

Kondíciós lista - Gazdálkodó Szervezetek részére

ING Bank N.V., Magyarországi Fióktelepe

Érvényes: 2027. január 4-től.

A jelen kondíciós listában foglalt feltételek az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/b., továbbiakban: a „Bank") azon gazdálkodó szervezet ügyfeleire (a gazdálkodó szervezet a jelen kondíciós lista vonatkozásában a természetes személyeken kívüli összes jogalanyt jelenti) alkalmazandók, amelyek a Bankkal bankszámla-, illetőleg egyéb bankszolgáltatásokra vonatkozó szerződést kötöttek, és az adott szerződés utal ezen kondíciós listában foglalt rendelkezések alkalmazására.
Jelen kondíciós lista az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2026. november 2. napjától hatályos kondíciós listájának módosításaként lép életbe.

I Kamatozás

I a. Bankszámlák látraszóló kamatlábai

Forint bankszámla

HUF – 0%

Devizaszámla

EUR – 1 Month EURIBOR –0,20% p.a., de max. 0%

USD – 0%

GBP – 0%

JPY – Overnight TONAR –0,10%, de max. 0%

CHF – Overnight SARON –2,5%, de max. 0%

CZK – 0%

RON – 0%

PLN – 0%

SEK – Overnight ING (SEK) – 0,10%, de max. 0%

DKK – Tomorrow Next ING (DKK) – 0,10%, de max. 0%

Valamennyi fenti kamatláb referencia-kamatlábhoz kötött (melyek elérhetőek a Bloomberg-en és a Refinitiv-en).

A fent felsorolt devizáktól eltérő deviza esetén a bank látra szóló kamatként szintén referencia-kamatlábhoz kötött kamatlábat alkalmaz, a referencia kamatláb az érintett deviza fő piacán elérhető, egynapos betétekre jegyzett kamatláb, az alkalmazott kamatláb ennek 9 %-al csökkentett értéke.
Az EUR, CHF, DKK, SEK és JPY devizanemben vezetett számlák tekintetében, ha valamely számlára vonatkozó kamatláb értéke negatív, akkor a Bank felszámítja, és az ügyfél köteles a Banknak megfizetni az adott számla napi pozitív egyenlege után kiszámított kamat összegét. Az összeg a kamatlábbal számítandó ki és havonta utólag fizetendő.

I b. Lekötött Betétek

Minimálisan leköthető forint összeg	min. 25.000.000 HUF és min. 1 hét futamidőre (1 hétnél rövidebb futamidő esetén a minimálisan leköthető betéti összeg 50.000.000 HUF)
Egyedi kamatláb kondíció minimum deviza összege	50.000 EUR (vagy ennek megfelelő értékű más deviza)

I c. Árfolyamok

A deviza-átutalási, illetve deviza-átvezetési fizetési megbízásokat - konverzió esetén - a Bank a könyvelés napján jegyzett Deviza Árfolyamok szerint teljesíti. Az egyedi árfolyamon történő konverziók rendjét a nemzetközi devizapiac nyitvatartási rendje (figyelemmel a devizaünnepnapokra) határozza meg. A Bank devizaszünnapon jogosult az egyedi árfolyamjegyzést megtagadni.

A Deviza Árfolyamokat a Bank minden banki napon legalább négy alkalommal határoz meg a bankközi devizapiaci árfolyamok (elérhető bankközi piaci árfolyam és a mindenkori ING Árfolyamrés) alapján.

Az első árfolyam-megállapításra banki napokon budapesti idő szerint 8:30 és 9:00 között kerül sor. Ez az árfolyam alkalmazandó az olyan fizetési műveletekre, amelyekre vonatkozó fizetési megbízás befogadása a tárgynapot megelőző banki nap zárását követően, de a második árfolyam tárgynapon történő megállapításának időpontjáig történik meg, valamint a beérkező jóváírásokra, amelyek a tárgynapot megelőző banki nap zárását követően, de a második árfolyam tárgynapon történő megállapításának időpontjáig érkeznek be.

A második árfolyam-megállapításra banki napokon budapesti idő szerint 12:00 órakor kerül sor. Ez az árfolyam alkalmazandó az olyan fizetési műveletekre, amelyekre vonatkozó fizetési megbízás befogadása tárgynapon a második árfolyam megállapításának időpontját követően, de a harmadik árfolyam megállapításának időpontjáig történik meg, valamint a beérkező jóváírásokra, amelyek a tárgynapon a második árfolyam megállapításának időpontját követően, de a harmadik árfolyam megállapításának időpontjáig érkeznek be.

A harmadik árfolyam-megállapításra banki napokon budapesti idő szerint 15:00 és 15:30 között kerül sor. Ez az árfolyam alkalmazandó az olyan fizetési műveletekre, amelyekre vonatkozó fizetési megbízás befogadása tárgynapon a harmadik árfolyam megállapításának időpontját követően, de a negyedik árfolyam megállapításának időpontjáig történik meg, valamint a beérkező jóváírásokra, amelyek a tárgynapon a harmadik árfolyam megállapításának időpontját követően, de a negyedik árfolyam megállapításának időpontjáig érkeznek be.

A negyedik árfolyam-megállapításra banki napokon budapesti idő szerint 16:00 és 16:30 között kerül sor. Ez az árfolyam alkalmazandó az olyan fizetési műveletekre, amelyekre vonatkozó fizetési megbízás befogadása tárgynapon a negyedik árfolyam megállapításának időpontját követően, de a tárgynapon a napi zárás időpontjáig történik meg, valamint a beérkező jóváírásokra, amelyek a tárgynapon a negyedik árfolyam megállapításának időpontját követően, de a tárgynapon a napi zárás időpontjáig érkeznek be.

Amennyiben a fentebb hivatkozott árfolyam megállapítási időpontok között az árfolyam megállapításának alapjául szolgáló bankközi devizapiaci árfolyamok jelentős ingadozása (ilyennek minősül, ha a Refinitiv FX Trading BID, OFFER átlag és az utoljára jegyzett ING deviza közép árfolyam különbsége eléri az ING deviza közép árfolyam 0,25 %-át) ezt indokolja, a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a fent meghatározott módon új árfolyamokat jegyezzen, és a még fel nem dolgozott tételek feldolgozását – a soron következő árfolyam megállapításának időpontjáig - ezen az új árfolyamon teljesítse.

Az árfolyamokkal kapcsolatban - kérésre - a Bank további felvilágosítást ad.

A pénztári fizetési megbízásokat - konverzió esetén - a Bank a könyvelés napján jegyzett Pénztári Árfolyamok szerint teljesíti. A Pénztári Árfolyamokat a Bank minden nap reggel 8 órakor jegyzi a napi devizapiaci árfolyamok (Refinitiv FX Trading BID, OFFER átlag és a mindenkori ING árfolyamrés) alapján és teszi közzé.

Külföldi pénznemben történő bankkártya-használat esetén a Nemzetközi Kártyatársaság (Mastercard) árfolyamai az irányadóak. Amennyiben az ING Bank NV Amszterdam által kibocsátott vállalati kártyákhoz kapcsolódó konverzióra kerül sor, a Bank a terhelés napján érvényes közép-árfolyamot alkalmazza.

Az adott napon jegyzett Deviza Árfolyamokat és Pénztári Árfolyamokat elérhetővé teszi a Bank honlapján, illetve az InsideBusiness Payments elektronikus banki rendszerén keresztül.

Deviza Árfolyamok jegyzése a következő devizanemekben történik: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, HKD, NZD, RON, SGD, THB, TRY, ZAR, ILS.

Pénztári Árfolyamok jegyzése a következő devizanemekben történik: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN[1].
Egyedi árfolyam alkalmazása a Treasury Sales Osztállyal való egyedi megállapodás alapján történik.
Spot árfolyam jegyzése a következő devizanemekben történik: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, NZD, RON, TRY, ZAR.

[1]DKK, NOK, SEK valuták esetében az elfogadásról, illetve rendelkezésre bocsátásról legalább a készpénztranzakciót megelőző 2 munkanappal korábban a Bankkal egyeztetni szükséges.

I d. SEPA, nemzetközi és VIBER tranzakciókra vonatkozó árfolyamok

A SEPA, továbbá a nemzetközi és VIBER -átutalási, illetve -átvezetési megbízásokat - konverzió esetén - a Bank a könyvelés napján jegyzett Deviza Árfolyamok szerint teljesíti. A Bank a Deviza Árfolyamokat az aktuális nemzetközi devizapiaci árfolyamok és a mindenkori ING Árfolyamrés alapul vételével határozza meg. A Bank az átváltandó összeg nagyságától függően különböző Deviza Árfolyamokat alkalmaz az alábbiak szerint:

- 100 000 EUR alatti, vagy azzal egyenértékű deviza konverzióval járó megbízás esetén a Bank által alkalmazott Deviza Árfolyam (i) ügyfél általi vétel esetén a tranzakció feldolgozásához képest legutóbb közzétett Refinitiv (korábbi nevén Thomson Reuters) (középárfolyam)-nak a mindenkori ING Árfolyamréssel növelt, (ii) ügyfél általi eladás esetén a mindenkori ING Árfolyamréssel csökkentett mértéke. A Refinitiv (középárfolyam) publikálása minden banki nap 07:00, 11:00, 14:00 és 17:00 órakor történik. A tranzakciók feldolgozása azonnal megtörténik.
- 100.000 EUR-t elérő, vagy a feletti, vagy azzal egyenértékű deviza konverzióval járó megbízás esetén a Bank által alkalmazott Deviza Árfolyam (i) ügyfél általi vétel esetén a tranzakció teljesítésének pillanatában aktuális (élő) Refinitiv középárfolyamnak a mindenkori ING Árfolyamréssel növelt, (ii) ügyfél általi eladás esetén a mindenkori ING Árfolyamréssel csökkentett mértéke.

A Refinitiv által publikált devizaárfolyamok és a mindenkori ING Árfolyamrés elektronikusan kerülnek közzétételre a Bank honlapján, a Hasznos hivatkozások menüpontban.
A fenti kereteken belül, a devizaárfolyamok változtatására azonnal és előzetes értesítés nélkül is sor kerülhet. Az egyes fizetési műveletekhez használt Deviza Árfolyam részletei a számlakivonatokon érhetők el. Az árfolyamokkal kapcsolatban - kérésre - a Bank további felvilágosítást ad.

I e. Kényszerhitel kamat

Amennyiben a Bank által vezetett bármely számla egyenlege bármilyen okból negatív (tartozik) egyenleget mutat (illetőleg folyószámla-hitel esetén a megengedett negatív (tartozik) egyenleg alá esik), akkor a Bank a jogosulatlanul igénybe vett összeg után a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 7% megfelelő kényszerhitel kamatot jogosult felszámítani. Devizaszámlák esetében a kényszerhitel kamat mértéke érintett deviza vonatkozásában a bankközi piacokon alkalmazott napi referencia kamat + évi 7 %. Az USD-ben vezetett devizaszámlák esetén a kényszerhitel kamat mértéke az USD-ben jegyzett napi (overnight) SOFR + évi 7%.

I f. Referencia kamatláb helyettesítése

Amennyiben a Bank által a jelen kondíciós lista alapján alkalmazott bármely referencia kamat meghatározásának alapjául szolgáló módszer, formula vagy annak egyéb módja jelentősen megváltozik, vagy (ii) az adott referencia kamat kezelését végző bejelenti, hogy (a) fizetésképtelen vagy haladéktalanul meg kell szüntetnie a referencia kamat szolgáltatását (és nincsen jogutód kezelő) vagy (b) az ilyen referencia kamat nem használható többé vagy határozatlan időre, vagy tartósan meg kell szüntetni, akkor a Bank az ügyfél egyidejű írásbeli értesítése mellett jogosult a referencia kamat helyett a Bank által egyoldalúan választott helyettesítő referencia kamatot („Helyettesítő Referencia Kamat") alkalmazni.

Bank Helyettesítő Referencia Kamatként lehetőség szerint olyan kamatot választ, (i) amelyet a referencia kamat kezelője vagy egy központi bank vagy bármely más felügyeleti vagy szabályozó hatóság, mint helyettesítő kamatot bevezetett, kijelölt vagy javasolt; vagy (ii) ami általánosan elfogadott a nemzetközi vagy a hazai hitel piacokon, mint a referencia kamat megfelelő jogutódja vagy egyebekben a referencia kamat egyéb megfelelő jogutódja.

Amennyiben az ügyfél részéről a Bank által választott és a referencia kamat helyett a fentiek szerint alkalmazott Helyettesítő Referencia Kamat bármely okból nem elfogadható, akkor az ügyfél jogosult a Bank és az ügyfél között létrejött 2009. évi LXXXV. törvény szerinti keretszerződést a Bank fentebb hivatkozott írásbeli értesítésének kézhezvételét követő 15 napon belül a Banknak címzett 30 napos rendes felmondással megszüntetni. Az ügyfél által a jelen rendelkezés alapján kezdeményezett rendes felmondás esetén a Bank és az ügyfél legkésőbb a felmondási idő végéig kötelesek egymással elszámolni, továbbá az ügyfél köteles a fennálló teljes tartozását a

Banknak hiánytalanul megfizetni. Ha az ügyfél a rendelkezésére álló 15 napos határidőn belül a rendes felmondási jogával nem él, akkor a Helyettesítő Referencia Kamat alkalmazása általa elfogadottnak tekintendő

I g. Referencia kamatlábak meghatározása

A fenti 1.a. pontra hivatkozással a kamatláb meghatározása (fixálása) az alábbi devizákban az alábbiak szerint közzétett referencia-kamatláb alapján történik:

Bankszámla devizaneme	Alkalmazott referencia kamatláb	A kamatláb meghatározása (fixálása) során használt referencia-kamatláb közzétételének időpontja
EUR	EURIBOR	Az adott napot megelőző 2. munkanap délelőtt 11.00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).
EUR	ESTR	Az adott nap délelőtt 9:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).
DKK	Tomorrow Next ING Alapkamat (DKK)	Az adott napot megelőző 1. munkanapon (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 2. munkanapon).
SEK	Tomorrow Next ING Alapkamat (SEK)	Az adott napot megelőző 1. munkanapon (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 2. munkanapon).
CHF	SARON	Az adott napot megelőző 1. munkanap délután 18:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 2. munkanap).
GBP	SONIA	Az adott nap délelőtt 9:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).
JPY	TONAR	Az adott nap délelőtt 3:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).
USD	SOFR	Az adott nap délelőtt 2:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).

I h. Költségek, díjak terhelése

Bank a jelen Kondíciós Listában *-gal jelölt díjakat és költségeket havonta, a tárgyhót követő hónap 3. munkanapjáig, a jelen Kondíciós Listában *-gal nem jelölt díjakat és költségeket pedig azok felmerülésekor számítja fel, azzal, hogy azon *-gal nem jelölt díjakat és költségeket, amelyek vonatkozásában az Ügyfél 2024. december 10. napja előtt kifejezetten eltérően rendelkezett, a Bank az Ügyfél korábban adott rendelkezése szerinti időpontban számítja fel.

II Díjtételek (az átutalások típusa szerint)	Díj

Formanyomtatványok jelentik a továbbiakban a 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet szerinti formanyomtatványokat.

A jelen II. fejezetben meghatározott átutalások után fizetendő teljes díj összege a lent meghatározott összeg, valamint a hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték együttes összege.

II a. Forint átutalások (tételenként)

Jóváírás forintban	Jutalékmentes
Bankon belüli átvezetések	Jutalékmentes
Belföldi forint átutalás	0.1%, min. 300 HUF, max. 45.000 HUF
VIBER rendszeren keresztül történő átutalások esetében*	0.1%, min. 300 HUF, max. 45.000 HUF+ 20.000 HUF

II b. Deviza átutalások (tételenként)

Jóváírás devizában*	7 EUR
Jóváírás devizában (SEPA)	Jutalékmentes
SEPA azonnali jóváírás	Jutalékmentes
Bankon belüli átvezetések	Jutalékmentes
Konverzió	Jutalékmentes
Deviza átutalás beleértve Forint átutalás külföldre) *	0.15%, min. 35 EUR, max. 200 EUR
SEPA átutalás*	0.1%, min. 300 HUF, max. 45.000 HUF
Valós idejű Euro utalás TARGET-en*	0.1%, min. 300 HUF, max. 45.000 HUF + 20.000 HUF
Sürgősségi deviza átutalás (beleértve Sürgősségi Forint átutalás külföldre)*	0.15%, min. 35 EUR, max. 200 EUR +100 EUR
A megbízó által vállalt külföldi bankköltség utólagos átutalása*	35 EUR
Az OUR-jutalék elszámolási típussal érkező deviza jóváírások partnerbanki díja	15 EUR
Átmenő utalások díja*	0,25%, min. 40 EUR, max. 350 EUR (100 EUR alatti átutalási összeg esetén a Bank nem számol fel díjat)

II c. Felhatalmazáson alapuló beszedési megbízások, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések (tételenként)

Bankon belüli átvezetések	Jutalékmentes
Beszedési megbízás benyújtásának díja elektronikus úton[2]	65 HUF / tétel (kezdeményezéskor)
Beszedési megbízás benyújtásának díja formanyomtatványon[2]	1.200 HUF / tétel (kezdeményezéskor)
Beszedési megbízás és hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés részteljesítése esetén (a Banknál vezetett számla ellen benyújtott azonnali beszedés, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzés esetén)	0.1%, min. 500 HUF, max. 10.000 HUF
Felhatalmazó levelek benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon	1.200 HUF / felhatalmazó levél

II d. Csoportos Fizetések

Csoportos átutalás – tételenkénti díj	0,01 %, min. 80 HUF, max. 10.000 HUF
Csoportos átutalás – a bankközi tételek teljes összege után	0,1%, min. 500 HUF, max. 20.000 HUF

Csoportos beszedés benyújtáskor[2]	50 HUF / tétel
Csoportos beszedés jóváíráskor	0,01%, min. 70 HUF, max. 10.000 HUF
Csoportos beszedési megbízás teljesítése esetén szolgáltatás díja, amely a fizetésre kötelezettet terheli	0,1 %, min 300 HUF, max. 10.000 HUF / tétel
Bankon belüli csoportos fizetések (átutalások és beszedések)	Jutalékmentes
Felhatalmazó levelek benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon	1.200 HUF / felhatalmazó levél
Csoportos beszedési megbízásokkal kapcsolatos levelezés	1.200 HUF

II e. Postai fizetések

Elektronikus úton feldolgozott postai készpénz átutalási megbízás (befizetés)	0,1% banki jutalék + postai jutalék, max. 10.000 HUF
Elektronikus úton beadott postai kifizetési utalvány (kifizetés)	60 HUF banki jutalék + postai jutalék tételenként
Feldolgozott postai készpénz átutalási megbízás másolati díja (befizetés)	1.200 HUF / tétel

II f. Kiegészítő díjtételek a megbízások benyújtásának módja szerint (tételenként)

Elektronikus banki rendszeren benyújtott megbízások	Jutalékmentes
Papíron benyújtott átutalási megbízások	3.000 HUF

II g. SEPA beszedési megbízás

SEPA beszedés (mint kötelezett) *

Tranzakció	EUR	12	/tétel	
Felhatalmazás kezelése	EUR	12	/alkalom	rögzítés, módosítás, törlés
Felhatalmazás felfüggesztése	EUR	12	/alkalom	"black list"
Felhatalmazás másolat	EUR	30	/alkalom	
Jogosulatlanvisszatérítés kérés	EUR	97.50	/alkalom	Core és B2B

*A csillaggal jelölt díjakra, az „**I h. Költségek, díjak terhelése”** pontban kifejtett kondíciók érvényesek

[2] Kizárólag forint bankszámláról indítható

III. Készpénzműveletek	Díj

A lenti III. fejezetben meghatározott készpénzműveletek után fizetendő teljes díj összege a lent meghatározott összeg, valamint a hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték együttes összege.

III a. Készpénzbefizetés

Pénztári készpénzbefizetés forintban	0,08%, min. 350 HUF a befizetett összeg után
Pénztári készpénzbefizetés valutában	0,70%, min. 2 EUR a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés forintban	0,10%, min. 1.000 HUF a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés valutában	0,70%, min. 5 EUR a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés során fellelt eltérésről készült jegyzőkönyv	1200 HUF/ jegyzőkönyv
Pénzfeldolgozó cég által feldolgozott készpénz befizetése forintban	0,05% min. 300 HUF a befizetett összeg után
Pénzfeldolgozó cég által feldolgozott készpénz befizetése valutában	0,30%, min. 1 EUR a befizetett összeg után

III b. Készpénzfelvétel

Pénztári készpénzfelvétel forintban	0,50%, min 1000 HUF a felvett összeg után
Pénztári készpénzfelvétel valutában	1,00%, min. 5 EUR a felvett összeg után
Zsákos készpénzfelvétel forintban	0,20%, min. 1.200 HUF a felvett összeg után
Zsákos készpénzfelvétel valutában	1,00%, min. 10 EUR a felvett összeg után

III c. Érme különdíjak

Forint érme befizetés (pénztári befizetés esetén a befizetőt terheli)	100 darab érméig díjmentes (a készpénzbefizetés díján felül), 100 darab felett 2,00%, min. 100 HUF az érmében befizetett teljes összeg után (a készpénzbefizetés díján felül)
Valuta érme befizetés (pénztári befizetés esetén a befizetőt terheli)	25 db-ig díjmentes (a készpénzbefizetés díján felül), 25 db felett 15% az érmében befizetett összeg után (a készpénzbefizetés díján felül)
Érme elfogadása a következő valutanemekben	HUF, USD, CHF, EUR és GBP
A legkisebb elfogadott címlet	1 (kivéve EUR – cent is elfogadott)
Forint érme kifizetés	100 darab érméig díjmentes (a készpénzkifizetés díján felül), 100 darab felett 2.00%, min. 100 HUF az érmében kifizetett teljes összeg után (a készpénzkifizetés díján felül)

III d. Címletváltás (forint)

50 db-ot meg nem haladó váltásra átvett, illetve kiadott bankjegy és érmemennyiség esetén	Díjmentes
50 db-ot meghaladó váltásra átvett, illetve kiadott bankjegy és érmemennyiség esetén	váltásra átvett bankjegyek esetén az Ügyfélnek kifizetett bankjegyek névértékének 2%-a és a kifizetett érmék névértékének 5%-a, a teljes kifizetett összegre vonatkozóan

III e. Forgalomba újra nem hozható forint bankjegyek és érmék elfogadása

A Bank a sérült, hiányos vagy nehezen felismerhető forint bankjegyeket és érméket – amennyiben azok valódisága

és névértéke nem kétséges – befizetésként és címletváltásra névértéken, külön díj felszámítása nélkül elfogadja. A Bank a hiányos forint bankjegyeket abban az esetben fogadja el befizetésként, vagy címletváltásra, amennyiben az Ügyfél a bankjegy felénél nagyobb részét benyújtja. Amennyiben a benyújtott bankjegy mérete nem haladja meg az eredeti bankjegy felét, a Bank a bankjegyet átveszi és továbbítja az MNB felé ellentételezés nélkül. A Bank a forgalomból az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő forint bankjegyeket és érméket a vonatkozó MNB hirdetményben, illetve rendeletben meghatározott átváltási határnapot - ameddig a forgalomból bevont bankjegy és érme törvényes fizetőeszközre átváltható - megelőző 30. napig fogadja el befizetésként vagy címletváltásra. A Bank a forgalomból az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő bankjegyeket a bevonás határnapjától számított 3 évig, az érméket a bevonás határnapjától számított 1 évig azonos címletű magyar törvényes fizetőeszközre díjmentesen átváltja. A Bank a nagy összegű készpénzfelvételek előzetes bejelentésére vonatkozó előírásait az átváltásra is alkalmazza.

III f. Készpénzszállítás

Készpénz-begyűjtés és kiszállítás	egyedi megállapodás alapján

III g. Előzetes bejelentés nagy összegek felvétele esetén

2.000.000 HUF, valuta esetén 5.000 EUR (vagy azzal egyenértékű más valuta) feletti készpénz felvétele, továbbá egyedi címletigény esetén előzetes bejelentés szükséges, HUF esetében a készpénzfelvételt megelőző banki nap 12:00 óráig, egyéb valutanemek esetében a készpénzfelvételt megelőző második banki nap 12:00 óráig. A bejelentés megtehető telefonon a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül.

Nagy összegű készpénzfelvétel előzetes bejelentés nélkül	10.000 HUF a készpénzfelvétel díján felül
Bejelentett nagy összegű készpénzfelvétel elmulasztása vagy határidőn túli lemondása	10.000 HUF

IV. Számlavezetési kondíciók	Díj
Számlanyitás	Jutalékmentes
Minimális számlanyitási összeg	Nincs
Bankszámla-vezetési díj / megkezdett hónap	10.000 HUF /hó/számla[3]
Nem rezidens ügyfelek bankszámla-vezetési díja/megkezdett hónap	100 EUR /hó/számla
Számlavezetési díj kis volumenű/ magas komplexitású ügyfelek esetén[4]	EUR 250 /hó/számla

Betétlekötés	Jutalékmentes Az ügyfél részére a Bank által vezetett valamennyi fizetési számla

[3] Ezen kondíció a 2026. február 1 után nyitott bankszámlákra alkalmazandó automatikusan.

[4] Ez a díj az alacsony volumenű (10 db /hó alatti) vagy a vállalati struktúra miatt összetettnek tekinthető ügyfelekre vonatkozik. Ez a díj váltja fel az egyéb bankszámla vezetési díjakat és csak az ING-vel kötött kiegészítő megállapodás esetén alkalmazható.

Éves díj	adott naptári év december 31. napján fennálló együttes egyenlegének, és az ügyfél részére a Bank által vezetett valamennyi fizetési számla adott naptári év január első napja és december harmincadik napja között fennálló együttes átlagos egyenlegének a különbözetére vetített, évi 0,35% mértékű díj. Az Év végi többletegyenleg díjat a Bank a fentiek figyelembevételével naptári évente egyszer számítja ki, és annak összegével az adott naptári évet követő 15 naptári napon belül terheli meg az Ügyfél javára a Bank által vezetett fizetési számlát. Amennyiben a fizetési számlák együttes egyenlegének a jelen pont szerinti meghatározása során konverzióra kerül sor, akkor a konverzió során a Bank az együttes egyenleg meghatározásának napján érvényes Deviza Árfolyamot alkalmazza. Jelen pontban foglaltak megfelelően irányadóak abban az esetben is, ha a Bank az Ügyfél részére csak egy fizetési számát vezet.

V. Okmányos ügyletek	Díj
V a. Inkasszók	
Sima inkasszó (váltók,stb.)	0,30%, min. 35 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege
Okmányos inkasszó	0,25%, min. 35 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege
Törlés/okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	0,25%, min. 30 EUR
Címünkre vagy rendelkezésünkre küldött áru felszabadítása	0,40%, min. 30 EUR
60 napnál régebbi fizetetlen tételek további kezelése	50 EUR / hó
Egyéb (módosítás, sürgetés stb.)	30 EUR / alkalom
V b. Akkreditívek	
Export akkreditívek	
Előzetes értesítés	75 EUR
Értesítés (avizálás)	0,15%, min. 100 EUR, max. 1.500 EUR
Más banknak történő átadás	75 EUR
Igazolás	egyedi megállapodás alapján
Módosítás (ha összeget nem érint)	100 EUR / alkalom
Módosítás (ha összeget érint)	0,15% min. 100 EUR, max. 1.500 EUR
Okmányvizsgálat és fizetés	0,20%, min. 100 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege, amennyiben alkalmazandó
Okmányvizsgálat és halasztott fizetés	0,25% min. 150 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege, amennyiben alkalmazandó.
Okmányeltérés, okmányjavíttatás	75 EUR
Átruházás (transzferálás)	egyedi megállapodás szerint
Leszámítolás	egyedi megállapodás szerint
Akkreditív törlése	50 EUR

Tanácsadási díj (szövegtervezet véleményezése, előzetes okmányvizsgálat, egyéb tanácsadás)	75 EUR / igénybe vett szolgáltatás
Import akkreditívek	
Akkreditív nyitása (minden megkezdett hónapra)	0,15%, min. 100 EUR / hó vagy egyedi megállapodás alapján
Módosítás, ha összeget vagy lejáratot nem érint	100 EUR / alkalom
Módosítás, ha összeget vagy lejáratot érint (minden megkezdett hónapra)	0,15%, min. 100 EUR / hó vagy egyedi megállapodás alapján
Okmányvizsgálat és fizetés	0,20%, min. 100 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege
Okmányvizsgálat és halasztott fizetés	0,25% min. 150 EUR + a hatályos jogszabályok alapján a művelet esetén a bank által fizetendő tranzakciós illeték összege.
Előírásoktól eltérést mutató okmányok kezelése (amennyiben a kedvezményezett visszautasítja ennek megfizetését)	75 EUR
Akkreditív törlése	50 EUR
Tanácsadási díj (szövegtervezet készítése, véleményezés, előzetes okmányvizsgálat, egyéb tanácsadás)	75 EUR / igénybe vett szolgáltatás
V c. Bankgaranciák, banki kezességvállalások	
Kapott garanciák	
Más bank által nyitott bankgaranciák avizálása és nyilvántartásba vétele (a Bank kötelezettségvállalása nélkül) / összeg módosítása	0,15%, min. 100 EUR, max. 1.500 EUR
Módosítás (ha összeget nem érint)	100 EUR / alkalom
Garancia lehívás előkészítése, ellenőrzése	75 EUR
Garancia lehívás (aláírások ellenőrzése, továbbítás postán vagy SWIFT-en).	
A lehívás kibocsátó bank általi elfogadásáért, a lehívás megfelelőségéért a Bank felelősséget nem vállal.	0,20%, min. 100 EUR
Bank által kibocsátott garanciák	
Bankgarancia kibocsátása (minden megkezdett hónapra)	0,15%, min. 100 EUR/hó vagy egyedi megállapodás alapján
Módosítás	100 EUR/alkalom
Módosítás, ha összeget vagy lejáratot érint (minden megkezdett hónapra)	0,15%, min. 100 EUR/hó, vagy egyedi megállapodás alapján
Tanácsadás, sztenderdtől eltérő garanciatervezet készítése, garanciaszövegezés véleményezés	100 EUR / alkalom
Kétnyelvű példány	30 EUR
Igénybejelentés kezelése	75 EUR
Garanciakérelem visszavonása garancia kibocsátása előtt	75 EUR
Törlés	75 EUR
V d. Egyéb	
Sürgetés, aláírás hitelesítés, igazolás, egyéb levelezés	30 EUR / alkalom
Állomány kimutatás	75 EUR
Soron kívüli teljesítés, sürgősségi felár	75 EUR
Előkészített megbízások visszavonása	75 EUR

VI. Egyéb szolgáltatások	Díj
VI a. Számlakivonatok, Egyenleg információk	
Interaktív csatorna (IBP)	
Számlakivonat és napközbeni számlainformáció (minden elérhető formátumban)	0 HUF /számla/hó
InsideBusiness Connect (File Transfer, EBICS, SWIFT)	100.00 EUR /hó/számla[5]/fájl formátum/csatorna
Számlakivonat (MT940, CAMT.053)	
Napközbeni számlainformáció (MT942, CAMT.052)	150.00 EUR /hó/számla[5]/fájl formátum/csatorna
Third Party Bank jelentések	
Számlakivonat harmadik feles bank számára (MT940, CAMT.053)	100.00 EUR /hó/számla[5]/fájl formátum/BIC
Napközbeni számlainformáció harmadik feles bank számára (MT942, CAMT.052)	150.00 EUR /hó/számla[5]/fájl formátum/BIC
Számlakivonat harmadik feles banktól (MT940)	100.00 EUR /hó/számla/fájl formátum/csatorna
Napközbeni számlainformáció harmadik feles banktól (MT942)	150.00 EUR /hó/számla/fájl formátum/csatorna
Jutalék információ PDF és XLS formátumban	50.00 EUR
Jutalék információ (Camt.086 formátumban)	275.00 EUR
További számlakivonat szolgáltatások	
Összevont számlainformáció	100.00 EUR/hó/számla
Napi papír-alapú számlakivonat	10.000 HUF /számla/hó
Havi papír-alapú számlakivonat	0 HUF /számla/hó
Minden további havi papír-alapú számlakivonat	10.000 HUF /számla/hó
Havi kamatszámítási számlakivonat	10.000 HUF /számla/hó
Kivonatpótlás az ügyfél kérése alapján	1.000 HUF /kivonat
VI b. Igazolások, pótdíjak (tételenként)	
Igazolás (egyenleg, teljesítés, SWIFT másolat stb.)	900 HUF
Igazolás-kiállítási megbízás törlése	900 HUF
Fedezetigazolás, törzstőke igazolás (befizetés, emelés, csökkentés)	2.300 HUF
Banki aláírások hitelességének igazolása	3.400 HUF
Bankinformáció kiadása	8.600 HUF
Részletes bankinformáció kiadása	17.000 HUF
Hibás/hiányos IBAN és BIC kód, kedvezményezett számlaszám pontatlan feltüntetése miatti levelezés / ügyintézés / törlés	3.400 HUF
Hitelnyilvántartáshoz kapcsolódó igazolások (hitelállomány, kamat- vagy tőketörlesztési értesítés)	7.000 HUF
Fizetésforgalmi kimutatás	11.500 HUF / számla/hó
Havi tranzakciós illeték analitika	11.500 HUF / számla/hó
Egyedi kondíciók, díjak kimutatása	11.500 HUF
Aláírói banki jogosultságok kimutatása	11.500 HUF
Bankinformáció auditálási célokra	29.000 HUF
VI c. Elektronikus banki szolgáltatások – InsideBusiness Payments	

[5] A Bank ezen díjat csak a 2026 április 3.-a után érvénybe lépett szolgáltatások esetén alkalmazza

IBP szolgáltatás havi díja / megkezdett hónap[6]	10,50 EUR
IBP felhasználói díj*	10,00 EUR /felhasználó/hó
mToken	Díjmentes

VI d. Invesztigáció (tételenként)

Beszedési megbízás módosítása/törlése	3.000 HUF
Csoportos megbízás (átutalás, beszedés) csomagok törlése	10.000 HUF / csomag
Forint bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, invesztigációja, tranzakciók visszahívása (recall üzenet)	3.000 HUF
Deviza bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, invesztigációja	10,000 HUF

VI e. Egyéb szolgáltatások

Belföldi cash-pool (sweeping) szolgáltatás implementációs díja	20 EUR / számla
Belföldi cash-pool (sweeping) szolgáltatás havi díja/megkezdett hónap	35 EUR /résztvevő számla/hó
Regionális cash-pool szolgáltatás havi díja (szolgáltatás kizárólag egyedi megállapodás alapján) (megkezdett hónap után)	100 EUR /résztvevő számla/hó
Cégcsoporton belüli belső hitelkamat adminisztrációs rendszer (ICLA) implementációs díja	100 EUR / résztvevő számla
Cégcsoporton belüli belső hitelkamat adminisztrációs rendszer (ICLA) módosítási díja	100 EUR / résztvevő számla
Cégcsoporton belüli belső kamat adminisztrációs rendszer (ICLA) havi díja	35 EUR / számla
Egyedi (kézi) feldolgozást igénylő átutalási megbízások teljesítésének további díja (NOSTP)	3.000 HUF / tétel
Bank által előírt beadási határidő után beérkezett deviza átutalási megbízások teljesítésének pótlólagos költsége	50.000 HUF / alkalom
Cégkivonat másolatának beszerzése ügyfél helyett	5.000 HUF
Elkülönítési ügylet lebonyolítása igazolással	15.000 HUF / igazolás
Pénzösszeg felelős őrzésének díja	10.000 HUF / hó (6 hónap sikertelen beazonosítás után 50.000 HUF / hó)
A fentiekben nem szereplő szolgáltatások	egyedi megállapodás szerint
Negatív számlaegyenleg következtében bezárt számla újra nyitása	50.000 HUF / alkalom
Futárszolgálat díja	a futárcég általi mindenkor felszámított díj

I. Fizetési megbízások és beszedési megbízások (csoportos is) teljesítése és értéknapja

[6] A Bank ezen díjat csak a 2026 április 1. után érvénybe lépett szolgáltatások esetén alkalmazza

1. Átutalások és Forint beszedési megbízások teljesítése és értéknapja

A Bank csak azokat az átutalási megbízásokat köteles teljesíteni, amelyek elektronikus banki rendszeren, illetve formanyomtatványon (deviza átutalás esetén a Bank által biztosított deviza-átutalási megbízáson) érkeznek a Bankba. A Bank az elektronikus banki rendszeren keresztül kezdeményezett belföldi forint átutalások rendeletben meghatározott feltételeknek megfelelő körét azonnali átutalásként dolgozza fel. A megbízások elektronikus banki rendszeren keresztül, vagy postán juttathatóak el a Bankba. A Bank az átutalási és készpénzfelvételi megbízások teljesítését megelőzően jogosult ezen megbízásokkal kapcsolatosan az ügyféltől információt kérni, illetve a megbízás adatait az ügyféllel egyeztetni, az ügyfél által előzőleg megadott elérhetőségeken.

Forintátutalások

Bankon belüli megbízások (kivéve a beszedéseket) esetén:

A vonatkozó határidők előtt (11:30 óra papíralapú és 16:00 óra elektronikus megbízás esetén) beadott megbízást a Bank a befogadás napján végrehajtja, azaz a megbízás összegével megterheli a fizető fél számláját.

A vonatkozó határidő (minden naptári nap 24:00 óra) előtt benyújtott azonnali átutalás esetében, amennyiben a megbízás teljesítése során nem kerül sor konverzióra, a Bank az azonnali átutalási megbízás beérkezését és hitelesítését követő öt másodpercen belül az azonnali átutalás összegét oly módon teszi elérhető a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

Bankon belüli beszedési megbízások esetén:

A vonatkozó határidők előtt (11:30 óra) beadott megbízást a Bank a befogadás napján végrehajtja, azaz a megbízás összegével megterheli a fizető fél számláját.

Napközbeni GIRO átutalások esetén (beleértve a csoportos megbízásokat, de ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást):

A Bank biztosítja, hogy a formanyomtatványon, vagy elektronikus csatornán (InsideBusiness Payments, SWIFT) keresztül benyújtott, átutalás teljesítésére szóló fizetési megbízások esetén (ide nem értve az azonnali átutalási megbízásokat) a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, annak figyelembe vételével, hogy 11:30 órát követően (formanyomtatványon benyújtott fizetési megbízás esetén), illetve 16:00 órát követően (elektronikus csatornán (InsideBusiness Payments, SWIFT) benyújtott fizetési megbízás esetén) a beérkezett fizetési megbízásokat a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni.

A vonatkozó határidő (minden naptári nap 24:00 óra) előtt benyújtott azonnali átutalás esetében, a Bank biztosítja, hogy az átutalás összege a megbízás beérkezését és hitelesítését követő öt másodpercen belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.

Amennyiben az elszámoló rendszer nyitvatartási rendje változik, úgy a Bank fenntartja a jogot benyújtási határidők és a teljesítési rend ezzel összhangban lévő módosítására, amelyről az ügyfeleket előzetesen írásban tájékoztatja.

Beszedési megbízások, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések esetén:

A Bank a formanyomtatványon 11:30 óráig (az elektronikus úton 16:00 óráig) benyújtott megbízásokat az átvétel napján, ezen időpontok után beérkezett fenti megbízásokat a következő munkanapon dolgozza fel.

VIBER átutalások esetén:

A Bank a formanyomtatványon 11:30 óráig (elektronikus banki rendszeren keresztül 16:00 óráig) benyújtott megbízásokat az átvétel napján teljesíti. Az ezen időpontok után beérkezett VIBER megbízásokat a következő munkanapon dolgozza fel.

Amennyiben az elszámoló rendszer nyitvatartási rendje változik, úgy a Bank fenntartja a jogot benyújtási határidők és a teljesítési rend ezzel összhangban lévő módosítására, amelyről az ügyfeleket előzetesen írásban tájékoztatja.

Postai tranzakciók esetén:

Az InsideBusiness Payments rendszeren keresztül benyújtott megbízásokat az átvétel napján 12:30 óráig aznapi értéknappal, az ezután beérkezett, illetve a bank által javítható hibás, hiányos megbízásokat a következő munkanapon dolgozza fel.

Amennyiben az elszámoló központ nyitvatartási rendje változik, úgy a Bank fenntartja a jogot benyújtási határidők és a teljesítési rend ezzel összhangban lévő módosítására, amelyről az ügyfeleket előzetesen írásban tájékoztatja.

2. Devizautalások (standard deviza utalás, SEPA átutalás, ING csoporton belüli átutalás, Vállalat csoporton belüli átutalás, nemzetközi forint átutalási megbízás)

SEPA utalásnak minősül, ha az utalás célországa az EGT tagállam és a devizaneme Euro. SEPA utalásnál a költségeket az Ügyfél, illetve a kedvezményezett együttesen állja (SHA). A Bank a deviza-átutalási megbízásokat (kivéve Euro utalása EGT tagországba) az abban megjelölt értéknapon (leghamarabb a tárgynapon) teljesíti spot értéknap figyelembevételével (két értéknappal előre), amennyiben az elektronikus banki rendszeren keresztül benyújtott fizetési megbízásokat 15:00 óráig (papír alapú megbízás esetén 11:30 óráig) megkapja. Az elektronikus banki rendszeren keresztül benyújtott Euro devizanemű átutalási megbízásokat EGT tagországba a Bank az abban megjelölt értéknapon (leghamarabb a tárgynapon) teljesíti (egy értéknappal előre), amennyiben a fizetési megbízásokat 15:00 óráig (papír alapú megbízás esetén 11:30 óráig) megkapja. Bankon belüli deviza-átvezetési megbízásokat a Bank az abban megjelölt értéknapon (leghamarabb a tárgynapon) teljesíti, amennyiben a fizetési megbízásokat 16:00 óráig (papír alapú megbízás esetén 11:30 óráig) megkapja. A külföldre történő forintutalásokkal kapcsolatban a devizautalásokra vonatkozó szabályok érvényesek (megbízások benyújtása, formanyomtatványok stb.

Átutalási- és beszedési megbízások, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése és értéknapja - Elektronikus úton beadott átutalás

Belföldi megbízások (HUF)	**Beadási Határidő***	**Terhelés**	**Jóváírás**
Azonnali belföldi átutalás	T 24:00	5 mp belül	5 mp belül
Belföldi átutalás	T 16:00	T	T
Belföldi RTGS átutalás (VIBER-en)	T 16:00	T	T
Belföldi beszedés megbízás	T 16:00	T	T
Csoportos átutalás	T 16:00	T	T
Csoportos beszedés	T 16:00		T-5
Hatósági átutalás, átutalási végzés, Beszedési megbízás	T 16:00	T	T+1
SEPA átutalások	T 15:00	T	T
Nemzetközi megbízások			
HUF (átutalás külföldre)	T 16:00	T	T+1
EUR, nem EGT tagországba	T 15:00	T	T+1
USD, GBP, CAD	T 16:00	T	T+1
CHF	T 13:30	T	T+1
CHF	T 13:30 - 16:00	T	T+2
CZK, PLN, RON	T 13:00	T	T+1
CZK, PLN, RON	T 13:00 - 16:00	T	T+2
AUD, JPY, NZD	T 4:30	T	T+1
AUD, JPY, NZD	T 4:30 - 16:00	T	T+2
ILS	T 8:30	T	T+1
ILS	T 8:30 – 16:00	T	T+2
HKD, SGD	T 7:30	T	T+1
HKD, SGD	T 7:30 – 16:00	T	T+2
THB	T 14:30	T	T+1
THB	T 14:30 – 16:00	T	T+2
ZAR	T 10:30	T	T+1
ZAR	T 10:30 – 16:00	T	T+2
DKK, NOK, SEK	T 12:30	T	T+1
DKK, NOK, SEK	T 12:30 - 16:00	T	T+2
TRY	T 12:00	T	T+1

TRY	T 12:00 – 16:00	T	T+2
Sürgősségi nemzetközi megbízások			
HUF (átutalás külföldre)	T 15:00	T	T
EUR RTGS (TARGET-en)	T 16:00	T	T
USD, GBP, CAD	T 16:00	T	T
CHF, CZK, PLN, RON	T 13:00	T	T
AUD, JPY, SGD, NZD	T 4:30	T	T
AUD, JPY, SGD, NZD	T 4:30 - 16:00	T	T+1

Átutalási- és beszedési megbízások, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése és értéknapja - Papír alapú tranzakció

Belföldi megbízások (HUF)	**Beadási Határidő***	**Terhelés**	**Jóváírás**
Belföldi átutalás	T 11:30	T	T
Belföldi RTGS átutalás (VIBER-en)	T 11:30	T	T
Belföldi beszedés megbízás	T 11:30	T	T
Csoportos átutalás	T 11:30	T	T
Csoportos beszedés	T 11:30		T-5
Hatósági átutalás, átutalási végzés, Beszedési megbízás	T 11:30	T	T+1
SEPA átutalások	T 11:30	T	T
Nemzetközi megbízások			
HUF (átutalás külföldre)	T 11:30	T	T+1
USD, GBP, CAD	T 11:30	T	T+2
CHF, CZK, PLN, RON	T 11:30	T	T+2
AUD, JPY, SGD	T 11:30	T	T+2
HKD, ILS, NZD, THB, ZAR	T 11:30	T	T+3
Sürgősségi átutalási megbízások			
HUF (átutalás külföldre)	T 11:30	T	T
EUR RTGS (TARGET-en)	T 11:30	T	T
USD, GBP, CAD	T 11:30	T	T
CHF, CZK, PLN, RON	T 11:30	T	T
AUD, JPY, SGD	T 11:30	T	T+1

* A táblázatban szereplő beadási határidők és teljesítések rendje nem vonatkozik az azonnali, valamint a csoportos beszedési megbízás továbbá a hatósági átutalás teljesítésére.

II. JÓVÁÍRÁSOK TELJESÍTÉSE ÉS ÉRTÉKNAPJA

1. Forint jóváírások

GIRO rendszeren keresztül:

A Bank a számlatulajdonos javára a GIRO rendszeren keresztül érkezett forintösszegeket az ezen összegeknek a Bank MNB-nél vezetett számláján történő jóváírások után haladéktalanul írja jóvá.

VIBER rendszeren keresztül:

A Bank a számlatulajdonos javára a VIBER rendszer üzemidejében (reggel 08:00 és 18:00 óra között) beérkezett forintösszegeket a beérkezés napján haladéktalanul írja jóvá

Bankon belül:

A vonatkozó határidők előtt (11:30 óra papíralapú és 16:00 óra elektronikus megbízás esetén) befogadott megbízást a Bank a befogadás napján végrehajtja és a megbízás összegével jóváírja a kedvezményezett számláját.

A vonatkozó határidő (minden naptári nap 24:00 óra) előtt befogadott azonnali átutalásokat a Bank az azonnali átutalási megbízás beérkezését és hitelesítését követő öt másodpercen belül az azonnali átutalás összegét oly módon teszi elérhető a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

Bankon belüli beszedések teljesítése esetén a bank a 12.00 óra előtt befogadott megbízásokat a tárgynapon hajtja végre: megterheli a fizető fél számláját és jóváírja a kedvezményezettet.

Készpénzbefizetés:

A Bank a pénztáraiban történő készpénzbefizetéseket a befizetés napján írja jóvá.

Postai készpénzutalási megbízások (befizetések):

A Bank a Magyar Posta jóváírása nyomán a VIBER rendszeren keresztül érkezett forintösszegeket az ezen összegeknek a Bank MNB-nél vezetett számláján történő jóváírásával megegyező napon írja jóvá.

2. Deviza jóváírások

EGT devizában adott megbízások esetén a Bank a beérkezett összegeket a Bank nostro számláján történő jóváírások után haladéktalanul írja jóvá.

Egyéb devizák esetében 17:00 óra előtt beérkezett összegeket a Bank nostro számláján történő jóváírások után haladéktalanul írja jóvá.

A Bank a pénztáraiban történő készpénzbefizetéseket a befizetés napján írja jóvá.

3. Megbízások törlése

A Bank a hozzá beérkezett átutalási megbízások törlését kizárólag a Bankhoz írásos formában eljuttatott, bankszerűen aláírt törlési megbízás alapján végzi el. A le nem könyvelt tétel esetében a Bank minden tőle telhetőt megtesz annak érdekében, hogy az ügyfél törlési megbízását teljesítse. A Bank által már lekönyvelt átutalási megbízás esetén a törlési vagy visszaszedési megbízás teljesítése a Bank részéről nem garantálható, és előre nem látható vagy meghatározható költséggel, valamint időráfordítással járhat.

A törlési megbízás az alábbi esetekben nem teljesíthető a Bank részéről:

1.) VIBER, valamint sürgősségi deviza átutalási megbízások esetében.

2.) Abban az esetben, amikor az adott átutalási megbízás teljesítéséről a Bank előzetesen már igazolást állított ki.

3.) Bankon belüli átvezetések

A törléssel kapcsolatos költségek:

Az átutalási megbízások törlésével kapcsolatban minden felmerülő költség (pl.: devizapozíció megváltozásának a költsége) az ügyfelet terhelik. Amennyiben az adott átutalási megbízás a Bank rendszereiben már feldolgozásra került, a tétel törlése többletköltséggel járhat. A törléssel kapcsolatos költség ugyanazon tétellel kapcsolatban különböző lehet.

Az ügyfél megbízásától független törlés:

A fedezethiányos megbízásokat az értéknaptól számított 3. munkanap végén a Bank az ügyfél megbízásától függetlenül törli.

Fedezethiány miatti törlés csoportos átutalás, illetve csoportos beszedés esetén:

Az értéknapon fedezettel nem rendelkező csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások automatikusan törlésre kerülnek. A beküldött köteg újbóli feldolgozása nem lehetséges.

Visszahívási (Recall) megbízás benyújtási határideje:

Napközbeni elszámolás esetén nincs lehetőség törlési megbízás beadására. A teljesített tranzakciókat visszahívási, ún. Recall megbízással lehet visszafordítani. Az átutalást kezdeményező fél az

átutalás befogadásától számított 30 munkanapon belül kezdeményezheti a visszahívást. A kedvezményezettnek 60 munkanap áll rendelkezésére, hogy jóváhagyja, vagy visszautasítsa a visszahívási kérést

Csoportos beszedési megbízás visszavonása:

A teljesítést megelőző nap 9:00 óráig.

Jóváírások teljesítése és értéknapja

	Beérkezési határidő	Jóváírás
Forint konverzió nélkül, GIRO-n (ide nem értve az azonnali átutalást)	T	A Bank MNB-nél vezetett számláján történő jóváírás után haladéktalanul
Azonnali átutalás (bármilyen devizanemű számlára érkező)	T 24:00	Haladéktalanul
Forint konverzió nélkül, VIBER-en	T 17:00	A Bankhoz történő beérkezés után haladéktalanul
Forint konverzió nélkül, bankon belülről (ide nem értve az azonnali átutalást)	Határidő szerint beadott megbízásból	T
Forint, konverziós (EGT tagállam devizájában) (ide nem értve az azonnali átutalást)	A fenti forint beérkezési típusok szerinti határidő	T
Forint konverziós (nem EGT tagállam devizájában) (ide nem értve az azonnali átutalást)	T	T
SEPA azonnali jóváírás	T	Haladéktalanul
EGT devizában (konverziós és nem konverziós tételek)	T	A Bank Nostro számláján történő jóváírás után haladéktalanul
Nem EGT tagállam devizájában, konverzióval vagy konverzió nélkül	T 17:00	T

III. ING Ügyfélszolgálat

1. Telefon- és e-mail címek

Szolgáltatásainkkal kapcsolatban felmerült általános kérdések esetén kérjük hívja az Ügyfélszolgálati Osztályunkat.

Központi telefonszámok:
+36 1 235 8800; +36 1 235 8700
E-mail cím: client.service.hu@ingbank.com
Treasury Sales Osztály elérhetősége: Telefon: 235-8500
Telefax: 235-6761

2. ING Cards Amsterdam szolgáltatás

Amennyiben ING Bank N.V. által kibocsátott ING Corporate bankkártyával rendelkezik, kérjük, hogy a Kártyaszerződésben feltüntetett ügyfélszolgálati elérhetőségeken lépjen kapcsolatba kollegáinkkal.

Az ING Corporate Cards Amsterdam elérhetőségei:
Ügyfélszolgálat: +36 80 021 402
Back office: support.corporate.card@ing.nl

3. Általános rendelkezések

A Bank a rendszeres, nagy összegű vagy nagy mennyiségű pénzérmét tartalmazó készpénzbefizetéseket (10,000,000 HUF vagy 500 darab érme felett) jogosult kizárólag zsákos befizetésként, illetve pénzfeldolgozó társaság által feldolgozva, külön előzetes megállapodás szerint fogadni.

Az okmányos inkasszókat a Bank a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara „A beszedésre vonatkozó egységes szabályok" érvényben lévő feltételei szerint kezeli.

A Bank az akkreditíveket a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara „Okmányos Meghitelezésre vonatkozó Szabályai és Szokványai" érvényben lévő feltételei szerint kezeli.

A Bank és az Ügyfél között az elektronikus banki átutalásokat szabályozó szerződés módosításaként a Bank a kondíciós listában meghatározott díjakat, illetve jutalékokat számolja fel.

Az előző pontokban felsorolt díjak a bank általános ügyrendjének megfelelő kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak.

A külföldi levelező bankok közvetlen költségei (posta, illeték, SWIFT, telefon stb.), valamint a megbízások lebonyolításában résztvevő külföldi bankok jutalékaihoz kapcsolódó költségek, az előzőekben felsorolt jutalékokon felül kerülnek felszámításra.

A különleges kezelést igénylő kézbesítés díja (futár stb.) külön kerül felszámításra.

Az ügyfeleink által visszautasított vagy be nem szedhető jutalékok és költségek a megbízót terhelik.

A Bank nem vállal felelősséget a megbízó által adott hiányos vagy nem egyértelmű megbízások következtében felmerülő bárminemű késedelemért és hibáért.

A Bank fenntartja a jogot a jelen kondíciós listában foglalt feltételek, illetve a szolgáltatások körének - az ügyfelek értesítését követő- egyoldalú megváltoztatására.

A Bank a felsorolt díjakkal - kivéve a havonta terhelendő forgalmi és egyéb jutalékokat (elektronikus banki rendszer, havi kivonat) -, naponta, tételenként terheli meg az ügyfél bankszámláját. A devizaszámlákkal kapcsolatban felmerülő - forintban meghatározott- díjakat a Bank a számla devizanemével megegyező pénznemben terheli. Az elektronikus banki rendszer használatának díjával a bank a tárgyhónapot követő hónap 1. banki munkanapján, legkésőbb 5. banki munkanapján terheli be az ügyfél bankszámláját. Az ING Bank N.V. a holland Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme) tagja, amelynek célja magánszemélyek és „kisvállalkozások" védelme, akik a holland De Nederlandsche Bank (DNB) által felügyelt valamely banknál pénzt helyeztek el. A Betétbiztosítási Rendszer egy minimum szintű védelmet biztosít a magánszemélyek és „kisvállalkozások" által elhelyezett betétek vonatkozásában arra az esetre, ha valamely előzőekben említett bank fizetésképtelenné válik. A Betétbiztosítási Rendszer 40.000,- eurót meg nem haladó összeg kifizetését garantálja, személyenként és intézményenként, a számlák darabszámától függetlenül, azonban 20.000,- euró és 40.000,- euró közötti összegek vonatkozásában 10 % levonás történik a kifizetésből. (A Betétbiztosítási Rendszerben kifizethető összeg határát a holland pénzügyminiszter 2008. október 7. napjától egy évi időtartamra 100.000 EUR összegre emelte fel, önrész levonása nélkül.) A Betétbiztosítási Rendszerről szóló jelen tájékoztatás nem teljes körű, annak feltételeit, valamint a biztosítás alóli kivételeket a Bank erről szóló tájékoztatója és Üzletszabályzata tartalmazza.

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 51 § (1.) bekezdés a/ pontja alapján a Bank az Ügyfél bármely, általa megadott - hitel és hiteljellegű szerződésére vonatkozó - személyes, betét és hitel adatát a központi hitelinformációs rendszer számára továbbítja. A rendszer szolgáltatójának neve és székhelye: Bankközi Informatika Szolgáltató Zrt. (1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.)

4. Módosítások

A Bank a jelen Kondíciós Listában foglaltakat jogosult egyoldalúan – az Ügyfél számára kedvezőtlenül is – módosítani az alábbi feltételek, illetve körülmények esetén: új szolgáltatás bevezetése; a bel- és külföldi pénzügyi piaci viszonyok, a jogszabályok, adózási

szabályok, hatósági előírások, a banki üzletpolitika vagy a Bank által nyújtott szolgáltatásra, vagy az Ügyfélre vonatkozó kockázat megváltozása; bármely kamatjegyzési napon az adott kamatperiódusra vonatkozóan a referencia kamat jegyzés hiánya; bármilyen vonatkozó (i) magyar vagy holland jogszabály, közigazgatási vagy jegybanki intézkedés vagy rendelkezés vagy annak bírói vagy közigazgatási értelmezésében bekövetkezett változás, vagy (ii) bármely jelenlegi vagy későbbi jegybanki vagy hatósági kérésnek a Bank részéről történő megfelelés által a szerződés teljesítésével kapcsolatban a Banknak okozott többletköltség felmerülése; a báziskamat elválása a Bank forrásköltségétől; a báziskamat megemelkedése; ország kockázat növekedése (leminősítés hitelminősítő szervezet által); Magyarország CDS („Credit Default Swap") árazásának megemelkedése; a vonatkozó árfolyam elmozdulása; a bankközi piacon érvényesített feltételekben történt változások bekövetkezése; a Bank szolgáltatásának nyújtása érdekében igénybe vett harmadik személy által végzett szolgáltatás feltételeiben történt változások; a szolgáltatás ellátása, javítása, új szolgáltatás bevezetése érdekében a Banknál elvégzett infrastrukturális fejlesztés következtében a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése; a szolgáltatás ellátása érdekében a Bank által igénybe vett eszközök, alkalmazások beszerzési költségeinek változása következtében a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése; a Bank által igénybe vett pénzszállító, pénzfeldolgozó cégek szolgáltatásai árának emelkedése; a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által felszámított készpénzkezelési díjak emelkedése; új pénzkezelési-feldolgozási előírások által a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése; a bankkártya-szolgáltatás ellátása érdekében igénybe vett nemzetközi kártyatársaság által biztosított szolgáltatás feltételeiben bekövetkezett változások; kiszervezés útján ellátott szolgáltatás esetén, a kiszervezett tevékenységet ellátó harmadik személy által érvényesített díj_ és költség módosítások; a bankkártya-szolgáltatás ellátása érdekében igénybe vett harmadik személy által végzett szolgáltatás feltételeiben bekövetkezett változások; a bankkártya szolgáltatás ellátása érdekében igénybe vett eszközök, alkalmazások beszerzési költségeinek változása; továbbá az alábbi események által a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése: a hitel eredeti hitelcélnak meg nem felelő felhasználása, a fedezetek, biztosítékok értékvesztése, az Ügyfél külső hitelminősítő által meghatározott minősítésének változása, pénzügyi mutatók romlása (ideértve különösen, de nem kizárólag az üzemi eredmény, vagy saját tőke csökkenése, külső eladósodottság növekedése) az Ügyfélnél, vagy annak a szerződésben meghatározott tulajdonosánál vagy számviteli törvény szerinti anyavállalatánál; a számviteli beszámoló Bankhoz történő benyújtásának elmaradása; valamint az Üzletszabályzatban, a vonatkozó általános szerződési feltételekben és az Ügyféllel kötött szerződésben hivatkozott egyéb feltételek, illetve körülmények.

A Kondíciós Lista egyoldalú módosítására egyebekben az Üzletszabályzat, a vonatkozó általános szerződési feltételek és az Ügyféllel kötött szerződés vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

5. Ügyfélkapcsolat megszüntetése után alkalmazott kiegészítő díjak

Megnevezés	Díj
Ügyfélkapcsolat megszűntetése után érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	10.000 HUF
Ügyfélkapcsolat megszűntetése után három hónappal érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	20.000 HUF
Ügyfélkapcsolat megszűntetése után egy évvel érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	30.000 HUF

ING Bank N. V. Magyarországi Fióktelepe
székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84. B. ép. postacíme: Pf. 320, H-1461 Budapest
telefon: (36 1) 235 8800, (36 1) 235 8700
SWIFT: INGBHUHB
Refinitiv kód: INGA
Nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cégbírósága Cégjegyzékszám: 01-17-000547
A Bank tevékenységeit a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott 40468/4/2008. számú értesítés tartalmazza.