

Kondíciós lista – Gazdálkodó szervezetek részére

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Érvényes: 2023. augusztus 15.-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-, illetve 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 2023. február 1. napjától hatályos kondíciós listájának módosításaként lép életbe.

I Kamatozás

I a. Bankszámlák látraszóló kamatlábai

Forint bankszámla

HUF – 0%

Devizaszámla

EUR – 1 havi EURIBOR – 0,20%, de max. 0%

USD – 0%

GBP – 0%

JPY – JPY Napi (Overnight) TONAR – 0,10%, de max. 0%

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

CZK – 0%

RON – 0%

RUB – 0%

PLN – 0%

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

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

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 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

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.

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 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 (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 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, RUB, SEK, CZK, PLN, HKD, HRK, 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, HRK, 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%¹.

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.

¹2022. január 1. előtt nyitott USD devizaszámlák esetén a kényszerhitel kamat mértéke USD napi LIBOR + évi 7%

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 kamatláb	referencia	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 Alapkam		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).

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. 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	0.15%, min. 30 EUR + 100 EUR

II b. Deviza átutalások (tételenként)

Jóváírás devizában	6 EUR
Jóváírás devizában (SEPA)	Jutalékmentes
Bankon belüli átvezetések	Jutalékmentes
Konverzió	Jutalékmentes
Deviza átutalás	0.15%, min. 30 EUR
SEPA átutalás	0.1%, min. 250 HUF
Vállalatcsoporton belüli SEPA Euro átutalás	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
Sürgősségi deviza átutalás	0.15%, min. 30 EUR +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 beszedés, 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 beszedés benyújtáskor	15 HUF / tétel
Csoportos beszedés jóváíráskor	0,01%, min. 30 HUF
Csoportos beszedési megbízás teljesítése esetén szolgáltatás díja, amely a fizetésre kötelezettet terheli	0,1 %, min 250 HUF
Bankon belüli csoportos fizetések (átutalások és beszedések)	Jutalékmentes
Felhatalmazó levelek benyújtása, módosítása, törlése a formanyomtatványon	1.000 HUF / felhatalmazó levél
Csoportos beszedési megbízásokkal kapcsolatos levelezés	1.000 HUF

II e. Postai fizetések

Elektronikus úton feldolgozott postai készpénz átutalási megbízás (befizetés)	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)	1000 HUF / tétel

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

Elektronikus banki rendszeren benyújtott megbízások	jutalékmentes
Papíron benyújtott átutalási megbízások	750 HUF

II g. SEPA beszedési megbízás

SEPA beszedés (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 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	60	/alkalom	Core és B2B

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	0,05%, 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 fellelt 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 valutanemekben A legkisebb elfogadott címlet Forint érme kifizetés	HUF, USD, CHF, EUR és GBP 1 (kivéve EUR – cent is elfogadott) 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 15,00%-a
Forgalomból bevont külföldi bankjegy esetén, a bevonás határnapját követő 30. napig, amennyiben az átváltási határnapig még legalább 90 nap hátra van	névérték 15,00 %-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.

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	jutulékmentes
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)
Betétlekötés	Jutulékmentes
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

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, sűrűtés 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 amúvelet 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/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 / 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 (alíráások 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

VI Egyéb szolgáltatások

Díj

VI a. Számlakivonatok

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

VI b. Igazolások, pótdíjak (tételenként)

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

Adatlap (kedvezményes vámkontingens igénybeviteléhez)

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 feltüntetésé miatti levelezés / ügyintézés / 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 (hitelállomány, kamat- vagy tőketörlesztési értesítés)	10.000 HUF
Fizetésforgalmi kimutatás	10.000 HUF
Havi tranzakciós illeték analitika	10.000 HUF / darab
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	árfolyamváltozás mértékében

VI c. Elektronikus banki szolgáltatások – InsideBusiness Payments

InsideBusiness Payments 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 és E-mailen nyújtott kapcsolódó szolgáltatások

E-mail küldése az ügyfél kérése alapján	500 HUF /oldal belföldre 750 HUF / oldal külföldre
Árfolyam küldése e-mailen	500 HUF / oldal
Secure e-mail szolgáltatás éves díja (tartalmaz 4 db I-dentity kártyát és 1 db csoportos e-mail postafiókot)	500 EUR
Minden további I-dentity 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

Beszedési megbízás módosítása/törlése	3.000 HUF
Csoportos megbízás (átutalás, beszédés) csomagok törlése	10.000 HUF / csomag
Forint bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, investigációja, fogadott és küldött Recall üzenetek teljesítése	3.000 HUF
Deviza bejövő és kimenő tételek kivizsgálása, investigációja	7.500 HUF
Három hónapnál régebbi tételek kivizsgálása, investigációja	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 további díja (NOSTP)	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
Cégkivonat 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 újra nyitása	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, 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 értéknappal (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 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 értéknapja¹
- Elektronikus úton beadott átutalás**

	Beadási határidő	Terhelés	Jóváírás
Bankon belül			
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
Másik bankhoz			
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 ²
Deviza utalás konverzióval	T 16:00	T	T+2 ²
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 értéknapja¹
- Papír alapú tranzakció**

	Beadási határidő	Terhelés	Jóváírás
Bankon belül			
Forint utalás konverzió nélkül			
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
Másik bankhoz			
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 ²
Deviza utalás konverzióval	T 11:30	T	T+2 ²
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 ³	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

¹ A táblázatban szereplő beadási határidők és teljesítések rendje nem vonatkozik az azonnali, valamint a csoportos beszedési megbízás továbbá a hatósági átutalás teljesítésére.

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

³ Kizárólag CAD, CHF, CZK, EUR, GBP, PLN, RON, USD devizanemben

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 (11:30óra 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 pénztáiraiban történő kézpénzbefizetéseket a befizetés napján írja jóvá.

Postai kézpénzátutalási 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 pénztáiraiban 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:

Napközi 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.

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
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 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
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 kollégáinkkal.

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 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 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 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”) árázásának 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 pénzz szállító, 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 hitelcélnek meg nem felelő felhasználása, a fedezetek, biztosítékok értékvesztése, az Ügyfél külső hitelminősítő által meghatározott minőségének 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. 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

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.