

# Kondíciós lista – Gazdálkodó szervezetek részére

## ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Érvényes: 2023. január 1-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 2022. október 1. napjától hatályos kondíciós listájának módosításaként lép életbe.

I Kamatozás	Díj
<b>I a. Bankszámlák látraszóló kamatlábai</b>	
Forint bankszámla	Napi (Overnight) BUBOR -3%
Devizaszámla	EUR - 1 havi EURIBOR - 0,20%** EUR - 1 havi EURIBOR - 0,20%, de max. 0% (2022. október 1. után nyitott EUR bankszámlák estén) USD - USD Napi (Overnight) SOFR -1,5%* USD - 0% (2023. január 1. után nyitott USD bankszámlák estén) GBP - GBP Napi (Overnight) SONIA -0,8% JPY - JPY Napi (Overnight) TONAR -0,10% CHF - CHF Napi (Overnight) SARON -2,5% CZK - Napi (Overnight) PRIBOR -0,5% RON - Napi (Overnight) ROBOR -5% RUB - Napi (Overnight) MOSPRIME -15% PLN - Napi (Overnight) WIBOR -4% SEK - Napi (Overnight) ING Alapkammat(SEK) -0,10% DKK - Tomorrow Next ING Alapkammat(DKK) -0,10%

Valamennyi fenti kamatláb referencia-kamatlábhoz kötött (melyek elérhetőek az ING Trade-en, Bloomberg-en és a Reuters-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 lekötendő forint összeg	min. 25.000.000 HUF és min. 1 hét futamidőre (1 hétnél rövidebb futamidő esetén a minimálisan lekötendő betéti összeg 50.000.000 HUF)
Egyedi kamatláb kondíció minimum deviza összege	100.000 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.

\*2022. január 1. előtt nyitott USD folyószámlák esetén: USD - USD Napi (Overnight) LIBOR -1,5%

\*\*2021. április 1. előtt nyitott EUR folyószámlák esetén: 1 havi EURIBOR -0,10%

A Deviza Árfolyamokat a Bank minden banki napon legalább négy alkalommal határoz meg a bankközi devizapiaci árfolyamok (Reuters D2 BID, OFFER átlag és a mindenkori ING Árfolyamrész) 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 (ilyenek minősül, ha a Reuters D2 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 (Reuters D2 BID, OFFER átlag és a mindenkori ING árfolyamrész) 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 Hungary elektronikus banki rendszerén keresztül.

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

Pénztári Árfolyamok jegyzése a következő devizanemekben történik: USD, EUR, CHF, GBP, JPY, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN.

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, RUB, SEK, CZK, PLN, NZD, RON, TRY, ZAR.

#### I d. 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 e. 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) fizetéképtelen 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 f. 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 naptári hónap előtti hónap utolsó munkanapját megelőző 2. 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	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 délután 14:00 órakor vagy akörül (amennyiben az adott nap nem munkanap, úgy az azt megelőző 1. munkanap).

\*2022. január 1. előtt nyitott USD devizaszámlák esetén a kényszerhitel kamat mértéke USD napi LIBOR + évi 7%

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
A kedvezményezett más magyar banknál vezetett számlája javára történő átutalás esetén (ide értve az azonnali átutalási kritériumnak megfelelő forint átutalásokat is)	0.1%, min. 250 HUF
VIBER rendszeren keresztül történő átutalások esetében	0.1%, min. 250 HUF + 20.000 HUF
Forint átutalás külföldre	0.15%, min. 30 EUR
Sürgősségi forint átutalás külföldre	„forint átutalás külföldre” + 100 EUR

**II b. Deviza átutalások (tételenként)**

Jóváírás devizában	6 EUR
Jóváírás devizában (SEPA)	Jutalékmentes
Bankon belüli átvezetések	Jutalékmentes
Konverzió	Jutalékmentes
Egyedi átutalás	0.15%, min. 30 EUR
SEPA átutalás	0.1%, min. 250 HUF
Vállalatcsoporton belüli SEPA Euro átutalás (Aznapos utalás)	0.1%, min. 250 HUF + 20.000 HUF
Sürgősségi Euro utalás SEPA-n	0.1%, min. 250 HUF + 20.000 HUF
Valós idejű Euro utalás TARGET-en	0.1%, min. 250 HUF + 20.000 HUF
ING csoporton belüli átutalás (Külföldre, BMG bankot is beleértve) (egyedi megállapodás alapján,)	15 EUR
Vállalatcsoporton belüli átutalás (A cégcsoport ING banknál, vagy más harmadik banknál vezetett számlájára indított átutalásokat soroljuk ide az INTC kódszó használatával) (egyedi megállapodás alapján)	15 EUR
Sürgősségi deviza átutalás	deviza „egyedi átutalás” díja+100 EUR
A megbízó által vállalt külföldi bankköltség utólagos átutalása	10 EUR
Átmenő utalások díja	0,25%, min. 35 EUR, max. 300 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	55 HUF / tétel (kezdeményezéskor)
Beszedési megbízás benyújtásának díja formanyomtatványon	1.000 HUF / tétel (kezdeményezéskor)
Beszedési megbízás és hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés teljesítése esetén (a Banknál vezetett számla ellen benyújtott azonnali beszedés, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzés esetén)	0.1%, min. 250 HUF

Felhatalmazó levelek benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon	1.000 HUF/ felhatalmazó levél
Beszedési megbízásokkal, hatósági átutalási megbízásokkal és átutalási végzésekkel kapcsolatos levelezés	1.000 HUF / levél
Beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés részteljesítése esetén (a Banknál vezetett számla ellen benyújtott azonnali beszédés, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzés esetén)	500 HUF + 0,1% (min. 250 HUF)

#### II d. Csoportos Fizetések

Csoportos átutalás – tételenkénti díj	0,01 %, min. 30 HUF
Csoportos átutalás – a bankközi tételek teljes összege után	0,1%, min. 250 HUF
Csoportos beszédés (benyújtáskor)	15 HUF/ tétel
Szolgáltatási díj (jóváíráskor)	0,01%, min. 30 HUF
Csoportos beszédési megbízás teljesítése esetén szolgáltatás díja, amely a fizetésre kötelezettet terheli	0,1 %, min 250 HUF
Bankon belüli csoportos fizetések (átutalások és beszédések)	Jutalékmentes
Felhatalmazó levelek benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon	1.000 HUF /felhatalmazó levél
Csoportos beszédési megbízásokkal kapcsolatos levelezés	1.000 HUF

#### II e. Postai fizetések

Elektronikus úton feldolgozott postai készpénz átutalási megbízás	0,1% banki jutalék + postai jutalék
Elektronikus úton beadott postai kifizetési utalvány (kifizetés)	50 HUF banki jutalék + postai jutalék tételenként
Feldolgozott postai készpénz átutalási megbízás másolati díja (befizetés)	1.000 HUF /tétel

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

Elektronikus banki rendszeren benyújtott megbízások	jutalékmentes
Papíron benyújtott átutalási megbízások	750 HUF
Telefaxon leadott kulcsolt és aláírás ellenőrzött megbízások	1.250 HUF

#### II g. SEPA beszédési megbízás

##### SEPA beszédés (mint kedvezményezett)

Csomag	EUR 3	/köteg	Core és B2B
Tranzakció	EUR 5	/tétel	Core és B2B
Törlés kérés	EUR 25	/tétel	Visszavonás
Nem teljesült tranzakció	EUR 5	/tétel	Visszautasítás
Visszatérítés kérés	EUR 5	/tétel	érvényes felhatalmazással
Visszatérítés kérés	EUR 60	/tétel	felhatalmazás nélkül
Szolgáltatás havi díja / megkezdett hónap	EUR 10	/szerződés /hó	

##### SEPA beszédés (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	
Jogosulatlan visszatérítés kérés	EUR 60	/alkalom	Core és B2B

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	0,05%, min. 300 HUF a befizetett összeg után
Pénztári készpénzbefizetés valutában	0,30%, min. 1 EUR a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés forintban	0,05%, min. 1.000 HUF a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés valutában	0,50%, min. 5 EUR a befizetett összeg után
Zsákos készpénzbefizetés során fellett eltérésről készült jegyzőkönyv	1000 HUF/ jegyzőkönyv
Pénzfeldolgozó cég által feldolgozott készpénz befizetése forintban	0,03% 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	0,20%, min 300 HUF a felvett összeg után
Pénztári készpénzfelvétel valutában	1,00%, min. 5 EUR a felvett összeg után
Zsákos készpénzfelvétel forintban	0,20%, min. 1.000 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 valutanevekben	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
	váltásra átvett érmék esetén befizetett érmék névértékének 5%-a a teljes befizetett 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 – befizetesként és címletváltásra névértéken, külön díj felszámítása nélkül elfogadja. A Bank a hiányos forint bankjegyeket abban az esetben fogadja el befizetesként, 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 fizetőeszközzé átváltható - megelőző 30. napig fogadja el befizetesként 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 fizetőeszközzé díjmentesen átváltja. A Bank a nagy összegű készpénzfelvételek előzetes bejelentésére vonatkozó előírásait az átváltásra is alkalmazza.

### III f. Forgalomba újra nem hozható külföldi bankjegyek elfogadása

Sérült, hiányos, szennyezett külföldi bankjegy esetén, amennyiben a benyújtott bankjegy mérete nagyobb, mint az eredeti 80%-a	a névérték 15,00%-a
Sérült, hiányos, szennyezett külföldi bankjegy esetén, amennyiben a benyújtott bankjegy mérete nagyobb, mint az eredeti méret 51%-a, de nem haladja meg a 80%-át	sikeres beszedés esetén a megállapított érték 15%-a
Forgalomból bevont külföldi bankjegy esetén, a bevonás határnapját követő 30. napig, amennyiben az átváltási határnapig még legalább 90 nap hátra van	névérték 15 %-a

### III g. Készpénzszállítás

Készpénz-begyűjtés és kiszállítás	egyedi megállapodás alapján
-----------------------------------	-----------------------------

### III h. 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 valutánemek esetében a készpénzfelvételt megelőző második banki nap 12:00 óráig. A bejelentés megtehető telefonon a Bank telefonos ügyfélszolgálatán keresztül, illetve a Bank Dózsa György úti értéktárának küldött telefax üzenetben is, a 06-1-235-2040-es telefaxszámon.

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	5.000 HUF / hó (devizanemenként)
Nem rezidens ügyfelek bankszámla-vezetési díja / megkezdett hónap	100 EUR / hó (számlánként) <sup>1</sup>
Betétlekötés	Jutalékmentes
Év végi többletegyenleg díja	Az ügyfél részére a Bank által vezetett valamennyi fizetési számla 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
<b>V a. Inkasszók</b>	
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
<b>V b. Akkreditívek</b>	
<b>Export akkreditívek</b>	
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 aművelet 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

<sup>1</sup> A 2020. február 18-án, vagy azt követően megkötött bankszámlaszerződések esetében kerül felszámításra.



Leszámítolás	egyedi megállapodás szerint
Akkreditív törlése	50 EUR
Tanácsadási díj (szövegtervezet véleményezése, előzetes okmányvizsgálat, egyéb tanácsadás)	75 EUR / igénybevett 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 / igénybevett 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 megfeleléséért 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

<b>VI Egyéb szolgáltatások</b>	<b>Díj</b>
<b>VI a. Számlakivonatok</b>	
Napi vagy havi számlakivonat (elektronikus)	jutalékmentes
Napi számlakivonat (papír)	10.000 HUF / számla / hó
Minden további napi számlakivonat (papír)	10.000 HUF / számla / hó
Havi számlakivonat (papír)	jutalékmentes
Havi számlakivonat (papír, a napi számlakivonaton túl)	10.000 HUF / számla / hó
Havi kamatszámítási számlakivonat (papír)	10.000 HUF / számla / hó
Napi vagy havi számlakivonat SWIFT-en (MT940)	1 EUR / SWIFT üzenet
Napközbeni számlakivonat SWIFT-en keresztül (MT942)	egyedi megállapodás szerint
Kivonatpótlás az ügyfél kérése alapján	500 HUF kivonat
Három hónapnál régebbi kivonat pótlása	1.000 HUF / kivonat
<b>VI b. Igazolások, pótdíjak (tételenként)</b>	
Igazolás (egyenleg, teljesítés, stb.)	750 HUF
Igazolás-kiállítási megbízás törlése	750 HUF
Fedezetigazolás, törzstőke igazolás (befizetés, emelés, csökkentés)	2.000 HUF
Sürgős (soron kívüli) igazolás	2.000 HUF
Igazolás kiállítása 3 hónapnál régebbi tétel esetén	3.000 HUF
Banki aláírások hitelességének igazolása	3.000 HUF
Havi tranzakciós illeték analitika	10.000 HUF / darab
Adatlap (kedvezményes vámkontingens igénybevételehez)	5.000 HUF
Bankinformáció kiadása	7.500 HUF
Részletes bankinformáció kiadása	15.000 HUF
Felhatalmazó levél banktitok harmadik személy részére történő kiadására. Ezen levelek benyújtása, módosítása, törlése.	3.000 HUF tételenként
Hibás/hiányos IBAN és BIC kód, kedvezményezett számlaszám pontatlan feltüntetése miatti levelezés / üauintézés / törlés	3.000 HUF
Hibás/hiányos adatokkal benyújtott átutalási megbízás miatti levelezés / törlés / módosítás	3.000 HUF
Hitelnyilvántartáshoz kapcsolódó igazolások (hitelállomány, kamat- vagy tőketörlesztési értesítés)	5.000 HUF
Hitelnyilvántartáshoz kapcsolódó igazolás kiállítása három hónapnál régebbi tétel esetén (hitelállománu. kamat- vaau tőketörlesztési Fizeséforalmi kimutatás	10.000 HUF
Egyedi kondíciók, díjak kimutatása	10.000 HUF
Aláírói banki jogosultságok kimutatása	10.000 HUF
Elektronikus banki jogosultságok kimutatása	10.000 HUF + ÁFA
Bankinformáció auditálási célokra	25.000 HUF
SWIFT üzenet másolata	500 HUF/ SWIFT üzenet
Pótlólagos SWIFT üzenetek	15 EUR /SWIFT üzenet
Konverziós devizautalás törlése	árfolyamváltás mértékében

## VI c. Elektronikus banki szolgáltatások – InsideBusiness Payments Hungary

InsideBusiness Payments Hungary szolgáltatás havi díja / megkezdett hónap	3.000 HUF + ÁFA (külföldi illetőségű ügyfelek esetében ÁFA-mentes)
Telepítési csomag díja (tartalmaz 2 db kártyaolvasót, illetve 2 db SMART kártyát)	díjmentes
mToken	díjmentes
Minden további SMART kártya kiadása/pótlása	6.000 HUF + ÁFA / db
Minden további kártyaolvasó kiadása/pótlása	6.000 HUF + ÁFA / db
Kiszállási díj	10.000 HUF + ÁFA /alkalom
SMART kártya letiltásának díja	díjmentes
SMART kártya blokkolásának feloldása	1.000 HUF + ÁFA / alkalom
Telepítési csomag eljuttatása gyorspostával a felhasználóhoz	gyorsposta díja
IBP szolgáltatás havi díja / megkezdett hónap	8,5 EUR + ÁFA (külföldi illetőségű ügyfelek esetében ÁFA-mentes)
IBP felhasználói díj	8 EUR + ÁFA / felhasználó / hó

#### VI d. Telefonon, Telefaxon es E-mailen nyújtott kapcsolódó szolgáltatások

Hibás, vagy hiányzó adatok bekérése a megbízás végrehajtásához	750 HUF / alkalom
Telefax/e-mail küldése az ügyfél kérése alapján	500 HUF /oldal belföldre 750 HUF / oldal külföldre
Árfolyam küldése telefaxon/e-mailen	500 HUF / oldal
Secure e-mail szolgáltatás éves díja (tartalmaz 4 db I-identity kártyát és 1 db csoportos e-mail postafiókot)	500 EUR
Minden további I-identity kártya kiadása/pótlása	100 EUR
Minden további csoportos e-mail postafiók	200 EUR
Kiszállási díj	500 EUR

#### VI e. Invesztigáció (tételenként)

Nem megfelelő módon aláírt megbízások visszaigazolása	1.500 HUF
Fedezethiányos tételek ügyintézése (törlés 3. nap végén)	3.000 HUF
Átutalási megbízások módosítása/törlése	3.000 HUF
Beszédési megbízás módosítása/törlése	3.000 HUF
Csoportos megbízás (átutalás, beszédés) csomagok törlése	10.000 HUF / csomag
Forint bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, invesztigációja, fogadott és küldött Recall üzenetek teljesítése	3.000 HUF
Deviza bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, invesztigációja	7.500 HUF
Három hónapnál régebbi tételek kivizsgálása, invesztigációja	10.000 HUF

#### VI f. Egyéb szolgáltatások

Belföldi cash pool szolgáltatás implementációs díja	50.000 HUF
Belföldi cash pool szolgáltatás havi díja / megkezdett hónap	4.000 HUF / résztvevő számla
Regionális cash pool szolgáltatás havi díja (szolgáltatás kizárólag egyedi megállapodás alapján) / megkezdett hónap	100 EUR / résztvevő számla
Egyedi (kézi) feldolgozást igénylő átutalási megbízások teljesítésének	3.000 HUF / tétel
Bank által előírt beadási határidő után beérkezett deviza átutalási megbízások teljesítésének pótlólagos költsége	50.000 HUF / alkalom
Fénymásolatok	250 HUF / oldal
Cégekivonat másolatának beszerzése ügyfél helyett	5.000 HUF
Elkülönítési ügylet lebonyolítása igazolással	egyedi megállapodás szerint, de min. 5.000 HUF / ügylet
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 újranujtása	50.000 HUF / alkalom
Futárszolgálat díja Budapest határán belül	3.000 HUF
Futárszolgálat díja vidékre	10.000 HUF
Másodlagos azonosítók benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon és éves felülvizsgálata	1.000 HUF / tétel

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

### **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, postán vagy kulcsolt telefaxon (kizárólag a 06-1- 235-2040-es telefaxszámon) 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 Hungary, 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 Hungary, 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 Hungary rendszeren keresztül benyújtott megbízásokat az átvétel napján 12:30 óráig aznapi értéknap, 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 értéknapi figyelembe vételével (két értéknapal 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 értéknapal előre), amennyiben a fizetési megbízásokat 16:00 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<sup>1</sup> - Elektronikus úton beadott átutalás**

	<b>Beadási határidő</b>	<b>Terhelés</b>	<b>Jóváírás</b>
<b>Bankon belül</b>			
Forint utalás konverzió nélkül, az aktuális rendeleti feltételeknek megfelelő azonnali átutalási paraméterekkel	T 24:00	5 mp belül	5 mp belül
Forint utalás konverzió nélkül (ide nem értve az azonnali átutalást)	T 16:00	T	T
Deviza utalás konverzió nélkül	T 16:00	T	T
Forint vagy deviza átvezetés konverzióval (ide nem értve az azonnali átutalást)	T 16:00	T	T
Forint beszedési megbízás konverzió nélkül	T 16:00	T	T
Forint beszedési megbízás konverzióval	T 16:00	T	T
<b>Másik bankhoz</b>			
Forint utalás konverzió nélkül, az aktuális rendeleti feltételeknek megfelelő azonnali átutalási paraméterekkel	T 24:00	5 mp belül	5 mp belül
Egyedi és csoportos Forint átutalás konverzió nélkül belföldre	T 16:00	T	T
Csoportos beszedési megbízás Forintban belföldön	T 16:00		T-5
Hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, beszedési megbízás	T 16:00	T	T+1
Forint utalás konverzió nélkül VIBER-en	T 16:00	T	T
Forint utalás konverzió nélkül külföldre	T 16:00	T	T+2
Euro utalás konverzió nélkül EGT tagországba SEPA-n	T 16:00	T	T+1
Euro utalás konverzióval EGT tagországba SEPA-n	T 16:00	T	T+1
Euro utalás konverzióval nem EGT tagországba	T 15:00	T	T+1
Euro utalás konverzió nélkül nem EGT tagországba	T 15:00	T	T+1
Sürgősségi Euro utalás konverzió nélkül EGT tagországba SEPA-n	T 16:00	T	T
Sürgősségi Euro utalás konverzióval EGT tagországba SEPA-n	T 16:00	T	T
Valós idejű Euro utalás konverzió nélkül EGT tagországba TARGET-en	T 15:00	T	T
Valós idejű Euro utalás konverzióval EGT tagországba TARGET-en	T 15:00	T	T
Euro beszedés EGT tagországból SEPA-n (SDD Core: Első)	T 17:00		T-6
Euro beszedés EGT tagországból SEPA-n (SDD Core: Ismétlődő)	T 17:00		T-3
Euro beszedés EGT tagországból SEPA-n (SDD B2B: Első, Ismétlődő)	T 17:00		T-2
Deviza utalás konverzió nélkül	T 16:00	T	T+2 <sup>2</sup>
Deviza utalás konverzióval	T 16:00	T	T+2 <sup>2</sup>
Forint utalás devizaszámláról belföldre Giro-n	T 16:00	T	T
Forint utalás devizaszámláról belföldre VIBER-en	T 16:00	T	T
Forint utalás devizaszámláról külföldre	T 16:00	T	T+2
Sürgősségi CAD, GBP, USD átutalás	T 16:00	T	T
Sürgősségi CAD, GBP, USD átutalás konverzióval	T 16:00	T	T
Sürgősségi Forint átutalás külföldre	T 15:00	T	T
Sürgősségi Euro utalás konverzióval nem EGT tagországba	T 14:00	T	T
Sürgősségi Euro utalás nem EGT tagországba	T 14:00	T	T
Sürgősségi CHF, CZK, PLN, RON utalás konverzió nélkül	T 12:00	T	T
Sürgősségi CHF, CZK, PLN, RON utalás konverzióval	T 12:00	T	T
Sürgősségi AUD, JPY, SGD utalás konverzió nélkül	T 15:00	T	T+1
Sürgősségi AUD, JPY, SGD utalás konverzióval	T 15:00	T	T+1

**Átutalási- és beszedési megbízások, hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések teljesítése és értéknapja<sup>1</sup> - Papír alapú tranzakció**

	<b>Beadási határidő</b>	<b>Terhelés</b>	<b>Jóváírás</b>
<b>Bankon belül</b>			
Forint utalás konverzió nélkül	T 11:30	T	T
Deviza utalás konverzió nélkül	T 11:30	T	T
Forint vagy deviza átvezetés konverzióval	T 11:30	T	T
Forint vagy deviza beszedési megbízás konverzió nélkül	T 11:30	T	T
Forint vagy deviza beszedési megbízás konverzióval	T 11:30	T	T
<b>Másik bankhoz</b>			
Forint egyedi átutalás konverzió nélkül belföldre	T 11:30	T	T
Hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, beszedési megbízás	T 11:30	T	T+1
Forint utalás konverzió nélkül VIBER-en	T 11:30	T	T
Forint utalás konverzió nélkül külföldre	T 11:30	T	T+2
Euro utalás konverzió nélkül EGT tagországba	T 11:30	T	T+1
Euro utalás konverzióval EGT tagországba	T 11:30	T	T+1
Euro utalás konverzióval nem EGT tagországba	T 11:30	T	T+1
Euro utalás konverzió nélkül nem EGT tagországba	T 11:30	T	T+1
Deviza utalás konverzió nélkül	T 11:30	T	T+2 <sup>2</sup>
Deviza utalás konverzióval	T 11:30	T	T+2 <sup>2</sup>
Forint utalás devizaszámláról belföldre Giro-n	T 11:30	T	T
Forint utalás devizaszámláról belföldre VIBER-en	T 11:30	T	T
Forint utalás devizaszámláról külföldre	T 11:30	T	T+2
Sürgősségi deviza átutalás <sup>3</sup>	T 11:30	T	T
Sürgősségi Forint átutalás külföldre	T 11:30	T	T
Sürgősségi Euro utalás konverzióval nem EGT tagországba	T 11:30	T	T
Sürgősségi Euro utalás nem EGT tagországba	T 11:30	T	T
Sürgősségi AUD, JPY, SGD utalás konverzió nélkül	T 11:30	T	T+1
Sürgősségi AUD, JPY, SGD utalás konverzióval	T 11:30	T	T+1

<sup>1</sup> A táblázatban szereplő beadási határidők és teljesítések rendje vonatkozik az azonnali, valamint a csoportos beszedési megbízás továbbá a hatósági átutalás teljesítésére is.

<sup>2</sup> A következő devizanemek esetén a teljesítés T+3 értéknappal történik: HKD, ILS, NZD, THB, ZAR

<sup>3</sup> Kizárólag CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, PLN, RON, USD devizanemben

## II. JÓVÁÍRÁSOK TELJESÍTÉSE ÉS ÉRTÉKNAPJA

### 1. Forintjövőírások

#### 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 (11:30óra 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 beszédések teljesítése esetén a bank a 12.00 óra előtt befogadott megbízásokat a tárgynapon hajtja végre: megterheli a fizető fél számláját és jóváírja a kedvezményezettet.

#### Kézpénzbefizetés:

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

#### Postai kézpénzutalási 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. Devizajövőírások

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 kézpénzbefizetéseket 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 beszédés esetén:

Az értéknapon fedezettel nem rendelkező csoportos átutalási és csoportos beszédési 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 beszédési megbízás visszavonása:

A teljesítést megelőző nap 9:00 óráig.



<b>Jóváírások teljesítése és értéknapja</b>	<b>Beérkezési határidő</b>	<b>Jóváírás</b>
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	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	T
Forint, konverziós (EGT tagállam devizájában) (ide nem értve az azonnali átutalást)	beadott megbízásból	T
Forint konverziós (nem EGT tagállam devizájában) (ide nem értve az azonnali átutalást)	A fenti forint beérkezési típusok szerinti határidő	T
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

## 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 pénzügyi termék tartalmazó készpénzbefizetéseket (10,000,000 HUF vagy 500 darab érme felett) jogosult kizárólag zsákos befizetesként, 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 jutalékai és költségei 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 bármilyen 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 tárgy hónapot 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 fizetéseképtelenné 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 igénybevett 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 igénybevett eszközök, alkalmazások beszerzési költségeinek változása következtében a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése; a Bank által igénybevett 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 igénybevett 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 igénybevett harmadik személy által végzett szolgáltatás feltételeiben bekövetkezett változások; a bankkártya szolgáltatás ellátása érdekében igénybevett eszközök, alkalmazások beszerzési költségeinek változása; továbbá az alábbi események által a Banknál jelentkező többletköltség felmerülése: a hitel eredeti hitelcélnek 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 megszüntetése után érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	10.000 HUF
Ügyfélkapcsolat megszüntetése után három hónappal érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	20.000 HUF
Ügyfélkapcsolat megszüntetése után egy évvel érkezett kérésekkel kapcsolatos ügyintézés	30.000 HUF

ING Bank N. V. Magyarország 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  
Reuters 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.