

~~Cserny Nikolett~~ Bella Mária
~~56/500-578~~ 62/560-608
~~30/475-0875~~ 30/817-3505

U

AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT. INDIKATÍV AJÁNLATA

SZÁMLAVEZETÉSI ÉS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSOKRA

A

MEDGYESEGYHÁZA VÁROS ÖNKORMÁNYZATA

részére

A kiadás dátuma: 2017. július 24.

Az ajánlatra történő felhívás érvényességi ideje: 30 nap

Az indikatív ajánlatot elfogadom, az abban foglalt feltételekkel ajánlatot teszek.

.....
cégszerű aláírás

Cégnév

Az ajánlatot a Bank elfogadja:

.....
cégszerű aláírás

Az UniCredit

Az UniCredit erős páneurópai vállalatcsoport, amely letisztult kereskedelmi banki modellel, tökéletesen integrált vállalati és befektetési szolgáltatásokkal és egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatán keresztül szolgálja ki széles, 25 milliós ügyfélkörét.

Az UniCredit csoport európai bankhálózata a következő országokra terjed ki: Ausztria, Bosznia-Hercegovina, Bulgária, Cseh Köztársaság, Horvátország, Magyarország, Németország, Olaszország, Oroszország, Románia, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia és Törökország.

Az UniCredit Bank Magyarországon

Az UniCredit Bank Magyarországon kedvező feltételek mellett kínál átfogó, rugalmas pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat magánszemélyeknek, kis- és középvállalkozásoknak, nagyvállalatoknak, önkormányzatoknak, önkormányzati többségi tulajdonú vállalkozásoknak, valamint a többségi állami tulajdonú vállalkozások és szervezetek részére egyaránt. A magyar bankszektor egyik meghatározó szereplőjeként a magánszemélyeknek, a vállalati és a közsféra szereplőinek nyújtott hitelektől és a faktorálástól az európai uniós támogatásokkal megvalósuló nagy fejlesztési projektektől, a számlavezetéstől, bankbetétektől a vagyonkezelésen át a befektetési banki szolgáltatásig széles körű kínálatot szolgálja ki ügyfeleit. Ezt a választékot egészíti ki az UniCredit Csoport hazai lízingvállalata, az UniCredit Leasing Hungary Zrt., valamint támogatja finanszírozási forrásokkal az 1998-ban alapított UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Az UniCredit Bank mindig is kiemelt figyelmet fordított a közsféra szereplőinek nyújtott szolgáltatásokra. Hosszú évek óta folyamatosan ügyfeleink között tudhatjuk a legnagyobb állami cégeket, szervezeteket. Ebben a szegmensben alapvető fontosságú a professzionális közbeszerzési tevékenység, ezért is vagyunk különösen büszkék arra, hogy az UniCredit Bank Közbeszerzési Kompetencia Központja immár 7 éve ISO 9001:2008 szerinti minőségbiztosítási tanúsítvány alapján végzi munkáját.

Az önkormányzati adósságkonszolidációt megelőzően több megyével, és szinte az összes nagyvárossal kiterjedt finanszírozási kapcsolatban álltunk. A hitelállomány főként fejlesztési célokra, jelentős mértékben különféle támogatott konstrukciókban került kihelyezésre. A Bank nem vett részt a svájci frank alapú kötvénykibocsátásokban.

A finanszírozási szolgáltatások továbbra is kiemelt helyet foglalnak el szolgáltatási palettánkon, de jelentős betételhelyezői partnertörést is sikerült kiépítenünk az évek során. Számos önkormányzat, köztük megyei jogú város és fővárosi kerület részére kínálunk nagy biztonságú elektronikus számlavezetési megoldást, mely többek között csoportos fedezetvizsgálatot, számlaegyenleg összevetést valamint kifinomult rendelkezői jogosultságkezelési rendszert foglal magába.

Az UniCredit Bank várja ügyfeleit fiókjaiban, telefonos ügyfélszolgálatán és az interneten is. Szakértő kollégáink egyszerűen és átláthatóan kínálnak konkrét válaszokat és valódi előnyöket azokra a kihívásokra és lehetőségekre, amelyekkel ügyfeleink napjainkban a való életben találkoznak.

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

Az Önök számára, egyedi elbírálás alapján készített számlavezetési ajánlatunk a következő:

1. Számlavezetéshez kapcsolódó díjak (Forint és devizaszámla-vezetés)

Számlanyitási díj (minden, ügyfél által kezdeményezett számlanyitás esetén)	nem kerül felszámításra
Számlafenntartási díj (a számlafenntartási díj vagy számlacsomag ár minden egyes megkezdett hónap után felszámításra kerül)	3.200,-HUF/hó/főszámla Több számla esetén is csak az egyik főszámla után kerül felszámításra.
Forint elszámolás forintszámla javára	költségmentes
Forint átutalási jutalék bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	0,07 % min. 90,- HUF/tétel
Forint átutalási jutalék bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	díjmentes
Forint elszámolás devizaszámla javára	5,-EUR/tétel
Deviza elszámolás forintszámla javára (beleértve a beérkező SEPA átutalásokat is)	
Deviza elszámolás devizaszámla javára a beérkezés devizanemében (beleértve a beérkező SEPA átutalásokat is)	
Deviza elszámolás devizaszámla javára a beérkezés devizanemétől eltérő devizanemben (beleértve a beérkező SEPA átutalásokat is)	
Deviza átutalási jutalék bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	0,08 % min. 8,-EUR/tétel
Deviza átutalási jutalék bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	0,04 % min. 5,-EUR/tétel
50.000,-EUR alatti SEPA átutalás jutaléka bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	8,-EUR/tétel
50.000,-EUR alatti SEPA átutalás jutaléka bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	5,-EUR/tétel
Csoportos átutalási jutalék bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	0,07 %, min. 50,-HUF/tétel
Csoportos átutalási jutalék bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	díjmentes
Csoportos beszedés indítása bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	20,-HUF/tétel
Csoportos beszedés indítása bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	díjmentes
Csoportos beszedés jóváírása bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	20,- HUF/tétel
Csoportos beszedés jóváírása bankon belülre <i>Electronic Banking</i> ¹ segítségével	díjmentes
Postai készpénzátutalási megbízás díja	Magyar Posta vonatkozó díjszabása szerinti díj/jóváírás/könyvelési sor
Saját számlák közti átvezetés	díjmentes

¹ Spectra, Spectra Light, SpectraNet, Multicash, SpectraNet Mobil Banking és Telefonbank

Könyvelési tételdíj:

A Pti. törvény ² hatálya alá tartozó nem készpénz tranzakciók esetén	30,-HUF + 0,3%, de maximum 6.030,-HUF /könyvelési tétel
A Pti. törvény ³ hatálya alá tartozó készpénz tranzakciók esetén ³	30,-HUF + 0,6%, de maximum 600.030,-HUF /könyvelési tétel
Egyéb tranzakciók esetén	30,-HUF/ könyvelési tétel

Számlavezetés

Forint átutalások

A Bank az ügyfél elektronikus rendszeren keresztül megadott fizetési megbízása alapján, annak kézhezvétele napján teljesít fizetést a számláról, amennyiben a fizetési megbízás 16.00 óráig beérkezett. A Bank vállalja, hogy a fenti teljesítési határidőig beérkezett elektronikus forint megbízások összegét 4 órán belül eljuttatja a kedvezményezett bankjához.

Bankunk a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER) közvetlen tagjaként az ügyféltől elektronikus rendszeren keresztül 16:30 óráig beérkezett VIBER megbízásokat azonnal teljesíti.

Deviza átutalások

Az elektronikus úton 12.30 óráig beérkezett fizetési megbízásokat a Bank a kézhezvétel napján teljesíti, a megbízás devizanemétől függően, a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően maximum 2 értéknappal. (Az átutalás devizanemétől és a kedvezményezett országtól függően a pontos értéknappokat a mindenkor hatályos kondíciós lista vállalati ügyfelek és önkormányzatok részére tartalmazza.)

Amennyiben az UniCredit Csoporton belül indít konverzió nélküli átutalást euróban vagy a kedvezményezett ország devizanemében, akkor a kedvezményezett számlájának jóváírása már a következő banki napon megtörténik. Ez az ún. Flash Payment szolgáltatásunk, melyhez nem szükséges külön instrukciót adni, sem megjelölni az átutalás speciális kezelését. Amennyiben a megbízás a feltételeknek megfelel – a pontos feltételekért kérjük, keresse ügyféltájékoztatónkat, - úgy az átutalást automatikusan kedvezőbb értéknappal teljesítjük, így az adott összeg hamarabb kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

Bankon belüli forint és deviza átutalások

Forint átutalás esetén, amennyiben a forint átutalásnak mind a megbízója, mind pedig a kedvezményezettje bankunk ügyfele, és az átutalási megbízás adott napon 18:00 óráig elektronikus úton bankunkhoz megérkezik, úgy az átutalások még aznap teljesülnek, azaz a megbízó számlájának terhelése és a kedvezményezett számlájának jóváírása ugyanaznap, lényegében azonnal megtörténik.

² 2012. évi CXVI. törvény a pénzügyi tranzakciós illetékről

³ A díj mértéke igazodik a mindenkori pénzügyi tranzakciós illeték mértékéhez és maximumához. Azok jogszabályi változása esetén a Bank haladéktalanul módosítja a mértéket, illetve a maximum összeget, a változással azonos mértékben. A 61 Ft-on felüli díjrészt külön sorokban jelenítjük meg a számlakivonaton: nem készpénz tranzakciók esetén „PTI”, készpénzes tranzakciók esetén „PTIKP” jelöléssel.

³ A betéti bankkártyás készpénzfelvételek után az „Egyéb tranzakciók esetén” alkalmazott könyvelési sordíj érvényes.

Minden – a Teljesítési Rendszerben meghatározott határidő előtt benyújtott - bankon belüli euró és egyéb EGT deviza átutalás 0 nappal, azaz tárgynapon történik, konverziós és konverzió nélküli egyaránt, amennyiben mind a terhelendő, mind a jóváírandó számla devizaneme EGT állam devizaneme.

Forint és deviza jóváírás

Minden – a Teljesítési rendszerben meghatározott határidő előtt beérkező - forintban, euróban és egyéb EGT-devizában érkező tétel tárgynapon (T+0) kerül jóváírásra, amennyiben a jóváírandó számla devizaneme EGT-állam devizaneme:

- konverzió nélküli és konverziós megbízást egyaránt,
- belföldről és külföldről érkező tételeket is,
- ezzel összefüggésben a bejövő postai készpénz átutalási megbízásokat (PEK) is.

Nem EGT devizák esetében a Bank az ügyfél javára beérkező, konverziót nem igénylő tételeket T+1 értéknappal írja jóvá.

2. Pénztári műveletekhez kapcsolódó díj

Forint befizetés forint számlára	0,06 % min. 300,- HUF
Forint kifizetés forint számláról	0,2 % min. 600,- HUF
Készpénzbefizetés UniCredit ATM-en keresztül	Díjmentes akciósan visszavonásig

Készpénzbefizetés pénzz szállító cégeken keresztül

A készpénz biztonságos kezelése érdekében lehetőség van - eseti vagy rendszeres jelleggel - a készpénz pénzz szállító cég által történő beszállítatására is. Ebben az esetben a beszállítáért fizetendő díj mértéke az ügyfél és a pénzz szállító cég külön megállapodásának függvénye.

3. Elektronikus Banki szolgáltatások

Telepített Spectra esetén	díjmentes
---------------------------	-----------

Az Elektronikus szolgáltatások segítségével benyújtott megbízások teljesítésére vonatkozó szabályok megegyeznek a Számlavezetés pontban felsoroltakkal.

4. Likviditásmenedzselés („Kis-kincstári rendszer”)

Cash pool szolgáltatásaink segítségével ügyfeleink optimalizálhatják pénzügyi pozíciójukat. Bankunk vállalja egy meghatározott ügyfél vagy ügyfélcsoport tagjainak azonos devizanemű számláin levő egyenlegeinek összevezetését, amellyel magasabb kamatbevételt érhetnek el vagy csökkenthetik kamatkidásaikat, valamint részben vagy egészben belső finanszírozással válthatják ki külső hiteleiket. A cash pool ezen túlmenően lehetőséget biztosít a csoporton belüli likviditás kontroll növelésére is.

Effektív cash pool

Effektív pool esetén a résztvevő számlák egyenlege minden nap végén ténylegesen átvezetésre kerül egy központi, ún. „pool számlára”. Alapesetben az átvezetés előtti egyenleg a következő nap reggelen automatikusan visszavezetődik a résztvevő számlákra, de van mód másnapi visszavezetés nélküli poolra is. Előzetes megállapodás alapján bizonyos, a résztvevő számlákon maradó egyenlegek is meghatározhatóak, de akár lehetőség van számlánként meghatározott limitértékek megadására is. Ez utóbbi esetben az egyenleg átvezetés, illetve visszavezetés a limit függvényében történik meg.

Csoportos fedezetvizsgálati opciónk használatakor a Bank a megbízások fedezet ellenőrzését összevontan végzi, azaz elegendő, ha a csoportnak összesítve áll rendelkezésre a szükséges számlaegyenleg. A résztvevő számlákhoz, a részcsoporthoz és a csoport egészéhez hitelkeret is beállítható.

Bankunk cash pool rendszer bevezetése esetén az abban résztvevő ügyfélcsoport összes tagja részére egységes betéti- és hitelkamatokra tesz ajánlatot. A kamatszámítás a központi pool számla egyenlege alapján történik, és a járó/fizetett kamatokat is a szerződésben meghatározott kamatperiódusnak megfelelően ezen a számlán könyvelik.

Bizalmi kamatelszámolás

Bankunk külön megbízás alapján kiszámítja az egyedi folyószámlák összevezetés előtti egyenlegeinek kamatát, és erről – a cégcsoport belső elszámolását segítő – információt ad, illetve vállalja, hogy bizalmi kézként elvégzi a belső elszámolást, akár a cégcsoport által meghatározott belső kamatlábak alkalmazásával.

A fentiekben részletezett kondícióink a jelenlegi állapotokat tükrözik. Szeretnénk felhívni a figyelmüket arra, hogy piaci változások esetére az ár-, ill. kamatváltoztatás jogát bankunk fenntartja. A Bank ezen indikatív ajánlatban foglalt díjakat visszavonásig érvényes egyedi akciónak tartja.

Az ajánlatban nem szereplő szolgáltatásokért a Bank a mindenkor érvényes kondíciós listában feltüntetett díjat számítja fel.

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

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

UniCredit Bank Hungary Zrt.

499.


Horváth József
regionális igazgató


Csényi Nikolett
Senior vállalati ügyfélmanager