában érvényes.

Ajánlatunk a következő: a számlavezetés díjmentes, kivéve a könyvelési sordíjat, ami az alábbi:

| | |
|---|--|
| A Pti. törvény ¹ hatálya alá tartozó nem készpénztranzakciók esetén | HUF 6000,- / könyvelési tétel (a Bank akciósan 0,2%, de maximum HUF 6000,- díjat számít fel tételenként. Az akció visszavonásig érvényes.*) |
| A Pti. törvény ¹ hatálya alá tartozó készpénztranzakciók esetén ² | HUF 6000,- / könyvelési tétel (a Bank akciósan 0,3%, de maximum HUF 6000,- díjat számít fel tételenként. Az akció visszavonásig érvényes.*) |
| Egyéb tranzakciók esetén | 0 Ft |

A HUF látra szóló betétállományra fizetendő látra szóló kamat: 0,15% p.a.

PENZÜGYI IRODARA
ÉRKEZETT

2013 MARE 29.

aláírás

IRATÁSRA ÉRKEZETT

2013 MARE 27.

0 Ft

POLGÁRMESTERI HIVATAL
BUDAÖRS

2013 MARE 27.

Szám: VM/23-13/2013

Melléklet: Pukterg.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H-1054 Budapest,
Szabadság tér 5-6.

H-1242 Budapest, Pf. 386

Telefon: +36-1/301-1271

Telefax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditbank.hu

http://www.unicreditbank.hu

Adószám: 10325737-4-44

Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság

Cg. 01-10-041348

SWIFT: BACXHUHB

PENZÜGYI IRODARA
ÉRKEZETT

2013 MARE 26.

aláírás

Határidős betéti kamatajánlat: IFR (Internal Funding Rate) – 10 bázispont (1 mrd Ft átlagos betétállománnyal számolva).

2013.03.20-án induló lekötés esetén:

2 hétre: 5,08% p.a.
1 hónapra: 5,09% p.a.
2 hónapra: 5,02% p.a.
3 hónapra: 5,01% p.a.

A fentiekben részletezett kondícióink a jelenlegi állapotokat tükrözik. Szeretnénk felhívni a figyelmüket arra, hogy piaci változások esetére az ár-, ill. kamatváltoztatás jogát bankunk fenntartja. Az ajánlatban nem szereplő szolgáltatásokért a bank a mindenkor érvényes kondíciós listában feltüntetett díjat számítja fel.

A Bank a kondíciós listáiban feltüntetett minden egyes díjat évente egy alkalommal, az érintett kondíciós lista közzétételét megelőző naptári hónapban publikált KSH éves fogyasztói árindex mértékét 15 százalékponttal meghaladó mértékben emeli, mely emeléstől az Ügyfél számára a Bank kedvező irányba eltérhet.

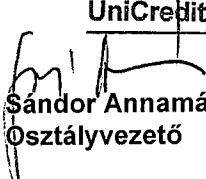
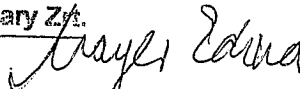
Minden jelenlegi és jövőbeni számlaszerződés elválaszthatatlan részét képezik a jelen ajánlatunk szerinti feltételek és azok esetleges módosításai, valamint az Általános Üzleti Feltételek, a Vállalati és Önkormányzati Üzletszabályzat valamint a Kondíciós lista Vállalati ügyfelek és Önkormányzatok részére.

Bízunk abban, hogy az Önök igényeihez igazított pénzügyi szolgáltatásunk elnyeri tetszésüket és az UniCredit Bank Hungary Zrt. széles körű elismertsége, megbízhatósága, az általunk biztosított szolgáltatások, valamint a jelen ajánlatban megfogalmazott versenyképes ár és szolgáltatási kör lehetőséget teremtenek arra, hogy sikeres együttműködést alakítsunk ki és a közeljövőben bankunk Budapest I, Budaörs ügyfélközpontjának elégedett partnereként köszönhetjük Önöket.

Ha további kérdésük merülne fel, kérjük, forduljanak bizalommal Mayer Edinához a 23/503-624-es telefonszámon.

További információk termékeinkről és szolgáltatásainkról a www.unicreditbank.hu című honlapunkon találhatóak.

Bízva a jövőbeni eredményes együttműködésünkben, üdvözléssel:

UniCredit Bank Hungary Zrt.
480.
 **Sándor Annamária**
Osztályvezető
 **Mayer Edina**
Ügyfélmanager

UniCredit Bank Hungary Zrt.

H-1054 Budapest,

Szabadság tér 5-6.

H-1242 Budapest, Pf. 386

Telefon: +36-1/301-1271

Telefax: +36-1/353-4959

E-mail: info@unicreditgroup.hu

<http://www.unicreditbank.hu>

Adószám: 10325737-4-44

Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság

Cg. 01-10-041348

SWIFT: BACXHUHB

2013 MÁRC 27.



**Raiffeisen
BANK**

Budaörs Város Önkormányzata

Cím: 2040 Budaörs, Szabadság út 134.

Wittinghoff Tamás

Polgármester Úr részére

Tárgy: Számlavezetési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

2013. március 05-én kelt ajánlatkérésükre hivatkozva mellékelten küldjük a Raiffeisen Bank Zrt. fix díjas teljes körű számlavezetési ajánlatának részletes ismertetőjét.

Amennyiben az ajánlattal kapcsolatban bármilyen kérdése van, kérem, keresse Smolinka Andrea önkormányzati ügyfélreferenst a 06(1) 484-4164-es telefonszámon.

Jelen ajánlat a Bank részéről indikatív ajánlatnak minősül, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem jelent.

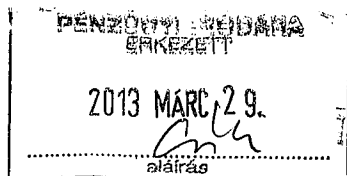
Bízunk benne, hogy az önkormányzatot hamarosan elégedett számlavezető ügyfeleink között tudhatjuk.

Budapest, 2013. március 20.

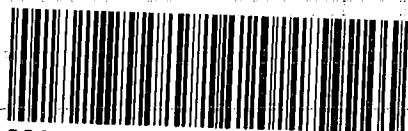
Szívélyes üdvözléssel:

Kerekes Roland
Igazgató-helyettes

Smolinka Andrea
Önkormányzati ügyfélreferens



2013 MÁRC 27



20130327-1442-018719-1-00

| | |
|----------------------------------|---------------|
| POLGÁRMESTERI HIVATAL BUDAÖRS | |
| Iktatva: | 2013 MÁRC 28. |
| Szám: | Vk/25-15/2013 |
| Előszám: | Melléklet: |



INDIKATÍV AJÁNLAT
TELJESKÖRŰ SZÁMLAVEZETÉSRE

Budaörs Város Önkormányzata
RÉSZÉRE

2013. március 20.

Tartalomjegyzék

| | | |
|----------|--|----------|
| 1 | INFORMÁCIÓK A RAIFFEISEN BANK ZRT.-RŐL ÉS A BANK ÖNKORMÁNYZATI ÜZLETÁGÁRÓL..... | 3 |
| 2 | ÖNKORMÁNYZATI SZÁMLAVEZETÉSI CSOMAG..... | 4 |
| 3 | A SZÁMLAVEZETÉS KONDÍCIÓI ÖSSZEFOGLALVA | 4 |
| 4 | PÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSA | 8 |
| 4.1 | A HITELBÍRÁLATI RENDSZER JELLEMZŐI, MINŐSÍTÉS, HITEL-LIMIT | 8 |
| 4.2 | HITELTÍPUSOK, VEVŐ-FAKTORING PROGRAM..... | 8 |
| 4.3 | DOLGOZÓ SZÁMLANYITÁS | 8 |
| 5 | BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGEK..... | 9 |
| 6 | SZÁMLAVEZETÉS TITKOSSÁGA, GARANCIÁJA | 9 |

1 Információk a Raiffeisen Bank Zrt.-ről és a Bank önkormányzati üzletágáról

Bankunk Magyarországon a kétszintű bankrendszer indításával egy időben, a külföldi tőke-érdekeltségű bankok közül harmadikként alakult meg Unicbank Rt. néven, 1 milliárd forint alaptőkével 1986. december 10-én. A Bank 1999 januárjától viseli kizárólagosan a (96%-ban) tulajdonos Raiffeisen Bankcsoport nevét.

A folyamatosan bővülő fiókhálózattal és a Raiffeisen Csoport többi tagjával (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Rt., Raiffeisen Lízing Rt., Raiffeisen Ingatlan Rt.) a Bank a pénzügyi szolgáltatások teljes palettáját nyújtja Ügyfeleinek.

A Raiffeisen Bank Zrt. 1994. január 1. óta működteti önkormányzati üzletágát. Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége nyitotta meg az utat a kereskedelmi bankok számára, hogy e területre is kiterjesszék tevékenységüket.

Számlavezetői körünkbe tartozik Budapesten 6 kerület (I.,II.,III.,IV.,IX.,XII.), 5 megyei jogú város (Érd, Eger, Szeged, Székesfehérvár, Szombathely), számos város, számos nagyközség, község.

A Bank üzletpolitikájának egyik markáns eleme a **partnerség** kialakítása, amely az EU csatlakozás jegyében egyre nagyobb hangsúlyt kap. Bankunk partneri szerepet kíván betölteni ezen akadályok leküzdésében:

- egyrészt a magánszféra és a közszféra közötti összekötő kapocsként próbál funkcionálni, ezáltal lehetőséget teremt a közszféra tőkehiányának leküzdésére,
- másrészt feltérképezi a közszférában rejlő üzleti lehetőségeket, amelyet közvetít a partnerként jelentkező magánszféra számára a beruházások megvalósítására érdekében.

2 Önkormányzati számlavezetési csomag

A jelenlegi számlavezetett önkormányzati ügyfélkör igényeinek figyelembevételével, illetve az elmúlt évek szakmai tapasztalatai alapján a Raiffeisen Bank Önkormányzati Üzletága egy olyan **önkormányzati számlavezetési csomagot** ajánl az Önök részére, mely:

- Egyszerű és könnyen áttekinthető;
- Költséges és bonyolult közbeszerzési eljárás lefolytatása nélkül is igénybe vehető;
- Alkalmazásával jelentősen csökkenthető az önkormányzatok bankköltsége;
- Kiszámítható költségtervezést biztosít.

A számlavezetési csomag egyszerűsége abban rejlik, hogy **mindösszesen néhány kondíció (éves számlavezetési díj, kiemelkedően magas folyószámla betéti kamat, illetve folyószámlahitel kamat) határozza meg** az éves bankköltség nagyságát, egyéb díjat nem számol fel a Bank. Így jelentősen leegyszerűsödik a díjak tervezésének folyamata.

Mivel magas folyószámlakamatot biztosítunk így nem szükséges felhasználatlan pénzeszközeiket betétben lekötönniük, hiszen a magas folyószámla betéti kamat úgy eredményez kiemelkedő hozamot, hogy a rendelkezésre álló összegek bármikor felhasználhatóak.

A kiemelkedően magas folyószámla betéti kamatnak köszönhetően az Önkormányzatok által realizálható, más bankok betéti ajánlataihoz képest **jóval nagyobb kamatbevétel jelentősen csökkentheti az Önkormányzatok bankköltségét**. Egy átlagos betétállománnyal bíró Önkormányzat esetén akár az éves számlavezetési díj teljes egészét lefedheti a csomag alkalmazásával keletkező többletbevétel, így gyakorlatilag az Ügyfél gyakorlatilag ingyen veheti igénybe a pénzügyi szolgáltatásokat.

3 A számlavezetés kondíciói összefoglalva

Tekintettel Budaörs Város Önkormányzatának éves költségvetésére, ajánlatunk az Önök esetében a következő:

| | |
|---|---|
| Folyószámla (Számlapénz) követel egyenlege után jóváírandó kamat mértéke: | 1 havi BUBOR – 2 % (évi), amely jelenleg évi 3,25% |
| Éves számlavezetési díj: | 6.000.000,- Ft/év |
| Egyéb díj: (összegtől függetlenül) | |
| Deviza utalás: | 100 Ft/tétel + 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel |
| VIBER utalás: | 15.000 Ft/tétel + 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel |

A számlavezetési csomagon belül az alábbi szolgáltatások vehetők igénybe külön díj megfizetése nélkül:

Számlavezetési alapszolgáltatások

Számlanyitás

Számlavezetés bármilyen az MNB által jegyzett devizanemben

Jóváírások

- Banki átutalás
- Pénztári befizetés
- VIBER utalások fogadása

Számlafenntartás

- az adott Önkormányzatnak és intézményeinek a külön törzsszámon nyitott számláinak számlafenntartása

Inkasszók:

- indítása
- fogadása

Csoportos szolgáltatások:

- Csoportos beszédés kezdeményezése
- Csoportos beszédés jóváírása

Elektronikus bankszolgáltatások

Raiffeisen Express szolgáltatás (1db)

- Szoftver, modem és terminál használat
- DIGIPASS V5 eszköz üzembehelyezés:
- Elektronikus banki aláírólemez cseréje
- Csomagmegbontás
- REX letiltás az ügyfél hibájából:
- Raiffeisen Express USB aláíró kulcs

Raiffeisen Direkt szolgáltatás (Telefonos Ügyfélszolgálat)

Raiffeisen Direktnet szolgáltatás (Internet Banking)

Mobil Banking díjak

- Mobil Banking (Top/Light) igénylés díja
- Mobil Banking (Top/Light) átalánydíj
- Mobil Banking (Top/Light) beállítás módosításának díja
- Mobil Banking (Top/Light) megszüntetés és felfüggesztés díja
- Felfüggesztett szolgáltatás aktiválása

Egyéb szolgáltatások

- Bizonylatok, igazolások (pl. Dataxa-ból lehívott cégekivonat díja, vám, import illeték, stb. kiállítása)
- Átutalások visszaigazolása
 - formalevélben
 - átutalási megbízás pecsételésével
- Határidő után aznapi teljesítésre beadott utalások
- Bankinformáció és egyéb igazolások
- Bankszámlakivonat
- Utólagosan igényelt számlakivonat
- Kamatigazolás díja
- Sorban álló tételek utáni díj
- Papír alapon benyújtott fedezetlen, nem értéknapi forint, illetve deviza átutalási megbízások sorbantartása
- Faxon történő információ továbbítási díja
- VASCO (Digipass 500) Elektronikus aláírás azonosító szolgáltatás díja
- VASCO (Digipass 500) készülék átprogramozásának díja

Raiffeisen MAESTRO ÜZLETI bankkártya kondíciói – egy kártya erejéig

Bankkártya díjak (1db)

- Éves bankkártya díj
- Bankkártya letiltás díja (életbe lépés bejelentéstől azonnal)
- Sürgősségi díj (2 banki napon belül)
- PIN kód csere
- PIN kód pótlás

Egyéb

- Konverziós költségek
- Limitváltoztatás
- Kártyaszámhoz rendelt számlaszám megváltoztatása
- Jogosulatlan reklamáció

A számlavezetési csomagon belül az alábbi szolgáltatások vehetők igénybe **tranzakciós díj megfizetése mellett, azonban külön díj megfizetése nélkül:**

Terhelések forint (forint)

- Pénzforgalmi terhelése

bankon belüli forgalom

elektronikus úton: 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

papír alapon: 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

bankon kívüli forgalom

elektronikus úton 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

papír alapon 0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

pénztári kifizetés

0,3 %, max. 6.000 Ft/tétel

- rendszeres állandó összegű átutalás:

0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

Csoportos szolgáltatások:

- Csoportos utalás

0,2 %, max. 6.000 Ft/tétel

Az ajánlatunkban, díjtáblázatban nem szereplő díjak, költségek és jutalékok a **mindenkor érvényes Kondíciós listában** közzétett jutalékok kerülhetnek felszámításra az ott feltüntetett időpontokban és gyakorisággal.

4. Pénzforgalom lebonyolítása

4.1. A hitelbírálati rendszer jellemzői, minősítés, hitel-limit

A Bankunknál működő **hitelbírálati** rendszer lényege, hogy az első hitelügylet alkalmával történik meg ügyfeleink teljes körű bevizsgálása és minősítése, később ezt a minősítést csak "karbantartjuk".

A minősítés után hitellimitet (hitelkeretet) állapítunk meg, mely hitellimiten belül ügyfeleink nagy rugalmassággal állíthatják össze a kívánt hitelportfóliót, különös tekintettel a hitelek típusára, futamidejére, devizanemére.

Megjegyezzük, hogy a konkrét hitelkihelyezés a Bank döntéshozó testületének az ügyfél pénzügyi és gazdasági helyzetét figyelembe vevő jóváhagyásával történik.

4.2. Hiteltípusok, Vevő-factoring Program

Bankunk az előzőekben bemutatott hitelképesség vizsgálatot követően az Önök igényeinek megfelelően nyújthat a standard szerződés típusuk mellett faktoring keretet is, melynek a lényege, hogy egy felállított faktoring-keret terhére az ügyfél beszállítóit tudjuk (Beszállító) finanszírozni egyszerűsített eljárás keretében, egységes kondíciókkal.

Előnyös lehet az Önök részére, ha a beszállítóik részére lehetővé kívánják tenni a szállítói szerződésben rögzített fizetési határidőnél korábbi - rögtön a számlabenyújtást követő - kifizetést és egyúttal kötelezettséget vállalnak a bank felé a leigazolt számlák határidőre történő, levonásmentes kifizetéséért.

Amennyiben az Önkormányzat a **helyi vállalkozásokat** kívánja támogatni, a fent említett hitelkeret terhére az Önök által támogatni kívánt vállalkozás részére is van lehetőség a vevő-factoring program kialakítására Önkormányzati Kezesség mellett.

Jelen ajánlat a Bank részéről indikatív ajánlatnak minősül, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem jelent.

4.3. Dolgozói Számlanyitás

Az Önkormányzat dolgozóinak kedvezményes számlavezetési ajánlatot is tudunk ajánlani, melynek keretében **díjmentes szolgáltatások** vehetőek igénybe akár éveken át, mint például díjmentes készpénzfelvétel, díjmentes internetes hozzáférés a számlához, díjmentes átutalási lehetőség, csoportos beszédési megbízás díjmentes kiegyenlítése, bankkártyák (akár egyedi kártyaképpel) első évben kártyadíj nélkül stb.

5. Befektetési lehetőségek

5.1. Bankbetét

A szabad pénzeszközök befektetésének legrugalmasabb lehetősége a hagyományos banki betét, melynek **kamatfeltételeit** Bankunk az önkormányzat számára az alábbi feltételekkel határozza meg:

| Lekötött betét kondíciói ¹ : | Kamat |
|---|---|
| 20 millió Ft – 100 millió Ft | |
| 2 hetes lekötés | BUBOR – évi 1,25 % |
| 1 hónapos lekötés | BUBOR – évi 1,00 % |
| 2 hónapos lekötés | BUBOR – évi 0,75 % |
| 3 hónapos lekötés | BUBOR – évi 0,5 % |
| 100 millió Ft felett | <i>Minden futamidőre vonatkozóan Egyedi árjegyzés</i> |

Jelen ajánlat a Bank részéről indikatív ajánlatnak minősül, mely a jelenlegi pénzügyi körülményeket figyelembe véve került meghatározásra, az a Bank részéről kötelezettségvállalást nem jelent.

5.2. Egyéb befektetési lehetőségek

A hagyományos banki betétek mellett egyéb befektetési formákkal állunk ügyfeink rendelkezésére, melyek garantálják az Önkormányzat részére a megkívánt biztonságot, ugyanakkor kedvező hozamot biztosítanak.

Az Önkormányzatok részére alternatív befektetési lehetőségként a magyar állampapírokat, illetve a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Rt. által kezelt Raiffeisen Pénzügyi Alapot ajánljuk. Amennyiben egyéb befektetési lehetőségek közül szeretnének választani, úgy lehetőség van **közvetlenül a Treasury osztályon** dolgozó szakértő kollégákkal is ügyletet kötni.

6. Számlavezetés titkossága, garanciája

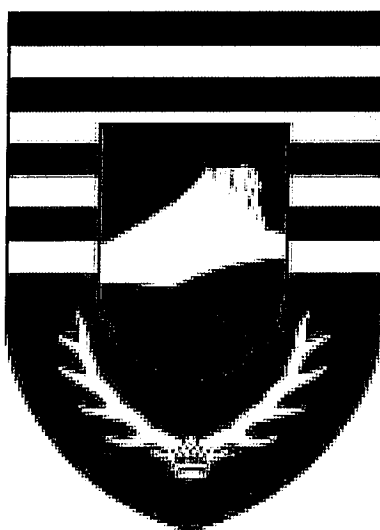
A Raiffeisen Bank Zrt. a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezéseinek megfelelően gondoskodik ügyfelei adatainak biztonságáról. Banktitok minden olyan, rendelkezésünkre álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a Raiffeisen Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.

Kelt: Budapest, 2013. március 20.

¹ A lekötés futamidejéhez igazodó BUBOR



Ajánlat Budaörs Város Önkormányzat



számlavezetési kondícióira vonatkozóan

ELJÁRÁSRA ÉRKEZETT

2013. MÁRC. 27.

PÉNZÜGYI IRODÁRA
ÉRKEZETT

2013. MÁRC. 29.

alg

aláírás

2013.



20130327-1438-018712-1-00

POLGÁRMESTERI HIVATAL
BUDAÖRS

Kiadv. 2013. MÁRC. 28.

Szám: *Vll/23-19/2013*

Előszám: Melléklet: *Ugyintéző: Puder G.*

Wittinghoff Tamás Úr
polgármester

Budaörs Város Önkormányzata

Tárgy: számlavezetési indikatív ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Az OTP Bank Nyrt. Budaörs Város Önkormányzat számlavezetésére az 1. számú mellékletben részletezett **kiemelt kondíciókat** ajánlja **2013. május 1-től** kezdődően.

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

- Országsszerte több mint 5 millió számlát vezet az OTP Bank Nyrt., a számosságból adódóan az **utalásaik döntő többsége bankon belüli**, tehát **jelentős költség megtakarítás** realizálódhat.
- A vállalkozások nagy többsége szintén rendelkezik Bankunknál vezetett számlával, így az **utalások során a számlák kiegyenlítése gyorsabb**.
- Tájékoztatjuk Önt, hogy az OTP Bank Nyrt. **egyedülálló ügyfélreferensi hálózattal** rendelkezik, így Önöknek, mint kiemelt partnernek is biztosítjuk az egyedi ügyfélkezelést.
- Az **Electra terminál** szolgáltatás, mely a rendszeres, nagy tételszámú, jelentős éves összegű átutalások bonyolítását segíti. Egyszerű és gyors, a nap 24 órájában elérhető, biztonságos (több szintű védelemmel ellátott rendszer), elektronikus kivonat elérési lehetőség biztosított.
- **Elektronikus kivonat**, mely bármely számlához elérhető az OTPdirekt Electra Terminál vagy OTPdirekt internetes szolgáltatásokon keresztül. A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat 6 hónapon belül többször letölthető, bármikor kinyomtatható. Költség-hatékony, könnyű hozzáférés, nincs szükség fiókbérletre.
- **Elektronikus aláírás bejelentés** az ügyfelek aláírásának és számla feletti rendelkezési módjának a bejelentésére szolgál. Az aláírási címpéldány bármely fiókban lekérdezhető, ha a számlatulajdonos igényelte a számlavezető fióktól eltérő helyen

történő forgalmazást, így bármely – az ügyfélhez legközelebb eső – OTP fiókban történhet készpénzforgalmazás, átutalás.

- **Üzleti kártyák** révén az ügyfeleink fióki sorban állás nélkül juthatnak pénzükhöz, illetve készpénz nélkül intézhetik vásárlásaikat. Külön díj nélkül, kényelmesen fizethet Magyarországon és a világ több millió kereskedőjénél. Az üzleti kártyákhoz automatikusan jár Balesetbiztosítás.
- **Csoportos munkabér átutalás esetén** kedvezőbb az utalás díja. Nem juthat illetéktelenek tudomására, hogy kinek mennyi a munkabére, mert a számlán egyösszegben jelenik meg a terhelés.
- **A Csoportos beszedés** nem igényel bonyolult adminisztrációt. A készpénzkezelés kockázata csökken. A befizetések 95%-a már az első beszedés alkalmával beérkezik a számlára és az egyösszegű jóváírást követően azonnal kamatozik, illetve a számlán rendelkezésre áll. Költségkímélő.

Kérjük ajánlatainkat banktitokként kezelni szíveskedjenek!

Jelen indikatív ajánlatunk 2013. április 30-ig érvényes.

Amennyiben bármilyen kérdésük merülne fel ajánlatunkkal kapcsolatban, készséggel állunk rendelkezésükre!


Bízunk benne, hogy az ajánlatunkban foglaltak kedvező fogadtatásra találnak, és lehetőségünk nyílik a további sikeres, közös együttműködésre.


Mellékletek:

1. *Az OTP Bank Nyrt. Budaörs Város Önkormányzat és Intézményei számára nyújtott szolgáltatásainak díjtételeiről*

Budapest, 2013. március 19.

Tisztelettel:


Badics László
OTP BANK Nyrt.
Budapesti Régió
Ügyfélkapcsolati irányító


Forgács Gergely
senior tanácsadó

Az OTP Bank Nyrt Budaörs Város Önkormányzata és Intézményei*

számára nyújtott szolgáltatásainak díjtételeiről

2013. május 1-től határozatlan időre, évenkénti felülvizsgálat mellett

| | |
|---|---|
| Számlavezetési díj | 45.000 Ft/hó |
| Forgalmi különdíj | Az adott számlán a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló törvénnyel érintett tranzakciók után, e törvényben meghatározott illetékmértékek szerint számított és a bankszámla-kivonaton megjelenített illetékösszeg. |
| Pénzforgalmi jutalék mértéke | díjmentes |
| Elektronikus szolgáltatások díja | díjmentes |
| Egyéb díjak | nem kerülnek felszámításra |
| Betéti kamatok mértéke | egyedi elbírálás alapján, a betételhelyezést megelőző napon |

A számlavezetési díjon, illetve a forgalmi különdíjon felül egyéb díj, költség jutalék nem kerül felszámításra!

* A számlavezetési ajánlattal érintett intézmények:

- Budaörs Város Önkormányzat Polgármesteri Hivatala
- Budaörs Város Önkormányzat Egyesített Bölcsődei Intézmények
- Jókai Mór Művelődési Központ
- Budaörsi Játékszín
- gr. Bercsényi Zsuzsanna Városi Könyvtár
- Bleyer Jakab Helytörténeti Gyűjtemény – Heimatmuseum
- Budaörsi Német Nemzetiségi Önkormányzat
- Budaörsi Görög Nemzetiségi Önkormányzat
- Budaörsi Szlovák Nemzetiségi Önkormányzat
- Budaörsi Ruszin Nemzetiségi Önkormányzat
- Budaörsi Román Nemzetiségi Önkormányzat
- Budaörsi Örmény Nemzetiségi Önkormányzat