

Kondíciós Lista

***Önkormányzati üzletág
ügyfelei számára***

Érvényben 2018. február 24-től

| | |
|--|-----------|
| 1. Önkormányzatok | 4 |
| 1.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 4 |
| 1.2. Betétügyletek | 8 |
| 1.3. Hitelügyletek | 9 |
| 1.4. Okmányos ügyletek kondíciói | 12 |
| 1.5. Deviza csekkek | 13 |
| 2. Önkormányzati tulajdonú vállalatok | 14 |
| 2.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 14 |
| 2.2. Betétügyletek | 18 |
| 2.3. Hitelügyletek | 19 |
| 2.4. Okmányos ügyletek kondíciói | 20 |
| 2.5. Deviza csekkek | 21 |
| 3. Víziközmű társulatok | 20 |
| 3.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 22 |
| 3.2. Betétügyletek | 23 |
| 3.3. Hitelügyletek | 24 |
| 3.4. Deviza csekkek | 25 |
| 4. Lakásszövetkezetek, társasházak | 26 |
| 4.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 26 |
| 4.2. Betétügyletek | 29 |
| 4.3. Hitelügyletek | 30 |
| 4.4. Deviza csekkek | 30 |
| 5. Non-profit intézmények | 31 |
| 5.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 31 |
| 5.2. Betétügyletek | 34 |
| 5.3. Hitelügyletek | 34 |
| 5.4. Deviza csekkek | 36 |
| 6. Takarékszövetkezetek | 37 |
| 6.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 37 |
| 6.2. Betétügyletek | 39 |
| 6.3. Hitelügyletek | 39 |
| 7. Kistérségek | 41 |
| 7.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói | 41 |
| 7.2. Betétügyletek | 44 |
| 7.3. Hitelügyletek | 44 |
| 7.4. Deviza csekkek | 45 |
| 8. Önkormányzati üzletág egységes kondíciói | 46 |
| 8.1. Deviza forgalmi jutalékok | 46 |
| 8.2. Pénztári műveletek | 48 |

| | |
|--|-----------|
| 8.3. Átutalások törlése, módosítása, visszahívása | 49 |
| 8.4. Elektronikus bankszolgáltatások | 50 |
| 8.5. Befektetési termékek | 52 |
| 8.6. Egyéb szolgáltatások | 53 |
| 8.7. Bankkártyák | 54 |
| 8.8. Földhivatallal kapcsolatos ügyintézés | 54 |
| 8.9. Hitelbiztosíték Nyilvántartási díja | 54 |
| 9. Általános feltételek | 55 |
| <i>Tájékoztató a Magyar Nemzeti Bank VIBER Szabályzatáról</i> | 65 |

1. Önkormányzatok

*Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év április 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3%-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6%-re (0,6%) vonatkozik.

1.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

1.1.1. Számlavezetés forintban

Számlanyitás

- Számlanyitási díj 557,- Ft*/számla

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Jóváírások

- | | |
|---------------------------|---------------|
| • Banki átutalás | jutalékmentes |
| • Pénztári befizetés | jutalékmentes |
| • VIBER utalások fogadása | jutalékmentes |

Terhelések

- Pénzforgalmi jutalék

500 M Ft összegű önkormányzati költségvetésig:

| | | |
|------------------------|-------------------|--|
| bankon belüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint, de min. 82,- Ft*/tétel |
| | papír alapon | megállapodás szerint, de min. 166,- Ft*/tétel |
| bankon kívüli forgalom | elektronikus úton | 1 ‰, de min. 1334,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | papír alapon | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| pénztári kifizetés | | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |

500 M Ft összegű önkormányzati költségvetéstől:

| | | |
|------------------------|-------------------|---|
| bankon belüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint |
| | papír alapon | megállapodás szerint, de min. 109,- Ft*/tétel |
| bankon kívüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint, de min. 134,- Ft*/tétel |

| | |
|--|---|
| papír alapon | 1,5 ‰, de min. 201,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| pénztári kifizetés | 1,5 ‰, de min. 201,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| • Ügyfél saját számlái közötti átvezetés díja | díjmentes |
| • rendszeres állandó összegű átutalás díja | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | megállapodás szerint |
| • VIBER utalások | 0.75%, de min. 28.001,- Ft*, max. 280.031,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Folyószámlához kapcsolódó postai termékek díjai¹

| | |
|---|--|
| • Postai szolgáltatás éves díj | Ügyintézési díj: 4.199,- Ft*/negyedév/ intézmény |
| • Postai Készpénzáttutalási Megbízás ² | |
| elektronikusan (OC 31) | 0,6 ‰, de min. 100 Ft/könyvelés + 4 Ft*/db |
| papír alapon (OC 21,22,23,24) | 1 ‰ de min. 200 Ft/könyvelés + 10 Ft*/db |
| • Postai Kifizetési Utalvány ² | 32 Ft*/utalvány + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/megbízáscsomag |
| • Postai Készpénzfelvételi Utalvány ² | |
| megrendelési díj új számlaszámonként | 11.200* Ft |
| utánrendelési díj tömbönként | 3.499* Ft |
| tranzakciós díja | 1 ‰, de min. 161,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |

Számlafenntartási díj:

500 M Ft összegű önkormányzati költségvetésig:

az adott önkormányzatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 6.719,- Ft* /negyedév

500 M Ft összegű önkormányzati költségvetéstől:

az adott önkormányzatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 3.359,- Ft* /negyedév

Technikai számla:

| | |
|--|---|
| • számlafenntartási díja | 33.602,- Ft* /hó |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után | 2 ‰, de min. 557,- Ft*, max. 56.004,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM):

0,01%³

Látra szóló betétszámla:

| | |
|--|--|
| • kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ⁴ |
| • a számláról teljesíthető megbízás összege: | min. 1.000.000,- Ft vagy ennek egész számú többszöröse |

¹ A mindenkor Magyar Posta által felszámított díjakon felül. A díjakról kérjük tájékozódjon a Magyar Posta mindenkor Hirdetményéből.

² Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

³ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁴ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszédési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás:

| | | |
|---|--|---------------------------|
| • indítása: | | 109,- Ft*/db |
| • sorbaállítási díja: | | 333,- Ft*/db/munkanap |
| • Belföldi beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele | | 1.118,- Ft*/felhatalmazás |
| • Beszédési megbízások (kivéve csoportos beszédés) és hatósági átutalások teljesítésének díja | | megállapodás szerint |
| • Átutalási végzések sorbaállítási díja | | megállapodás szerint |

Csoportos szolgáltatások:

| | | |
|---|------------------------|---|
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszédés teljesítése ⁵ | | 161,- Ft + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

1.1.2. Számlavezetés devizában

| | |
|---|--|
| Számlavezetési díj | 26,- Ft*/tétel |
| EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat) | Éves kamat/EBKM |
| | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% |
| | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ⁶ |
| | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% |
| | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ⁷ |
| Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat | 0% |
| Látraszóló betéti számla | 0% |
| Számlafenntartási díj: | |
| 500 M Ft összegű önkormányzati költségvetésig: | |
| az adott önkormányzatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | 6.719,- Ft* /negyedév |
| 500 M Ft összegű önkormányzati költségvetéstől: | |
| az adott önkormányzatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | 3.359,- Ft* /negyedév |
| Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font) | |
| Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben) | |
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap |

⁵ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁶ Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁷ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

| | |
|------------------------|---|
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam |
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza |
| • jutalék | jutalékmentes |

Raiffeisen FX szolgáltatás

- Token igénylési díj* USD 50,05/db

További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetbe

1.1.3. Pénztári műveletek⁸

1.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások⁹

1.1.5. Bankkártyák¹⁰

1.2. Betétügyletek

Általános feltételek

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.



A kamat mértékéről és a futamidőtől az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat.

A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított megtakarítási forma a 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) meghatározott önkormányzatok részére.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

Devizabetétek

- Devizanem CHF, GBP, SEK, USD, EUR
- Futamidő 1-12 hónap
- kamat megállapodás szerint
- Minimum összeg EUR 10.000,-nek megfelelő deviza

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb)

0,01% p.a.¹¹

⁸ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁹ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

¹⁰ A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

¹¹ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

1.3. Hitelügyletek¹²

1.3.1. Folyószámlahitel

| | |
|---|--|
| Futamidő | Általában 1 év, illetve a Bank az Önkormányzat igénye esetén automatikusan meghosszabbítja a keret lejáratát |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | havonta vagy negyedévente |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,- Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| <ul style="list-style-type: none"> • Bankszámlahitel szerződés lejárat előtti megszüntetése a felek közös megegyezésével | keret 1%-a, de min. 93.432,- Ft* |

1.3.2. Munkabér rülirozó hitelkeret

| | |
|---|---|
| Futamidő | max. a következő havi normatív állami támogatás megérkezéséig |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | Havonta |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,- Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| <ul style="list-style-type: none"> • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Bankszámlahitel szerződés lejárat előtti megszüntetése a felek közös megegyezésével | keret 1%-a, de min. 93.432,- Ft* |

¹² Befogadott hitelkérelem esetén a hitelbírálati díj ÁFA tartalma visszatérítésre kerül.

1.3.3. Rövid-, közép- és hosszú lejáratú hitel

| | |
|---|--|
| Futamidő | 3 hónap – 20 év |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente az Önkormányzat bevételeihez igazodva |
| Türelmi idő | |
| <ul style="list-style-type: none"> • közép lejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| <ul style="list-style-type: none"> • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hiteligérvény | havi 1%, de min. 27.479,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,- Ft*/kérdés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| <ul style="list-style-type: none"> • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkori igazolt költségei |

1.3.4. Támogatás előfinanszírozás

| | |
|---|---|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hiteligérvény | havi 1%, de min. 27.479,-Ft* |

| | |
|---|---|
| • Hitelfolyósítás | megállapodás szerint, de min. 82.439,- Ft*/lehívás |
| • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,- Ft*/kérdés |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min 0,5% |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |

1.3.5. MFB Önkormányzati Infrastruktúra Fejlesztési Hitelprogram 2020

| | |
|--|---|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | negyedévente |
| Kamat mértéke ¹³ | 3 havi EURIBOR + max. évi 3,0% |
| Tőketörlesztés | Türelmi időt követően egyenlő negyedéves törlesztőrészek |
| Türelmi idő | 5 év (szerződéskötéstől) |
| Rendelkezésre tartási idő ¹⁴ | 4 év (szerződéskötéstől) |
| Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de max. 0,4% |
| Szerződésmódosítási díj | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| • Projektvizsgálati díj | megállapodás szerint ¹⁵ |
| • Hitelszerződés módosítása | megállapodás szerint, de min. 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Előtörlesztési díj | Nincs |

¹³ Az RKO1 az MFB refinanszírozási kamatfelár, amelyek mértéke évente változó. Az MFB Zrt. a tárgyévre vonatkozó MFB kamatfelár mértékét a tárgyévet megelőző év november 30-ig hozza nyilvánosságra a honlapján keresztül.

¹⁴ Nem lehet hosszabb, mint a türelmi idő

¹⁵ 1 milliárd forint hitelösszegig a hitel teljes összegének legfeljebb 1,5%-a; 1 milliárd forintot meghaladó hitelösszeg esetén 1 milliárd forintnak legfeljebb 1,5%-a, továbbá az 1 milliárd forint feletti rész legfeljebb 1%-a

1.4. Okmányos ügyletek kondíciói

1.4.1. Garanciák

Ügyfeleink javára más bankok által kibocsátott garanciák nyilvántartásba vétele és kezelése

(a Raiffeisen Bank kötelezettségvállalása nélkül)

| | |
|---|--|
| • Avizálás/nyilvántartásbavétel | 0,15% min. 21.981,- Ft* max. 109.918,- Ft* |
| • Módosítás bonyolítása | 21.981,- Ft* egyszeri díj |
| • Kapott garancia igénybejelentés bonyolítása | 38.469,- Ft* egyszeri díj |
| • Kapott garancia engedélyezése bonyolítása | 38.469,- Ft* egyszeri díj |

Ügyfeleink megbízásából a bank által kibocsátott garanciák

| | |
|---|--|
| • Bankgarancia kibocsátása, összeg emelése, lejárat meghosszabbítása | megállapodás szerint, de éven belül min. 50.000,- Ft* éven túl min. 25.000,- Ft*/megkezdett év |
| • Bankgarancia módosítás (kivéve az összeg emelése és a lejárat módosítása) | 16.484,- Ft* egyszeri díj |
| • Garancia kibocsátása több eredeti példányban | 1.003,- Ft* /plusz példány |
| • Igénybejelentés kezelése | 54.959,- Ft* egyszeri díj |
| • Bankgarancia bevizsgálási díj | megállapodás szerint |

Szándéknyilatkozat díja

| | |
|--------------------------------------|---------------------------|
| A bank kötelezettségvállalása nélkül | 27.476,- Ft* egyszeri díj |
| Módosítás | 5.466,- Ft* |

Tanácsadás és garancia tervezetek készítése

0,1%, min. 16.484,- Ft*
max. 54.959,- Ft*

1.4.2. Okmányos inkasszó

Az Okmányos inkasszó szolgáltatás kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzatokra is alkalmazni kell.

1.4.3. Faktorálás)

| | |
|--------------------------------|----------------------|
| Kamat | megállapodás szerint |
| Folyósítási díj | megállapodás szerint |
| Keretfelállítási díj | megállapodás szerint |
| Szerződésmódosítási díj | megállapodás szerint |

1.5. Deviza csekkek

| | |
|---|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja¹⁶ | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

¹⁶ A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

2. Önkormányzati tulajdonú vállalatok

*Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3‰-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6‰-re (0,6%) vonatkozik.



2.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

2.1.1. Számlavezetés forintban

Számlanyitás

- Számlanyitási díj 557,- Ft*/számla

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Jóváírások

- | | |
|---------------------------|---------------|
| • Banki átutalás | jutalékmentes |
| • Pénztári befizetés | jutalékmentes |
| • VIBER utalások fogadása | jutalékmentes |

Terhelések

- Pénzforgalmi jutalék

bankon belüli forgalom

elektronikus úton

megállapodás szerint, de min. 82,- Ft*/tétel

papír alapon

megállapodás szerint, de min. 166,- Ft*/tétel

bankon kívüli forgalom

elektronikus úton

1 ‰, de min. 134,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel

papír alapon

1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel

| | |
|--|---|
| pénztári kifizetés | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| • Ügyfél saját számlái között átvétel díja | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás díja | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | megállapodás szerint |
| • VIBER utalások | 0.75%, de min. 28.001,- Ft*, max. 280.031,- Ft/tétel* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Folyószámlához kapcsolódó postai termékek díjai¹⁷

| | |
|---|--|
| • Postai szolgáltatás éves díj | Ügyintézési díj: 4.199,- Ft*/negyedév/ intézmény |
| • Postai Készpénzátutalási Megbízás ¹⁸ | |
| elektronikusan (OC 31) | 0,6 ‰, de min. 100 Ft/könyvelés + 4 Ft*/db |
| papír alapon (OC 21,22,23,24) | 1 ‰ de min. 200 Ft/könyvelés + 10 Ft*/db |
| • Postai Kifizetési Utalvány ¹⁸ | 32 Ft*/utalvány + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/megbízáscsomag |
| • Postai Készpénzfelvételi Utalvány ¹⁸ | |
| megrendelési díj új számlaszámonként | 11.200* Ft |
| utánrendelési díj tömbönként | 3.499* Ft |
| tranzakciós díja | 1 ‰, de min. 161,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |

Számlafenntartási díj:

az adott önkormányzati tulajdonú vállalatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 6.719,- Ft* /negyedév

Technikai számla:

- | | |
|---|---|
| • számlafenntartási díja | 33602,- Ft* /hó |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: | 2 ‰, de min. 557,- Ft*, max. 56.004,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM):

0,01%¹⁹

Látra szóló betétszámla:

- | | |
|--|--|
| • kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ²⁰ |
| • a számláról teljesíthető megbízás összege: | min. 1.000.000,- Ft vagy ennek egész számú többszöröse |

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszedési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás:

- | | |
|----------------------|------------------------|
| • indítása | 109,- Ft*/db |
| • sorbaállítási díja | 333,- Ft*/db/ munkanap |

¹⁷ A mindenkori Magyar Posta által felszámított díjakon felül. A díjakról kérjük tájékozódjon a Magyar Posta mindenkori Hirdetményéből.

¹⁸ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

¹⁹ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

²⁰ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

| | | |
|---|------------------------|--|
| • Belföldi beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele | | 1.118,- Ft*/felhatalmazás |
| • Beszédési megbízások (kivéve csoportos beszédés) és hatósági átutalások teljesítésének díja | | megállapodás szerint |
| • Átutalási végzések sorbaállítási díja | | megállapodás szerint |
| Csoportos szolgáltatások: | | |
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszédés teljesítése ²¹ | | 161,- Ft + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |

2.1.2. Számlavezetés devizában

| | |
|--|---|
| Számlavezetési díj | 26,- Ft*/tétel |
| | Éves kamat/EBKM |
| EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat) | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ²² |
| | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ²³ |
| Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat | 0% ²⁴ |
| Látraszóló betéti számla | 0% ²⁵ |

Számlafenntartási díj:

az adott önkormányzati tulajdonú vállalatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 6.719,- Ft* /negyedév

Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font)

Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben)

- | | |
|------------------------|---|
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap |
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam |

²¹ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

²² Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

²³ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

²⁴ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

²⁵ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

-
- | | |
|--------------|---|
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza |
| • jutalék | jutalékmentes |
-

Raiffeisen FX szolgáltatás

- | | |
|------------------------|--------------|
| • Token igénylési díj* | USD 50,05/db |
|------------------------|--------------|
-

További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetben

2.1.3. Pénztári műveletek²⁶

2.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások²⁷

2.1.5. Bankkártyák²⁸



2.2. Betétügyletek

Általános feltételek

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.

A kamat mértékéről és a futamidőről az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat. A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított megtakarítási forma.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

Devizabetétek

- Devizanem CHF, GBP, SEK, USD, EUR
- Futamidő 1-12 hónap
- Kamat megállapodás szerint
- Minimum összeg EUR 10.000,-nek megfelelő deviza

²⁶ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

²⁷ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

²⁸ A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb)0,01% p.a.²⁹

2.3. Hitelügyletek³⁰

2.3.1. Folyószámlahitel

| | |
|---|---|
| Futamidő | általában 1 év, illetve a Bank az Önkormányzat tulajdonú vállalat igénye esetén automatikusan meghosszabbítja a keret lejáratát |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | havonta vagy negyedévente |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| <ul style="list-style-type: none"> • Bankszámlahitel szerződés lejárat előtti megszüntetése a felek közös megegyezésével | keret 1%-a, de min. 93.432,-Ft* |

2.3.2. Rövid-, közép- és hosszú lejáratú hitel

| | |
|--|--|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente |
| Türelmi idő | |
| <ul style="list-style-type: none"> • középlejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| <ul style="list-style-type: none"> • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |

²⁹ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes³⁰ Befogadott hitelkérelem esetén a hitelbírálati díj ÁFA tartalma visszatérítésre kerül.

| | |
|---|---|
| • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft* |
| • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,- Ft*/kérdés |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkori igazolt költségei |

2.4. Okmányos ügyletek kondíciói

2.4.1. Garanciák

Ügyfeleink javára más bankok által kibocsátott garanciák nyilvántartásba vétele és kezelése

(a Raiffeisen Bank kötelezettségvállalása nélkül)

| | |
|---|---|
| • Avizálás/nyilvántartásbavétel | 0,15% min. 21.981,- Ft* max. 109.918,- Ft* |
| • Módosítás bonyolítása | 21.981,- Ft* egyszeri díj |
| • Kapott garancia igénybejelentés bonyolítása | 38.469,- Ft* egyszeri díj |
| • Kapott garancia engedélyezése bonyolítása | 38.469,- Ft* egyszeri díj |

Ügyfeleink megbízásából a bank által kibocsátott garanciák

| | |
|---|---|
| • Bankgarancia kibocsátása, összeg emelése, lejárat meghosszabbítása | megállapodás szerint, de éven belül min. 54.000,- Ft* éven túl min. 25.000,- Ft*/megkezdett év |
| • Bankgarancia módosítás (kivéve az összeg emelése és a lejárat módosítása) | 16.484,- Ft* egyszeri díj |
| • Garancia kibocsátása több eredeti példányban | 1.003,- Ft* /plusz példány |
| • Igénybejelentés kezelése | 54.959,- Ft* egyszeri díj |
| • Bankgarancia bevizsgálási díj | megállapodás szerint |

Szándéknyilatkozat díja

| | |
|--------------------------------------|---------------------------|
| A bank kötelezettségvállalása nélkül | 27.476,- Ft* egyszeri díj |
| Módosítás | 5.466,- Ft* |

Tanácsadás és garancia tervezetek készítése

0,1%, min. 16.484,- Ft*
max. 54.959,- Ft*

2.4.2. Okmányos inkasszó

Az Okmányos inkasszó szolgáltatás kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati tulajdonú vállalatokra is alkalmazni kell.

2.4.3. Faktorálás

| | |
|--------------------------------|----------------------|
| Kamat | megállapodás szerint |
| Folyósítási díj | megállapodás szerint |
| Keretfelállítási díj | megállapodás szerint |
| Szerződésmódosítási díj | megállapodás szerint |

2.5. Deviza csekkek

| | |
|---|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja³¹ | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

³¹ A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

3. Víziközmű társulatok



3.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

* Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3‰-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6‰-re (0,6%) vonatkozik.

3.1.1. Számlavezetés forintban

Számlanyitás

- Számlanyitási díj 557,- Ft*/számla

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Jóváírások

- Banki átutalás jutalékmentes
- Pénztári befizetés jutalékmentes
- VIBER utalások fogadása jutalékmentes

Terhelések

- Pénzforgalmi jutalék

| | | |
|------------------------|-------------------|--|
| bankon belüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint, de min. 82,- Ft*/ tétel |
| | papír alapon | megállapodás szerint, de min. 166,- Ft*/tétel |
| bankon kívüli forgalom | elektronikus úton | 1 ‰, de min. 134,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | papír alapon | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel+ 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| pénztári kifizetés | | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
- Ügyfél saját számlái közötti átvezetés díja díjmentes

| | |
|--|---|
| • rendszeres állandó összegű átutalás díja | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | megállapodás szerint |
| • VIBER utalások | 0.75%, de min. 28.001,- Ft*, max. 280.031,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Folyószámlához kapcsolódó postai termékek díjai³²

| | |
|--|--|
| • Postai szolgáltatás éves díj | Ügyintézési díj: 4.199,- Ft*/negyedév/ intézmény |
| • Postai Készpénzáttutalási Megbízás ³³ | |
| elektronikusan (OC 31) | 0,6 ‰, de min. 100 Ft/könyvelés + 4 Ft*/db |
| papír alapon (OC 21,22,23,24) | 1 ‰ de min. 200 Ft/könyvelés + 10 Ft*/db |
| • Postai Kifizetési Utalvány ³³ | 32 Ft*/utalvány + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/megbízáscsomag |
| • Postai Készpénzfelvételi Utalvány ³³ | |
| megrendelési díj új számlaszámonként | 11.200* Ft |
| utánrendelési díj tömbönként | 3.499* Ft |
| tranzakciós díja | 1 ‰, de min. 161,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |

Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszédési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás:

| | |
|---|---------------------------|
| • indítása | 109,- Ft*/db |
| • sorbaállítási díja | 333,- Ft*/db/ munkanap |
| • Belföldi beszédési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele | 1.118,- Ft*/felhatalmazás |
| • Beszédési megbízások (kivéve csoportos beszédés) és hatósági átutalások teljesítésnek díja | megállapodás szerint |
| • Áttutalási végzések sorbaállítási díja | megállapodás szerint |

Csoportos szolgáltatások:

| | | |
|-------------------------------------|------------------------|---|
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

³² A mindenkori Magyar Posta által felszámított díjakon felül. A díjakról kérjük tájékozódjon a Magyar Posta mindenkori Hirdetményéből.

³³ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

| | |
|---|--|
| • Csoportos beszedés teljesítése ³⁴ | 161,- Ft + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ³⁵ |
| Látra szóló betétszámla: | |
| • kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ³⁶ |
| • a számláról teljesíthető megbízás összege | min. 1.000.000,- Ft vagy ennek egész számú többszöröse |

3.1.2. Számlavezetés devizában

| | |
|---|---|
| Számlavezetési díj | 26,- Ft*/tétel |
| | Éves kamat/EBKM |
| EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat) | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ³⁷ |
| Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ³⁸ |
| Látraszóló betéti számla | 0% ³⁹ |
| Számlafenntartási díj: | |
| az adott víziközmű társulatnak a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | 6.719,- Ft* /negyedév |

Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font)

Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben)

| | |
|------------------------|---|
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap |
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam |

³⁴ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

³⁵ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

³⁶ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

³⁷ Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

³⁸ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

³⁹ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁴⁰ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

| | |
|--------------|--|
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza |
| • jutalék | jutalékmentes |

Raiffeisen FX szolgáltatás

- Token igénylési díj* USD 50,05/db

További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetben

3.1.3. Pénztári műveletek⁴¹

3.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások⁴²

3.1.5. Bankkártyák⁴³



3.2. Betétügyletek

Általános feltételek

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.

A kamat mértékéről és a futamidőtől az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat. A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított megtakarítási forma.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

⁴¹ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁴² A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁴³ A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

Devizabetétek

| | |
|------------------|----------------------------------|
| • Devizanem | CHF, GBP, SEK, USD, EUR |
| • Futamidő | 1-12 hónap |
| • Kamat | megállapodás szerint |
| • Minimum összeg | EUR 10.000,-nek megfelelő deviza |

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

| | |
|--|--------------------------|
| Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb) | 0,01% p.a. ⁴⁴ |
|--|--------------------------|

⁴⁴ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

3.3. Hitelügyletek⁴⁵

3.3.1. Kamattámogatott társulati hitel

| | |
|---|---|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke⁴⁶ | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente |
| Türelmi idő | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft * |
| • Hitelfolyósítás | megállapodás szerint, de min. 82.439,- Ft*/lehívás |
| • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,- Ft*/kérdés |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint, |
| • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkori igazolt költségei |

⁴⁵ Befogadott hitelkérelem esetén a hitelbírálati díj ÁFA tartalma visszatérítésre kerül.

⁴⁶ A társulat magánszemély tagjai érdekeltségi hozzájárulás fizetési kötelezettségének megelőlegezésére a lakáscélú állami támogatásokról szóló többször módosított 12/2001. (I.31.) számú kormányrendelet alapján kamattámogatott társulati hitelt lehet igénybe venni.

A kamattámogatott hitel mértéke nem haladhatja meg a teljes beruházási költség 65 %-át.

A társulati hitel kamattámogatásának mértéke a hitel futamidejének első öt évben az igénybe vett hitel kamatának **70 %-a**, a második öt évben az igénybe vett hitel kamatának **35%-a**. A kamattámogatás számítási alapja legfeljebb az egy éves futamidejű állampapír referenciahozama tárgyév január 1-ét megelőző féléves átlagának 1,3-szorosa.

3.3.2. Piaci kamatozású hitel (Rövid, közép és hosszú lejáratú hitel)

| | |
|---|---|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente |
| Türelmi idő | |
| <ul style="list-style-type: none"> • középlejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| <ul style="list-style-type: none"> • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelfolyósítás | megállapodás szerint, de min. 82.439,- Ft*/lehívás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,- Ft*/kérdés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkori igazolt költségei |

3.4. Deviza csekkek

| | |
|---|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja⁴⁷ | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

⁴⁷ A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

4. Lakásszövetkezetek, társasházak

Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3%-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6%-re (0,6%) vonatkozik.



4.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

| Számlacsomag neve | Raiffeisen Bázis | Raiffeisen Médium | Raiffeisen Extra | Raiffeisen Profi | |
|--|---|---|---|---|---|
| Számlanyitási díj | díjmentes | díjmentes | díjmentes | díjmentes | |
| Számlacsomag havidíja⁴⁸ | 548,- Ft* | 1.668,- Ft* | 2.227,- Ft* | 548,- Ft / számla^{49*} | |
| Számlacsomaghoz tartozó ingyenes szolgáltatások: | számlafenntartás | számlafenntartás | számlafenntartás | számlafenntartás | |
| | számlavezetés | számlavezetés | számlavezetés | számlavezetés | |
| | 2016.05.31-ig leszerződött Raiffeisen Direkt és Raiffeisen DirektNet 2016.05.31 napjától: Raiffeisen Electra csatlakozás díja | 2016.05.31-ig leszerződött Raiffeisen Direkt és Raiffeisen DirektNet 2016.05.31 napjától: Raiffeisen Electra csatlakozás díja | 2016.05.31-ig leszerződött Raiffeisen Direkt és Raiffeisen DirektNet 2016.05.31 napjától: Raiffeisen Electra csatlakozás díja | 2016.05.31-ig leszerződött Raiffeisen Direkt és Raiffeisen DirektNet 2016.05.31 napjától: Raiffeisen Electra csatlakozás díja | 2016.05.31-ig leszerződött Raiffeisen Direkt és Raiffeisen DirektNet 2016.05.31 napjától: Raiffeisen Electra csatlakozás díja |
| | Raiffeisen Electra használat díja | Raiffeisen Electra használat díja | Raiffeisen Electra használat díja | Raiffeisen Electra használat díja | Raiffeisen Electra használat díja |

⁴⁸ Magában foglalja egy üzemeltetési és egy felújítási számla havidíját. További fizetési számla nyitása esetén Bank a számlacsomag havidíját kettő fizetési számlánként ezek közül az első számla megnyitásakor ismételtelen felszámítja. Az Ügyfél által igényelt kölcsönhöz kapcsolódó elkülönített, Ügyfél szabad rendelkezése alól kikerült számlák számlavezetése díjmentes.

⁴⁹ Minimum 10 társasház vagy 10 lakásszövetkezeti épület számlájának megnyitása esetén. A 2013. március 1. előtt szerződött ügyfelek esetén a számlavezetési díj 2013. március 18-tól nem tartalmazza a számlánként havi 2 db bankon kívülre indított ingyenes elektronikus utalást.

| Pénzforgalmi jutalékok (havonta utólag fizetendő): | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Bankon belüli utalás esetén (eltérő számlák között) | | | | |
| elektronikus és telefonon keresztül | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 0,9 ‰, min. 109,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| papír alapú | 3,9 ‰, min. 502,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Bankon belüli utalás esetén (saját számlák között) | | | | |
| elektronikus és telefonon keresztül | Díjmentes | Díjmentes | Díjmentes | Díjmentes |
| papír alapú | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* |
| Bankon kívüli utalás és rendszeres állandó összegű átutalás esetén | | | | |
| elektronikus és telefonon keresztül | 1,6 ‰, min. 277,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 1,4 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 1,0 ‰, min. 109,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 0,9 ‰, min. 109,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| papír alapú | 3,9 ‰, min. 502,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Készpénz felvétel díja | 3,9 ‰, min. 502,- Ft* + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| Beszédési megbízások (kivéve csoportos beszédés) és hatósági átutalások teljesítésének díja | 3,9 ‰, min. 502,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel | 3,0 ‰, min. 166,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Készpénz befizetés díja | 0,5 ‰, min. 109,- Ft* | 0,3 ‰, min. 109,- Ft* | 0,3 ‰, min. 109,- Ft* | 0,3 ‰, min. 109,- Ft* |
| Rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | 1.230,-Ft* | | | |
| Postai szolgáltatás díja ⁵⁰ | Minden postai szolgáltatást magában foglaló díj: 4.199,- Ft*/negyedév a Posta Elszámoló Központ (PEK) által felszámított költségen felül | | | |
| Folyószámla követel kamat | 0,0 % / év /EBKM | | | |
| Számlacsomagok közötti váltás (T+1 naptól érvényes) díja | Díjmentes | | | |

⁵⁰ Opcionális szolgáltatás

Csoportos fizetési megbízások

| | | |
|--|------------------------|---|
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,-Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszédés teljesítése ⁵¹ | | 161,- Ft + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Forint beszédési megbízásra felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele

1.118,- Ft*/felhatalmazás

Egyedi számlacsomag esetén:

| EUR folyószámla követel egyenlege után járó kamat | Éves kamat/ EBKM |
|---|---|
| Társasházak és lakásszövetkezetek részére | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% |
| | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ⁵² |
| HUF és egyéb devizanemű folyószámla követel egyenlege után járó kamat | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% |
| | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ⁵³ |
| Társasházak | 0,0% |
| Lakásszövetkezetek | 0,0% |

⁵¹ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁵² Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁵³ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

Elektronikus bankszolgáltatások⁵⁴

Bankkártyák⁵⁵

⁵⁴ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁵⁵ A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

4.2. Betétügyletek



Tájékoztatás társasházi és lakásszövetkezeti (közösségi) betétekre vonatkozó betétbiztosítás 2015. július 3-án hatályba lépő változásáról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) jelenleg hatályos rendelkezései szerint a társasházak és lakásszövetkezetek esetén lakásonként kell számításba venni a százezer eurónak megfelelő forintösszegű kártalanítási értékhatárt (többszörös OBA-védelem).

A Hpt. 2015. július 3-tól hatályba lépő rendelkezései alapján a társasházak és a lakásszövetkezetek esetében sem haladhatja meg a kártalanítási értékhatár a százezer eurónak megfelelő forintösszeget.

Azon társasházak és lakásszövetkezetek, amelyek 2015. július 2-án rendelkeznek betéttel bankunknál, ezen lekötött betétek után a lejáratukig továbbra is a többszörös OBA-védelemben részesülnek, a lejáratnál nem rendelkező betétekre (azaz a bankszámlákra, folyószámlákra) pedig 2015. augusztus 31-éig áll fenn a többszörös OBA-védelem.

A társasházak, lakásszövetkezetek 2015. július 2-át követően lekötött betétei, valamint 2015. augusztus 31-ét követően ezen ügyfelek bankszámlái - hitelintézetenként összevontan számítva - százezer eurónak megfelelő összegig biztosítottak az OBA által.

Általános feltételek Lakásszövetkezetek számára

Forint betétek

- Futamidő társasházak számára ajánlott vagy megállapodás szerint
- Kamat társasházak számára ajánlott vagy megállapodás szerint

Devizabetétek

- Devizanem CHF, GBP, SEK, USD, EUR
- Futamidő 1-12 hónap
- kamat megállapodás szerint
- Minimum összeg EUR 10.000, -nek megfelelő deviza

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb) 0,01% p.a.

Általános feltételek Társasházak számára

| | A betét után járó kamat⁵⁶ (a futamidő és a lekötött összeg függvényében) | | | | | |
|------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Futamidő | 1 hónap /EBKM | 2 hónap /EBKM | 3 hónap /EBKM | 6 hónap /EBKM | 12 hónap /EBKM |
| Betét összege | 0 - 1 millió Ft | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| | 1 - 3 millió Ft | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| | 3 - 5 millió Ft | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| | 5 millió Ft felett | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

⁵⁶ Automatikusan ismétlődő lekötésnél a lekötési időtartam lejártát követő új lekötés Számlatulajdonos/Állandó meghatalmazott külön rendelkezése nélkül is új megbízás megadásának minősül. A lekötési időtartam lejáratakor (forduló nap) a végrehajtási és pénzforgalmi jogszabályok szempontjából az Ügyfél pénze nem minősül lekötött betétek.

⁵⁷ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. számú törvény alapján a társasház által lekötött betétek után járó kamatjövedelmet 15%-os kamatadó terheli. A fenti kamatok a kamatadó levonása előtti bruttó kamatot jelentik.

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb)⁵⁸

0% p.a.⁵⁹

4.3. Hitelügyletek

4.3.1. Lakásszövetkezetek és Társasházak közös tulajdonú részei felújítására nyújtott kamattámogatott hitel

| | |
|--|--|
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | havonta |
| Ügyfél által fizetendő kamat mértéke | |
| • futamidő első 5 évében | hitelkamat 30%-a |
| • futamidő második 5 évében | hitelkamat 65%-a |
| Tőketörlesztés | Türelmi időt követően egyenlő havi törlesztőrészek |
| Türelmi idő | meg egyezés szerint |
| Rendelkezésre tartás | megállapodás szerint, de max. 2 év |
| Jutalékok | |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint, de minimum 54.959,- Ft* |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de minimum 0,5% |
| • Hitelszerződés módosítása | megállapodás szerint, de min. 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási szerződés módosításának díja | Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkoros hirdetményében szereplő ügyviteli díj |
| • Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességvállalási díj | megállapodás szerint |
| • Hiteligérvény díja | megállapodás szerint |
| • Hitel előtörlesztési díj | megállapodás szerint |
| • Indikatív hiteligérvény díja | megállapodás szerint |
| • Monitoring díj | 2.198 Ft*/hó |

4.4. Deviza csekkek

| | |
|--|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja ⁶⁰ | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

⁵⁸ A 2010. november 2-től megadott betétlekötési megbízásokra érvényes.

⁵⁹ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

⁶⁰ A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkekre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen

5. Non-profit intézmények

* Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3‰-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6‰-re (0,6%) vonatkozik.



5.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

5.1.1. Számlavezetés forintban

Számlanyitás

- Számlanyitási díj 557,- Ft*/számla

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Jóváírások

- | | |
|---------------------------|---------------|
| • Banki átutalás | jutalékmentes |
| • Pénztári befizetés | jutalékmentes |
| • VIBER utalások fogadása | jutalékmentes |

Terhelések

- | | | |
|--|-------------------|---|
| • Pénzforgalmi jutalék | | |
| bankon belüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint, de min. 82,- Ft*/tétel |
| | papír alapon | megállapodás szerint, de min. 166,- Ft*/tétel |
| bankon kívüli forgalom | elektronikus úton | 1 ‰, de min. 134,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | papír alapon | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| pénztári kifizetés | | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| • Ügyfél saját számlái közötti átvezetés díja | | díjmentes |
| • rendszeres állandó összegű átutalás díja | | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | | megállapodás szerint |

termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

- VIBER utalások 0,75%, de min. 28.001,- Ft*, max. 280.031,- Ft*/tétel + 3 %_o, max. 6000 Ft**/tétel

Folyószámlához kapcsolódó postai termékek díjai⁶¹

- Postai szolgáltatás éves díj Ügyintézési díj: 4.199,- Ft*/negyedév/ intézmény
- Postai Készpénzáttalási Megbízás⁶²

| | |
|----------------|--|
| OC 31 | 0,6 % _o , de min. 100 Ft/könyvelés + 4 Ft*/db |
| OC 21,22,23,24 | 1 % _o de min. 200 Ft/könyvelés + 10 Ft*/db |
- Postai Kifizetési Utalvány⁶² 32 Ft*/utalvány + 6 %_o, max. 3.000.000 Ft**/megbízáscsomag
- Postai Készpénzfelvételi Utalvány⁶²

| | |
|--------------------------------------|--|
| megrendelési díj új számlaszámonként | 11.200* Ft |
| utánrendelési díj tömbönként | 3.499* Ft |
| tranzakciós díja | 1 % _o , de min. 161,- Ft*/tétel+ 6 % _o , max. 3.000.000 Ft**/tétel |

Számlafenntartási díj:

- az adott non-profit intézménynek a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 6.719,- Ft* /negyedév

Technikai számla:

- számlafenntartási díja 33.602,- Ft*/hó
- pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: 2 %_o, de min. 557,- Ft*, max. 56.004,- Ft* + 3 %_o, max. 6000 Ft**/tétel

Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM): 0,01%⁶³

Látra szóló betétszámla:

- kamat (Éves kamat/EBKM): 0,01%⁶⁴
- a számláról teljesíthető megbízás összege min. 1.000.000,- Ft vagy ennek egész számú többszöröse

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszedési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás:

- indítása 109,- Ft*/db
- sorbaállítási díja 333,- Ft*/db/ munkanap
- Belföldi beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele 1.190,- Ft*/felhatalmazás
- Beszedési megbízások (kivéve csoportos beszedés) és hatósági átutalások teljesítésének díja megállapodás szerint
- Átutalási végzések sorbaállítási díja megállapodás szerint

⁶¹ A mindenkori Magyar Posta által felszámított díjakon felül. A díjakról kérjük tájékozódjon a Magyar Posta mindenkori Hirdetményéből.

⁶² Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁶³ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁶⁴ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

Csoportos szolgáltatások:

| | | |
|--|------------------------|---|
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszédés teljesítése ⁶⁵ | | 161,- Ft + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

5.1.2. Számlavezetés devizában

| | |
|---|---|
| Számlavezetési díj | 26,- Ft*/tétel |
| Éves kamat/EBKM | |
| EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat) | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ⁶⁶ |
| | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ⁶⁷ |
| Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat | 0% ⁶⁸ |
| Látraszóló betéti számla | 0% ⁶⁹ |
| Számlafenntartási díj: | |
| az adott non-profit intézménynek a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | 6.719,- Ft* /negyedév |
| Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font) | |
| Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben) | |
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap |
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam |
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza |
| • jutalék | jutalékmentes |
| Raiffeisen FX szolgáltatás | |
| • Token igénylési díj* | USD 50,05/db |
| További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetben | |

⁶⁵ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁶⁶ Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁶⁷ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁶⁸ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁶⁹ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

5.1.3. Pénztári műveletek⁷⁰

5.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások⁷¹

5.1.5. Bankkártyák⁷²



5.2. Betétügyletek

Általános feltételek

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.

A kamat mértékéről és a futamidőről az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat. A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított megtakarítási forma.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

Devizabetétek

- Devizanem CHF, GBP, SEK, USD, EUR
- Futamidő 1-12 hónap
- kamat megállapodás szerint
- Minimum összeg EUR 10.000,-nek megfelelő deviza

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb) 0,01% p.a.⁷³

⁷⁰ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁷¹ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁷² A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

⁷³ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

5.3. Hitelügyletek

5.3.1. Folyószámlahitel⁷⁴

| | |
|---|---|
| Futamidő | általában 1 év, illetve a Bank a non-profit intézmény igénye esetén automatikusan meghosszabbítja a keret lejáratát |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | havonta vagy negyedévente |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Bankszámlahitel szerződés lejárat előtti megszüntetése a felek közös megegyezésével | keret 1%-a, de min. 93.432,-Ft* |

5.3.2. Rövid-, közép- és hosszú lejáratú hitel

| | |
|--------------------------------|--|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF, EUR, CHF, GBP, SEK, USD |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente |
| Türelmi idő | |
| • középlejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |
| • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft* |
| • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |

⁷⁴ Befogadott hitelkérelem esetén a hitelbírálati díj ÁFA tartalma visszatérítésre kerül.

| | |
|---|--|
| • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,-Ft*/kérdés |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkorai igazolt költségei |

5.3.3. Multicurrency hitel⁷⁵

| | |
|---------------------------------|------------------------------------|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | megállapodás szerint |
| Kamatfizetés periódusa | negyedévente |
| Tőketörlesztés | havonta vagy negyedévente |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |

5.4. Deviza csekkek

| | |
|---|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja⁷⁶ | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

⁷⁵ A Multicurrency hitelterméket az Ügyfél tetszőleges devizanemben veheti igénybe. Az egyes hitellehívásokat a futamidő közben kamatfizetésnél az Ügyfél kérésére a Bank díjmentesen átkonvertálja egy másik tetszőleges devizanemre.

⁷⁶ A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

6. Takarékszövetkezetek

*Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3‰-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6‰-re (0,6%) vonatkozik.

6.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

6.1.1. Számlavezetés forintban

Technikai számla:

| | |
|---|----------------------|
| • számlafenntartási díja: | megállapodás szerint |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: | megállapodás szerint |

Speciális pénzforgalmi bankszámla nyitása:

| | |
|---|----------------------|
| • számlafenntartási díja: | megállapodás szerint |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: | megállapodás szerint |

Gyűjtőszámla:

| | |
|---|----------------------|
| • számlafenntartási díja: | megállapodás szerint |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: | megállapodás szerint |

Pénztári kifizetés

| | |
|---|---------------------|
| Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ⁷⁷ |
|---|---------------------|

Látra szóló betétszámla:

| | |
|--|----------------------|
| • kamat (Éves kamat/EBKM): | 0,01% ⁷⁸ |
| • a számláról teljesíthető megbízás összege: | megállapodás szerint |

Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszedési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás:

| | |
|---|---------------------------|
| • indítása | 109,- Ft*/db |
| • sorbaállítási díja | 333,- Ft*/db/ munkanap |
| • Belföldi beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele | 1.118,- Ft*/felhatalmazás |
| • Beszedési megbízások (kivéve csoportos beszedés) és hatósági átutalások teljesítésének díja | megállapodás szerint |
| • Átutalási végzések sorbaállítási díja | megállapodás szerint |

Csoportos szolgáltatások:

⁷⁷ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁷⁸ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

| | | |
|--|------------------------|--|
| • Csoportos beszédés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszédés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszédés teljesítése ⁷⁹ | | 161,- Ft + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |

6.1.2. Számlavezetés devizában

| Számlavezetési díj | megállapodás szerint | |
|---|---|---|
| | Éves kamat/EBKM | |
| EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat) | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40% ⁸⁰ |
| | 0 – 100.000 EUR-ig: 0% | 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50% ⁸¹ |
| Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat | 0% ⁸² | |
| Látraszóló betéti számla | 0% ⁸³ | |
| Számlafenntartási díj: | megállapodás szerint | |
| az adott takarékszövetkezetnek a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | | |
| Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font) | | |
| Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben) | | |
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap | |
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint | |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam | |
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza | |
| • jutalék | jutalékmentes | |
| Raiffeisen FX szolgáltatás | | |
| • Token igénylési díj* | USD 50,05/db | |
| További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetben | | |

⁷⁹ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁸⁰ Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁸¹ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁸² Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁸³ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

6.1.3. Pénztári műveletek⁸⁴

6.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások⁸⁵

6.1.5. Bankkártyák⁸⁶

6.2. Betétügyletek

6.2.1. Lekötött betét

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.

A kamat mértékéről és a futamidőről az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat. A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb) 0,01% p.a.⁸⁷

Óvadék módosítás

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft
- Díj Havonta egyszer ingyenes, további módosítás 0,25%, de min. 22.357,- Ft*

⁸⁴ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁸⁵ A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁸⁶ A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

⁸⁷ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

6.3. Hitelügyletek

6.3.1. Rövid-, közép- és hosszú lejáratú hitel

| | |
|---|--|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF, EUR, CHF, GBP, SEK, USD |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente az Önkormányzat bevételeihez igazodva |
| Türelmi idő | |
| <ul style="list-style-type: none"> • középlejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| <ul style="list-style-type: none"> • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| <ul style="list-style-type: none"> • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,-Ft*/kérdés |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| <ul style="list-style-type: none"> • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| <ul style="list-style-type: none"> • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,-Ft* vagy a Bank mindenkori igazolt költségei |

7. Kistérségek

* Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3‰-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6‰-re (0,6%) vonatkozik.

7.1. Számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatások kondíciói

7.1.1. Számlavezetés forintban

Számlanyitás

- Számlanyitási díj 557,- Ft*/számla

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Jóváírások

- | | |
|---------------------------|---------------|
| • Banki átutalás | jutalékmentes |
| • Pénztári befizetés | jutalékmentes |
| • VIBER utalások fogadása | jutalékmentes |

Terhelések

- | | | |
|--|-------------------|---|
| • Pénzforgalmi jutalék bankon belüli forgalom | elektronikus úton | megállapodás szerint, de min. 82,- Ft*/tétel |
| | papír alapon | megállapodás szerint, de min. 166,- Ft*/tétel |
| bankon kívüli forgalom | elektronikus úton | 1 ‰, de min. 134,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | papír alapon | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| pénztári kifizetés | | 1,5 ‰, de min. 277,- Ft*/tétel + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| • Ügyfél saját számlái közötti átvezetés díja | | díjmentes |
| • rendszeres állandó összegű átutalás díja | | megállapodás szerint |
| • rendszeres állandó összegű átutalás törlése/módosítása | | megállapodás szerint |

| | | |
|---|---|---|
| • VIBER utalások | | 0,75%, de min. 28.001,- Ft*, max. 280.031,- Ft*/tétel + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Folyószámlához kapcsolódó postai termékek díjai⁸⁸ | | |
| • Postai szolgáltatás éves díj | | Ügyintézési díj: 4.199,- Ft*/negyedév/ intézmény |
| • Postai Készpénzátutalási Megbízás ⁸⁹ | | |
| | OC 31 | 0,6 ‰, de min. 100 Ft/könyvelés + 4 Ft*/db |
| | OC 21,22,23,24 | 1 ‰ de min. 200 Ft/könyvelés + 10 Ft*/db |
| • Postai Kifizetési Utalvány ⁸⁹ | | 32 Ft*/utalvány + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/megbízáscsomag |
| • Postai Készpénzfelvételi Utalvány ⁸⁹ | | |
| | megrendelési díj új számlaszámonként | 11.200* Ft |
| | utánrendelési díj tömbönként | 3.499* Ft |
| | tranzakciós díja | 1 ‰, de min. 161,- Ft*/tétel+ 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| Számlafenntartási díj: | | |
| | az adott kistérségnek a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj | 6.719,- Ft* /negyedév |
| Technikai számla: | | |
| • számlafenntartási díja | | 33.602,- Ft*/hó |
| • pénzforgalmi jutalék a számla tartozik forgalma után: | | 2 ‰, de min. 557,- Ft*, max. 55.781,- Ft* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Folyószámla követel kamat (Éves kamat/EBKM): | | 0,01% ⁹⁰ |
| Látra szóló betét számla: | | |
| • kamat (Éves kamat/EBKM): | | 0,01% ⁹¹ |
| • a számláról teljesíthető megbízás összege: | | min. 1.000.000,- Ft vagy ennek egész számú többszöröse |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, közbeszerzési törvény alapján benyújtott beszedési megbízás, illetve hatósági átutalási megbízás: | | |
| • indítása | | 109,- Ft*/db |
| • sorbaállítási díja | | 333,- Ft*/db/ munkanap |
| • Belföldi beszedési megbízásra vonatkozó felhatalmazó levelek kezelése, nyilvántartásba vétele | | 1.118,- Ft*/felhatalmazás |
| • Beszedési megbízások (kivéve csoportos beszedés) és hatósági átutalások teljesítésének díja | | megállapodás szerint |
| • Átutalási végzések sorbaállítási díja | | megállapodás szerint |

⁸⁸ A mindenkori Magyar Posta által felszámított díjakon felül. A díjakról kérjük tájékozódjon a Magyar Posta mindenkori Hirdetményéből.

⁸⁹ Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁹⁰ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁹¹ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

Csoportos szolgáltatások:

| | | |
|--|------------------------|--|
| • Csoportos beszedés kezdeményezése | Bankon belüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 15,- Ft*/tétel |
| • Csoportos beszedés jóváírása | Bankon belüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 32,- Ft*/tétel |
| • Csoportos átutalás | Bankon belüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| | Bankon kívüli forgalom | 1‰, de min. 32,- Ft*, max. 82,- Ft*/tétel + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Csoportos beszedés teljesítése ⁹² | | 161,- Ft + 3‰, max. 6000 Ft**/tétel |

7.1.2. Számlavezetés devizában

Számlavezetési díj

26,- Ft*/tétel

Éves kamat/EBKM
EUR folyószámla követel kamat (sávós kamat)

 0 – 100.000 EUR-ig: 0
 100.000 EUR feletti állományra: - 0,40%⁹³

 0 – 100.000 EUR-ig: 0%
 100.000 EUR feletti állományra: - 0,50%⁹⁴
Egyéb devizanemben vezetett folyószámla követel kamat

 0%⁹⁵
Látraszóló betéti számla

 0%⁹⁶
Számlafenntartási díj:

az adott kistérségnek a külön törzsszámon nyitott számlák után a számlafenntartási díj 6.719,- Ft* /negyedév

Kiemelt devizanemek: USD (amerikai dollár), EUR (euro), GBP (angol font)
Treasury konverzió (csak belső konverziókra bármely devizanemben)

| | |
|------------------------|---|
| • standard (spot) | megbízás napja + 2 munkanap |
| • határidőre (forward) | megállapodás szerint |
| • árfolyam | aktuális piaci deviza vételi / eladási árfolyam |
| • értékhatár | min. 50.000,- EUR-nak megfelelő deviza |
| • jutalék | jutalékmentes |

Raiffeisen FX szolgáltatás

- Token igénylési díj* USD 50,05/db

További információ a "Treasury szolgáltatások" című fejezetben

⁹² Jelen díjtételek a 2013. március 1. után megkötött szerződésekre vonatkoznak.

⁹³ Jelen kondíciók a 2017. augusztus 31. napjáig megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁹⁴ Jelen kondíciók a 2017. szeptember 1. napjától megkötött bankszámlaszerződések tekintetében irányadók.

⁹⁵ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

⁹⁶ Jelen díjtétel a 2017. március 6. után megkötött szerződésekre vonatkozik.

7.1.3. Pénztári műveletek⁹⁷

7.1.4. Elektronikus bankszolgáltatások⁹⁸

7.1.5. Bankkártyák⁹⁹

7.2. Betétügyletek

Általános feltételek

Forint betétek

- Minimum összeg 1.000.000,- Ft

Lekötési futamidők és kamatlábak (éves kamatláb %-ban)

| 1 hét | 2 hét | 1 hónap | 3 hónap | 6 hónap | 12 hónap |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM | Éves kamat/EBKM |
| 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

A 41/1997. (III.5.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM) mértéke megegyezik a betéti táblázatokban közölt kamatlábakkal.



A kamat mértékéről és a futamidőről az Ügyfél és a Bank közös megegyezéssel a fentiekől eltérően is megállapodhat.

A Raiffeisen Bank a kamatmódosítás jogát fenntartja. A lekötés futamideje alatt a kamat nem változik.

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított megtakarítási forma.

A betéti kamat számításánál a Bank betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak, és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak. A betéti kamat és értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010 (III.25.) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatláb (EBKM) mutató mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal.

Devizabetétek

- Devizanem CHF, GBP, SEK, USD, EUR
- Futamidő 1-12 hónap
- kamat megállapodás szerint
- Minimum összeg EUR 10.000,-nek megfelelő deviza

Egyéb futamidők, devizanemek illetve 100 ezer EUR felett egyedi megállapodás

⁹⁷A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁹⁸A Kondíciós lista Önkormányzati üzletág egységes kondíciói című fejezete szerint

⁹⁹A Kondíciós lista Bankkártyák című fejezete szerint

Betétfelmondás (ÁÜF 2.5. pontjában meghatározottak szerinti csökkentett mértékű kamatláb)

0,01% p.a.¹⁰⁰

7.3. Hitelügyletek¹⁰¹

7.3.1. Folyószámlahitel

| | |
|---|--|
| Futamidő | általában 1 év, illetve a Bank a kistérség igénye esetén automatikusan meghosszabbítja a keret lejáratát |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | havonta vagy negyedévente |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Jutalékok | |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Bankszámlahitel szerződés lejárat előtti megszüntetése a felek közös megegyezésével | keret 1%-a, de min. 93.432,-Ft* |

7.3.2. Rövid-, közép- és hosszú lejáratú hitel

| | |
|--------------------------------|--|
| Futamidő | megállapodás szerint |
| Pénznem | HUF |
| Kamatfizetés periódusa | naptári havonta, negyedévente, illetve félévente utólag a referenciakamat függvényében |
| Kamat mértéke | megállapodás szerint |
| Tőketörlesztés | megállapodás szerint (a referenciakamat függvényében) havonta, negyedévente vagy félévente |
| Türelmi idő | |
| • középlejáratú hitel esetén | max. 1 év |
| • hosszú lejáratú hitel esetén | max. 2 év |
| Jutalékok | |
| • Hiteligérvény | havi 1‰, de min. 27.479,-Ft* |
| • Hitelelemzés | 54.959,-Ft*/elemzés |
| • Hitelprolongáció | 0,5%, de min. 109.919,-Ft* |

¹⁰⁰ Jelen kamat a 2016. május 26. után lekötött betétekre érvényes

¹⁰¹ Befogadott hitelkérelem esetén a hitelbírálati díj ÁFA tartalma visszatérítésre kerül.

| | |
|---|--|
| • Hitelbírálati díj | megállapodás szerint, de min. 82.439,-Ft* + ÁFA/hitelbírálat |
| • Hitelbírálati díj ingatlan jelzálog esetén | megállapodás szerint, de min. 93.432,-Ft* +ÁFA/hitelbírálat |
| • Ingatlan nyilvántartási jogi kérdésekre adott válasz díja | 13.190,-Ft*/kérdés |
| • Hitelszerződés módosítása | 10.992,-Ft*/módosítás |
| • Egyszeri kezelési költség | megállapodás szerint |
| • Rendelkezésre tartási jutalék | megállapodás szerint, de min. 0,5% |
| • Folyósítási jutalék | megállapodás szerint |
| • Hitel-előtörlesztési díj | megállapodás szerint, de min. 54.959,- Ft* vagy a Bank mindenkorai igazolt költségei |

7.4. Deviza csekkek

| | |
|--|-----------------------|
| Kiállítás | 0,2%, min. 11,16 EUR* |
| Csekk beszedés díja¹⁰² | 0,2%, min. 11,16 EUR* |

¹⁰² A Raiffeisen Bank csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre 2013.09.10. napjáig teljesít, ezt követően USD devizanemre történő csekkbeváltás nem lehetséges, tekintettel arra, hogy a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása szintén megszűnik. Bankunk által befogadott csekkek devizaneméről és a csekkbeszedéssel kapcsolatos további információkról kérjük, tájékozódjon a csekk ismertetőnkben, amely honlapunkról (www.raiffeisen.hu) érhető el.

8. Önkormányzati üzletág egységes kondíciói

* Indexálás: Bank a jelen kondíciós listában *-gal jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év március 1. napjától a megelőző naptári évre irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb március hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget, euróban meghatározott díjtétel esetén két tizedes jegyig megállapított összeget alkalmaz. Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

** A maximum 6000,- Ft az adott díjtételhez hozzáadott 3%-re (0,3%) vonatkozik; a maximum 3.000.000 Ft az adott díjtételhez hozzáadott 6%-re (0,6%) vonatkozik.

8.1. Deviza forgalmi jutalékok¹⁰³

Forgalmi jutalékok¹⁰⁴

Devizaátutalások^{105,106,107}

Standard határidőre

| | |
|--|--|
| • Azonos devizás átutalás (T+2, EGT-s tagdevizákban és egyéb kiemelt devizanemekben T+1) | 1,5 ‰, de min. 22,39 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft** /tétel |
| • IGP (Raiffeisen bankok közötti nemzetközi EUR azonos devizás utalások, T) | az előző pontban meghatározott forgalmi jutalék 80%-a + 3 ‰, max. 6000 Ft** /tétel |

¹⁰³ A deviza forgalmi jutalékokat a társasházak és a lakásszövetkezetek esetében a 2009. július 31-ét követően megkötött bankszámlaszereződések esetében kell alkalmazni.

¹⁰⁴ A jutalékok standard devizaneme (regisztrációs devizanem): EUR. A jutalékszámítás alapja az átutalás összegének regisztrációs devizanemben kiszámított ellenértéke

¹⁰⁵ A határidőn belül beadott konverziós megbízások a fedezet biztosítás napján, a naponta egy alkalommal, 14.00. órát követően, a deviza átutalási megbízások teljesítésére megállapított árfolyamon kerülnek átváltásra, az ügyféltípus, és a megbízás típusának (normál, sürgős, extra sürgős) figyelembevételével. A megbízások könyvelése, az átváltást követően, a vállalt teljesítési értéknapon történik.

Bejövő deviza utalások esetén, azok Bankba történő érkezését megelőzően, költséglevonások merülhetnek fel. A felmerült költségek a Banktól függetlenek, az átutalást indító bank által meghatározott átutalási útvonal alapján, a közvetítő bankok kondíciós listájának megfelelően alakulnak. Az utalás eredeti összegéből levont költségeket a Bank az ügyféltől nem vállalja át. Devizában indított átutalások ügyfél által meghatározott devizanemben történő teljesítését a Bank csak abban az esetben vállalja, ha a kedvezményezett pénzügyi intézmény számlakapcsolattal rendelkezik az utalni kívánt devizanemben.

¹⁰⁶ Amennyiben az ügyfél az átutalási megbízását az átutalás összes költségét vállalva (OUR) indítja el, akkor számláját az utalásban szereplő közvetítő bankok jutalékával utólagosan megterhelhetjük.

¹⁰⁷ Az EU országaiba továbbított EU szabványnak megfelelő kimenő deviza utalások esetén a megbízás teljesítése az ügyfél által megadott banki BIC kód (SWIFT kód) alapján, az EU országaiba továbbított nem EU szabvány kimenő deviza utalások esetén a megbízás teljesítése IBAN nemzetközi számlaszám alapján történik.

| | |
|---|--|
| • Konverziós átutalás (T+2, EGT-s tagdevizák között T+1) | 1,5 ‰ + 0,5 ‰, de min. 44,79 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás utalás (T+1) | 1,5 ‰, de min. 22,39 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR konverziós utalás (T+2, EGT-s tagdevizák között T+1) | 1,5 ‰ + 0,5 ‰, de min. 44,679 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Sürgős (csak kiemelt devizanemekben) | |
| • Konverziós átutalás EGT-s tagdevizák között (T+1) | 3 ‰ + 1 ‰, de min. 78,38 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR utalás esetében (konverziós átutalás; EGT-s tagdevizák között T+1) | 3 ‰ + 1 ‰, de min. 78,38 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| Extra sürgős (csak kiemelt devizanemekben) | |
| • Azonos devizás átutalás (T) | 4,5 ‰, de min. 67,19 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Konverziós átutalás (T) | 4,5 ‰ + 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • SEPA Credit Transfer - egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás utalás (T nap) | 4,50 ‰, de min. 61,18 EUR+ 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR konverziós utalás (T) | 4,5 ‰ + 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Belső devizaátutalások

Standard határidőre

| | |
|---|---|
| • Azonos devizás átutalás (T) | 1,5 ‰, de min. 22,39 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |
| • Azonos devizás átutalás saját számlák között | jutalékmentes |
| • Konverziós belső átutalás saját számlák között (T+2, EGT-s tagdevizák között T+1) | 0,5 ‰, de min. 44,79 EUR* |
| • Konverziós belső átutalás (T+2, EGT-s tagdevizák között T+1) | 0,5 ‰, de min. 44,79 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Sürgős

| | |
|--|---|
| • Konverziós belső átutalás saját számlák között (T+1) | 1 ‰, de min. 78,38 EUR* |
| • Konverziós belső átutalás (T+1) | 1 ‰, de min. 78,38 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Extra sürgős

| | |
|--|--|
| • Konverziós belső átutalás saját számlák között (T) | 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* |
| • Konverziós belső átutalás (T) | 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* + 3 ‰, max. 6000 Ft**/tétel |

Devizaváltás azonnali árfolyamon¹⁰⁸

jutalékmentes

Ügyfelünk javára érkező devizafizetések (jövőírások devizaszámlán)

Standard határidőre

| | |
|-------------------------------|---------------------------|
| • Azonos devizás jövőírás (T) | 0,5 ‰, de min. 22,39 EUR* |
|-------------------------------|---------------------------|

¹⁰⁸ A DirektNet-en elérhető „Devizaváltás azonnali árfolyamon” igénybe vételére min. 100.000, max. 25.000.000 forintnak megfelelő összegben, az ügyfél saját alszámlái között, a Bank által jegyzett és ügyletenként felajánlott deviza vételi, eladási árfolyamon, a fedezet 100%-ának biztosítása esetén van lehetőség.

| | |
|---|---|
| • Raiffeisen Bankok közötti nemzetközi utalások (IntraGroup Payments = IGP) ¹⁰⁹ (T) | a folyószámla szerződésben meghatározott forgalmi jutalék 80%-a |
| • Konverziós átutalás (T+2, EGT szabályoknak megfelelő utalás esetén T)) | 0,5 ‰, de min. 44,79 EUR* |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR azonos devizás jóváírás (T) | 0,5 ‰, de min. 22,39 EUR* |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T+2, EGT szabályoknak megfelelő tranzakciók esetén T) | 0,5 ‰, de min. 44,83 EUR* |
| Sürgős (csak kiemelt devizanemekben) | |
| • Konverziós átutalás (T+1) | 1 ‰, de min. 78,38 EUR* |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T+1) | 1 ‰, de min. 78,38 EUR* |
| Extra sürgős (csak kiemelt devizanemekben) | |
| • Konverziós átutalás (T) | 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* |
| • SEPA Credit Transfer – egységes euró övezetben történő EUR konverziós jóváírás (T) | 1,5 ‰, de min. 112,00 EUR* |

SEPA beszedések

Euró alapú SEPA DD (Direct Debit) Core és B2B (Business to Business) beszedések

| | |
|--|---|
| Azonos devizás SEPA beszedési megbízás teljesítése | 0,45%, de min. 60,18 EUR + 0,3%, max. 6000 Ft |
| Konverziós SEPA beszedési megbízás teljesítése | 0,45% + 0,15% min. 100,3 EUR + 0,3%, max. 6000 Ft |
| SEPA DD B2B felhatalmazó levél befogadása, nyilvántartásba vétele | 6.692 Ft*/ felhatalmazás rögzítés |
| SEPA DD Core beszedés korlátozó rendelkezés rögzítése/módosítása/törlése | 2.008 Ft* |
| SEPA DD Core és B2B beszedés letiltása | Díjmentes |
| SEPA DD Core teljesített beszedés visszatérítése | 1625 Ft |

Swift üzenetek

| | |
|---|--|
| • MT103 (devizaátutaláshoz kapcsolódó SWIFT üzenet) díj | 11,18 EUR* |
| • MT101 feldolgozás díja | 5,57 EUR*/megbízás + forgalmi jutalék ¹¹⁰ |
| Visszaigazolás díja ¹¹¹ | 11,18 EUR* |
| Megbízások törlése | 22,39 EUR* |
| • MT940 | 33.602,- Ft*/számla/hó |

Egyéb szolgáltatások

| | |
|-------------------|------------------|
| • Swift másolat | 2.798,- Ft*/db |
| • Reklamációs díj | 44,79 EUR*/tétel |

¹⁰⁹ Azonos devizás átutalás más országbeli Raiffeisen Banknál vezetett számlára (csak EUR). A szolgáltatásban résztvevő bankok listája a Kondíciós lista 9/8-as pontjában található.

¹¹⁰ Amennyiben az MT101-es üzenet alapján a Bank deviza átutalást hajt végre, akkor forgalmi jutalékként a deviza forgalmi jutalék kerül felszámításra, ha pedig az MT 101-es üzenet alapján bankközi vagy bankon belüli HUF utalást hajt végre, akkor forgalmi jutalékként a Bank az elektronikusan benyújtott bankközi illetve bankon belüli HUF átutalás forgalmi jutalékát számítja fel. Az MT101-es üzenet alapján a Bank VIBER rendszeren keresztüli átutalást nem bonyolít le.

¹¹¹ Teljesítés megerősítése + 1 alkalommal megadott megbízások értéknapjainak közlése

- Ügyfél terhére indított forint átutalás devizaforgalomban, a vonatkozó deviza átutalási tranzakciós díjon felüli plusz díj 11,18 EUR*
- Deviza átutalás cut off time előtt benyújtott törlésének visszavonása 11,18 EUR*

8.2. Pénztári műveletek¹¹²

| Pénztári befizetések | Alkalmazott árfolyam | Jutalék |
|---|--|---------------|
| Forint befizetése forintszámlára | | jutalékmentes |
| Forint befizetése devizaszámmlára | deviza eladási árfolyam pénztári ügyfelek részére | 0,5 % |
| Valuta befizetése forintszámlára | valuta vételi árfolyam pénztári ügyfelek részére | 0,5 % |
| Valuta devizaszámmlára Azonos devizanemben | | 0,5% |
| Valuta devizaszámmlára Eltérő devizanemben | valuta vételi árfolyam pénztári ügyfelek részére/ deviza eladási árfolyam pénztári ügyfelek részére | 0,5% |

Pénztári kifizetések

| | | |
|---|--|---|
| Forint kifizetése forintszámláról | | Ügyfélszegmensenként az egyes fejezetekben feltüntetett kondíciók szerint |
| Forint kifizetése devizaszámmláról | deviza vételi árfolyam pénztári ügyfelek részére | 0,5% + + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| Valuta kifizetése devizaszámmláról Azonos devizanemben | | 1% + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| Valuta kifizetése devizaszámmláról Eltérő devizanemben | deviza vételi árfolyam pénztári ügyfelek részére/ valuta eladási árfolyam pénztári ügyfelek részére | 1% + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |
| Valuta kifizetése forintszámláról | valuta eladási árfolyam pénztári ügyfelek részére | 1% + 6 ‰, max. 3.000.000 Ft**/tétel |

Egyéb szolgáltatások

| | |
|-----------------|-------|
| Éjszakai trezor | 0,10% |
|-----------------|-------|

A zsákos ki- és befizetésekhez valamint a bankjegyek cseréjéhez kapcsolódó szolgáltatások esetében a 2009. augusztus 1. után kötött szerződésekre vonatkozó kondícióikat és a HUF érme, bankjegy (címetváltása) szolgáltatás kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire¹¹³ is alkalmazni kell.

A Bejelentett összeg meg nem történt pénztári felvételének díját a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire⁷⁷ is alkalmazni kell.

¹¹² Lakásszövetkezetekre és társasházakra nem vonatkozik.

¹¹³ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

8.3. Átutalások törlése, módosítása, visszahívása

Átutalások törlésének, módosításának, visszahívásának díjai

| | |
|--|------------------------------------|
| Elektronikusan vagy interneten keresztül indított átutalások törlési díja | 1.163,- Ft*/tétel |
| Papír alapon indított átutalások törlési díja (Törlés csak abban az esetben lehetséges, ha a törlési kérelem beérkezéséig a Bank nem kezdte meg a megbízás feldolgozását, napközbeni elszámolás keretében teljesülő megbízások törlésére nincs lehetőség) | 1.745,- Ft*/tétel |
| Telefonon keresztül indított átutalások törlési díja | 345,- Ft*/tétel |
| Eseti és állandó átutalás visszahívása | Giro Zrt. díja + 1.745,- Ft*/tétel |

8.4. Elektronikus bankszolgáltatások

Telefaxos megbízások aláírása

| | |
|------------------------------|-----------------------|
| • Token igénylési díj* | 33.602,- Ft*/készülék |
| • Token üzembehelyezési díj: | 12.319,- Ft*/db |
| • Token átprogramozásai díj | 3.359,- Ft*/db |

Raiffeisen Expressz szolgáltatás

A szolgáltatás 2015. október 15-től - a Raiffeisen Electra szolgáltatások egyidejű bevezetésére tekintettel - nem igényelhető.

| | |
|--|---------------------------------|
| • Szoftver, modem és terminál használati díj | megállapodás szerint |
| • Elektronikus banki aláíró eszköz (TOKEN, USB vagy 1,44 MB flopi lemez) cseréjének díja | 5.598,- Ft*/eszköz |
| • Csomagmegbontási díj: | 2.798,- Ft */ megbontott csomag |
| • Raiffeisen Expressz letiltás az ügyfél hibájából: | 5.598,- Ft* / téves letiltás |
| • Raiffeisen Expressz USB aláíró kulcs | 2.239,- Ft*/db |
| • Token igénylési díj | 5.598,- Ft*/db |
| • Raiffeisen Expressz számlaforgalom analitika funkció díja | megállapodás szerint |

Raiffeisen Expressz Interneten keresztüli hozzáférés esetén a napi limitek

| | |
|--|------------------------|
| • Napi tételszám limit | 100 db/nap |
| • Napi összeg limit | 20.000.000,- Ft/nap |
| • Token aláíró eszköz által generált egyszer használatos kóddal utalható napi összeg limit | nincs banki korlátozás |
| • Token aláíró eszköz által generált egyszer használatos kóddal utalható napi tételszám limit | nincs banki korlátozás |

Raiffeisen Expressz Modemen keresztüli hozzáférés esetén a napi limitek

| | |
|------------------------|------------------------|
| • Napi tételszám limit | nincs banki korlátozás |
| • Napi összeg limit | nincs banki korlátozás |

Raiffeisen Direkt szolgáltatás esetén a napi limit (Telefonos Ügyfélszolgálat)

- egyedi limit 20.000.000,- Ft/nap

Raiffeisen DirektNet szolgáltatás esetén a napi limit (Internet Banking)

- Napi tételszám limit (SMS-ben küldött egyszer használatos kóddal) 100 db/nap
- Napi tételszám limit (Tokennel) nincs
- SMS-ben küldött egyszer használatos kóddal¹¹⁴ utalható napi összeg limit 100.000.000,- Ft /nap
- Token által generált egyszer használatos kóddal utalható napi összeg limit egyenleg erejéig
- Token igénylési díj 5.598,- Ft*/db

Raiffeisen Electra szolgáltatások esetén

- Csatlakozás díja* 20.060 Ft
- Használat díja* 5.015 Ft/hó
- Telepítés és oktatás díja (banki telepítés esetén)* 30.090 Ft
- Telepítő program (Szoftver Raiffeisen Electra Terminálhoz) USB pendrive-on* 25.075 Ft
- Token (Aláíró-eszköz) díja* 5.015 Ft
- Kezdeti bejelentkezési jelszó küldése Electra PIN-kártyán* 10.030 Ft
- ViCA¹¹⁵(Mobiltoken) aláíró-eszköz díja* 3.009 Ft
- Ügyfél csatlakozása már létező Electra Terminálhoz* 5.015 Ft
- Aláíró-eszköz (Token, ViCA) cseréjének díja* 5.015 Ft
- Megbízás csomag esetén manuális csomagmegbontás díja* 2.508 Ft/megbontott csomag
- A felhasználó hibájából történt Raiffeisen Electra programból való kizárás, letiltás miatti újra aktiválás díja* 2.508 Ft/téves letiltás

Raiffeisen Electra szolgáltatások esetén a napi limitek

(napi utalható összeg-, illetve tranzakciószám korlátozások)

- SMS-ben küldött egyszer használatos kóddal⁷² utalható napi tételszám limit nincs banki korlátozás
- SMS-ben küldött egyszer használatos kóddal⁷² utalható összeg limit 3.000.000 Ft/tranzakció
- Token (Aláíró-eszköz) által generált egyszer használatos kóddal utalható napi tételszám limit nincs banki korlátozás
- Token (Aláíró-eszköz) által generált egyszer használatos kóddal utalható napi összeg limit nincs banki korlátozás
- Mobiltoken (ViCA aláíró eszköz) által generált egyszer használatos kóddal utalható napi tételszám limit nincs banki korlátozás
- Mobiltoken (ViCA aláíró eszköz) által generált egyszer használatos kóddal utalható napi összeg limit nincs banki korlátozás

¹¹⁴ A szolgáltatás igénybevételéhez bankunkhoz bejelentett mobil telefonszámmal is rendelkeznie kell, melyre az egyszer használatos jelszó fogadása SMS üzenetben lehetséges. A jelszót a DirektNet felületen kell megadni a megbízás jóváhagyásakor. A szolgáltatás díjmentes, bankunk a DirektNet szerződéshez automatikusan biztosítja. A bank az SMS kódot a megbízás rögzítésekor küldi a kívánt telefonszámra. További információ bankunk telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a 0640/484848 -as számon érhető el.

¹¹⁵ Android és iOS operációs rendszert futtató és web-kapcsolattal rendelkező „okos” mobiltelefonon használt hitelesítő eszköz.

Mobil Banking díjak¹¹⁶

| | |
|---|--|
| • Mobil Banking (Top/Light) igénylés díja | 5.598,- Ft*/igénylés/törzsszám ⁸⁰ illetve 5.582- Ft*/igénylés/telefonszám ⁸⁰ |
| • Mobil Banking Top átalánydíj (minden megkezdett hónap után) | 557,- Ft*/hó/törzsszám ¹¹⁷ illetve 557,- Ft*/hó/telefonszám ⁸⁰ |
| • Mobil Banking Light átalánydíj (minden megkezdett hónap után) | 222,- Ft*/hó/törzsszám ⁸⁰ illetve 222,- Ft*/hó/telefonszám ⁸⁰ |
| • Mobil Banking (Top/Light) SMS értesítések díja | 21,- Ft*/ SMS ⁷² |
| • Mobil Banking (Top/Light) eseti lekérdezés díja | 21,- Ft*/lekérdezés |
| • Mobil Banking (Top/Light) beállítás módosításának díja | 1.230,- Ft*/alkalom |
| • Mobil Banking (Top/Light) megszüntetés | 1.230,- Ft*/alkalom |
| • Raiffeisen Direktnet belépési SMS díja | 201,- Ft*/hó |

8.5. Befektetési termékek

A befektetési termékek és a hozzájuk tartozó szolgáltatások kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkori Kondíciós Lista tartalmazza. Az önkormányzati üzletág ügyfelei részére¹¹⁸ is az ott meghatározott kondíciókat kell alkalmazni, az alább felsorolt kivételek figyelembevételével:

- A letétkezelési szolgáltatás csak az önkormányzatok és a takarékszövetkezeti ügyfelek számára elérhető.
- A treasury szolgáltatások esetében a kondíciós listában feltüntetett futamidőtől, devizanemtől eltérő megbízások és a 100.000.000,- Ft-ot meghaladó megbízások esetén lehetőség van a kondíciók egyedi megállapodással történő meghatározására.
- A határidős egyedi részvény ügylet kifuttatásának díja az önkormányzati ügyfelek számára 53 Ft*.

8.5.1. Kötvénykibocsátás¹¹⁹

| | |
|--|----------------------|
| Forgalmazási jutalék | megállapodás szerint |
| Fizető és kamatmegállapító ügynöki díj | megállapodás szerint |
| Jegyzési garanciavállalási díj | megállapodás szerint |
| Egyéb költségek/jutalékok | megállapodás szerint |

¹¹⁶ A Mobil Banking Top teljeskörű Mobil Banking szolgáltatás, mely automatikus SMS küldést tartalmaz a napi aktuális egyenlegről (nem banki nap esetén a rendszeres egyenlegközlő sms küldése az adott napot követő első banki napon történik), a belföldi és külföldi, sikeres és sikertelen kártyahasználatról, illetve a bankszámlamozgásokról (terhelés, jóváírás).

A Mobil Banking Light nem teljeskörű Mobil Banking szolgáltatás, mely automatikus SMS küldést tartalmaz a napi aktuális egyenlegről (nem banki nap esetén a rendszeres egyenlegközlő sms küldése az adott napot követő első banki napon történik), valamint a sikeres belföldi kártyahasználatról.

¹¹⁷ Az igénylési díj és a havi átalánydíj külön törzsszámonként fizetendő. Ezen törzsszámonként fizetendő díj összege magában foglal egy a szolgáltatás igénybevételére megadott telefonszámot is. Minden további megadott telefonszám esetén telefonszámonként külön díj fizetendő.

¹¹⁸ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

¹¹⁹ Csak az önkormányzatokra, az önkormányzati tulajdonú vállalatokra, a takarékszövetkezetekre és a kistérségekre vonatkozik.

8.5.2. Portfóliókezelés¹²⁰

Díjak, jutalékok

megállapodás szerint

8.6. Egyéb szolgáltatások¹²¹

| | |
|--|---|
| • Bizonylatok, igazolások (pl.vám, import illeték, stb. kiállítás) | 2.339,- Ft*/db |
| • Elektronikusan lekért hiteles Cégkivonat | 2.239,- Ft*/Cégkivonat |
| • Átutalások visszaigazolása <ul style="list-style-type: none"> • formalevélben • átutalási megbízás pecsételéssel | 2.798,- Ft*/db 1.230,- Ft*/db |
| • Határidő után aznapra teljesítésre beadott utalások | 2.239,- Ft*/tétel, vagy 22.401,- Ft*/csomag |
| • Beszámítás miatti konverziós belső átutalás (T napos) | 1373 Ft* / 4,65 EUR/ 5,67 CHF/ 4,05 GBP/ 6,07 USD / tétel |
| • Bankinformáció és egyéb igazolások | 16.800,- Ft*/db |
| • KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer) Ügyféltudakozvány benyújtásának díja ¹²² | 16.800,- Ft*/eset |
| • Könyvvizsgáló részére készített bizonylatok | 28.001,- Ft*/db |
| • Bankszámlakivonat | 221,- Ft*/db |
| • Utólagosan igényelt számlakivonat | 1.280,- Ft*/db |
| • Utólagosan igényelt forgalmi kimutatás | 1.509,- Ft*/db |
| • Kamatigazolás díja | 4.479,- Ft*/db |
| • Pénzváltó-ügynökök papíron beadott jelentéseinek külön díja (váltóhelyenként) | 1.678,- Ft*/jelentés |
| • Pénzváltó-ügynökök helyszíni ellenőrzésének díja | 11.200,- Ft*/pénzváltó hely |
| • Pénzváltó-ügynöki díj | megállapodás szerint |
| • Nem előírt formanyomtatványon beadott megbízások díja | 1.678,- Ft* / tétel |
| • Papír alapon benyújtott fedezetlen, nem értéknapos forint átutalási megbízások sorbantartása | 221,- Ft*/tétel/nap |
| • Faxon történő információ továbbítási díja | 221,- Ft*/oldal |
| • Statisztikai Adatszolgáltatás ¹²³ | megállapodás szerint, de min. 22.401,- Ft*/hó |

¹²⁰ Csak önkormányzatokra és takarékszövetkezetekre vonatkozik.

¹²¹ Ezen kondíciók értékpapírszámla vezetése esetén is érvényesek.

¹²² A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan

¹²³ Az elemzések a következő adatokat tartalmazzák: legjelentősebb bejövő illetve kimenő utalások, értéknapos egyenlegek, hitelkeret kihasználtság, összesített forgalmi adatok, forgalmi jutalékok.

Értékkörző trezor (széf) szolgáltatás

Az értékkörző trezor szolgáltatás kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire¹²⁴ is alkalmazni kell.

Banki postafiók

A banki postafiók szolgáltatás kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire⁸⁸ is alkalmazni kell.

8.7. Bankkártyák

A bankkártyákhoz tartozó szolgáltatások kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire¹²⁵ is alkalmazni kell.

8.8. Földhivatallal kapcsolatos ügyintézés

A Földhivatallal kapcsolatos ügyintézés kondícióit a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire¹²⁶ is alkalmazni kell, kivéve:

| | |
|--|---|
| • Nem hiteles elektronikus tulajdoni lapok lekérdezésének díja | 1000,- Ft Takarnet Földhivatali Információs rendszer költsége /lekérdezés |
| • E-hieles tulajdoni lapok lekérdezésének díja | 3600,- Ft Takarnet Földhivatali Információs rendszer költsége /lekérdezés |
| • Térképmásolat (helyszínrajz) | 2400,- Ft Takarnet Földhivatali Információs rendszer költsége /lekérdezés |
| • E-hieles földhasználati lap | 800,- Ft/oldal Takarnet Földhivatali Információs rendszer költsége |

8.9. Hitelbiztosíték Nyilvántartási díja

A Hitelbiztosíték Nyilvántartási díjával kapcsolatos kondícióik a vállalati ügyfelek számára érvényes mindenkor Kondíciós Lista tartalmazza, amelyet az önkormányzati üzletág ügyfeleire¹²⁷ is alkalmazni kell.

¹²⁴ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

¹²⁵ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

¹²⁶ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

¹²⁷ Önkormányzati üzletághoz tartozó ügyfelek: önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú vállalatok, víziközmű társulatok, lakásszövetkezetek, társasházak, non-profit intézmények, takarékszövetkezetek, kistérségek.

9. Általános feltételek

1. A jutalék-, illetve kamatszámításnál a Bank a kerekítés jogát fenntartja.
2. A felsorolt kondíciókon kívül az ügyfelet terhelik a Bank készkiadásai (telex, távirat, SWIFT, futárposta, stb.).
3. Amennyiben a Kondíciós lista adott ügyfélszegmensnél elétérően nem rendelkezik, a forint forgalmi jutalékok, a számlafenntartási díj és a számlakivonat díjának terhelése, illetve a forint és deviza folyószámlák tartozik és követel kamatainak jóváírása, terhelése, valamint a forint és deviza látraszóló betéti számlák kamatainak jóváírása minden naptári negyedév végén történik. A számlavezetési díj terhelésére minden hónap 28-án, míg a rendelkezésre tartási jutalék terhelésére minden hónap végén kerül sor. A bank fenntartja a jogot, hogy ettől egyedi szerződésben eltérhessen. Az egyéb, esetenként felmerülő jutalékokat, díjakat és költségeket a Bank azok felmerülésekor terheli az Ügyfél számlájára.
4. A bankszámla vezetésével, a pénzforgalmi megbízások teljesítésével és a bankszámlával összefüggő egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatos rendszeres fix díjak megfizetése a jelen Kondíciós Listában meghatározott időpontban, illetve időszakonként - az adott időszak utolsó napján - esedékes. Abban az esetben, ha az esedékesség napja munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, Bank az esedékesség napját megelőző banki munkanapon terheli meg a bankszámlát a rendszeres fix díjakkal. A díjak megfizetésének értéknapja ez esetben a terhelés napja, aminek következtében a bankszámla tulajdonosa az esedékesség időpontjához képest előre teljesít fizetést a Bank részére.

Az Önkormányzati Üzletág Kondíciós Listájában szereplő rendszeres fix díjak a következők: Számlafenntartási díj; Deviza számlafenntartási díj; Postafiók használati díj; Terminál, Software, Modem használati díj; Széf bérleti díj; Statisztikai adatszolgáltatás önkormányzati ügyfelek részére; Számlavezetési csomag díjai.
5. A Bank fizetési, illetve konverziós megbízásokat a következő határidőig fogad el aznapi feldolgozásra és teljesítésre (cut off time). A Bank a munkanapon benyújtott megbízások aznapi teljesítésre történő átvételének végső időpontját és a megbízások benyújtásának munkanapon belüli záró időpontját az 5. pontban részletezetteknek megfelelően azonosnak tekinti.

| Megbízások megadása | Papíron ¹²⁸ | Telefonon | Elektronikusan | | | |
|---|------------------------|-----------|----------------|-----------------------------|-----------|-------|
| | | | Direktnet | Raiffeisen Electra/Expressz | MultiCash | SWIFT |
| Bankon belüli eseti HUF utalás/átvezetés | 16:00 | 17:00 | 17:00 | 16:30 | 16:30 | 16:30 |
| Bankon kívüli eseti HUF utalás | 16:00 | 16:30 | 16:30 | 16:30 | 16:30 | 16:30 |
| Állandó átutalás (T+1 napra) | 15:30 | 15:30 | 15:30 | 16:30 | - | - |
| Állandó átutalás módosítása, lemondása (T+1 napra; az első teljesítést megelőzően kizárólag megbízás törlése és új megbízása megadása lehetséges) | 15:30 | 15:30 | 17:00 | 16:30 | - | - |
| Eseti és állandó forint átutalás visszahívása ¹²⁹ | 15:00 | 16:00 | - | 15:00 | - | - |
| Betételekötés és betétfeltörés ¹³⁰ | 16:00 | 16:00 | 17:00 | 16:30 | - | - |
| Bankon belüli deviza utalás konverzióval | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| Bankon belüli deviza utalás konverzió nélkül – kivéve EUR | 15:00 | 15:00 | 15:00 | 15:00 | 15:00 | 12:00 |
| Bankon belüli EUR utalás konverzió nélkül | 15:00 | 17:00 | 17:00 | 17:00 | 17:00 | 12:00 |
| Bankon kívüli deviza/ HUF utalás konverzióval | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| Bankon kívüli deviza/ HUF utalás konverzió nélkül | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| SEPA Credit Transfer-ként megadott utalások (T napra) | 11:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| SEPA Credit Transfer-ként megadott utalások (T+1 napra, T+2 napra) | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| Intra Group Payments ¹³¹ | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| Intra Group Payments ¹³¹ , SEPA | 10:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 | 12:00 |
| Devizaváltás azonnali árfolyamon | - | - | 18:00 | 18:00 | - | - |
| VIBER utalás | 16:00 | - | - | 16:30 | 16:30 | 16:30 |
| Bankon belüli beszedési megbízás („1”, „4” vagy „5” indokú), hatósági átutalás | 14:00 | - | - | 15:00 | 15:00 | - |
| Bankon kívüli beszedési megbízás („1”, „4” vagy „5” indokú), hatósági átutalás | 14:00 | - | - | 14:00 | 14:00 | - |
| Postai kifizetési utalvány | 12:00 | - | - | 14:00 | 14:00 | - |
| Csoportos átutalás | - | - | - | 16:30 | 16:30 | - |
| Csoportos beszedés kezdeményezése | - | - | - | 16:30 | - | - |
| Felhatalmazás csoportos beszedésre T+2 napra | 16:00 | - | - | - | - | - |
| Felhatalmazás csoportos beszedésre T+1 napra ¹³² | 16:00 | 16:00 | 16:00 | 16:00 | - | - |
| Csoportos beszedés letiltása (a terhelést megelőző munkanap) | 16:00 | 16:00 | 24:00 | - | - | - |

¹²⁸ Telefaxon adott megbízások esetében az aznapi átvételre történő határidők megegyeznek a papíron benyújtottakéval.

¹²⁹ Nem papír alapú, Bankból kimenő HUF átutalás visszahívása legfeljebb az eredeti tranzakció elszámolási dátumától számított 30 banki munkanapig kezdeményezhető. A Bank a visszahívás iránti megbízást meghíusultnak tekinti, amennyiben a visszahívott megbízás elszámolásától számított 60 banki munkanapon belül a kedvezményezett a visszautalásról nem rendelkezik.

¹³⁰ A fenti határidőt követően beérkező megbízásokat a Bank legkésőbb a következő munkanapon teljesíti. Direktnet rendszeren keresztül betétfeltörésre nincs lehetőség.

¹³¹ A Raiffeisen csoporthoz tartozó bankok közötti gyors (T+1 napos teljesítési határidővel történő megadás esetén is T napon teljesülő) és csökkentett díjú EUR azonos devizás utalás. A szolgáltatásban részt vevő bankok listája a Kondíciós Lista I./15. pontjában található.

¹³² T+1 nap a felhatalmazás érvényességének kezdete. A felhatalmazás kedvezményezettje (szolgáltató) ettől a naptól jogosult a bankszámlát megterhelni.

| | | | | | | |
|---|-------|-------|---|---|---|---|
| SEPA DD B2B felhatalmazó levél rögzítése | 15:30 | - | - | - | - | - |
| SEPA DD (Direct Debit) Core beszedés korlátozó rendelkezés rögzítése/módosítása /törlése | 15:30 | - | - | - | - | - |
| SEPA DD Core és B2B beszedés letiltás (a terhelést megelőző munkanap) | 15:30 | 15:30 | - | - | - | - |
| SEPA DD Core beszedés visszatérítés iránti igény | 13:30 | - | - | - | - | - |
| Pénztári befizetés | | | | | | |
| Zsákos befizetés banki pénztáron keresztül | 11:00 | | | | | |

A Bank a fizetési megbízások átvételére a következő nyitódőpontokat állapítja meg:

| | Raiffeisen Direkt | Raiffeisen DirektNet | Raiffeisen Electra/Expressz | Multicash | SWIFT |
|----------------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------|--------------|
| Fióknytás | 7:00 | 7:00 | 7:00 | 7:00 | 7:00 |
| Devizaváltás azonnali árfolyamon | - | 8:00 | 8:00 ¹³³ | - | - |

| Megbízás típusa | | | Végső beérkezési határidő | Munkanap záró időpontja |
|---|------------------|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Bankon belüli bejövő eseti HUF utalás/átvezetés | | | 17:10 | 17:10 |
| Bankon kívülről bejövő eseti HUF utalás | | | 18:10 | 18:10 |
| Bejövő deviza átvezetés/átutalási megbízás bankon belül | konverzió nélkül | EUR | 17:00 | 18:00 |
| | | valamennyi devizanem, kivéve EUR | 15:00 | 18:00 |
| | konverzióval | | 12:00 | 12:00 |
| Bejövő deviza átvezetés/átutalási megbízás bankon belül | konverzió nélkül | EUR | 17:00 | 18:00 |
| | | valamennyi devizanem, kivéve EUR | 15:30 | 15:30 |
| | konverzióval | | 12:00 | 12:00 |

A bank az ügyfél javára 12:00 óráig beérkező konverziós és azonos devizás, EGT szabályoknak nem megfelelő devizautalásokat, melyek közvetlenül nostro banktól érkeznek, a beérkezés napján dolgozza fel, egyéb esetben a Bank nostro számláján történő jóváírásra vonatkozó értesítés napján, de nem korábban, mint a beérkezés napja.

A 15:30-ig beérkező azon konverziós és azonos devizás, EGT szabályoknak megfelelő devizautalások¹³⁴, melyek közvetlenül nostro banktól, vagy SEPA-n érkeznek, még a beérkezés napján feldolgozásra kerülnek, egyéb esetben a Bank nostro számláján történő jóváírásra vonatkozó értesítés napján, de nem korábban, mint a beérkezés napja.

EUR azonos devizás tétel esetében tárgynapon kerül feldolgozásra a tétel, amennyiben 17:00-ig beérkezett, munkanap záró időpontja 18:00.

¹³³ Csak Raiffeisen Electra

¹³⁴ EGT szabályoknak megfelelő devizautalás: csak EGT tagdeviza érintett és csak EGT tagországokat érint az utalás.

Azonos devizás tételek esetében a feldolgozás napja nem lehet korábbi, mint a beérkezett tétel értéknapja, amilyen értéknapal a bank a fedezetet a küldő banktól megkapja.

A fenti időpontok után beérkező megbízásokat a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti a bank és feldolgozásuk e napon kezdődik. Rendelkezés hiányában Standard feldolgozás történik. Az EUR azonos devizás megbízásokon kívül a Bank a munkanapon beérkezett megbízások aznapi teljesítésre történő átvételének végső időpontját és a megbízások átvételének munkanapon belüli záró időpontját azonosnak tekinti

6. Devizautalás esetén a Kedvezményezett nemzetközi bankszámlaszáma (IBAN száma) feltüntetésének elmulasztása esetén az európai bankok büntető díjat számolhatnak fel, amely költséget annak felmerülésekor Bankunk továbbhárítja az utalás Megbízója felé és annak összegével a Megbízó bankszámláját megterheli.

Az EU országaihoz továbbított EU szabványnak megfelelő kimenő deviza utalások esetén a megbízás teljesítése az ügyfél által megadott banki BIC kód (SWIFT kód) alapján, az EU országaihoz továbbított nem EU szabványnak megfelelő kimenő deviza utalások esetén a megbízás teljesítése IBAN nemzetközi számlaszám alapján történik.

7. 2015/847 számú EU rendelet (a Rendelet) előírásai alapján a Bank ellenőrzi, hogy a bejövő, kimenő és a bankon keresztül menő tranzakciókat kísérő megbízói és a kedvezményezettre vonatkozó adatok - a Rendeletben meghatározottak szerint - teljes körűen rendelkezésre állnak-e, továbbá a Rendeletben meghatározott esetekben a Banknál vezetett számlán jóváírásra kerülő bejövő tranzakciónál a kedvezményezett adatainak helyességét. A Rendelet az Európai Unióban letelepedett pénzforgalmi szolgáltató vagy közvetítő pénzforgalmi szolgáltató által küldött vagy fogadott, bármilyen devizában bonyolított átutalásokra vonatkozik, amelyek legalább részben elektronikusan teljesülnek. Jóváírások és terhelések egyaránt a Rendelet hatálya alá tartoznak.

Devizanemtől függetlenül minden pénzáttalásnak tartalmaznia kell a következő információkat:

| | |
|-----------------|--|
| Fizető fél | <ul style="list-style-type: none">számlaszám/IBAN (vagy egyedi tranzakció azonosító (ÚTI*))névcím (vagy hivatalos személyi okmány szám, ügyfélazonosító szám, születési idő és hely) |
| Kedvezményezett | <ul style="list-style-type: none">számlaszám/IBAN (vagy egyedi tranzakció azonosító (ÚTI*))név |

* Ha a pénzáttalást nem fizetési számláról vagy fizetési számlára hajtják végre, egyedi ügylet azonosító alkalmazható.

A Rendelet értelmében a kedvezményezettre vonatkozó adatok teljesnek tekintendők, amennyiben a számlaszám/IBAN és a név rendelkezésre áll. Amennyiben a pénzáttalások nem tartalmazzák teljes körűen a fizető félre és a megbízottra vonatkozó adatokat, az maga után vonhatja azt, hogy a pénzáttalások később teljesülnek vagy visszautasításra kerülnek.

8. Az EU tagállamaiban, Svájcban, Norvégiában, Izlandon, Lichtensteinben, nyilvántartott bankszámla javára Ügyfél által kezdeményezett nem euró devizanemű átutalások esetén, Törökországban vagy az Egyesült Arab Emírátsokban nyilvántartott bankszámla javára megadott minden átutalás esetén Ügyfél köteles a kedvezményezett nemzetközi bankszámlaszámát (International Bank Account Number - IBAN).

A Bank az átutalási megbízásban szereplő IBAN számot az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésére vonatkozó szabványban (EBS204 V3-February 2001) foglaltak alapján ellenőrzi.

Amennyiben Ügyfél az átutalási megbízásban hibás IBAN számot ad meg, vagy a kedvezményezett számlaszáma nem IBAN formátumban kerül megadásra, úgy Bank a megbízás teljesítését elutasítja, és arról, valamint a visszautasítás okáról értesíti az Ügyfelet. A hibás IBAN számmal, vagy nem IBAN formátumban megadott számlaszámra benyújtott megbízásokkal kapcsolatosan felmerülő valamennyi költség az Ügyfelet terheli.

A fizetési megbízások átvételére és teljesítésére vonatkozóan a jelen bekezdésben nem szabályozott kérdésekben a Bank üzletszabályzatában rögzített általános szabályok az irányadók.

A határidőn belül beadott konverziós megbízások a fedezet biztosítás napján, a naponta egy alkalommal, 14.00 óráig követően, a deviza átutalási megbízások teljesítésére megállapított árfolyamon kerülnek átváltásra, az ügyféltípus, és a megbízás típusának (normál, sürgős, extra sürgős) figyelembevételével. A megbízások könyvelése, az átváltást követően, a vállalt teljesítési értéknapon történik.

Bejövő deviza utalások esetén, azok Bankba történő érkezését megelőzően, költséglevonások merülhetnek fel. A felmerült költségek a Banktól függetlenek, az átutalást indító bank által meghatározott átutalási útvonal alapján, a közvetítő bankok kondíciós listájának megfelelően alakulnak. Az utalás eredeti összegéből levont költségeket a Bank az ügyféltől nem vállalja át.

Devizában indított átutalások ügyfél által meghatározott devizanemben történő teljesítését a Bank csak abban az esetben vállalja, ha a kedvezményezett pénzügyi intézmény számlakapcsolattal rendelkezik az utalni kívánt devizanemben.

Amennyiben az ügyfél az átutalási megbízását az átutalás összes költségét vállalva (OUR) indítja el, akkor számláját az utalásban szereplő közvetítő bankok jutalékával utólagosan megterhelhetjük.

9. Az Intra Group Payments szolgáltatás körébe tartozó bankok:

| | | |
|---------------------|---|----------------|
| Albánia | Raiffeisen Bank Sh.a., Tirana | SGSB AL TX XXX |
| Ausztria | Raiffeisen Bank International AG | RZBA AT WW XXX |
| Ausztria | Raiffeisenverband Salzburg | RVSA AT 2S XXX |
| Ausztria | Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien | RLNW AT WW XXX |
| Ausztria | Raiffeisenlandesbank Oberösterreich | RZOO AT 2L XXX |
| Ausztria | Raiffeisenlandesbank Tirol | RZTI AT 22 XXX |
| Ausztria | Salzburger Landes-Hypothekenbank | SLHY AT 2S XXX |
| Ausztria | Raiffeisenlandesbank Vorarlberg | RVVG AT 2B XXX |
| Bosznia Hercegovina | Raiffeisen Bank d.d Bosna i Hercegovina, Sarajevo | RZBA BA 2S XXX |
| Bulgária | Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D., Sofia | RZBB BG SF XXX |
| Csehország | Raiffeisenbank a.s., Prague | RZBC CZ PP XXX |
| Fehéroroszország | Priorbank JSC, Minsk | PJCB BY 2X XXX |

| | | |
|-----------------------|--|----------------|
| Horvátország | Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb | RZBH HR 2X XXX |
| Koszoó | Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C., Prishtina | RBKO XK PR XXX |
| Lengyelország | Raiffeisen Bank Polska S.A., Warsaw | RCBW PL PW XXX |
| Magyarország | Raiffeisen Bank Zrt., Budapest | UBRT HU HB XXX |
| Németország | RLB ÖÖ Zweigniederlassung Süddeutschland | RZOO DE 77 XXX |
| Oroszország | AO Raiffeisenbank, Moscow | RZBM RU MM XXX |
| Románia | Raiffeisen Bank S.A., Bucharest | RZBR RO BU XXX |
| Szerbia és Montenegró | Raiffeisen banka a.d., Belgrade | RZBS RS BG XXX |
| Szlovákia | Tatra banka a.s., Bratislava | TATR SK BX XXX |
| Ukrajna | Raiffeisen Bank Aval JSC, Kiev | AVAL UA UK XXX |

10. A Bank az ügyfél biztonsága érdekében 2 millió Ft vagy ennek a Bank mindenkori valuta-eladási árfolyamán számított valuta összeghatár feletti készpénzkifizetést kizárólag az ügyfél, vagy az ügyfél állandó meghatalmazottja részére teljesít. Az ügyfél eseti meghatalmazottja részére Bank legfeljebb 2 millió Ft vagy ennek a Bank mindenkori valuta-eladási árfolyamán számított valuta összeghatár erejéig teljesít készpénzkifizetést.
11. Tájékoztatás a Magyar Nemzeti Bank eljárási szabályairól VIBER tranzakciók esetén.¹³⁵
12. A forint folyószámlán a számlatulajdonosi késedelem vagy nemteljesítés miatt keletkezett tartozik egyenleg mindenkori összege után a Bank az esedékesség napjától a késedelem idejére a mindenkori jegybanki alapkamat + évi 7% késedelmi kamatot számít fel. (kamatszámítás módja: 365/360).
13. A deviza folyószámlán a számlatulajdonosi késedelem vagy nemteljesítés miatt keletkezett tartozik egyenleg mindenkori összege után a Bank az esedékesség napjától a késedelem idejére a mindenkori Hirdetményben (Vállalati ügyfelek számára) meghirdetett Folyószámla tartozik kamatot számítja fel. (kamatszámítás módja: 365/360).
14. A Bank a pénztári készpénz felvételi bizonylatra legfeljebb a készpénz felvételi bizonylat kiállításának dátumától számított 3 munkanapig teljesít kifizetést.
15. Előzetes bejelentési kötelezettség pénztári forint készpénz felvétel esetén:
- A 2 millió forintot elérő, vagy azt meghaladó összegű pénztári készpénz kifizetések esetén, a felvételt a kifizetés napját megelőző banki munkanapon 15:00-ig kérjük írásban bejelenteni.
- A készpénz igény díjmentes lemondásának határideje megegyezik a megrendelés határidejével.
16. Előzetes bejelentési kötelezettség pénztári valuta felvétel esetén
- A 300.000 HUF érték feletti, de 10 ezer EUR vagy 10 ezer USD összeget meg nem haladó EUR vagy USD készpénz igényt a kifizetés napját megelőző banki munkanapon 11:00-ig kérjük írásban bejelenteni.

¹³⁵ Az 1. számú Mellékletben részletezve.

A 10 ezer EUR vagy 10 ezer USD feletti EUR vagy USD készpénz igényt a kifizetés napját megelőző második banki munkanapon 11:00-ig kérjük írásban bejelenteni.

Minden egyéb 300.000 HUF értéket meghaladó valuta igényt a kifizetés napját megelőző második banki munkanapon 11:00-ig kérjük írásban bejelenteni.

A készpénz igény díjmentes lemondásának határideje megegyezik a megrendelés határidejével.

17. Amennyiben Bank a jogszabályon alapuló, illetve az Általános Üzleti Feltételekben, vagy az Ügyféllel fennálló bármely szerződésben kikötött beszámítási jogával élve az Ügyfél bármely bankszámláját megterheli és az Ügyféllel szembeni követelését konverziós belső átvezetéssel egyenlíti ki, akkor a konvertált összeg után jogosult az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződéshez kapcsolódó Díjtáblázatban, vagy ennek hiányában a mindenkori Kondíciós listában meghatározott (Önkormányzati ügyfelek számára) konverziós belső átutalás (T+2 napra) díját felszámítani.
18. Az inkasszók és az átutalási végzések deviza számláról indított konverzióval történő teljesítése vagy részteljesítése esetén a Bank a konvertált összeg után jogosult az Ügyféllel kötött bankszámlaszerződéshez kapcsolódó Díjtáblázatban, vagy ennek hiányában a mindenkori Kondíciós listában meghatározott (Önkormányzati ügyfelek számára) konverziós belső átutalás (T+2 napra) díját felszámítani.
19. A kínai jüan (CNY) devizanemben a Bankhoz benyújtott átutalási megbízás, kizárólag papír alapon (azaz elektronikusan nem) és a számlatulajdonos megbízással érintett számlájával azonos devizanemben nyújtható be. Amennyiben a számlatulajdonos Banknál vezetett számláján az átutalási megbízás fedezete kizárólag eltérő devizanemben áll rendelkezésre, abban az esetben a megbízás a Bank által adott egyedi konverziós szolgáltatás – ún. Treasury konverzió útján – és a Számlatulajdonos által a konverzióra vonatkozó külön megbízás keretében teljesíthető. Az átutalási megbízás határideje 10:00, amelynek teljesítése T+2 napon kerül elszámolásra.
20. Bank a kínai jüan (CNY) és török líra (TRY) vonatkozásában – a Bank ellenkező döntése vagy az Ügyféllel kötött ellenkező megállapodás hiányában – kizárólag a Banknál vezetett bankszámlához kapcsolódó deviza szolgáltatást nyújt, ezen pénznemek tekintetében a Bank készpénz (valuta) szolgáltatást nem végez.
21. Kamatszámítás képlete:

$$\frac{\text{tőke} \times \text{kamatláb \% -ban} \times \text{napok száma}}{36.500}$$

1. A folyószámlakamat számításánál a Bank a folyószámlán lévő összeg elhelyezésének napját tekinti kezdőnapnak, és a folyószámlán lévő összeg kifizetését megelőző napot zárónapnak.

A 41/1997. (III.5) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) – amelyet a jogszabály szerint a folyószámla kamatokra is alkalmazni kell – mértékét a folyószámla-szerződésben tüntetjük fel.

2. A betéti kamatok számításánál a Bank a betét jóváírásának napját tekinti kezdőnapnak és a betét visszafizetését megelőző napot zárónapnak.

A 41/1997. (III.5) Kormányrendeletben megjelölt egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) mértéke megegyezik a Bank által alkalmazott betéti kamatlábakkal

22. A pénzügyi tranzakciók illetékről szóló 2012. évi CXVI törvény hatálya alá nem tartozó pénzügyi intézmények, pénzforgalmi szolgáltatók, befektetési vállalkozások, befektetési alapkezelők és befektetési alapok esetében a jelen Kondíciós Listában közzétett tranzakciós díjaknak a tranzakciós illetéket tartalmazó eleme (a százalékos mértékű eredeti díjtételhez hozzáadott + 0,3% de maximum 6.000 Ft illetve + 0,6% de maximum 3.000.000 Ft díjelem) nem kerül felszámításra.

23. Teljesítési rend

Forintfizetések forintszámlához kapcsolódóan

| Jóváírások | | Jóváírás időpontja |
|--|--|--|
| Bejövő GIRO átutalás esetén | | A Bank számláján való jóváírás napja |
| Bankon belüli átutalások, átvezetések esetén | | Tárgynapon |
| Postai jóváírás esetén | | A Bank számláján való jóváírás napja |
| Bejövő VIBER jóváírás esetén | | MNB-s értesítés beérkezésétől számított 2 órán belül |
| Csoportos beszedés jóváírása | | A Bank számláján való jóváírás napja |
| Terhelések | | Terhelés időpontja |
| Kimenő GIRO átutalás esetén | | A megbízás feldolgozásának napja |
| Bankon belüli átutalások, átvezetések esetén | | A megbízás feldolgozásának napja |
| Kimenő VIBER átutalás esetén | | A megbízás feldolgozásának napja |
| Csoportos átutalás esetén | | A megbízás feldolgozásának napja |

Zsákos befizetéshez kapcsolódóan

| | | Könyvelés értéknapja |
|---------------------------|------------|------------------------------|
| Átvétel | 11:00-ig | Tárgynap |
| | 11:00 után | Következő értéknap |
| Kifizetés pénzzállítókkal | | Tárgynapot megelőző értéknap |

Csekk beszedéshez kapcsolódóan

| | | Jóváírás értéknapja |
|--|--|--|
| | | Csekk ellenértékének az elszámoló féltől történő beérkezésétől számított 20. naptári nap |

2015. november 18-tól hatályos

A Bank által átvett hibátlan és hiánytalan – nem VIBER rendszeren keresztül küldött – forint eseti és állandó átutalási megbízások a kedvezményezett pénzügyi szolgáltatójának számláján történő jóváírására a lenti táblázatban részletezetteknek megfelelően kerül sor:

| Megbízás típusa / Megbízás csatornája | Fiók (papír alapon) | Raiffeisen Direkt (telefon) | Raiffeisen DirektNet (internet) |
|--|------------------------|--------------------------------|------------------------------------|
| Bankon belüli eseti és állandó átutalási átutalási megbízás | | Teljesítés értéknapja | |
| Bankon kívüli eseti átutalási megbízás | | Teljesítés értéknapja | |
| Bankon kívüli állandó átutalási megbízás | | Teljesítés értéknapja | |

Állandó átutalási megbízás esetén az első fizetési megbízás teljesítése legkorábban a megbízás átvételét követő banki munkanapon történhet.

Devizaszámlákhoz kapcsolódóan

Standard devizautalások teljesítése¹³⁶

Saját számlák közötti átvezetés (terhelés)

Konverzió nélkül

| | | |
|--------|--|-----------------|
| Normál | kiemelt EGT ¹³⁷ tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés napja |

Konverzióval

| | | |
|---------------|--|------------------------------|
| Normál | összes devizában | beérkezés + 2 banki munkanap |
| | HUF és EUR devizanemek közötti konverzió esetén | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) (kivéve HUF-EUR és EUR-HUF tranzakciók) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Extra sürgős) | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés napja |

¹³⁶ konverziós értéknapos átutalásoknál a Bank +2 % többletfelezetet különít el az esetleges árfolyamváltozások fedezésére

¹³⁷ EGT-tagállamok:: Európai Unió tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein

Kimenő deviza átutalások (terhelés)

Konverzió nélkül

| | | |
|--------------|---|------------------------------|
| Normál | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD)) | beérkezés + 2 banki munkanap |
| Extra sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |

Konverzióval

| | | |
|--------------|--|------------------------------|
| Normál | összes devizában | beérkezés + 2 banki munkanap |
| | HUF és EUR devizanemek közötti konverzió esetén | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) (kivéve HUF-EUR és EUR-HUF tranzakciók) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) (egyedi megállapodás esetén) standard egyéb devizákban (pl. CAD) (egyedi megállapodás esetén) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Extra sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) (egyedi megállapodás esetén) standard egyéb devizákban (pl. CAD) (egyedi megállapodás esetén) | beérkezés napja |

Euró alapú SEPA DD (Direct Debit) Core és B2B (Business to Business) beszedések

| | |
|----------------|----------------------------------|
| Azonos devizás | A megbízás szerinti értéknap (T) |
| Konverziós | A megbízás szerinti értéknap (T) |

Bejövő deviza átutalások (jóváírás)

Konverzió nélkül

| | | |
|--------|------------------|-----------------|
| Normál | összes devizában | beérkezés napja |
|--------|------------------|-----------------|

Konverzióval

| | | |
|-----------------------|---|------------------------------|
| Normál ¹³⁸ | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) ¹³⁹ | beérkezés napja |
| | kiemelt egyéb devizákban (USD) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés + 2 banki munkanap |
| Sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) | beérkezés napja |
| | kiemelt egyéb devizákban (USD) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Extra sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) | beérkezés napja |
| | kiemelt egyéb devizákban (USD) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés napja |

¹³⁸ 1) Abban az esetben, ha mind a beérkező utalás, mind a jóváírandó számla devizaneme EGT tagdeviza. 2) Abban az esetben, ha az ügyféldisponálás a beérkezés napján történik.

¹³⁹ A megbízás abban az esetben kerül a beérkezés napján teljesítésre, amennyiben mind a beérkező, mind a jóváírandó számla devizaneme EGT tagdeviza.

Bankon belüli átutalás (terhelés)

Konverzió nélkül

| | | |
|--------|--|-----------------|
| Normál | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés napja |

Konverzióval

| | | |
|--------------|--|------------------------------|
| Normál | összes devizában | beérkezés + 2 banki munkanap |
| | HUF és EUR devizanemek közötti konverzió esetén | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) (kivéve HUF-EUR és EUR-HUF tranzakciók) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés + 1 banki munkanap |
| Extra sürgős | kiemelt EGT tagdevizákban (GBP, EUR, HUF) kiemelt egyéb devizákban (USD) | beérkezés napja |
| | standard EGT tagdevizákban (pl. CZK, BGN) standard egyéb devizákban (pl. CAD) | beérkezés napja |

SEPA Credit Transfer-ként megadott utalások a kiemelt EGT tagdevizákra (GBP, EUR, HUF) megállapított teljesítési rend szerint kerülnek.

A Bank az ügyfél javára 12:00 óráig beérkező konverziós és azonos devizás, EGT szabályoknak nem megfelelő devizautalásokat, melyek közvetlenül nostro banktól érkeznek, a beérkezés napján dolgozza fel, egyéb esetben a Bank nostro számláján történő jóváírásra vonatkozó értesítés napján, de nem korábban, mint a beérkezés napja.

A 15:30-ig beérkező azon konverziós és azonos devizás, EGT szabályoknak megfelelő devizautalások*, melyek közvetlenül nostro banktól, vagy SEPA-n érkeznek, még a beérkezés napján feldolgozásra kerülnek, egyéb esetben a Bank nostro számláján történő jóváírásra vonatkozó értesítés napján, de nem korábban, mint a beérkezés napja.

EUR azonos devizás tétel esetében tárgynapon kerül feldolgozásra a tétel, amennyiben 17:00-ig beérkezett, munkanap záró időpontja 18:00.

Azonos devizás tételek esetében a feldolgozás napja nem lehet korábbi, mint a beérkezett tétel értéknapja, amilyen értéknapjal a bank a fedezetet a küldő banktól megkapja.

A fenti időpontok után beérkező megbízásokat a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti a bank és feldolgozásuk e napon kezdődik. Rendelkezés hiányában Standard feldolgozás történik. Az EUR azonos devizás megbízásokon kívül a Bank a munkanapon beérkezett megbízások aznapi teljesítésre történő átvételének végső időpontját és a megbízások átvételének munkanapon belüli záró időpontját azonosnak tekinti.

*EGT szabályoknak megfelelő devizautalás: csak EGT tagdeviza érintett és csak EGT tagországokat érint az utalás
Árfolyam: Bank által a megbízás napján fixált és érvényes deviza vétel/eladási árfolyam.

24. A Bank kizárólag az alábbi feltételek együttesen teljesülése esetén teljesít SEPA átutalási megbízást, ellenkező esetben a tétel visszautasításra kerül.

- a teljesítés devizaneme EUR
- a kedvezményezett IBAN számlaszáma helyes
- a költségviselési rendelkezés SHA, vagyis minden fél viseli a saját bankjának költségeit

- a kedvezményezett bankja SEPA tagbank (illetve a SEPA-n keresztül elérhető)"

Amennyiben a fentebb említett feltételek közül kizárólag az utolsó feltétel nem teljesül, akkor a bank - ellentétes értesítés hiányában - a megbízást normál deviza átutalásként teljesíti.

Amennyiben ügyfél a konverziós SEPA átutalási megbízás összegét a terhelendő számla EUR-tól eltérő devizanemében adja meg, úgy az átutalás teljesítésének sürgősségénél az extra sürgős lehetőség nem választható.

25. A SEPA DD Core beszedések korlátozó rendelkezés szerinti kezelését a Bank a rendelkezés átvételének napját követő munkanaptól - az aznapi értéknapos SEPA DD Core beszedésekre is - biztosítja. SEPA DD Core beszedésekre vonatkozó korlátozó rendelkezéseket a Bank 2016. október 3-tól fogad.
26. Teljesült SEPA DD Core beszedés indoklás nélküli visszatérítésének kezdeményezésére a beszedés teljesítési napjától számított 8 héten (azaz a teljesítés napját nem beleértve 56 napon) belül az utolsó banki munkanapig van lehetőség.

Tájékoztató a Magyar Nemzeti Bank VIBER Szabályzatáról

1. eljárási szabály:

Ha a küldő bank tárgynapi teljesítésre az ügyféltől átvette a megbízást, akkor azt az átvételtől számított 2 órán belül, de legkésőbb a VIBER ügyfél fizetések átvételi határidejéig fedezet biztosítása mellett az MNB-hez benyújtja. Ha az átvétel a VIBER üzemidő kezdetét megelőzően történt, a 2 órás teljesítési határidőt a VIBER üzemidő kezdetétől kell számítani.

2. eljárási szabály:

Az értéknapon benyújtott ügyfél megbízásokra a VIBER tagnak az értéknapon a VIBER üzemidő kezdetétől számított 2 órán belül fedezetet kell biztosítania.

3. eljárási szabály:

VIBER tag a VIBER-ből az ügyfelek részére érkezett megbízásokat azonnal, de legkésőbb a tudomásszerzéstől számított 2 órán belül tárgynapiként írja jóvá úgy, hogy a kapott összeg az ügyfél tárgynapi átutalási megbízásaihoz fedezetet biztosítson. Abban az esetben, ha a fogadásra a VIBER ügyféltelek mindenkor zárási időpontját követően kerül sor, akkor a jóváírást a fogadó VIBER tag még tárgynapiként, a pénzforgalomról szóló hatályos jogszabályokban rögzített határidőben (a Giro Elszámolásforgalmi Rt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer szabályai szerint) köteles elvégezni.

4. eljárási szabály:

Amennyiben az érkezett megbízást a VIBER tag valamilyen oknál fogva (pl.: számlaszám hiba) nem tudja jóváírni, akkor köteles a kapott jóváírást az indító bank részére még lehetőleg a tárgynapon, de legkésőbb a fogadást követő banki napon a VIBER üzemidő kezdetét követő legfeljebb másfél órán belül szabványos üzenettel és a megfelelő, szabványosított hibakóddal ellátva a VIBER-ben visszautalni.

5. eljárási szabály:

A fogadó VIBER tag az ügyfélszámla jóváírását megelőzően nem javíthat az érkezett megbízáson. Ha a küldő bank az ügyfélszámla jóváírást megelőzően technikai hiba miatt (pl. dupla küldés) kéri a megbízás visszautalását, akkor azt a fogadó VIBER tag szabványos visszautalás kóddal végzi el a küldő tag jelzése alapján, a küldő tag egyidejű írásbeli megerősítése ellenében (melyen az adott fizetési megbízás egyértelmű azonosítását lehetővé tevő adatok szerepelnek). Amennyiben az ügyfélszámla jóváírása már megtörtént, akkor a küldő VIBER tag jelzése alapján az ügyfélszámlára – a küldő hibájából - jóváírt összegek mielőbbi visszautalása érdekében a fogadó VIBER tag saját ügyfelével az egyeztetést haladéktalanul megkezdi, de a fogadó VIBER tag ebben az esetben sem javíthat a fogadott megbízáson.