

1 Információk a Raiffeisen Bank Zrt.-ről és a Bank önkormányzati üzletágáról

Bankunk Magyarországon a kétszintű bankrendszer indításával egy időben, a külföldi tőke-érdekeltségű bankok közül harmadikként alakult meg Unicbank Rt. néven, 1 milliárd forint alaptőkével 1986. december 10-én. A Bank 1999 januárjától viseli kizárólagosan a (96%-ban) tulajdonos Raiffeisen Bankcsoport nevét.

Az egész országra kiterjedő fiókhálózattal és a Raiffeisen Csoport többi tagjával (Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., Raiffeisen Lízing Zrt.), a Bank a pénzügyi szolgáltatások teljes palettáját nyújtja Ügyfeleinek.

A Raiffeisen Bank Zrt. 1994. január 1. óta működteti önkormányzati üzletágát. Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége nyitotta meg az utat a kereskedelmi bankok számára, hogy e területre is kiterjesszék tevékenységüket.

Számlavezetői körünkbe tartozik Budapesten 6 kerület (I.,II.,III.,IV.,IX.,XII.), 5 megyei jogú város (Eger, Szeged, Székesfehérvár, Szolnok, Szombathely), és számos város.

2 Új önkormányzati számlavezetési csomag

A jelenlegi számlavezetett önkormányzati ügyfélkör igényeinek figyelembevételével, illetve a az elmúlt évek szakmai tapasztalatai alapján a Raiffeisen Bank Önkormányzati Üzletága egy olyan **új önkormányzati számlavezetési csomagot** alakított ki, mely:

- Egyszerű és könnyen áttekinthető;
- Költséges és bonyolult közbeszerzési eljárás lefolytatása nélkül is igénybe vehető;
- Alkalmazásával jelentősen csökkenthető az önkormányzatok bankköltsége;
- Kiszámítható költségtervezést biztosít.

Az új számlavezetési csomag egyszerűsége abban rejlik, hogy **mindösszesen néhány kondíció (éves számlavezetési díj, folyószámla betéti kamat, illetve folyószámlahitel kamat) határozza meg** az éves bankköltség nagyságát, egyéb díjat nem számol fel a Bank. Így jelentősen leegyszerűsödik a díjak tervezésének folyamata.



**Raiffeisen
BANK**

Raiffeisen Bank International – Tények és adatok



- A Raiffeisen Bank International AG (RBI) mind Ausztriára – ahol vezető vállalati és befektetési banki szerepet tölt be –, mind Közép- és Kelet-Európára hazai piacként tekint.
- Jelenlét 17 CEE piacon
- Az RBI az egyetlen olyan osztrák bank, amely egyaránt jelen van a világ pénzügyi központjaiban és a cégcsoport további földrajzi fókuszterületén, Ázsiában
- Az RBI részvényeit a bécsi tőzsdén jegyzik

59 000

alkalmazott

13.8 millió
ügyfél

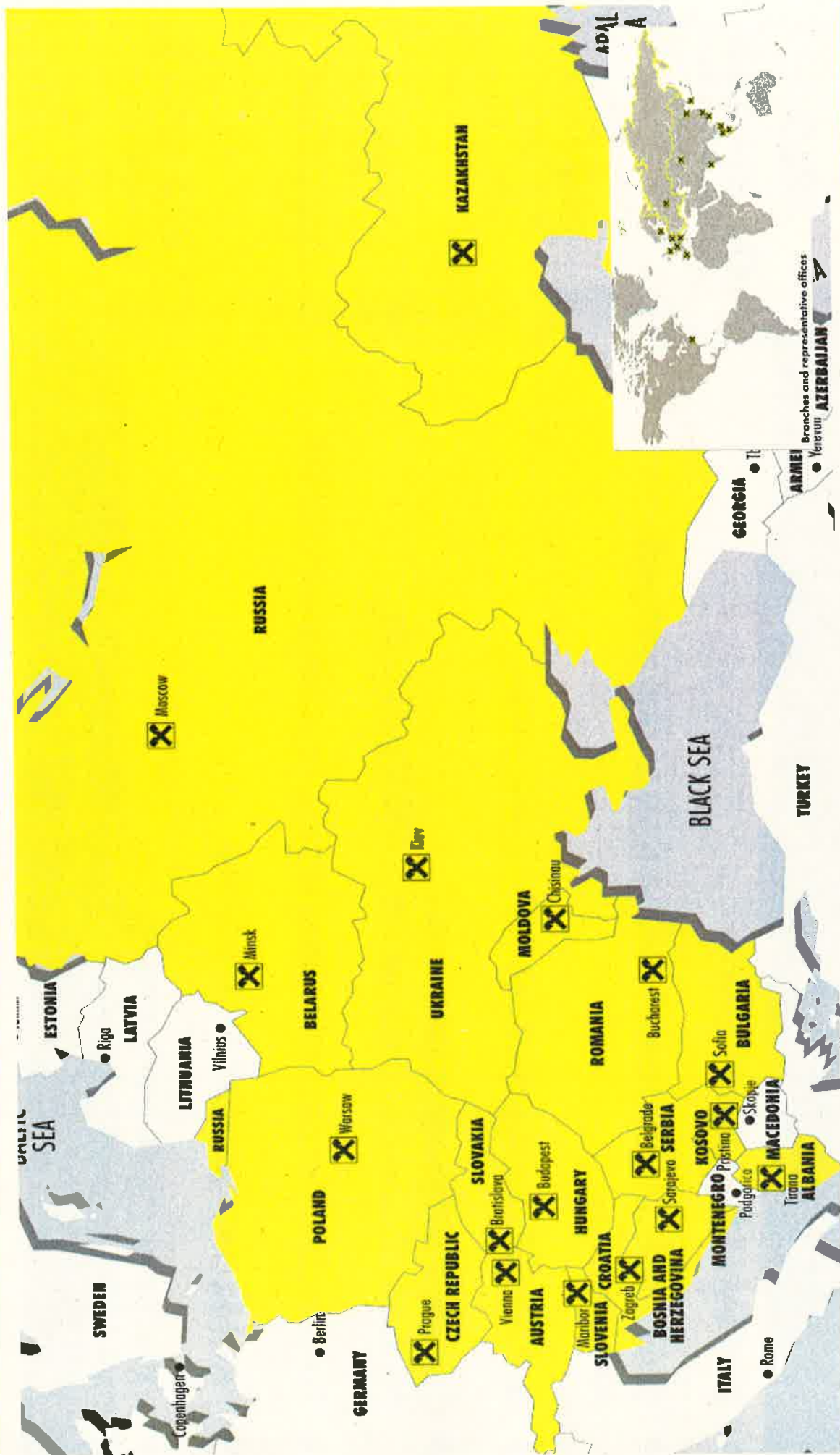
2900
bankfiók

1.37 mrd EUR

adózás előtti
eredmény
2011



Raiffeisen Bank International – Tények és adatok



Raiffeisen Bank Zrt. – Tények és adatok

- 25 éve Magyarországon
- Tőkeerős, stabil nemzetközi háttér, elkötelezett tulajdonos
- Univerzális szolgáltatásokat kínáló bank
- Számos szakmai elismerés (Global Finance, Euromoney, MasterCard)
- Folyamatos szakmai fejlesztések, termékinnovációk
- Hatékony szervezeti működés
- Kiterjedt CSR tevékenység

2860

alkalmazott
(nem csoportszintű adat)

~600.000
ügyfél

120
bankfiók

7.393 mEUR
mérlegfőösszeg
2011
(konszolidált)

Raiffeisen Bank Zrt. – Tények és adatok



Raiffeisen
BANK

A Raiffeisen Bank Magyarország vezető bankja az ügyfélélmény és a szolgáltatásminőség terén. Magyarországon működő univerzális bankként fenntartható értéket teremt ügyfeleinek, munkatársainak és részvényeseinek.

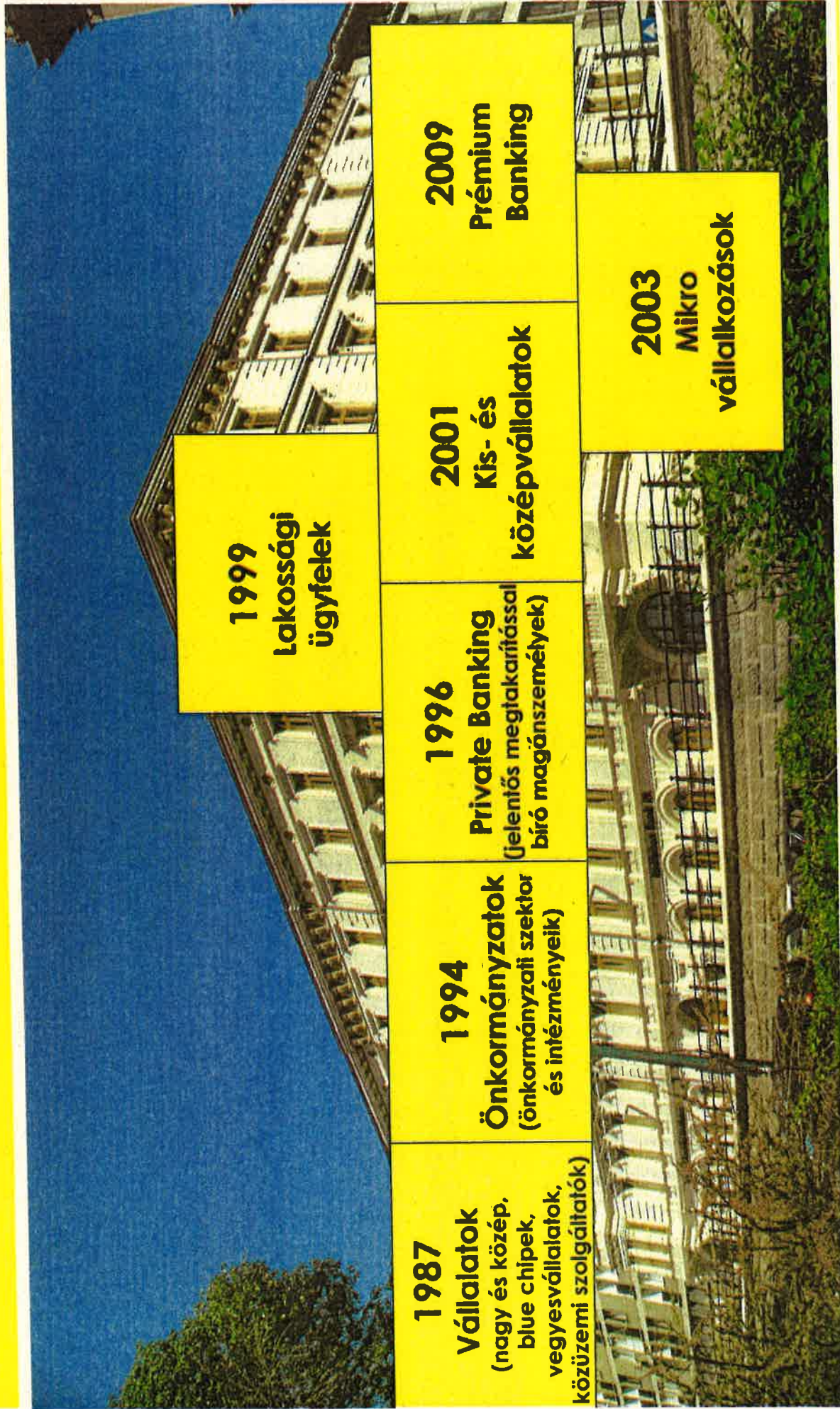
**139
ATM**

**24 órás
zónák**

**Exkluzív
fiókok**

**1000+
fiókhálózati
munkatárs**

Az ügyfélbázis bővülése



1987

Vállalatok

(nagy és közép,
blue chipek,
vegyesvállalatok,
közüzemi szolgáltatók)

1994

Önkormányzatok

(önkormányzati szektor
és intézményeik)

1996

Private Banking

(Jelentős megtakarítással
bíró magánszemélyek)

1999

**Lakossági
ügyfelek**

2001

Kis- és

középvállalatok

2009

Prémium

Banking

2003

Mikro

vállalkozások

Nagyvállalatok és projektfinanszírozás



Magas szintű ügyfél-kiszolgálás:

- Ezen ügyfélkörre specializálódott ügyfélreferensek által, a budapesti központból, illetve a regionális fiókokból központi támogatás mellett
- Teljes körű fizetésforgalmi szolgáltatások és finanszírozás, egyedi konstrukciók
 - Projektfinanszírozás
 - Kereskedelem- és exportfinanszírozás
 - Agrárium- és árufinanszírozás
 - Okmányos ügyletek, faktoring
 - Refinanszírozott konstrukciók

Hosszú távú
ügyfélkapcsolatok

Szakértelem

Egyedi
ügyféligenyek
gyors kiszolgálása

Megoldásorientált
gondolkodásmód

- **Piacvezető szerep a hazai pénz-, deviza és tőkepiacon**
- **Legnagyobb devizaforgalmat bonyolító 2011-ben**
(forrás: MNB)
- **Legnagyobb aukciós államkötvény vásárló 2011-ben**
(forrás: ÁKK)
- **Az év tőzsdei kereskedő cége a származékos piacon**
(forrás: BÉT)

Devizakereskedés

**Strukturált
termékek,
kötvényértékesítés**

**Részvények
kereskedelme**

**Sajátzámítás
kereskedelem**

Kis- és középvállalati ügyfelek



- Magas hozamot nyújtó, biztonságos befektetési megoldások széles köre
- Rövidlejáratú finanszírozási megoldások likviditási nehézségek kezelésére és forgóeszköz finanszírozásra
- Beruházási és fejlesztési célú hosszú lejáratú hitelek
- Speciális agrárkonstrukciók
- EU-s és nemzeti pályázatokhoz kapcsolódó kiegészítő banki szolgáltatások

Gyors és rugalmas
ügyintézés

Professionális,
személyre szabott
pénzügyi
tanácsadás

Testre szabott,
megújult
számlavezetési
konstrukciók

Felhasználóbarát,
biztonságos
elektronikus banki
szolgáltatások

Lakossági ügyfelek



3 szintű
kiszolgálás

600.000
háztartás

~ 1.6-1.7 millió
személy elérése

Fejlett elektronikus
szolgáltatások

Pozicionálás és differenciálás

- Kifogástalan minőségű kiszolgáláson alapul, aminek a jellemzői: kényelmes elérhetőség, gyors ügyintézés, szakértelem, tanácsadás, széles termékkála

A célszegmens jellemzői

- Átlagos vagy a feletti személyi jövedelem
- Aktív dolgozó státusz, legalább középfokú végzettség
- Életkor: 21 - 65 év
- Lakóhely típusa: város

Premium Banking



- Speciális szolgáltatás, kiemelt figyelem, személyes banki kapcsolattartó
- Rugalmas, személyre szabott kiszolgálás
- Termékek emelt szintű csomagja, segítség a pénzügyi célok megvalósításához
- Partnerkedvezmények
- Raiffeisen Premium Direkt, telefonos ügyfélszolgálat

Premium
Hitelkártya

Premium
Jelzáloghitel

Exkluzív
befektetési
termékek

Pénzügyi
tervező szoftver

Private Banking



- Kereskedelmi és befektetési banki szolgáltatások, vagyonkezelés és befektetési tanácsadás
- hazai és külföldi értékpapírok, 12 alapkezelő 500 befektetési alapja érhető el
- alternatív befektetési formák - ingatlan és műkincspiaci lehetőségek
- Exkluzív társasági rendezvények
- Raiffeisen Private Direkt, telefonos ügyfélszolgálat
- Elektronikus hírszolgáltatás – hogy versenyben maradjon
- Private Banking Bankfiókok

250
milliárd forint
kezelt vagyon

15 éves
hazai tapasztalat

80 tanácsadó



Önkormányzatok



- Önkormányzatok és intézményeik,
- Önkormányzati tulajdonban lévő vállalatok,
- Víziközmű Társulatok,
- Lakásszövetkezetek, Társasházak,
- Egyházak,
- Non-profit intézmények

teljes körű kiszolgálása.

Piaci részesedés:
2. hely

Közös partnerség

Ügyfélre szabott
megoldások

Tejleskörű
szolgáltatás

Egyéb területek, díjak



- Pénzügyi intézmények főosztály: pénzügyi intézményi ügyfélkör (külföldi és hazai bankok, befektetési szolgáltatók, biztosítók, pénztárak, alapkezelők, alapok stb.) fókuszált, teljes körű kiszolgálása
- Raiffeisen Lízing Zrt.: széleskörű finanszírozási paletta (gépjármű, eszköz, mezőgazdasági, ingatlan)
- Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.: befektetési alapkezelés és vagyonkezelési szolgáltatások
- Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.: jórészt lakossági ügyfélkör, széleskörű temrékpaletta
- Egyéb leányvállalatok

Az év lakossági megtakarítási terméke 2011 1. helyezés (Mastercard)

Az év társadalmilag felelős bankja 2. Helyezés (Mastercard, 2012)

Kiváló Call Center (Budapest Calling, 2011)

Az év lakossági számlacsomagja 2011 3. helyezés (Mastercard, 2012)

Társadalmi felelősségvállalás



**Gyermekékeztetés
támogatása:
~90 millió forint**

**Pénzügyi
tudatosság
fejlesztése
~ 95 millió forint**

**Önkéntes munka
~ 800 munkanap**

**Szponzorálás,
Raiffeisen Galéria**



CIB Bank Zrt.
1027 Budapest, Medve u. 4-14.



**TÁJÉKOZTATÓ
ÖNKORMÁNYZATOKNAK
NYÚJTOTT BANKI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

**BUDAPEST FŐVÁROS XX. KERÜLET PESTERZSÉBET
ÖNKORMÁNYZATA**

részére

2015. március 19.

TARTALOM

Bevezetés, elérhetőségeink.....	2
1.1. Alapítás és tulajdonosok	4
1.2. A Bank üzletpolitikája, önkormányzati üzletág.....	7
1.3. A Bank számítástechnikai rendszere, a „kiskincstári” rendszer működése	8
1.4. Szervezeti felépítés, döntési hatáskörök.....	8
2.1. Átutalások lebonyolítása	9
2.2. Készpénzellátás	11
2.3. Bankkártyák.....	11
2.4. Lakossági készpénz befizetések és kifizetések	12
2.5. Munkabér átutalás / csoportos átutalás	12
2.6. Támogatási keret automatikus lehívása („Önkormányzati kiskincstári rendszer”).....	13
2.7. Cash pool elszámolás az Önkormányzat gazdasági társaságaival.....	13
3.1. Hitelbírálat	14
3.2. Hitelfedezet, biztosítékok	14
3.3. Beruházási hitelek.....	14
3.4. EU-s támogatásokat kiegészítő banki finanszírozás	14
5.1. Betétlekötés.....	15
6.1. Befektetési alapok	15
6.2. Államkötvény, kincstárjegy forgalmazás, CIB kötvény	16
6.3. Portfoliókezelés	16
7. Letétkezelési szolgáltatások	16
8. Önkormányzat és intézményei dolgozóinak nyújtható kedvezményes bankszámlacsomag	16

BEVEZETÉS

Jelen tájékoztatót a CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: „CIB Bank”) nyújtja a **Budapest Főváros XX. kerület Pesterzsébet Önkormányzata** (a továbbiakban: „Önkormányzat”) részére.

Reméljük, hogy jelen Tájékoztatónk híven tükrözik elképzeléseiket, és lehetőségünk nyílik a **Budapest Főváros XX. kerület Pesterzsébet Önkormányzatát** számlavezetett ügyfeleink között tudni. Tisztelettel várjuk jövőbeni sikeres együttműködés reményében pozitív visszajelzését az Indikatív Tájékoztatóra vonatkozóan.

ELÉRHETŐSÉGEINK

A Bank neve és címe (központ)	CIB Bank Zrt.	1027 Budapest, Medve u. 4-14 (székhely)
Bankfiók neve és címe	CIB Bank Zrt. Pesterzsébeti Fiók	1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.
Kapcsolattartó (fiókban)	Dienes Ágnes fiók igazgató	06-1-289-5068 (telefon) 06-20-377-4864 (mobil) 06-1297-1229 (fax)
Kapcsolattartó (központban)	Brenner Zsuzsa igazgató dr. Bányainé Mihályi Zsuzsanna senior kapcsolattartó	06-1-423-2821 (telefon) 06-1-489-6659 (fax) 06-1-423-2729 (telefon) 06-1-489-6659 (fax) 06-30-537-3531

1. A CIB CSOPORT BEMUTATÁSA

1.1. Alapítás és tulajdonosok

A CIB Bank Zrt. (CIB Bank Ltd.) kizárólag devizaműveletek végzésére feljogosított kereskedelmi bankként alapította 20 millió dollár alaptőkével 1979 novemberében a Magyar Nemzeti Bank és 6 vezető európai és japán bankház (Banca Commerciale Italiana, Milánó; Bayerische Vereinsbank, München; Creditanstalt-Bankverein, Bécs; Sociétés Générale, Párizs; The Long-Term Credit Bank of Japan, Tokió; The Taiyo Kobe Bank Ltd., Kobe). Az első vegyes tulajdonú magyar pénzintézetként a CIB jelentős szerepet játszott országunk külgazdasági kapcsolatainak építésében és a hazai piaci alapú pénzügyi rendszer megeremtésében.

A CIB Bank a legnagyobb olasz bankcsoport, az Intesa Sanpaolo bankcsoport tagja.

A CIB Bank a hazai piacon az egyik legtokeerosebb pénzintezet, meghatározó anyabanki háttérrel és több mint 30 éves tapasztalattal a szolgáltatások teljes körét nyújtja közel 700 000 ügyfelének a hazai pénzpiacra, miközben folyamatosan keresi az innovatív, ügyfeleire szabott megoldásokat.

A CIB Bank mintegy 30 éves működése során **univerzális nagybankká, a hazai pénzpiac meghatározó szereplőjévé vált**

- kimagasló technikai háttérrel, szaktudással rendelkezik
- kiemelt hangsúlyt fektet új termékek, különösképpen az elektronikus szolgáltatások fejlesztésére, azok úttörő piaci bevezetésére
- dinamikus bővítette országos fiókhálózatát, melynek valamennyi egységében - élenjáró technikai háttérének köszönhetően - teljes körű bankszolgáltatást nyújt
- a nagyvállalati kör mellett fokozatosan bővülő szolgáltatási palettával nyitott a kis- és középvállalkozások felé
- nyitott a magánügyfelek irányába is, akik számára valamennyi hagyományos, lakossági banki szolgáltatást kínál
- mindezt a tőle megszokott magas színvonalon, ügyfelei érdekeit messzemenően szem előtt tartva nyújtja
- a CIB biztonságos és töretlen fejlődésének további garanciája a tulajdonosi háttér, a bank tulajdonosa az Intesa Sanpaolo S.p.A., amely 2007-ben a Sanpaolo IMI és a Banca Intesa fúziójával jött létre
- az új csoport 20% körüli átlagos piaci részesedésével Olaszország legnagyobb bankcsoportja, 540 mrd eurót meghaladó mérlegfőösszegével az európai pénzügyi piac csúcsbankjai közé tartozik
- az anyaintézmények példáját követve, 2008. január 1-jével a CIB Bank és az Inter-Európa Bank is egyesítette erejét, amely 150 egységből álló fiókhálózat, többszörös díjnyertes elektronikus csatornákkal, valamint számos új típusú termékkel és innovatív szolgáltatással áll lakossági és vállalati ügyfelei rendelkezésre.

Univerzális hitelintézetként a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatások teljes körét nyújtja, amelyet leányvállalatai (CIB Lízing Csoport, CIB Faktor Zrt., CIB Alapkezelő Zrt.) termékei, konstrukciói egészítenek ki.

Minősítések, díjak

A kiváló hitelportfólió és a magas szintű kockázatkezelés, valamint a szilárd tőkehelyzet és tulajdonosi háttér a CIB Bank Zrt. nemzetközi minősítéseiben is tükröződik:

Minősítő cég	Minősítés	
Fitch	BBB-	hosszú lejáratú kötelezettségek
	F3	rövid lejáratú kötelezettségek
	ccc	egyedi életképesség
	2	támogatói
	Stabil	kilátás
Standard and Poor's	BB pi	helyi valutában fennálló, hosszú lejáratú kötelezettségek minősítése nyilvános információ alapján

A CIB Bank Zrt. kitüntető elismerései

2005.	<p>1. hely – Az elsődleges piaci részesedését legdinamikusabban növelő Elsődleges Forgalmazó kategóriában – Államadósság Kezelő Központ Rt.</p> <p>3. hely – Legnagyobb elsődleges piaci részesedést elért Elsődleges Forgalmazó (Diszkont Kincstárjegyek) kategóriában – Államadósság Kezelő Központ Rt.</p> <p>Superbrand – Brand Council, London</p> <p>3 év kiváló euró átutalásáért díj – Deutsche Bank</p> <p>Kiváló minőség elismerése díj – JP Morgan Chase Bank</p> <p>Az Év Honlapja, 2005 – Magyar Marketing Szövetség</p>
2006.	<p>„MasterCard – Az év bankja” program</p> <p>Az év megtakarítási terméke 2006 – 1. helyezés</p> <p>Az év direktbanki szolgáltatása 2006 – 1. helyezés</p> <p>Az év folyószámla-vezető bankja 2006 – 2. helyezés</p> <p>Az év bankja 2006 – 3. helyezés</p> <p>Bronz penge díj – Magyarországi Kommunikációs Ügynökségek Szövetsége</p> <p>Siófok Quality – Siófoki bankfiók</p>



CIB BANK

2007.	Superbrand – Brand Council, London „MasterCard – Az év bankja” program Az év bankja 2007 – 1. helyezés Az év leginnovatívabb bankja 2007 – 1. helyezés Az év folyószámlaterméke 2007 – 2. helyezés Az év legszimpatikusabb bankja 2007 – 3. helyezés Az év direktbanki szolgáltatása 2007 – 3. helyezés Ezüst Effie díj – pénzügyi szolgáltatás kategóriában – Reklám Világszövetség (IAA) Magyar Tagozata és a Magyarországi Kommunikációs Ügynökségek Szövetsége Accountability Rating Hungary 2007 – 7. helyezés – A legnagyobb hazai cégek elszámoltathatósági rangsora
2008.	Az év bankja 2008 – 1. helyezés Az év lakossági elektronikus banki szolgáltatása – 1. helyezés Az év lakossági folyószámla terméke, Az év lakossági megtakarítási terméke, Az év lakossági hitelterméke, Az év leginnovatívabb bankja 2008 – 2. helyezés
2009.	Az év lakossági hitelterméke: CIB Megoldás Hitel
2010.	Felhasználóbarát honlap - Magyar Tartalomipari Szövetség
2012.	Minősített Call Center 2012 - GFK
2013.	Legjobb Magyar CSR Bank

1.2. A Bank üzletpolitikája, önkormányzati üzletág

A CIB Bank a vállalati bankszolgáltatások területén Magyarország egyik piacvezető hitelintézete. A CIB Csoport elsődleges célja, hogy az erős piaci verseny közepette, az egyre keményebb versenyfeltételek ellenére megőrizze a hazai bankszektorban elfoglalt kiemelkedő pozícióját a vállalatok finanszírozásban, a szindikált hitelezés, a befektetési banki szolgáltatások terén is.

A CIB Bank szolgáltatásai önkormányzatok számára egyaránt elérhetők. Fiókhálózat-fejlesztésünk eredményeként ma már, a közel 100 bankfiók mellett, rendkívül sokféle elektronikus csatorna is az önkormányzati ügyfelek rendelkezésre áll pénzügyeik gyors és kényelmes intézéséhez.

A CIB Bank az univerzális kereskedelmi banki szolgáltatások, befektetési szolgáltatások teljes körét kínálja az **önkormányzatok** számára. A bankszámlavezetéstől a betéti és hitelkártyáig, a betételekötéstől a különféle támogatott és egyéb finanszírozási – akár faktoring – lehetőségekig, a befektetési és értékpapírügyletektől az elektronikus pénzügyi megoldásokig a termékek és szolgáltatások rendkívül széles körét kínálja. Bankunk üzleti filozófiájával összhangban nagy súlyt helyez az ügyfelek széleskörű igényeihez igazodó, minőségi kiszolgálásra, ide értve a legkorszerűbb banki szolgáltatások biztosítását is.

A közép- és nagyvállalati ügyfélkörben megszerzett erős piaci pozíció megtartása mellett Bankunk **stratégiai célja** az önkormányzati, a kisvállalati, valamint a lakossági ügyfélkörben hasonló piaci részesedés középtávon való elérése. Ennek érdekében a bankcsoport az alábbi fejlesztéseket hajtotta végre:

- **önkormányzati üzletág szervezeti megalapozása,**
- **önkormányzati, lakossági, kisvállalati szolgáltatás-csomagok kifejlesztése,**
- számítástechnikai rendszereink továbbfejlesztése,
- humán erőforrások biztosítása a kiszolgálás magas színvonalának fenntartása érdekében.

Bankunknál az önkormányzati kapcsolatok fenntartása és partnereink kiszolgálása – az egyéb területekhez hasonlóan – a fiókhálózatra épül. A kialakított gyakorlat szerint önkormányzati partnereink esetében megfelelő kompetenciákkal rendelkező **személyes kapcsolattartót** is kijelölünk, aki **felelős az önkormányzat igényeinek gyors és pontos kielégítéséért**, valamint a szolgáltatások folyamatos, zökkenőmentes biztosításáért. Az önkormányzati számlavezetési ügyek intézésében fiókjaink működnek közre, ahol rendelkezésre állnak az önkormányzat sajátosságait ismerő munkatársak és segítséget nyújtanak – szükség szerint – a napi pénzügyek intézésében.

A CIB stratégiájának továbbra is alappillére a hagyományosan magas szolgáltatási színvonal megőrzése, és az innovatív technológiai fejlesztés, amely biztosítja az ügyfelek igényeihez való gyors és rugalmas alkalmazkodást, a hosszú távú ügyfélkapcsolatok kiépítését.

A CIB Bank hagyományosan meghatározó szereplője a szindikált hitelek piacának. Bankunk kiváló kapcsolatokat tart fenn a magyar nagyvállalati szektor legjelentősebb cégeivel és rendszeresen közreműködünk a fontosabb szindikált hitelfelvételek megszervezésében.

Bankunk jelenleg közel 50 önkormányzat számlavezetője.

1.3. A Bank számítástechnikai rendszere, a „kiskincstári” rendszer működése

A CIB Bank Zrt. széleskörű hitelintézeti tevékenységét a hazai és nemzetközi szakmai összehasonlításban is az egyik legfejlettebbnek tartott számítástechnika háttér (mind eszközpark, mind szoftverek tekintetében) szolgálja, amely teljes körű bankolást biztosít ügyfeleink számára. A jelenlegi technológia struktúrája központosított funkcionalitásra épül, ami rugalmas és hatékony rendszerkezelést tesz lehetővé. Az üzembiztonság a nemzetközi elvárásoknak is megfelelő módon biztosított: a Bank az üzemi telephelytől elkülönült háttér konfigurációkat üzemeltet, amelyek a legfontosabb rendszerek élő üzemi adatait folyamatosan áttöltik a háttér rendszerekbe. A Bank informatikai területe folyamatos minősítés és ellenőrzés mellett működik, a banki belső ellenőrzésen túl a Bank könyvvizsgálója is évente végez informatikai auditálást, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az olasz tulajdonos is rendszeresen átvilágítja az informatikai terület munkáját. A **Bank informatikai háttérének színvonalát számos hazai szakmai elismerés** is minősíti.

Az **önkormányzati kiskincstári rendszer** ennek az informatikai háttérnek az egyik moduláris eleme, amelyet a Bank a Business Terminál rendszeren keresztül tesz elérhetővé az Önkormányzat részére, biztosítva ezzel az intézmények számlaforgalmának folyamatos követését. A kiskincstári rendszer részletes leírását tájékoztatónk 2.6. pontja tartalmazza.

1.4. Szervezeti felépítés, döntési hatáskörök

A 1990-es évek közepétől dinamikusan bővítjük országos fiókhálózatunkat, amelynek valamennyi egységében – élenjáró technikai háttérünknek köszönhetően – teljes körű banki és befektetési szolgáltatást nyújtunk.

Fiókjaink közvetlenül a központi szakterületekhez kapcsolódnak. A döntési hatáskörök kialakítása szabályozott keretek között, maximális rugalmassággal biztosítja a gyors döntéshozatalt. A Pesterzsébeti Fiókunk a helyi hatáskörök teljes egészére jogosult.

Az önkormányzati számlavezetéshez szükséges on-line számítástechnikai háttérünk teljes egészében biztosított és univerzális szolgáltatást nyújtó **Pesterzsébeti Fiókunk** a magas szintű banki ügyintézéshez képzett munkatársakkal rendelkezik.

A CIB Bank ATM hálózatával országos lefedettséget biztosít.

Pesterzsébeti Fiókunkban elhelyezett védett zónás belső ATM-ünk a nap 24 órájában, nonstop fogadja a MasterCard és a VISA kártyákat használó ügyfeleinket.

ATM hálózatunk, és bankfiókjaink aktuális listája megtekinthető **honlapunkon** (www.cib.hu címen) az ATM keresőben.

2. BANKSZÁMLAVEZETÉS

Bankunk mind forintban, mind a főbb devizanemekben vezet bankszámlát ügyfelei részére.

Készek vagyunk kedvezményes számlavezetési kondíciókat **Budapest Főváros XX. kerület Pesterzsébet Önkormányzata, illetve a kapcsolódó intézmények** részére azonos feltételekkel biztosítani.

A folyószámla rendszerünk által kínált előnyöket, lehetőségeket az alábbiakban foglaljuk össze:

2.1. Átutalások lebonyolítása

Számítógépes kapcsolat

Business Terminal rendszerünk (továbbiakban: **BT**) révén az alábbi tranzakciók lebonyolítására nyílik lehetőség:

- forintátutalási megbízások teljesítése forintszámla terhére,
- devizaátutalási megbízások teljesítése deviza- vagy forintszámla terhére,
- felhatalmazó levélen alapuló beszedés és hatósági átutalás indítása,
- postai kifizetési utalvány indítása,
- csoportos átutalások indítása (pl. munkabér-kifizetési megbízás indítása),
- csoportos beszedési megbízások indítása.

A **Business Terminál** segítségével a következő információkat kérdezheti le forint- és devizaszámlájával kapcsolatban:

- folyószámlához kapcsolódó lekérdezések, a pillanatnyi állapot bemutatása,
- a számlára vonatkozóan az elmúlt 6 hónap tranzakcióinak lekérdezése, valamint legyűjtése állományba,
- a számlára vonatkozóan statisztikák lekérdezése (átlagforgalom, egyenleg),
- hitelállomány lekérdezése,
- betétállomány lekérdezése,
- az MNB és a CIB Bank Zrt. árfolyamainak lekérdezése és legyűjtése állományba (12 hónapra visszamenőleg),
- visszautasított beszedések lekérdezése,
- a számla javára postai utalványon befizetett összegek tételes állományának legyűjtése.

A forint átutalási megbízások GIRO-rendszerben aznapi továbbításra történő **benyújtásának határideje** az SBT rendszeren keresztül:

banki munkanapon 15:00-ig

Az SBT rendszer – sok más bank elektronikus rendszerétől eltérően – **valós idejű** (real time) és **on-line** információkat tartalmaz.

A rendszer tehát lehetővé teszi, hogy ha az országon belül bármelyik fiókunkban befizetést teljesítenek az Önök számlájára, az azonnal látható a business termináljukon.

Az SBT program telepítése az Önkormányzat és intézményei számára: **ingyenes**.

Telepítéskor helyszíni oktatást biztosítunk, illetve konzultációs jelleggel készek vagyunk további tájékoztatást adni és tapasztalatcserét folytatni rendszereink üzemeltetésével kapcsolatban, de felhasználóink telefonon is folyamatosan kérhetnek segítséget szakembereinktől.

Az SBT program Windows, illetve Win95 DOS ablakból is futtatható, **telefondíj-takarékos**, használható önálló gépen, illetve hálózatba kötött gépeken **többfelhasználós üzemmódban** is. A **biztonsági rendszer**

elemei: hardware-kulcs, azonosító kód, többszörös jelszó és a felhasználó által meghatározott különböző hozzáférési jogosultsági szintek.

A Business Terminál programunkat ügyfeink igényei, kérései alapján folyamatosan továbbfejlesztjük. Jelenleg csak ennél a bankkapcsolati csatornánál több mint 2260 felhasználói (nagyvállalati) referenciával rendelkezünk. Az SBT rendszerünket a **KPMG** auditálta.

Egyéb kapcsolat

CIB Internet Bank szolgáltatásunk keretében vállalati, önkormányzati és magánszemély ügyfeink gyorsan és egyszerűen intézhetik pénzügyeiket az interneten keresztül is.

- Könnyen tájékozódhat aktuális pénzügyi helyzetéről, lekérdezve banki- és befektetési számlái, hitelkártyája egyenlegét, továbbá a betétek és a hitelek aktuális állapotáról is információt kaphat
- A megbízások egyszerűen ellenőrizhetők a számlatörténet megtekintésével, valamint az internet banki tranzakciók visszaigazolása a szolgáltatás "Postaládájában" is hozzáférhető, elmenthető vagy akár kinyomtatható
- A forint átutalások között eseti (egyszeri), rendszeres, értéknapos (előre dátumozott) és VIBER utalások is adhatók, sőt postai kifizetés is kezdeményezhető, így bankkapcsolattal nem rendelkező címzetteknek - pl. rokonoknak, barátoknak - is küldhető pénz postai úton
- A rendszeres és értéknapos megbízások lekérdezhetőek és módosíthatók
- Deviza átutalási és online konverziós megbízás indítható forint- vagy devizaszámláról
- Közüzemi díjak átutalására felhatalmazások adhatók - akár limittfigyeléssel -, azok bármikor módosíthatók, a szolgáltatók által megküldött, teljesítés előtti beszédések (függő tételek) letilthatók/engedélyezhetőek
- Bank által alkalmazott biztonsági megoldást az Internet banki technológiai megoldások kidolgozásában világszerte vezető Encorus Technologies Ltd. (korábban Brokat Infosystem AG) nyújtotta, amelyet kategóriájában az Európai Unió magas biztonsági szintű minősítésben részesített.

Tekintse meg a CIB Internet Bankjának **demonstrációs oldalait** (www.cib.hu), mellyel nem csupán statikus képek formájában, hanem a valódi rendszer működésével azonos módon próbálhatja ki a felület kezelését, az egyes funkciók működését! Reméljük, ezzel hasznos segítséget tudunk nyújtani, hogy a rendszer használatát érthetőbbé, könnyebbé tegyük az Ön számára! (A programban megjelenített adatok **nem valós adatok**.)

A CIB24 nonstop telefonszolgáltatásunk (telefonos bankolás) mind a vállalati és önkormányzati, mind pedig a lakossági ügyfelek részére az éjjel-nappal hívható **06-40-242-242** telefonszámon, telefonos azonosító kód segítségével lehetőséget biztosít teljes körű számlaügyintézésre.

A CIB Bank mobilCIB szolgáltatása (mobil internet bank) a gyorsan elvégezhető műveleteket tekintve, az Internet Banknál már megszokott kényelmet nyújtja. A mobilCIB mobil eszközök képernyőjére optimalizált internet bankot jelent. Használatához semmi másra nincs szükség, mint egy mobilinternetezésre alkalmas (mobilinternet/wifi) okostelefonra vagy táblagépre (tablet). Elérhető a: <https://m.cib.hu> címen. A szolgáltatás a legelterjedtebb mobil eszközökkel használható.

Szíves figyelmükbe ajánljuk a www.cib.hu honlapunkat, amelyen a bankcsoportunkról és szolgáltatásainkról állandóan frissített információkat találhatnak.

Személyes kapcsolat

Az elektronikus és telefonos szolgáltatásainkon túlmenően a **személyes ügyintézés lehetőségét** is kínáljuk Önöknek a **Pesterzsébeti Fiókunkban**, illetve a jelenleg kb. 100 tagú országos fiókhálózatunkban.

A forint átutalási megbízások GIRO-rendszerben aznapi továbbításra történő **benyújtásának határideje a papír alapú átutalások esetében:**

banki munkanapon 15:00-ig

2.2. Készpénzellátás

A készpénzfelvétel lehetőségét – a banki belső szabályoknak megfelelő módon – **minden bankfiókunkban** biztosítjuk az Önkormányzat és intézményei részére.

A bankszámlájukhoz kötődő készpénzforgalmat a jelenleg kb. 100 fiókból álló országos fiókhálózatunkban, ezen belül a **Pesterzsébeti Fiókban (1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.)** az alábbi pénztári nyitvatartási órák alatt kezeli:

hétfő:	8:30 – 18:00
kedd:	8:30 – 18:00
szerda:	8:30 – 18:00
csütörtök:	8:30 – 18:00
péntek:	8:30 – 16:00

Forint készpénzbefizetés és - felvétel

Felhívjuk szíves figyelmüket az **éjszakai pénzbedobó készülék**ünkre, melynek **(díjmentes)** használatával Önök mentesülhetnek a pénztári nyitva tartáshoz való alkalmazkodástól, a pénztári befizetéseknél előforduló rövid várakozásoktól és az éjszakai/hétfégi pénztárolás kockázatától.

A **zsákos befizetés** szolgáltatásunk nagy összegű/bankjegyszámú befizetések gyors és kényelmes lebonyolítását teszi lehetővé. A szolgáltatás igénybevételének feltétele bankunkkal az erre vonatkozó megállapodás megkötése. A bankunk által biztosított zsákokban befizetett pénzt – a befizetési nyomtatványon megjelölt összegben – délelőtti leadásnál a leadás napján, délutáni leadásnál a következő banki napon jóváírjuk folyószámlájukon. A jóváírt összeg esetleges korrekciójára csak abban az esetben kerül sor, ha a zsákok banki bizottsági bontása/feldolgozása után a befizetési bizonylathoz és címletjegyzékhez képest eltérés mutatkozik.

Egyszerű és rugalmas megoldást kínálnak a szükséges összegű készpénz felvételére üzleti bankkártyáink (Eurocard/ Mastercard és Visa üzleti bankkártyák).

Az üzleti kártyák bármely pénzkiadó automatánál (ATM) és a megfelelő logo-val ellátott (kereskedelmi és szolgáltató) elfogadó helyeken használhatók.

2.3. Bankkártyák

Vállalati, önkormányzati, illetve magáncélú használatra Eurocard/Mastercard és Visa kártyák állnak rendelkezésükre. A **jogi személyek alkalmazottai részére** kibocsátott üzleti kártyáink használatával az alkalmazottak az önkormányzat és intézményei folyószámlájának, vagy elkülönített számlájának terhére vásárolhatnak, illetve vehetnek fel készpénzt.

A kártyákhoz hozzárendelt (készpénzfelvételi és vásárlási) limitek nagyságát Önök határozzák meg, amit kérésükre bármikor megváltoztat a Bank. A kártyákhoz kapcsolt szolgáltatásunk a **CIB Mobilbank Kártyafigyelő Rendszer**, amely SMS üzenet formájában azonnali tájékoztatást ad a Bankunk által engedélyezett vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciókról, így a használat biztonsága tovább növelhető és folyamatosan ellenőrizhető a kártyahasználat.

A vállalati hitelkártyákhoz (külföldön érvényes) **AIG utazási és balesetbiztosítás** tartozik. A kártyák bel- és külföldön **költségmentes vásárlást** tesznek lehetővé. Az üzleti bankkártyák pedig az Önök gépkocsiparkjának üzemeltetéséhez, akár **mint benzinkártyák** is felhasználhatók.

2.4. Lakossági készpénz befizetések és kifizetések

Postai csekkek feldolgozása

A **készpénz-átutalási megbízás** segítségével a lakosság és egyéb partnerek az Önkormányzat bankszámlái javára a Magyar Posta Zrt-n keresztül fizethetnek be. A készpénz-átutalási megbízással befizetett összegek a feladástól számított második-harmadik banki napon kerülnek átadásra bankunknak. A beérkező összeget természetesen még az átadás napján jóváírjuk az Önök folyószámláján.

A Business Terminál segítségével mind a Közgazdasági Iroda, mind az Adóiroda dolgozói valós idejű és részletes információt kaphatnak a befizetésekről. A rendszer lehetőséget biztosít az Önkormányzat saját nyilvántartási analitikájával való összehangolásra (31-es kimeneti kódú adatállományok esetében), ezáltal a feldolgozási és adatrögzítési idő nyomértékben csökkenthető.

Kifizetési utalványok

A lakosság részére készpénzben történő kifizetések (pl. segélyek, táppénz) a SBT segítségével indíthatók. Az elektronikus úton indított kifizetési utalványok a Posta által kialakított díjrendszer szerint előnyt élveznek, és alacsonyabb költségterhet jelentenek. A Business Terminál törzsadattárában az egyszer berögzített adatok tárolódnak, ami munkamegtakarítást jelent az Önök számára.

Kiemeljük, hogy a segélyezési program és a **Business Terminal illesztése legalább egy nappal lerövidítené a Postai Elszámoló Központba történő indítást**, és így annak kifizetését is. További előnye a két rendszer összekapcsolásának, hogy nem kell a kimásolt adatállományt tartalmazó floppyval a bankba, majd a postára menni, ezzel a folyamat biztonságosabbá tehető, illetve részletes, pontos információt tudunk adni a feladott adatállománnyal kapcsolatban.

Csoportos beszédési megbízások

Az Önkormányzat részére a SBT program használatával biztosítjuk a lehetőséget csoportos beszédés fizetési mód alkalmazására. A rendszer lehetővé teszi az Önök számára, hogy a rendkívül költséges postai csekkforgalmat mérsékeljék. Már a részbeni fizetési mód váltás is költségmegtakarítást eredményez, de ezen túl gyorsíthatja a kintlévőségek befolyását is (megfelelő fedezet esetén a fizetési határidőt követő banki napon jóváírásra kerül a befolyt összeg). Az önkormányzati és a banki rendszer közötti illesztés kialakítása módot ad a saját rendszerbe történő közvetlen beépítésre, és ezzel az ügyfél analitika folyamatos nyomon követésére.

2.5. Munkabér átutalás / csoportos átutalás

A munkabérek átutalása a Business Terminálon keresztül lehetséges. A program **csoportos átutalási** menüpontjának keretében többek között a csoportos munkabér átutalás lehetősége is igénybe vehető, amellyel az Önkormányzat minden dolgozójának bankszámlára – egységesen, egy időben és titkosítva – utalhatják a fizetést, **függetlenül attól, hogy az alkalmazottak melyik banknál vezetnek számlát.**

2.6. Támogatási keret automatikus lehívása („Önkormányzati kiskincstári rendszer”)

Az Önkormányzat és az irányítása alatt álló költségvetési szervei (továbbiakban: Intézmények) tekintetében – a csoport pénzügyi pozíciójának optimalizálása érdekében a következő megoldást javasoljuk:

Számlák közötti pénzügyi átviteli szolgáltatás

Az Intézmények nap végi negatív egyenlegeinek megfelelő összeg - mint fedezet – minden nap az Önkormányzat fizetési számlájáról átvételre kerül az intézmények bankszámláira külön rendelkezés nélkül az Önkormányzat által meghatározott intézményi támogatási keretek erejéig.

Az „Önkormányzati kincstári rendszerünk” moduláris felépítésű, ezért mindenkor az aktuális igényeknek megfelelően határozzuk meg a feltételeket és alakítjuk ki a kincstári rendszer paramétereit.

Főbb jellemzők

Az Önkormányzat részére a Business Terminálon keresztül biztosítjuk a lehetőséget az intézmények számláiba való betekintésre, megfelelő képviselő-testületi felhatalmazás alapján. Így a pénzgazdálkodás ellenőrzése végett napközben is folyamatosan figyelemmel kísérhetik az intézmények számláin történő pénzmozgásokat.

2.7. Cash pool elszámolás az Önkormányzat gazdasági társaságaival

Az Önkormányzat 100 %-os tulajdonában lévő gazdasági társaságok tekintetében – a csoport bankkal szembeni pozíciójának optimalizálása érdekében – **kétféle megoldást ajánlunk** figyelmükbe:

- 1.) A társaságok részvételével kialakított cash pool, amelyben **az egyik társaság számlája kijelölésre kerül**, és a napvégi egyenlegek erre a számlára rendeződnek. A kamat elszámolása az összevont egyenleg után történik. A következő banki nappal a záró egyenlegeket a bank visszaforgatja a társaságok számlájára.
- 2.) Az **Önkormányzat folyószámlája a kijelölt számla**, amelyre a záró egyenlegek átvételre kerülnek. A kamat elszámolás és az egyenlegek visszarendezése az előbbivel azonos.

A fenti finanszírozási megoldás lehetőséget nyújt Önöknek az Önkormányzat és a 100 %-os tulajdonban lévő vállalataik pénzgazdálkodásának optimalizálására, a csoporton belüli költségek csökkentésére, illetve a jövedelmek átrendezésére.

A cash pool elszámolás konkrét működési paramétereit – az Önök döntését követően – megállapodás keretében, egyedileg kerülnek kialakításra.

3. FINANSZÍROZÁS

3.1. Hitelbírálát

Bankunk hitelbírálati rendszere rendkívül rugalmas, amelyet bizonyít a széleskörű multinacionális ügyfélkörtől az önkormányzati partnereken át és a gyorsan bővülő kisvállalati ügyfélkörig terjedő portfólió.

Jellemzői:

- Ügyfeink hitelképességének függvényében egyedileg állapítjuk meg az adott időpontban vállalható kockázat felső értékhatárát,
- A hiteligény elbírálásánál természetesen figyelembe vesszük a rendelkezésre álló biztosítékokat is,
- Az üzleti partnereink számára megállapított hitelkamatláb mindenkor az ügylet jellegétől, az önkormányzat minősítésétől és a felajánlott fedezetek fajtájától függően kerül kialakításra, ezáltal ügyfeink részére testre szabott hitelkonstrukciót tudunk kínálni.

3.2. Hitelfedezet, biztosítékok

Az Önkormányzat pénzügyi helyzetétől függ, hogy bankunk milyen biztosítékot kér ügyfeleitől.

3.3. Beruházási hitelek

Készek vagyunk az Önkormányzat beruházásainak, fejlesztéseinek finanszírozására beruházási hitelt nyújtani kedvező kamattal.

A jelen pontban szereplő információ tájékoztató jellegű, így ezen tájékoztató a CIB Bank részéről kifejezetten nem tekinthető kötelezettségvállalásnak vagy ajánlatnak. A CIB Bank részéről történő bármilyen kötelezettségvállalásra vagy ajánlat adására az Önkormányzat pozitív visszajelzését és megfelelő kockázatelemzést követően, a CIB Bank megfelelő szintű döntéshozó szervének pozitív elbírálása után, az elbíráláshoz a CIB Bank által szükségesnek ítélt dokumentumok részletes vizsgálatát követően kerülhet sor. Beruházási hiteligény esetén kérjük, konkrét ajánlatkéréssel forduljon hozzánk bizalommal.

3.4. EU-s támogatásokat kiegészítő banki finanszírozás

Bankunk figyelemmel kíséri az Önkormányzat által megvalósítani kívánt terveket és beruházásokat, amelyek nagyban hozzájárulhatnak a város, és tágabb értelemben a térség fejlesztéséhez. Az igényelhető európai uniós támogatások elnyerésének feltételeként az önkormányzatoknak gyakran saját erőt kell felmutatniuk, mivel az EU támogatások részletekben, a kiegyenlített számlák után hívhatóak le (tehát az önkormányzatnak saját erőből kell megelőlegeznie a támogatást), azaz utófinanszírozási rendszer működik.

A saját erő hitelből történő biztosítására, a támogatás megelőlegezésének finanszírozására, illetve a pályázatokhoz szükséges garanciák biztosítására kérjük, forduljon hozzánk bizalommal!

A megszerzett támogatáshoz szükséges banki szolgáltatásokat (saját erő meglétének igazolása, szükség esetén finanszírozása, áthidaló hitel nyújtása, pályázathoz szükséges bankgarancia kiadása) a lehető legkedvezőbb feltételekkel biztosítjuk ügyfeink számára.

5. MEGTAKARÍTÁSOK

5.1. Betétlekötés

Az Önkormányzat 20.000.000.-Ft-nál nagyobb összegű betételhelyezése esetén készek vagyunk minden esetben egyedi kondíciók biztosítására, akár 1 hét futamidőre is.

- A betét lekötésére Bankunk 1.000.000.-Ft-tól fogad el megbízást, elektronikusan pedig 500.000.-Ft-tól.
- A betét kamatozása a lekötés időtartamának és összegének megfelelően változik.
- Önök meghatározhatják, hogy a betét kamatait tőkésítsük (rulírozó betét), vagy akár fordulónapkor a folyószámlára (vagy egyéb számlára) utaljuk át.

6. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

6.1. Befektetési alapok

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. – a CIB csoport tagjaként – az alap - és vagyonkezelés hazai piacának nagy tapasztalatokkal rendelkező, stabil szereplője, mely a CIB Csoport tagjaként 1997-ben alakult. A megcélzott és jelenlegi ügyfélkör összetétele tükrözi Társaságunk széleskörű ügyfélbázisra épülő stratégiáját. Az Alapkezelő 1997-ben hozta létre első alapját, majd ezt követően termékválasztékát folyamatosan tovább szélesítve alakította ki a CIB Alapcsaládot.

2013. márciusától a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonosa a VÚB Asset Management, správ. spol., a.s., amely az EURIZON CAPITAL SGR cégcsoport tagja. Az EURIZON CAPITAL SGR az Intesa Sanpaolo csoport - amelynek része a CIB Bank Zrt. is - vagyonkezelésre specializálódott tagjaként mind a magán-, mind pedig az intézményi ügyfelek részére a vagyonkezelési termékek és szolgáltatások széles skáláját biztosítja. Az EURIZON CAPITAL SGR tevékenysége nemcsak a befektetési alapok nemzetközi forgalmazására terjed ki, hanem az Intesa Sanpaolo csoport befektetési alapkezelési és vagyonkezelési tevékenységének egy részét is végzi.

A CIB befektetési alapok a pénzeszközök rövidebb, átmeneti jellegű, illetve hosszabb távú elhelyezésére egyaránt lehetőséget nyújtanak, a teljes piacot lefedő termékpalettával áll befektetői rendelkezésére. Az Alap-család tagjai között likviditási, pénzügyi, kötvény, részvény, ingatlanforgalmazó és nyersanyag alapok alapja egyaránt megtalálható. Ezen kívül a tőkevédett alapok széles termékpalettáját kínáljuk Ügyfeleinknek. A széles termékpalettát biztosítja, hogy befektetőink kockázattűrő hajlandóságuknak és a befektetési időtávnak megfelelően alakítsák megtakarításaik szerkezetét.

Információ-szolgáltatás és Ügyfél tájékoztatás

A befektetési alapokkal kapcsolatos információk, napi árfolyamok elérhetők:

- Az interneten keresztül: www.cibalap.hu
- Az eBroker tőzsdei hírportálon: www.ebroker.hu
- Elektronikus bankszámlánkon: Info/Befektetési lehetőségek
- A CIB24 nonstop, élőhangos telefonos ügyfélszolgálaton keresztül: 06-40-242-242

Jellemzői:

- Önnek csak ki kell választania a megtakarítási igényeihez legjobban igazodó befektetési alapot, melyet szakértő munkatársaink folyamatosan a legjobb hozamot biztosító értékpapírok kombinációjába fektetnek.
- A befektetési alapokból költséghatékonyan bármely banki munkanapon tetszőleges összegben vásárolhat, és tetszőleges összegben válthat vissza.

6.2. Államkötvény, kincstárjegy forgalmazás, CIB kötvény

A CIB 1997 óta tagja a Primary Dealer (Elsődleges Forgalmazói) Rendszernek.

- meghatározó piaci szereplőként vesz részt az állampapírok nyilvános kibocsátásában: aukció, jegyzés
- aktív kereskedés és árjegyzés a másodlagos piacokon, azaz a Tőzsdén és az OTC piacon
- a CIB kínálatában 3 - 12 hónapos futamidejű Diszkont Kincstárjegyek és 3, 5, 10 éves lejáratú Magyar Államkötvények egyaránt szerepelnek
- eladási és vételi árfolyam jegyzése - igény és lehetőség szerint - a szokásos kínálattól eltérő, például devizában denominált magyar állampapírokra is
- a CIB az FHB Rt. jelzálogleveleinek aukciós kibocsátásában vezető szervezőként vesz részt, az aukciókon ügyfeleinek megbízása díjmentesen kerül felvételre

Állampapír megbízások (Államkötvények, diszkontkincstárjegyek)

Az Önök megbízása alapján az elsődleges vagy másodlagos piacon 1, 3, 6, illetve 12 hónapos futamidejű diszkontkincstárjegyet, vagy 1,5-5 éves államkötvényt vásárolunk. Az előbbi esetén az Államadósság Kezelő Központ megadja az azonos futamidejű kincstárjegy legutolsó aukcióján kialakult átlaghozamtól való +/- eltérés maximális értékét, államkötvény vásárlásakor pedig a hozamot, vagy a KSH által közölt inflációs rátát és egy vételi árfolyam sávot, mely értékeken, illetve sávon belül tehetnek Önök vételi ajánlatot. Az állampapírok egységesen tízezer forint alapcímletűek, az aukciókon résztvevők által tehető legkisebb ajánlat egymillió forint.

Lejáratok gondoskodunk a kezelésünkben lévő értékpapírok ellenértékének jóváírásáról az Önök Bankunknál vezetendő számláján.

Konkrét összegek és futamidő esetén a legkedvezőbb konstrukció kidolgozásában készséggel állunk rendelkezésükre.

CIB Kötvények

▪ Alternatíva

A CIB Bank Zrt. által kibocsátott kötvények befektetési alternatívát kínálnak a részvénypiaci kockázatot túl magasnak tartó, de az állampapír-piaci hozamnál magasabb megtérülést célzó befektetőink részére.

▪ Biztonság

A kibocsátó CIB Bank Zrt. teljes vagyonával felel a kötvények visszafizetéséért, a biztonságot a Bank sikeres működése és a mögötte álló szakmai befektetői háttér garantálja.

▪ Forgalmazás, likviditás

A CIB Bank Zrt. folyamatosan kétoldali árfolyamot jegyez a kötvényekre.

6.3. Portfóliókezelés

Hosszú távra felszabaduló pénzeszközök kezelése

Az Önkormányzat gazdálkodásában a tervezhetően több éves időtávra felszabadult – akár előre ismert ütemezés szerinti – pénzeszközei befektetésére a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. egyedi kondíciókkal, a felhasználási cél és terv figyelembe vételével személyre szabott portfóliókezelési szolgáltatást kínál. Portfóliókezelési szolgáltatásunk magában foglalja az Önkormányzat céljaihoz igazodó befektetési stratégia-javaslat kidolgozását és annak részletes bemutatását az Önkormányzat képviselői részére. A portfóliókezelést nagyfokú rugalmasság jellemzi, így a sztenderd megoldásokkal szemben kedvezőbb kockázat/hozam arány elérését teszi lehetővé anélkül, hogy a költségek számottevő növekedésével számolni kellene.

Befektetési folyamat

A gazdaság kilátásaira vonatkozó előrejelzések alapján a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt szakértőiből álló **Befektetési Bizottság** dönt a portfólió kezelési szerződésben rögzített stratégiai portfólió kialakításának módjáról. A portfólió aktív kezelése során az egyes eszközcsoportokba tartozó vagyonelemek kezelését az adott befektetési eszközosztályra (kötvény, részvény, ingatlan, nyersanyag) szakosodott portfólió kezelő szakemberek végzik, akik **folymatosan figyelemmel kísérik** a portfólió adott eszközcsoportjának teljesítményét valamint **kezelik a hozam- és árfolyamkockázatokat, figyelembe véve az Ügyfél pénzügyi céljait, kockázatviselési hajlandóságát, a befektetés időtávját és a jogszabályi korlátokat.**

Befektetési és egyéb tanácsadás

Igény esetén az Önök befektetéseit, illetve egyéb pénzügyi tevékenységüket tanácsadással, pénzügyi termékek és folyamatok magyarázatával segítjük.

7. LETÉTKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSOK

A Bank vállalja az Önkormányzat és intézményei, valamint 100 %-os tulajdonú társaságai számára értékpapír számla és értékpapír letéti számla vezetését, a számlán elhelyezett letétek kezelését, a kapcsolódó hozadékok beszédését, elszámolását.

Az Önkormányzat megbízása alapján a Bank teljesíti az értékpapírok vételére és eladására szóló rendelkezéseket, az ügyletek elszámolását.

A letétként elhelyezett értékpapír portfólióra - az Önkormányzat igénye szerint, az Önök által kért időponttal - a Bank portfólió értékelést végez.

8. ÖNKORMÁNYZAT ÉS INTÉZMÉNYEI DOLGOZÓINAK NYÚJTHATÓ KEDVEZMÉNYES BANKSZÁMLACSOMAG

Az Önkormányzat és intézményei munkavállalói részére lehetőség van kedvezményes bankszámlacsomag (CIB Pro kedvezménycsomag) igénybevételére.

A CIB Pro Kedvezménycsomag részletes feltételeit a CIB Pro Kedvezménycsomag kondíciós lista tartalmazza, mely megtalálható a www.cib.hu oldalon, valamint a CIB bankfiókokban.

Budapest, 2015. március 19.

Tájékoztató

Tartalomjegyzék

1	AZ OTP BANK NYRT. Tulajdonosi struktúra 2013. március 31-én	7 7
2	VÁLLALKOZÓI PÉNZFORGALMI ÉS SZÁMLASZOLGÁLTATÁSOK (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, SEK, JPY, BGN, RUB, RON)	10
2.1	Átutalási megbízások és jóváírások teljesítése	10
2.2	Nemzetközi átutalás	12
2.3	Export befolyások elszámolása	12
2.4	OTP Express és bankcsoporton belüli átutalások	13
3	ELEKTRONIKUS CSATORNA – OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL SZOLGÁLTATÁS	13
3.1	Hitelesített elektronikus bankszámlakivonat	14
4	TREASURY SZOLGÁLTATÁS	15
4.1	Értékpapírok adásvétele	15
4.2	Azonnali deviza adásvétel	16
4.3	Határidős deviza adásvétel (forward ügylet)	16
4.4	Tőzsdei megbízások	17
5	ÜZLETI BETÉTI KÁRTYÁK	18
5.1	ÜZLETI FORINT BETÉTI KÁRTYÁK	19
5.1.1	VISA Arany Üzleti Kártya	19
5.1.2	MasterCard Nemzetközi Üzleti Kártya	20
5.1.3	MasterCard Unembossed Üzleti Kártya	20
5.2	ÜZLETI DEVIZAKÁRTYA	20
6	OTP CSOPORT	21
7	LAKOSSÁGI TERMÉKEK	21
7.1.	AMEX BLUE Hitelkártya	21
7.2.	AMEX GOLD Hitelkártya	23
7.3.	OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	25
7.4.	OTP Egészségpénztár	27
7.5.	OTP SZÉCHENYI PIHENŐKÁRTYA	28
7.6.	OTP CAFETERIA KÁRTYA	30

1 Az OTP Bank Nyrt.

Az OTP Bank Nyrt. 2004-ben belépett a „legek klubjába”, a világ legnagyobb nagyvállalatai sorába. A Business Week az OTP Bank Nyrt.-t a világ 1000 legnagyobb tőzsdei értékű társasága közé sorolta, a Forbes pedig a világ legvonzóbb befektetési lehetőségeit jelentő nagyvállalatok közé.

Az OTP Bank Nyrt. 2011-ben is számos nemzetközi és hazai elismerést kapott. Többek között az elmúlt évekhez hasonlóan, harmadszor is elnyerte „Az év bankja” címet a MasterCard – év bankja versenyen. A fődíj mellett „Az év Leginnovatívabb Bankja” díjat is kiérdemelte. Immár 14. alkalommal, 2011-ben is megkapta „A legjobb bank Magyarországon” díjat a neves pénzügyi szaklaptól, a Global Finance Magazintól. A hazai és nemzetközi gazdasági életben mértékadónak tekintett Financial Times lapcsoporthoz tartozó The Banker magazin 2010 után 2011-ben is a legjobb közép- és kelet-európai privát banki szolgáltatónak választotta az OTP Private Bankinget.

Az OTP Csoport napjainkban mintegy 12,2 millió ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást több mint 1500 bankfiókjában, a legmodernebb elektronikus csatornákon, valamint ügynökökön keresztül

Tulajdonosi struktúra 2013. március 31-én

Megnevezés	Tulajdonos	Tulajdon a jegyzett tőke %-ában (tulajdoni hányad)
Hazai tulajdon	Államháztartás részét képező tulajdonos	5,0%
	Vezetők és alkalmazottak	1,7%
	OTP Bank Nyrt.	1,5%
	Egyéb hazai befektetők	22,1%
	Hazai tulajdon összesen	30,3%
Külföldi tulajdon	Külföldi befektetők	66,6%
Egyéb		3,1%
Összesen		100,0%

Az OTP Bank Nyrt. főbb pénzügyi mutatói (IFRS konszolidált, Millió Ft):

Főbb mérlegtételek záróállományok (m Ft-ban)	2012 1Q	2012 4Q	2013 1Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	10.004.926	10.113.466	10.520.194	4%	5%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.818.042	6.689.712	6.595.789	-1%	-3%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	7.876.288	7.891.720	7.834.373	-1%	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	6.324.611	6.725.786	6.872.511	2%	9%
Saját tőke	1.380.561	1.514.553	1.536.014	1%	11%

Az OTP Bank Nyrt. piaci részesedései 2011. év végén:

Háztartások likvid megtakarításai:	27,3%
Fogyasztási hitelek:	26,2%
Lakáscélú hitelek:	27,8%
Vállalatok betétei:	14,5%
Vállalatok hitelei:	9,1%
Helyi önkormányzatok betétei:	41,3%
Helyi önkormányzatok hitelei:	42,0%

Rövid ismertető az OTP Bank Nyrt. vállalkozói területéről

Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói termékek és szolgáltatások területén a piac egyik meghatározó szereplője. Széles termék- és szolgáltatás skálájának köszönhetően a speciális nagyvállalati igényeket is rugalmasan képes kezelni, illetve azokra megoldásokat szállítani.

Az OTP Bank Nyrt. a vállalkozói ügyfelek számára számlavezetés mellett betétgyűjtést és hitelezést végez, piaci kockázatkezelési (Treasury) és vámpénztári szolgáltatásokat, valamint külkereskedelmi fizetési szolgáltatásokat nyújt. A projektfinanszírozás és szindikált hitelezés területén az OTP Bank Nyrt. az utóbbi években jelentős pozíciókat szerzett.

2004-ben a közkedvelt ügyfélterminál-szolgáltatás továbbfejlesztése keretében bevezetésre került a bővített funkciókkal rendelkező OTPdirekt ElectraTerminál, amely képes többek között a csoportos fizetések teljes körű kezelésére is, illetve választható nyelvi modulokkal is rendelkezik.

Az OTP Bank Nyrt. rendelkezik az ország legkiterjedtebb bankfiók - (403 db) és vámpénztár hálózatával, továbbá több mint 2000 bankjegyautomata, valamint a telefonos és internetes csatorna is az ügyfelek rendelkezésére áll.

Az OTP Bank Nyrt. jelenleg a következő országokban rendelkezik leányvállalatainak keresztül bankfiók hálózattal (továbbiakban: leánybankok):

- Szlovákia - OTP Banka Slovensko a.s.
- Bulgária - DSK Bank EAD
- Románia - OTP Bank Romania SA
- Horvátország - OTP Banka Hrvatska d.d
- Szerbia - OTP Banka Srbija a.d. Novi Sad
- Oroszország - OAO OTP Bank
- Ukrajna – OTP Bank Ukraine - JSC OTP Bank
- Montenegro - Crnogorska Komercijalna Banka AD

OTP Csoport	OTP Banka Slovensko	OTP Bank JSC (Ukrajna)	OTP Bank Russia
Fiókok száma	76	189	159
Alkalmazottak száma	590	3.309	4.858
Ügyfélszám	~ 0,2 m	~ 0,4 m	~ 3,8 m
Mérlegfőösszeg	334 Mrd Ft	642 Mrd Ft	638 Mrd Ft
Adózott eredmény ¹	0,1 Mrd Ft	0,9 Mrd Ft	7,7 Mrd Ft
ROE	1,7%	3,3%	30,6%
Kiadás/bevétel arány ⁵	73,4%	40,3%	49,9%
	Piaci részesedés-retail hitelek	Piaci részesedés-retail hitelek	Piaci részesedés-Kártyahitelek
	2,7%	6,6%	5,5%
	Piaci részesedés-retail betétek	Piaci részesedés-retail betétek	Piaci részesedés-POS hitelek
	2,7%	1,4%	17,8%

OTP Core (Magyarország)	OTP Banka Slovensko (2002)	JSC OTP Bank (2006) Ukraine	OTP Bank Russia (2006)
Fiókok száma	379		100
Alkalmazottak száma	7.787		987
Ügyfélszám	~ 4,6 m		~ 0,2 m
Mérlegfőösszeg	6.605 Mrd Ft		385 Mrd Ft
Adózott eredmény ²	32,9 Mrd Ft		0,1 Mrd Ft
ROE	11,5%		2,4%
Kiadás/bevétel arány ⁶	39,8%		69,6%
Piaci részesedés-retail hitelek ³	27,6%		3,1%
Piaci részesedés-retail betétek ⁴	29,8%		0,8%

OTP banka Hrvatska (2005)	OTP banka Srbija (2007) Serbia	CKB (2006) Montenegro	DSK Bank (2003) Bulgaria (akvizíció éve)
Fiókok száma	104	33	55
Alkalmazottak száma	972	434	671
Ügyfélszám	~ 0,4 m	~ 0,3 m	~ 0,3 m
Mérlegfőösszeg	456 Mrd Ft	202 Mrd Ft	104 Mrd Ft
Adózott eredmény ²	0,2 Mrd Ft	-0,2 Mrd Ft	-1,5 Mrd Ft
ROE	1,7%	-5,1%	-34,6%
Kiadás/bevétel arány	69,5%	84,1%	115,2%
Piaci részesedés-retail hitelek	4,5%	21,5%	1,5%
Piaci részesedés-retail betétek	5,3%	37,9%	1,1%

DSK Group (Bulgaria)	
Fiókok száma	389
Alkalmazottak száma	4.359
Ügyfélszám	~ 2,9 m
Mérlegfőösszeg	1.149 Mrd Ft
Adózott eredmény ²	3,5 Mrd Ft
ROE	6,6%
Kiadás/bevétel arány	34,2%
Piaci részesedés-retail hitelek	30,0%
Piaci részesedés-retail betétek	18,1%

Az IFRS adatok 2011.03.31-re, illetve 2011. első negyedévére vonatkoznak. (1) osztalék, nettó átadott pénzeszköz és stratégiai nyitott pozíció eredménye, pénzügyi szervezetek különadója és külföldi leányvállalatokkal kapcsolatos goodwill értékcsökkenés nélkül; (2) osztalék és nettó pénzeszköz nélkül; (3) a hazai csoport-tagok hitelintézeti rendszerben mért aggregált piaci részesedése; (4) tartalmazza a DNB 41 fiókjait; (5) Az OTP Core devizás célrálátásai átértékelődésének hatásaitól tisztított mutató.

2 VÁLLALKOZÓI PÉNZFORGALMI ÉS SZÁMLASZOLGÁLTATÁSOK (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, CAD, SEK, JPY, BGN, RUB, RON)

2.1 Átutalási megbízások és jóváírások teljesítése

ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK ÉS JÓVÁÍRÁSOK TELJESÍTÉSE	
Az átutalási megbízások benyújtásának átvételi határideje tárgynapos teljesítéshez.	
Bankon kívüli belföldi forint átutalások	
Elektronikus úton továbbított átutalási megbízás	a megbízás napján teljesítendő megbízás esetén banki munkanapokon hétfőtől péntekig 5:30-16:00 óra között
Papíralapú átutalási megbízás	a megbízás napján teljesítendő megbízás esetén hétfőtől csütörtökig bankfióki nyitva tartás kezdetétől 14:00 óráig, pénteken és adófizetési napokon bankfióki nyitva tartás kezdetétől 11:00 óráig
Bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások	
Elektronikus úton továbbított átutalási megbízás	a megbízás napján teljesítendő megbízás esetén banki munkanapokon hétfőtől péntekig 5:30-19:00 óra között
Papíralapú átutalási megbízás	a megbízás napján teljesítendő megbízás esetén hétfőtől csütörtökig bankfióki nyitva tartás kezdetétől 14:00 óráig, pénteken és adófizetési napokon bankfióki nyitva tartás kezdetétől 11:00 óráig
Átutalási megbízások teljesülésének ideje	
Az OTP Bank Nyrt. ügyfelei által benyújtott fizetési megbízásoknak – valamennyi egyéb feltétel megléte esetén – a kedvezményezett bankszámláján való jóváírása a következők szerint történik:	
A teljesülés napja a terhelés napjával egyező, ha <ul style="list-style-type: none"> o a kedvezményezett Ügyfél bankszámláját is az OTP Bank Nyrt. vezeti (bankon belüli forint / deviza megbízások) o az OTP Bank Nyrt.-n kívülre, forintban, forint számla terhére benyújtott átutalási megbízások indítása elektronikus csatornákon történik. (a bankszámlán történő terhelést követő 4 órán belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján jóváírásra kell kerülnön, ennek jóváírását követően a kedvezményezett bankszámláján haladéktalanul jóvá kell írni) 	
A fizetési megbízás teljesülésének időpontja az elszámolás-forgalomban - ha törvény vagy MNB rendelet, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek – a megbízás {(átutalás (beleértve a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést is), illetve beszedési megbízás)} összegének a kedvezményezett fizetési/bankszámláján történő jóváírás napja.	

Nemzetközi átutalások forintban és devizában, bankon kívüli deviza átutalások

	Benyújtás módja	
	Papíralapú	Elektronikus
Normál (EGT-n belüli euró és SEPA átutalások)		
– Feldolgozás	befogadás napja + 1	befogadás napja
– Megbízó számlájának terhelése	befogadás napja + 1	befogadás napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	befogadás napja + 2	befogadás napja + 1

Normál (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások)		
– Feldolgozás	befogadás napja + 1	befogadás napja
– Megbízó számlájának terhelése	befogadás napja + 1	befogadás napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	befogadás napja + 3	befogadás napja + 2
Sürgős (EGT-n kívüli átutalások bármely pénznemben, valamint EGT-n belüli nem euró átutalások)		
– Feldolgozás	befogadás napja	
– Megbízó számlájának terhelése	befogadás napja	
– Külföldi elszámolás értéknapja	befogadás napja + 1	
Sürgős (EGT-n belüli euró átutalások)		
– Feldolgozás	befogadás napja	–
– Megbízó számlájának terhelése	befogadás napja	–
– Külföldi elszámolás értéknapja	befogadás napja + 1	–
Euró Expressz átutalások		
– Feldolgozás	–	befogadás napja
– Megbízó számlájának terhelése	–	befogadás napja
– Külföldi elszámolás értéknapja	–	befogadás napja
OTP Expressz		
– Feldolgozás	befogadás napja	
– Megbízó számlájának terhelése	befogadás napja	
– Külföldi elszámolás értéknapja	befogadás napja	

A tárgynapon 14:00 óráig beérkezett átutalások minősülnek aznap benyújtottnak, azaz T-naposnak.

A beérkező átutalások jóváírásának időbeli ütemezése

A feldolgozás valamennyi bejövő, bankon kívüli deviza, illetve nemzetközi forint fizetés esetében az alábbi táblázatban összefoglaltak szerint történik.

	Értéknap		
	Tárgynap előtti	Tárgynapi	Tárgynap utáni
– Feldolgozás napja	Ha munkaidőben érkezik: beérkezés napja Ha munkaidőn túl érkezik: következő munkanap		
– Számlajóváírás értéknapja	Külföldi értéknappal azonos		

2.2 Nemzetközi átutalás

Az általunk kínált Nemzetközi átutalási szolgáltatás előnyei:

- Az OTP Bank Nyrt. széleskörű nemzetközi bankkapcsolati rendszerrel és ismertséggel rendelkezik világszerte. A nagyobb elszámolórendszerekben való jelenléte egyszerű, közvetlen elérhetőséget biztosít ügyfelei számára.
- A nemzetközi átutalások az OTP Bank Nyrt. fiókhálózatában, OTPdirekt ELECTRA ügyfélterminálon, illetve az OTPdirekt internetes felületen is igénybe vehetők.
- Fizetési megbízás kezdeményezhető minden olyan devizanemben, melyre az OTP Bank Nyrt. külkereskedelmi árfolyamot jegyez (ez jelenleg 18 devizát jelent), valamint forintban.
- Ön döntheti el szabadon a megbízás időbeni ütemezését (normál, sürgős megbízás).
- Egyedi igényeket figyelembe vevő, ügyfélcentrikus szolgáltatást biztosítunk.
- Az OTP Bank Nyrt. összehatártól függő külkereskedelmi árfolyamot alkalmaz.
- Jutalékaink versenyképesek, ügyfeleink részére egyedi kondíciókat is ajánlunk.
- Jelentős tapasztalattal magas színvonalú szolgáltatást nyújtunk.

Import fizetések lebonyolítása

Az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bármilyen vállalkozói forint- illetve devizaszámláról kezdeményezhető nemzetközi átutalás akár bankfiókban, akár OTPdirekt Electra Ügyfélterminál, vagy az OTPdirekt segítségével.

2.3 Export befolyások elszámolása

Devizabefolyáson – bejövő nemzetközi átutaláson – az OTP Bank Nyrt. ügyfelei javára külföldről devizában vagy forintban, illetve más magyar bankból devizában érkezett átutalások értendők.

Az általunk kínált Export befolyás elszámolásának előnyei:

- Széleskörű számla illetve levelezőbanki kapcsolat révén az OTP Bank Nyrt.-hez közvetlenül érkeznek az export befolyások, ezáltal gyorsan jut az átutalás összegéhez.
- Az OTP Bank Nyrt. a deviza befolyások elszámolásánál is összehatártól függő külkereskedelmi devizavételi árfolyamot, a 100 000 EUR feletti tételek esetén pedig egyedi árfolyamot alkalmaz.
- Export befolyásáról jóváírási értesítőt kérhet.
- Export befolyása azonnal - a megbízáson szereplő értéknapon - kerül jóváírásra konverzió esetén is.

2.4 OTP Express és bankcsoporton belüli átutalások

Az OTP Express olyan átutalási szolgáltatás, amelynek keretében az OTP Bank Nyrt. és az OTP leánybankjainak ügyfelei közötti fizetéseket a bankok a megbízás benyújtásának napján teljesítik.

A bankcsoporton belüli normál átutalásokat a szokott időbeli ütemezéssel, de kiemelten kedvező feltételekkel teljesítjük.

A szolgáltatás kizárólag az OTP Bank Nyrt. és leánybankjai ügyfeleinek egymás közötti fizetéseire vonatkozik.

Az OTP Bank Nyrt. által kínált szolgáltatás előnye:

- Az OTP Express fizetés által rendkívül gyorsan, kedvezményes kondíciók mellett jut partnere az átutalt összeghez. A szolgáltatás több devizanemben is igénybe vehető.

3 ELEKTRONIKUS CSATORNA – OTPdirekt ELECTRA TERMINÁL SZOLGÁLTATÁS

Mit nyújt az OTPdirekt Electra Terminál?

- forint és devizaszámla terhére történő forint – és devizautalás
- forint számlaterhére VIBER átutalás, értéknapos átutalás, állandó megbízások
- beszedési megbízások benyújtása, indítása
- csoportos fizetési megbízások kezelése GIRO szabvány szerint
- betétlekötés, betétfelmondás – forintban és devizában
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése
- banki információk lekérése (árfolyamok, értesítések, banki kondíciók)
- megbízások előkészítése – sablonkészítés
- elküldött megbízások kezelése – keresés, banki státusz lekérése
- széles körű file-formátum választékkal pénzforgalmi adatok exportja-importja
- számlainformációs funkciók – számlatörténet, számlakivonat rendezettséggel számlaegyenleg
- archív megbízások – megbízási csomagok megnézése, törlése, keresése, napi státuszok frissítése
- megbízási csomagok újrafelhasználása adatrögzítési munka megtakarítása érdekében
- postai kifizetési utalvány, értéknaposan is,
- postai készpénzátutalási megbízás adatainak átadása (OC31 kódúak)
- verzióváltásai centralizáltak
- az aláírások kezelése pontozásos rendszerben történik.

A szolgáltatás további előnyei:

- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele
- az OTP Bank Nyrt.-nek küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak
- előkészített tranzakciók flexibilis időbeni indítása, igénynek megfelelően
- külső adatok importja, illetve tárolandó banki adatok exportja külső egységre, elősegítve könyvelői vagy elemző programok feldolgozását
- folyamatos felhasználó és tranzakció lekövetés
- megbízható idegen nyelvi platformok használata felhasználótól függetlenül beállíthatóan
- egy adott cég több telephelyén is telepíthető úgy, hogy az aláíró személyek jogosultságai, kódszavai minden telephelyen azonosak
- gyors, real-time számlainformáció

- 24 órás tranzakció befogadási lehetőség – tárgynapi teljesítési időszaktól függően aktív feldolgozással, aktuális on-line elérhetőség
- telefonos Help-Desk szolgáltatás, a felmerülő kérdések megválaszolására és esetleges problémák megoldásának támogatására
- a használók számára interaktív elektronikus oktató csomag

3.1 Hitelesített elektronikus bankszámlakivonat

Az OTP Bank Nyrt. a nagyvállalati ügyfelei részére - az ügyféllel kötött megállapodás alapján - hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot biztosít, amely egyúttal számlaként is szolgál a bankszámlák forgalmáról.

A szolgáltatással a papíralapú hiteles bankszámlakivonat és lekötött betéti értesítő helyett hitelesített elektronikus bankszámlakivonatot, illetve elektronikus úton elérhető forint lekötött betéti értesítőt igényelhetnek. A bankszámlakivonat hitelességét az OTP Bank Nyrt. fokozott biztonságú elektronikus aláírással és minősített szolgáltató által kibocsátott időbélyegzővel biztosítja.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat, illetve az elektronikus elérhető lekötött betéti értesítő az OTPdirekt Electra Terminál és/vagy OTPdirekt Internet szolgáltatáson keresztül érhető el.

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat igénybevételének számos előnye van vállalata számára:

- Nincs szükség banki fiókbérlet fenntartásra a bankszámla kivonat napi szintű hozzáféréshez, amellyel havi szinten további megtakarítás realizálható.
- A gyorsaság ugyancsak fontos szempont: nem szükséges ugyanis kivárni a postai kézbesítéssel járó átfutási időt, hiszen a hitelesített elektronikus bankszámlakivonat már a forgalmazást követő napon elérhető.
- Az OTPdirekt Electra Terminálon/OTPdirekt Interneten szolgáltatáson keresztül ugyanakkor könnyű a hozzáférés a bankszámlakivonatokhoz
- Úgyszintén előnyös, hogy a forint bankszámlákhoz kapcsolódó forint lekötött betéti értesítők is elérhetőek elektronikus formában.
- A rendszerezést segíti, hogy a bankszámlaforgalmat igazoló kivonatok tárolása elektronikus formában oldható meg.

Több bankszámlánál – ilyen irányú igény esetén – számlánként eltérő bankszámlakivonat továbbításra is lehetőség nyílik, azaz a kiválasztott bankszámlá(k)ra a továbbiakban is kérhető papírformátumú kivonat (a bankszámlához tartozó lekötött betéti értesítő minden esetben a bankszámlakivonattal azonos módon – papíralapon, vagy elektronikus formában - vehető igénybe).

A hitelesített elektronikus bankszámlakivonat és a lekötött betéti értesítő többször is letölthető és bármikor kinyomtatható. A kinyomtatót elektronikus okirat ugyanakkor nem hiteles.

A bankszámlakivonat mellékletét képező postai befizetésekről szóló papíralapú bizonylatok fiókbérlet, visszatartott levelezés keretében, vagy postai úton kerülhetnek továbbításra.

4 TREASURY SZOLGÁLTATÁS

4.1 Értékpapírok adásvétele

A termék/szolgáltatás lényegének rövid leírása

A Treasury Igazgatóság az OTP Bank Nyrt. Regionális Treasury Igazgatóságának Értékesítési Üzletszabályzata (továbbiakban: Treasury Üzletszabályzat) alapján megkötésre kerülő Keretszerződés (továbbiakban: Treasury Keretszerződés) alapján a saját portfóliója keretében köt értékpapír ügyleteket az ügyfelekkel, vagy az ügyfél megbízásából a piacról beszerzi azt.

Portfóliónkban kizárólag alacsony kockázatú értékpapírok szerepelnek, Diszkont Kincstárjegyek, Magyar Államkötvények, MNB kötvények, magyar nagyvállalatok kötvényei, Önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok, jelzáloglevelek, külföldön bejegyzett vállalatok értékpapírai, illetve OECD államok által kibocsátott állampapírok (továbbiakban értékpapír).

A konstrukció célja

A kiemelt ügyfelek részére biztonságos, illetve alacsony kockázatú befektetés mellett kedvező hozamok biztosítása.

A termék/szolgáltatás előnyös tulajdonságai

Kedvező (piac közeli) hozamok biztosítása az ügyfél részére, rugalmas üzletkötési feltételekkel. Rövid és hosszú futamidejű befektetés.

Korlátai

- Minimális kötési összeg 10 000 000 Ft, deviza alapú értékpapír esetén 10 000 000 Ft-nak megfelelő devizaösszeg.
- Az ügyfélnek rendelkeznie kell értékpapír számlával.

Kockázatok

- Értékpapír vásárlásakor, ha a befektető nem tartja a futamidő végéig az értékpapírt, és lejárat előtt visszaváltja vagy eladja az értékpapírt, akár veszíthet is a befektetésen, mivel a papírok árfolyama akár csökkenhet is, ami a nettó árfolyamban mutatkozik meg.
- Az állam által nem garantált értékpapírok, a fentiek mellett, visszafizetési illetve likviditási kockázattal is rendelkeznek a kibocsátó társaság hitelminősítésétől függően.

A termék kondíciói

- Treasury Keretszerződés, illetőleg egyedi szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel (Treasury Igazgatósággal),
- Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel,
- a tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő devizaszámlákra vonatkozó szerződések megkötése,
- az OTP Bank Nyrt. által meghatározott letéti követelmények teljesítése,
- a Bszt.¹ által előírt előzetes tájékozódáshoz szükséges adatok megadása és alkalmassági vagy megfelelési teszt kitöltése.

¹ a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény

4.2 Azonnali deviza adásvétel

A termék/szolgáltatás lényegének rövid leírása

Az OTP Bank Nyrt. és Ügyfele között meghatározott forint vagy devizaösszegek meghatározott árfolyamon, az üzletkötések napjától számított második vagy – külön megállapodás esetén – aznap vagy az első banki munkanapon történő átváltása másik devizanemre vagy forintra.

A deviza spot piacon az OTP Bank Nyrt. piaci szereplői méretéből adódóan, kedvező árfolyamot tud ügyfelei részére biztosítani.

Spot devizaügyletkez abban az esetben érdemes folyamodni, ha az ügyfél

- pénzeszközeit át kell váltania egy külföldre küldendő fizetendő tételhez
- külföldről beérkező fizetése (beszedési megbízás) esetén, amennyiben a fizetett tétel a fizetés pénznemétől eltérő pénznemben vezetett számlára érkezik
- illetve ha két különböző pénznemben vezetett számla közötti átutalásról van szó.

A termék/szolgáltatás előnyös tulajdonságai

- Értéknapra átváltásra kerül a kért összeg.
- Az ügyfél döntheti el, hogy napon belül mely időpontban történjen meg a konverzió az adott piaci árfolyamon.
- Telefonos üzletkötés, mely során az ügyfélnek nem kell az OTP Bank Nyrt. valamely fiókjában személyesen megjelennie.
- A megegyezett árfolyam a devizapiac aktuális helyzetét tükrözi.

Korlátai

- A minimális összeg 50 000 EUR.

Feltételek

- Belföldi és külföldi magán- és jogi személyek igényelhetik
- Treasury Keretszerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel.
- A tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő devizaszámlákra vonatkozó szerződések megkötése
- Az OTP Bank Nyrt. által meghatározott letéti követelmények teljesítése

Kockázatok

- Az árfolyam rögzítése és a teljesítés időpontja között jellemzően több munkanap telik el, így az ügylet megkötése időpontjában érvényes és a teljesítés időpontjában érvényes árfolyamok közötti különbség jelentős is lehet.

A termék kondíciói

- Az ügylet pénzügyi rendezésére értékenapon, az üzletkötést követő 2 munkanapon belül kerül sor (T+2)
- Amennyiben az ügyfél igényli, az ügylet pénzügyi rendezését, akkor annak végrehajtása az üzletkötés napján (T+0) vagy az azt követő munkanapon (T+1) is lehetséges
- Az ügyfél döntheti el, hogy napon belül mely időpontban érvényes aktuális piaci árfolyamon történjen meg a konverzió.

4.3 Határidős deviza adásvétel (forward ügylet)

A termék/szolgáltatás lényegének rövid leírása

Devizák adásvétele előre meghatározott mennyiségben és árfolyamon, meghatározott jövőbeni időpontban.

Az ügylet tőkemozgással illetve tőkemozgás nélkül valósulhat meg, ami azt jelenti, hogy a lejáratkori azonnali és az előre megállapodott árfolyam különbözetének elszámolásával történik.

A konstrukció célja

Az ügyfél devizában jelentkező forgalmának árfolyam kockázatának a kezelésére, valamint kedvező árfolyamok biztosítására szolgál.

Azon ügyfeleinknek érdemes megfontolni e befektetést, akiknek költségei, és bevételei eltérő pénznemben jelentkeznek, és kiszámíthatóbb, tervezhetőbb pénzáramlásokat kívánnak elérni.

A termék/szolgáltatás előnyös tulajdonságai

Az ügyfélnek a jövőben várható deviza konverzióira előre biztosítani tudja az árfolyamot, amivel az ügyfél az árfolyamból adódó kockázatát tudja kivédeni és tervezhetővé tudja tenni a tevékenységét. Az OTP Bank Nyrt. a határidős piac egyik meghatározó szereplője, így az ügyfelei részére kedvező árat tud biztosítani.

Korlátai

- Kötés minimális értéke 50 000 EUR.
- A lejárat éven belüli, kivételes esetekben lehetőség van éven túli lejáratra is kötni.

Kockázatok

- Az ügyfél a határidős árfolyamnál kedvezőtlenebb lejáratkori árfolyamszintek esetén is köteles a devizát a határidős árfolyamszinten eladni/megvásárolni, azaz ez esetben árfolyamvesztést realizál.
- Tőkeáttétel következtében az OTP Bank Nyrt. limiteket alkalmaz, illetve fedezetet kér az ügyféltől a teljesítési kockázat fedezésére. Az árfolyamoknak az ügyfél szempontjából kedvezőtlen elmozdulása következtében az OTP Bank Nyrt. pótlólagos fedezet igényel léphet fel.
- Ha az Ügyfél a futamidő során ellenirányú kötéssel lezárja az ügyletet, vesztesége is keletkezhet.

A termék kondíciói

- Treasury Keretszerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel,
- Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel,
- A tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő devizaszámlákra vonatkozó szerződések megkötése,
- A Bank által meghatározott letéti követelmények teljesítése.
- A Bszt. által előírt előzetes tájékoztatóhoz szükséges adatok megadása és alkalmassági vagy megfelelési teszt kitöltése

4.4 Tőzsdei megbízások

A termék/szolgáltatás lényegének rövid leírása

Azonnali részvény adásvételi megbízások teljesítése a Budapesti Értéktőzsdén, a Deutsche Börse-n keresztül, illetőleg külföldi befektetési vállalkozás igénybevételével egyéb külföldi tőzsdén is.

Határidős ügyletekre vonatkozó megbízások teljesítése a Budapesti Értéktőzsdén, illetőleg külföldi befektetési vállalkozás igénybevételével egyéb külföldi tőzsdén is.

A konstrukció célja

Kiemelt ügyfelek részére közvetlen kapcsolat biztosítása a Tőzsdei üzletkötővel.

A termék/szolgáltatás előnyös tulajdonságai

- Azonnali információ szerzése a piaci árakról.
- A tőzsdén élő áron történő azonnali üzletkötések. Az ügyfél devizában jelentkező forgalmának árfolyam kockázatának a kezelésére szolgál, valamint kedvező árfolyamok biztosítása.

Kockázatok

- Tőkeáttétel következtében az OTP Bank Nyrt. Központi Elszámolóház és Értéktár Zrt. (KELER) által előírt és minden Klíringtag által alkalmazandó üzletkötési feltételeket alkalmaz, illetve fedezetet kér az ügyféltől a teljesítési kockázat fedezésére. Az árfolyamoknak az ügyfél szempontjából kedvezőtlen elmozdulása következtében a fedezeteket akár naponta finanszírozni szükséges.
- Határidős ügyleteknél, ha az ügyfél a határidős árfolyamnál kedvezőtlenebb lejáratkori árfolyamszintek esetén is köteles az értékpapírt határidős árfolyamszinten eladni/megvásárolni, azaz ez esetben árfolyamvesztést realizál. Ha az Ügyfél a futamidő során ellenirányú kötéssel lezárja az ügyletet, vesztesége is keletkezhet.

Korlátai

- Deutsche Börse értékpapírok esetén a kötés minimális értéke 1 000 EUR

A termék kondíciói

- Treasury Keretszerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel,
- Összevont Értékpapírszámla szerződés megkötése az OTP Bank Nyrt.-vel,
- A tranzakció elszámolási devizanemének megfelelő bankszámlákra, devizaszámlákra vonatkozó szerződések megkötése,
- Az OTP Bank Nyrt. által meghatározott letéti követelmények teljesítése,
- A Bszt. által előírt előzetes tájékoztatóhoz szükséges adatok megadása és alkalmassági vagy megfelelési teszt kitöltése.

5 ÜZLETI BETÉTI KÁRTYÁK

Az üzleti betéti kártya előnyös, mert nem kell cége pénztárából előre készpénzt kivennie, cége nevében vásárolhat akár külföldön is. A kártyás forgalmakról a részletes kimutatás a számlakivonaton található. Használatával szolgálati gépjárműjéhez az üzemanyag beszerzést is leegyszerűsítheti, hiszen valamennyi töltőállomáson fizethet vele.

Az üzleti betéti kártyák pénzforgalmi számlához vagy kártyaforgalom számára elkülönített számlákhoz igényelhetőek, ez utóbbi kártyaforgalom pénzforgalmi számlától való elkülönítésére szolgál.

Amennyiben Ön elkülönített számlához igényli az üzleti betéti kártyát, eseti vagy rendszeres átutalással, vagy feltöltési megbízással a pénzforgalmi számlájáról biztosíthatja a megfelelő fedezetet. Az elkülönített számla forgalmának aktuális, percre kész nyomon követéséhez, valamint feltöltéséhez Electra szolgáltatásunkat ajánljuk.

Az Üzleti betéti kártyák konstrukciós jellemzői:

- Az igényelt kártyák tetszőleges számban kapcsolhatók pénzforgalmi vagy elkülönített kártyaszámlához.
- Az elkülönített számla a kártyánkénti forgalom nyomon követésére szolgálhat.
- Az elkülönített számla(k) választott összeggel, választott összegre tölthető(k) a pénzforgalmi számláról állandó megbízással, tetszőleges gyakorisággal.

- Igény esetén az elkülönített számlához kapcsolódó kártyák díjai és a tranzakciókkal kapcsolatos esetleges költségek a pénzforgalmi számlán kerülnek terhelésre.
- A Kártyabirtokos kártya használata (készpénzfelvétel, vásárlás) napi limitekkel szabadon korlátozható.

Üzleti betéti kártyáink igény szerint beállított készpénzfelvételi és vásárlási limitekkel rendelkeznek. Lehetőség van a kártya készpénzfelvételi limiteinek 0-ra állítására, azaz a kártya csak vásárlásra lesz használható, a megadott napi vásárlási limit összegén belül.

Az üzleti betéti kártyákhoz beállítható limitek

- **ATM készpénzfelvételi limit:** bankjegykiadó automatából egy naptári nap alatt felvehető készpénz
- **POS készpénzfelvételi limit:** bankfiókban vagy beváltóhelyen egy naptári nap alatt POS terminálon felvehető készpénz mennyiség
- **Összesített készpénzfelvételi limit:** bankjegykiadó automatából, bankfiókban és beváltóhelyen egy naptári nap alatt összesen felvehető készpénz mennyiség
- **Vásárlási limit:** vásárlásra egy naptári nap alatt felhasználható összeg

Az üzleti betéti kártyákhoz az alábbi szolgáltatások kapcsolódnak

- **Bankkártya Help Desk** 24 órás telefonos segítségnyújtás
- **OTPdirekt automata telefonos szolgáltatás:** igény szerint beállítható szűkített (kártya aktiválás, TeleKód megváltoztatás, limitmaradvány lekérdezés, általános információ és kártya letiltás) vagy teljes funkcióval, ami kiegészül az egyenleg lekérdezéssel
- **PIN kód csere** az OTP Bank Nyrt. által üzemeltetett forinttöltésű ATM-eken keresztül. A PIN csere díját az Üzleti betéti kártyákról szóló Hirdetmény tartalmazza.
- **Sürgősségi szolgáltatás:** a nemzetközileg használható üzleti kártyák külföldön történő elvesztésekor a kártyabirtokos sürgősségi kártyapótlást vagy készpénzfelvételt kérhet a Bankkártya HelpDesk szolgáltatáson keresztül. A szolgáltatás díját az Üzleti betéti kártyákról szóló Hirdetmény tartalmazza.

5.1 ÜZLETI FORINT BETÉTI KÁRTYÁK

Üzleti forint betéti kártyák igénylésének alapfeltétele az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett forint alapú pénzforgalmi számla, amelyekhez bármilyen számban és összetételben kapcsolódhat bármelyik, az OTP Bank Nyrt. által kibocsátott forint alapú üzleti betéti kártya.

Az üzleti forint betéti kártyákhoz külön szerződés megkötésével igénybe vehetők továbbá az **OTPdirekt egyéb szolgáltatásai:** az OTPdirekt segítségével éjjel-nappal, kényelmesen, biztonságosan intézheti bankügyeit a Kártyabirtokos telefonos ügyintéző, internet vagy mobiltelefon segítségével.

Az Önök számára a következő üzleti forint kártyáinkat ajánljuk:

5.1.1 VISA Arany Üzleti Kártya

A kártya a sokat utazó felsővezetőknek ajánlott, akik külföldön egy magas presztízsértékű bankkártyával is szeretnék vállalkozásukat képviselni. A kártya alkalmas készpénzfelvételre, valamint vásárlásra személyesen és virtuálisan a VISA emblémával jelölt elfogadóhelyeken világszerte.

A kártyához több exkluzív szolgáltatás is kapcsolódik, melynek díját a kártyadíj tartalmazza:

- **Teljeskörű utasbiztosítás csomag** amely betegség-, baleset-, és poggyászbiztosítást, valamint személyi és jogi asszisztencia-szolgáltatást tartalmaz. A biztosítás tartama a kártya érvényességéig szól.
- A nap 24 órájában díjmentesen hívható **Aranykártya HelpDesk**
- Külföldön díjmentes **sürgősségi kártyapótlás és készpénzfelvétel**

5.1.2 MasterCard Nemzetközi Üzleti Kártya

Ezt a kártyát a gyakran utazó felső- és középvezetőknek ajánljuk. A kártya bárhol a világon használható készpénzfelvételre, valamint vásárlásra személyesen és virtuálisan a MasterCard emblémával jelölt elfogadóhelyeken.

A kártyához kapcsolódik továbbá **Teljeskörű utasbiztosítási csomag**, amely betegség-, baleset-, és poggyászbiztosítást, valamint asszisztencia-szolgáltatást tartalmaz. A biztosítás tartama a kártya érvényességéig szól, díját a kártya éves díja tartalmazza.

5.1.3 MasterCard Unembossed Üzleti Kártya

Korszerű, nemzetközi elfogadottságot biztosító, internetes tranzakciókra is alkalmas on-line kártya, melyet alacsony vagy közepes forgalommal rendelkező, magas biztonságra törekvő vállalkozások számára ajánljuk.

Kedvező éves díja mellett kártyánkénti nyitóösszeg biztosításra sincs szükség az igényléskor.

A kártyához kapcsolódik továbbá **Asszisztencia-szolgáltatás**, melynek díját a kártyadíj tartalmazza.

5.2 ÜZLETI DEVIZAKÁRTYA

A MasterCard Üzleti Devizakártyát euróban vezetett pénzforgalmi számlával rendelkező, elsősorban sokat utazó felső- és középvezetőknek ajánljuk. Az Üzleti Devizakártya segítségével világszerte hozzáfér számlájához a MasterCard emblémás elfogadóhelyeken.

Az Üzleti Devizakártyához kapcsolódik továbbá egy **Teljeskörű utasbiztosítási csomag**, amely betegség-, baleset-, és poggyászbiztosítást, valamint asszisztencia-szolgáltatást tartalmaz. A biztosítás tartama a kártya érvényességéig szól, díját a kártya éves díja tartalmazza.

Üzleti Devizakártya igénylésének alapfeltétele az OTP Bank Nyrt.-nél vezetett euró alapú pénzforgalmi számla.

6 OTP CSOPORT

Ügyfeink teljes körű kiszolgálásához az OTP Bankcsoporthoz tartozó vállalatok tevékenysége is hozzájárul.

Főbb belföldi leányvállalatok:

Név	Tevékenység
Merkantil Csoport	gépjármű és eszközfinanszírozás
OTP Alapkezelő	befektetési alapok létrehozása, kezelése
OTP Lakástakarék	lakás célú megtakarítások, kölcsönök
Groupama Garancia ZRT.	élet és vagyonbiztosítás
OTP Pénztárszolgáltató ZRT.	Nyugdíj- és egészségpénztári adminisztráció, könyvelés, tagszervezés. Cafeteria szolgáltatások.
OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár	országos, nyitott önkéntes nyugdíjpénztár
OTP Egészségpénztár	önkéntes egészségpénztár
OTP Travel	utazásszervezés, értékesítés
OTP Életjáradék	ingatlanfedezetű életjáradék
OTP Lakáslízing	használt lakások finanszírozása
OTP Ingatlan	lakásépítés és értékesítés, valamint ingatlanokhoz kapcsolódó szolgáltatások
OTP Ingatlan Alapkezelő	az OTP Ingatlanbefektetési Alap portfolióját menedzseli
OTP Jelzálogbank	jelzáloghitelezés
OTP Hungaro-Projekt	Uniós támogatások felhasználásához projektkészítési, menedzselési szolgáltatásokat nyújt
OTP Faktoring Követeléskezelő	lejárt követelések megvásárlása
OTP Faktoring Vagyonkezelő	az OTP Faktoringtól hitelek fedezeteként átvett ingatlanok kezelése és értékesítése.

7 LAKOSSÁGI TERMÉKEK

7.1. AMEX Blue hitelkártya

AMEX Blue hitelkártya igénylésének alapkövetelményei:

- betöltött 18. életévét
- az igénylő devizabelföldi természetes személy aki,
- legalább 3 hónapja vezetett lakossági folyó/bankszámlával rendelkezik bármely hazai banknál, és
- legalább 3 hónapos folyamatos munkaviszonyból vagy nyugdíjból származó, legalább nettó 60 000 Ft igazolt, rendszeres jövedelemmel rendelkezik, és

- megfelel az OTP Bank Nyrt. által előírt minimális hitelfeltételeknek és rendelkezik az előírt dokumentumokkal
- Társkártya igénylő lehet bármely 18. életévét betöltött devizabelföldi természetes személy (egy hitelszámlához tartozóan korlátlan darabszámú társkártya igényelhető)

MIÉRT JÓ AZ ÜGYFÉLNEK?

Jellemző	Funkció	Általános előnyök
Mindennapos vásárlásait bonyolíthatja a kártyával	Az ügyfél számára folyamatosan rendelkezésre áll a megállapított hitelkeret, melyet saját igényei szerinti ütemezésben használhat	<ul style="list-style-type: none"> • Néhány Ft-tól kezdve a teljes hitelkerete mértékéig terjedő összeget érdemes a Blue kártyával kiegyenlítenie, hiszen minden egyes vásárlásával növeli az év végi vásárlási visszatérítés mértékét. Így a mindennapos költségeivel pénzt takaríthat meg.
maximum 45 napos kamatmentes periódus lehetősége (vásárlási tranzakciók esetében)	Amennyiben a fizetési határidőn belül visszafizeti a hitelkeretből igénybevett összeget, az OTP Bank Nyrt. nem számol fel hitelkamatot	<ul style="list-style-type: none"> • Ha a hitelkártyával vásárol és költségeit a kivonaton/SMS-ben megadott határidőig egy összegben visszafizeti, nem kell hitelkamatot fizetnie • Hitelkamat a készpénzfelvételt mindig terheli, javasolt, hogy elsősorban vásárlásokra használja hitelkártyáját.
BLUE kártyával történő vásárlás automatikusan minden 1%-kal olcsóbb	Az OTP Bank Nyrt. év végén visszatéríti az ügyfél egész éves kártyás vásárlásainak 1%-át. (maximum évi 30 000 Ft-ot)	<ul style="list-style-type: none"> • Amex kártyája révén Ön most egyedüli módon, külön procedúra nélkül minden megvásárolt termékhez 1%-kal olcsóbban juthat hozzá.
Nemzetközileg elfogadott bankkártya, széleskörű asszisztencia szolgáltatásokkal	Az ügyfél világszerte készpénzt vehet fel, illetve vásárolhat bankkártyájával az elfogadó helyeken, továbbá számos ügyben nyújt segítséget	<ul style="list-style-type: none"> • Bárhol jár a világban, korlátlan szabadságot nyújt. • Kártyához tartozó asszisztencia szolgáltatással belföldről és külföldről egyaránt 24 órás telefonos ügyfélszolgálaton keresztül kérhet segítséget számos esetben. (pl.: eltűnt poggyász keresése, kórházi betegfelvétel, orvos, tolmács helyszínen. rendelése stb.)
Utazási balesetbiztosítás is kapcsolódik hozzá	Az ügyfél a menetjegy vásárlással egyidejűleg utazási balesetbiztosítást is szerez	<ul style="list-style-type: none"> • Amennyiben Ön Amex kártyával vásárolja meg menetjegyét 50 000 EUR értékig utazási balesetbiztosításra is jogosulttá válik, így Ön nem csupán időt, hanem pénzt is megtakarít.
Vásárlási biztosítás jár hozzá	Kártyával vett áru is biztonságban van	<ul style="list-style-type: none"> • Nem kell aggódnia, ha a kártyával vásárolt áru megsérül vagy ellopják, mivel 90 napig a kártyához kapcsolódó biztosítás (250 EUR értékig) még erre az esetre is fedezetet nyújt.

Társkártya is kapcsolható hozzá	Az ügyfél a saját kártyáján kívül a megállapított hitelkerethez kapcsolódóan korlátlan számú társkártyát is igényelhet, mely az első évben díjmentes	<ul style="list-style-type: none"> • Lehetőség van arra is, hogy egy Ön által megnevezett személy is élvezhesse az Amex biztosította előnyöket, ráadásul a társkártyával végrehajtott vásárlási tranzakciók is növelik az Ön év végi visszatérítésének összegét.
Éves díjkedvezményel	Az OTP Bank Nyrt. a kártya első éves díját lecsökkenti.	<ul style="list-style-type: none"> • Amennyiben a hitelkártyával végzett ATM és POS tranzakciók értéke eléri, vagy meghaladja a 140 000 Ft-ot, a kártyaigénylést követő 12 hónapban, a kártya évfordulóját követő hónapban, az igényléskor felszámított kártyadíj jóváírásra kerül a hitelszámlán.
Egyszerűen, gyorsan és csak egyszer kell igényelni	A hozzájutás folyamata egyszerű és gyors	<ul style="list-style-type: none"> • Nincs felesleges papírmunka, dokumentumok beszerzése. • Csak egyszer kell igényelni és a hitelkeret folyamatosan, az Ön igényeinek megfelelően rendelkezésére áll.
Csoportos beszédési megbízás	Szolgáltatói számláit is fizetheti kártyája terhére. Hitelkártyájának teljes tartozását is rendezheti kényelmesen, csoportos beszédési megbízással	<ul style="list-style-type: none"> • Fizesse, bármelyik közüzemi számláját kényelmesen kártyájáról, mely vásárlási tranzakciónak számít, így • Nem kell sorban állnia, sőt befizetett számlái után még 1% vásárlási visszatérítést is jóváír az OTP Bank Nyrt. éves szinten 30.000 Ft értékig!
Törlesztési biztosítás	Váratlan, fizetési nehézség esetén tehermentesíti	<ul style="list-style-type: none"> • Alacsony havi díj (felhasznált hitelkeret 0,67%-a) mellett, haláleset és rokkantság esetén a teljes kintlévőséget, munkanélküliség vagy tartós kereső képtelenség esetén a minimum fizetendő összeget téríti a biztosító.

7.2. AMEX GOLD HITELKÁRTYA

AMEX Gold hitelkártya igénylésének alapkövetelményei:

- betöltött 18. életévét
- az igénylő devizabelföldi természetes személy aki,
- legalább 3 hónapja vezetett lakossági folyó/bankszámlával rendelkezik bármely hazai banknál, és
- legalább 3 hónapos folyamatos munkaviszonyból vagy nyugdíjból származó, legalább nettó 170 000 Ft igazolt, rendszeres jövedelemmel rendelkezik, és
- megfelel az OTP Bank Nyrt. által előírt minimális hitelfeltételeknek és rendelkezik az előírt dokumentumokkal
- Társkártya igénylő lehet bármely 18. életévét betöltött devizabelföldi természetes személy (egy hitelszámlához tartozóan korlátlan darabszámú társkártya igényelhető)

MIÉRT JÓ AZ ÜGYFÉLNEK?

Jellemző	Funkció	Általános előnyök
Mindennapos vásárlásait bonyolíthatja a kártyával	Az ügyfél számára folyamatosan rendelkezésre áll a megállapított hitelkeret, melyet saját igényei szerinti ütemezésben használhat	<ul style="list-style-type: none"> Néhány Ft-tól kezdve a teljes hitelkerete mértékéig terjedő összeget érdemes a Gold kártyával kiegyenlítenie, hiszen minden egyes vásárlásával növeli az év végi vásárlási visszatérítés mértékét. Így a mindennapos költségeivel pénzt takaríthat meg.
maximum 45 napos kamatmentes periódus lehetősége (vásárlási tranzakciók esetében)	Amennyiben fizetési határidőn belül visszafizeti a hitelkeretből igénybevett összeget, az OTP Bank Nyrt. nem számol fel hitelkamatot	<ul style="list-style-type: none"> Ha a hitelkártyával vásárol és költségeit a kivonaton/SMS-ben megadott határidőig egy összegben visszafizeti, nem kell hitelkamatot fizetnie Hitelkamat a készpénzfelvételt mindig terheli, javasolom Önnek, hogy elsősorban vásárlásokra használja hitelkártyáját.
Gold kártyával történő vásárlás esetén automatikusan minden 1%-kal olcsóbb, de a kedvezmény akár 2% is lehet	Az OTP Bank Nyrt. év végén visszatéríti az ügyfél egész éves kártyás vásárlásainak: 0 - 3 000 000 Ft-ig 1%-át, 3 000 000 Ft fölött 2%-át, de maximum évi 50 000 Ft-ot.	<ul style="list-style-type: none"> Amex kártyája révén Ön most egyedüli módon, külön procedúra nélkül minden megvásárolt termékhez olcsóbban juthat hozzá.
Nemzetközileg elfogadott bankkártya, széleskörű asszisztencia szolgáltatásokkal	Az ügyfél világszerte készpénzt vehet fel, illetve vásárolhat bankkártyájával az elfogadó helyeken, továbbá számos ügyben nyújt segítséget	<ul style="list-style-type: none"> Bárhol jár a világban, korlátlan szabadságot nyújt. Kártyához tartozó asszisztencia szolgáltatással belföldről és külföldről egyaránt 24 órás telefonos ügyfélszolgálaton keresztül kérhet segítséget számos esetben. (pl.: eltűnt poggyász keresése, kórházi betegfelvétel, orvos, tolmács helyszínrre rendelése stb.)
Utazási-, baleset-, és poggyász biztosítás is kapcsolódik hozzá	A kártya éves díja tartalmazza a biztosítás díját is.	<ul style="list-style-type: none"> A kártya éves díja magába foglalja az Utazási Betegség-, Baleset- és Poggyászbiztosítást, valamint a jogvédelmi szolgáltatásokat a főkártya birtokos és vele utazó családja számára.
Társkártya is kapcsolható hozzá	Az ügyfél a saját kártyáján kívül a megállapított hitelkerethez kapcsolódóan korlátlan számú társkártyát is igényelhet, mely az első évben díjmentes	<ul style="list-style-type: none"> Lehetőség van arra is, hogy egy Ön által megnevezett személy is élvezhesse az Amex biztosította előnyöket, ráadásul a társkártyával végrehajtott

		vásárlási tranzakciók is növelik az Ön év végi visszatérítésének összegét. (Amex Blue társkártya is lehet)
Éves díjkezdvezménnyel	OTP Bank Nyrt. a kártya első éves díját lecsökkenti	<ul style="list-style-type: none"> Ha most igényel Amex Gold Hitelkártyát, akkor kedvezményesen, juthat egy esztétikus és komplex pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó hitelkártyához.
Egyszerűen, gyorsan és csak egyszer kell igényelni	A hozzájutás folyamata egyszerű és gyors	<ul style="list-style-type: none"> Nincs felesleges papírmunka, dokumentumok beszerzése. Csak egyszer kell igényelni és a hitelkeret folyamatosan, az Ön igényeinek megfelelően rendelkezésre áll.
Csoportos beszédési megbízás	Szolgáltatói számláit is fizetheti kártyája terhére Hitelkártyájának teljes tartozását is rendezheti kényelmesen, csoportos beszédési megbízással	<ul style="list-style-type: none"> Fizesse, bármelyik közüzemi számláját kényelmesen kártyájáról, mely vásárlási tranzakciónak számít, így Nem kell sorban állnia, sőt befizetett számlái után még 1%, éves 3Mft-os vásárlást követően 2%-os vásárlási visszatérítést is jóváír az OTP Bank Nyrt. maximum 50 000Ft értékig! Teljes tartozását is kiegyenlítheti csoportos beszédési megbízással, így nem lesz többé gondja a határidőre történő visszafizetéssel
Törlesztési biztosítás	Váratlan, fizetési nehézség esetén tehermentesíti	<ul style="list-style-type: none"> Alacsony havi díj (felhasznált hitelkeret 0,6%-a) mellett, haláleset és rokkantság esetén a teljes kintlévőséget, munkanélküliség vagy tartós kereső képtelenség esetén a minimum fizetendő összeget téríti a biztosító.

7.3. OTP ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR

Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztára, 2011 decemberében 229 194 fős taglétszámmal és 131.720.000.000 Ft-os vagyonnal rendelkezett.

OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár								
2010. évi nettó hozam			10 éves átlagos nettó hozam			10 éves vagyonnövekedési mutató		
Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési	Klasszikus	Kiegyensúlyozott	Növekedési
6,53%	10,54%	13,01%	7,33%	7,14%	6,13%	6,47%	7,61%	5,89%

Az önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztár tagjai számára arra ad lehetőséget, hogy önkéntes alapon előre gondoskodjanak nyugdíjas éveik anyagi biztonságáról. A pénztár kiegészítő nyugdíjszolgáltatást nyújt tagjai részére.

Miért előnyös a munkáltató számára?

- **Stabil és biztonságos a háttere.** Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár hátterében az OTP Csoport áll. Számlavezetője az OTP Bank Nyrt., vagyonkezelője az OTP Alapkezelő Zrt., nyilvántartást végző szervezete az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.
- A munkavállalók önkéntes nyugdíjpénztári **tagdíjának** részbeni vagy teljes **átvállalása** a havi minimálbér 50%-áig, 2012-ben 46.500 Ft/hó összegig a kedvezményes, 30,94%-os adóval terhelt. A munkáltatói hozzájárulásnak a kedvezményes összeghatárt meghaladó része természetbeni juttatásnak minősül, 51,17 %-os adó terheli.
- Elismert szakértői szemlélet.
- A Pénztárak Munkáltatói Portáljának segítségével a **regisztrált Munkáltatók** az internetes felületen keresztül közvetlenül elküldhetik a havi bevallásaikat a Pénztárak részére az átutalásokhoz kapcsolódóan. A Pénztár a hozzáférés lehetőségét ingyenesen biztosítja munkáltatói partnerei számára, melynek használata regisztrációhoz kötött (www.otppenztarak.hu).

Miért előnyös a munkavállaló számára?

- Az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztárnál 5 **portfolióból választhatnak** a pénztártagok. A pénztártagok a portfoliók között kockázatvállalási hajlandóságuk és élethelyzetük figyelembe vételével **tetszőleges gyakorisággal válthatnak**, ezzel lehetővé válik, hogy befizetéseiket a különböző kockázatú portfoliók közti esetleges váltások révén plusz hozammal gyarapíthassák.
- Az **egyéni befizetések és az adomány együttes összege után** 20%-os SZIA kedvezményt vehet igénybe, önkéntes kölcsönös pénztári számlájára történő **adóvisszatérítés** formájában.
- A **munkáltatói hozzájárulás** – a mindenkor minimálbér 50%-áig - nem számít jövedelemnek, ezért a munkavállalónak ezután sem adót, sem járulékokat nem kell fizetnie.
- A hozam kamatadó-mentes.
- 3 éves tagság után tagi kölcsön igényelhető, 10 év után a megtakarítás 50%-a hitelfedezetként felajánlható.
- **Internetes egyenleglekérdezés és számlaforgalom ellenőrzés** lehetősége. A tagsági kártya segítségével az OTP Nyugdíjvonalon és az interneten keresztül a tagok bármikor lekérdezhetik egyéni számla egyenlegüket (www.otppenztarak.hu).

7.4. OTP EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Az OTP Egészségpénztár Magyarország kiemelkedő önkéntes egészségpénztára, vagyona 2011-ben meghaladta a 8 600 000 000 Ft-ot. 168 914 tagja 8 805 szerződött partnernél vehette igénybe az egészségpénztáron keresztül nyújtott szolgáltatásokat 2011 decemberében.

Előnyei

- Felhasználására **változatos lehetőségek** kínálóznak: gyógyszervásárlás, szakorvosi rendelés, fogászati kezelés, babaápolási termékek, szemüveg, kontaktlencse vérnyomásmérő vásárlása, gyögmasszázs, gyógytorna, sporteszközök beszerzése, kieső jövedelem pótlása keresőképtelenség esetén.
- A munkavállalók **egyéni egészségpénztári számlájára további egyéni befizetések elhelyezése.**
- **Kedvező adózás** (minimálbér 30%-áig a munkáltatói befizetést 30,94%-os adó terheli).
- **Munkáltatói és egyéni befizetések** lehetősége.
- A munkavállaló az egyéni befizetései után **20%-os adójóváírást** vehet igénybe.
- **5%-30%-os kedvezmény** számos szolgáltató partnernél.

Termékleírás

- Az OTP Egészségpénztáron keresztül a TB által nem vagy csak részben támogatott, az **egészségmegőrzést és gyógyulást segítő kezelések, szolgáltatások, termékvásárlás** vehető igénybe.
- Igénybe vehető **adómentes szolgáltatások** a teljesség igénye nélkül: egészségügyi szolgáltatások, otthoni gondozás, gyógytorna, gyögmasszázs, gyógyszer, gyógyászati segédeszköz vásárlás, szenvedélybetegségről való leszoktatás, szűrőprogramok, életmódterv-készítés.
- **Adóköteles szolgáltatások:** természetgyógyászati szolgáltatások, sporteszköz vásárlása, fog- és szájápolók, gyógyteák.
- **Tagdíj:** minimálisan 2 000 Ft/hó.
- **Örökölhető.**
- A mindenkori kamattól függetlenül **1,5%-os kamatkedvezmény** az OTP Bank Nyrt. folyószámlahitelének igénybe vételekor.
- Az **egyéni számlán** minimum 2 évre lekötött összeg után **10% adójóváírás** vehető igénybe (a hozam kamatadó-mentes).
- **Tagi kártya és társkártya** az egész család kasszája lehet.
- Honlap: www.otpegeszsegpenztar.hu.

Ki igényelheti?

- Munkáltató és munkavállaló

Mi szükséges hozzá?

- A munkáltató részéről a **Munkáltatói szerződés** megkötése az OTP Egészségpénztárral.
- Munkavállalónak a **belépési nyilatkozatot** aláírva eljuttatnia az OTP Egészségpénztárhoz.

7.5. OTP SZÉCHENYI PIHENŐKÁRTYA (OTP SZÉP KÁRTYA)

Az OTP Pénztárszolgáltató Zrt., az OTP Csoport tagja, 2011 júliusában elsőként vezette be Magyarországon a Széchenyi Pihenőkártya szolgáltatást. A 2012. évtől a munkáltatók a SZÉP kártyának három alszámláján biztosíthatnak munkavállalók számára béren kívüli juttatásokat szálláshelyhez, vendéglátáshoz és a szabadidő eltöltéséhez kapcsolódó elektronikus utalványok formájában, így biztosítva a dolgozók és családtagjaik részére a teljes kikapcsolódás és rekreáció lehetőségét.

Az OTP Széchenyi Pihenőkártya névre szóló, bankkártya elven működő elektronikus utalványkártya, amelynek segítségével a munkavállalók egyszerűen, gyorsan, kényelmesen és biztonságosan használhatják fel a többféle béren kívüli juttatásaikat. Az OTP SZÉP kártyával a kártyabirtokosok saját és családjuk teljes üdülését, étkezését és kikapcsolódását fedezhetik, hiszen a szálláshely igénybe vétele mellett, de attól függetlenül is, ugyanezen kártya segítségével költhetik el a vendéglátás és a szabadidő utalványkereteiket is. A kártyabirtokosok a szálláshely utalványt szállásszolgáltatásra és belföldi utazásszervezési szolgáltatásra, a vendéglátás utalványt éttermi és mozgó vendéglátás keretein belül melegétkezésre, a szabadidő utalványt kulturális programokra, sport és wellness tevékenységekre, fürdőkre és élményparkokra egyaránt fel tudják használni. A 2011-ben SZÉP kártyán biztosított juttatást 2012-től a szálláshely utalványszámlán kell nyilvántartani, szállás és belföldi utazásszervezési szolgáltatásokra lehet felhasználni.

Az OTP SZÉP kártya elfogadóhelyi hálózata dinamikusan bővül, 2012 februárjában közel ötezer elfogadóhely szolgáltatását kínálva a SZÉP kártya birtokosoknak. Az OTP SZÉP kártya biztonságos, az OTP Bank Nyrt.-vel a háttérben stabil, tőkeerős helyzetből képes a folyamatos fejlesztésre.

Az OTP Széchenyi Pihenőkártya legfőbb tulajdonságai:

- 2012-től éves szinten, a SZÉP kártyán adható kedvezményes adózású (10 % EHO + 16% SZJA) keret 450 000 Ft munkavállalónként (225 000 Ft szálláshely alszámla, 150 000 Ft vendéglátás alszámla, 75 000 Ft szabadidő alszámla)
- névre szóló, a közeli hozzátartozók számára is névre szóló társkártya igényelhető
- a juttatás folyósítása, valamint a munkavállaló számára a kártyával történő fizetés díjmentes
- a főkártya díjmentes, a társkártya valamint elvesztés, rongálódás esetén a pótkártya 1 500 Ft + ÁFA
- beváltáskor pontosan akkora összeget vonnak le, mint a szolgáltatás ellenértéke, nincs „kényszervásárlás”
- elvesztés esetén letiltható, így a rajta lévő utalvány értéke nem vesz el
- az OTP SZÉP kártya elfogadóhelyek száma dinamikusan növekszik, több ezer elfogadóhely fogadja el az OTP SZÉP kártyát már most
- napra kész, teljes körű tájékoztatást nyújtunk a www.otpszepkartya.hu portálunkon.

Miért előnyös a munkáltató számára?

- Teljes körű elektronikus ügyintézés révén kevés adminisztrációt igényel (nincs szállítás, tárolás, szétosztás, aláíratás).
- Könnyen illeszthető a már meglévő béren kívüli juttatási és cafeteria rendszerekbe.
- Az OTP Csoport biztonságos és stabil hátteret szavatol.

- A multifunkciós utalványkártyák (OTP Cafeteria kártya) terén szerzett négy éves tapasztalat az OTP SZÉP kártya elterjedésének, valamint elfogadóhelyeinek dinamikus növekedését biztosítja.
- Kedvezményes adózással (119%-os adóalapra számolva 10% EHO + 16% SZJA, összesen 30,94%) adható béren kívüli juttatási lehetőség. A munkavállalóknak többet adhat kevesebbért, kihasználva a béren kívüli juttatások 500 000 Ft-os maximális keretösszegét.
- Év közben is bevezethető.
- A munkavállalók az átutalás jóváírását követően azonnal felhasználhatják utalvány kereteiket.
- A kártyához kapcsolódó szolgáltatásért nem számítunk fel díjat és nincs kártyadíj.
- A 2012. évtől a munkáltató számára a SZÉP kártya támogatás beszerzése és az intézménnyel megkötendő szerződés nem visszterhes, azaz nem közbeszerzés köteles.

Az OTP Széchenyi Pihenőkártya a következő szolgáltatásokra használható fel:

Szálláshely alszámla

- belföldi szálláshely-szolgáltatásra
- belföldi utazásszervezésre (belföldi előre összeállított utazási csomagok értékesítése).

Vendéglátás alszámla

- melegétkezésre (éttermi és mozgó vendéglátás)
- egyéb vendéglátásra, közétkeztetésre
- belföldi szálláshely-szolgáltatás igénybevételére.

Szabadidő alszámla

- humán-egészségügyi ellátásra
- előadó-művészetre
- múzeumi tevékenységre
- növény-, állatkert és természetvédelmi terület látogatására
- vidámparki, szórakoztatóparki tevékenység igénybevételére
- máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység igénybevételére
- fizikai közérzetet javító szolgáltatásra
- testedzési szolgáltatásra
- egyéb sporttevékenységre (verseny- és lovaglóstállók tevékenysége)
- belvízi személyszállításra
- idegenvezetésre
- belföldi szálláshely-szolgáltatásra.

A szolgáltatások igénybevétele

Az OTP Széchenyi Pihenőkártya kizárólag belföldi szálláshelyeknél és utazási irodáknál belföldi utazás igénybevételére, éttermi és mozgó vendéglátást, valamint szabadidős programokat biztosító szolgáltatóknál használható, az OTP Széchenyi Pihenőkártya emblémákkal ellátott elfogadóhelyeken. Az OTP SZÉP kártyával a kártyatulajdonos – elfogadóhelytől függően többféle módon is fizethet:

- OTP Csoport által telepített POS terminálon
- Webshopon - OTP Bank Nyrt. webshopján (OTPdirekt)
- OTP Széchenyi Pihenőkártya portálon
- Telefonos kártyaelfogadás segítségével

A kártyabirtokos a szállás és egyéb szolgáltatások igénybevételéhez előleget is tud fizetni a www.otpszepekartya.hu oldalra regisztrált kártyabirtokosként történő belépést követően, a kívánt elfogadóhely kiválasztásával.

Miért érdemes az OTP SZÉP kártyát választani?

- Elfogadóhelyek számában az elsők vagyunk.
- A legtöbb munkáltató minket választott.
- A legtöbb SZÉP kártyát tőlünk rendelték.
- Piacvezetők vagyunk az e-utalványok kibocsátásában.
- Nagy tapasztalattal rendelkezünk a multifunkciós kártyák kibocsátása terén.
- Professzionális elfogadóhely keresési lehetőséget biztosítunk.
- Teljes körű vállalati kapcsolattartói hálózattal rendelkezünk.
- Kiválóan működő szoftver és adminisztrációs szolgáltatást nyújtunk.
- 4 féle kártya elfogadási módot kínálunk.
- OTP Bank Nyrt. országos lefedettségével bírunk.
- OTP Csoport 60 éves tapasztalata, biztonsága és megbízhatósága áll mögöttünk.

7.6. OTP CAFETERIA KÁRTYA

Az OTP Cafeteria kártya e-utalványkártya, amely egyszerű, gyors, kényelmes és biztonságos módon teszi lehetővé a szolgáltatások és termékek igénybevételét. Az OTP Csoport népszerű terméke, a bankkártyák elvén működő multifunkciós kártya, ami egyszerre több egyenleg, béren kívüli juttatás kezelését teszi lehetővé. Az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. az első Cafeteria kártyát 2008-ban bocsátotta ki. A Cafeteria kártyák mennyisége 2012 februárjában összesen 180 000 darab, ennek felén kizárólag egészségpénztári befizetések vannak.

Kártya tulajdonságai

- A munkavállaló számára díjmentes. (Társkártya: 1 000 Ft + ÁFA)
- 3 évig érvényes.
- Csak szolgáltatások és termékek igénybevételére használható, készpénzfelvételre nem.
- Kizárólag belföldön használható.
- Aktiválás után azonnal használható.
- Felhasználható az alábbi emblémákkal ellátott elfogadóhelyeken:



Munkavállalói oldalról nézve legnagyobb előnye, hogy egyetlen kártya tartalmazza összes utalványt, amellyel fizetve mindig pontosan annyit vonnak le e-utalvány készletéből, amennyi a termék/szolgáltatás ellenértéke. Az OTP Cafeteria kártyával egyszerű, gyors, kényelmes és biztonságos a szolgáltatások igénybevétele. A kártyával hideg- és meleg étel, valamint készétel vásárlása (étkezési utalvány), iskolakezdési támogatás, ajándékutalvány és az OTP Egészségpénztár szolgáltatásai vehetők igénybe. A munkáltató által biztosított juttatások az átutalást követő munkanapon kerülnek jóváírásra a kártyabirtokosok kártyáján. Az étkezési utalványok és az ajándékutalványok a feltöltéstől számított 24 hónapig vehetők igénybe, az iskolakezdési támogatás az jogszabályban meghatározott időszakban. Az egészségpénztári feltöltéseknek nincs lejárat ideje, az utalványkészlet a pénztári tagsági jogviszony fennállása alatt használható fel.

Munkáltatói oldalról a kártya legnagyobb előnye, hogy csökkenti a cégek adminisztrációs terheit és könnyen beilleszthető a már meglévő Cafeteria rendszerekbe. Használatával

átláthatóbbá, egyszerűbbé válik a béren kívüli juttatások kezelése. Hatalmas könnyebbséget jelent, hogy a kártya bevezetésével nincs többé havi szállítási-, vagy tárolási-, szétosztási probléma és az aláíratások nem jelentenek többé plusz terhet a HR szakembereknek. Igény esetén Cafeteria tanácsadási szolgáltatásunkkal segítjük partnereink cafeteria vagy béren kívüli juttatási rendszerének felépítését. A dolgozók nyilatkoztatása egyszerűen és gyorsan végrehajtható Cafeteria nyilatkozató szoftverünk segítségével.

Igénybe vehető utalványok:

Étkezési utalvány

Készétel vásárlására, valamint közvetlen fogyasztásra alkalmas melegétel beszerzésére jogosít, amely igénybe vehető étkezőhelyi vendéglátás, munkahelyi és közétkeztetés keretében. A 2012-ben hatályos SZJA törvény rendelkezése alapján, a munkáltatót terhelő 51,17%-os közteher (119%-os adóalapra számolva 16% SZJA + 27% EHO) megfizetése mellett, egyéni igény szerint, értékhatár nélkül juttatható (SZJA tv.70.§).

Iskolakezdési támogatás

Az iskoláskorú gyermekek tanévkezdési költségeihez nyújt segítséget. Kizárólag tankönyv, taneszköz vagy ruházat beszerzésére jogosít. Gyermekeként évente egy alkalommal adható az adóév első napján érvényes havi minimálbér (2012-ben 93 000 Ft) 30%-áig, amely összeg után a munkáltatónak a kedvezményes 30,94% közterhet kell fizetnie. Mindkét szülő által felhasználható július 1. és október 31. között. A kedvezményes adóhatár felett az SZJA törvény szerint munkaviszonyból származó nem rendszeres bérjövodelemként adózik.

Ajándékutalvány

A 2012. évben az ajándékutalvány hideg és meleg étkezés, ruházat, szórakoztató elektronika, mobil és telekommunikációs eszközök, könyv, szabadidő, kultúra, sporteszközök, sporttevékenységek igénybevétele, lakásfelszerelés, autóápolás, barkácstermékek, valamint egészségmegőrzést elősegítő termékek és szolgáltatások igénybevitelére jogosít. Egyéni igény szerint, értékhatár nélkül juttatható. A juttatás közterhe 2012-ben 51,17% (119%-os adóalapra számolva 16% SZJA + 27% EHO), amely a munkáltatót terheli, a részletes szabályokat az SZJA tv.70§ tartalmazza.

Egészségpénztári szolgáltatások

Gyógykezelések, gyógyszerek, orvosi vizsgálatok, gyógyászati segédeszközök, szemüvegek, kontaktlencsék, pelenka, babaápolási termékek, fogászati kezelések kifizetésére alkalmas.

A munkavállalók önkéntes egészségpénztári tagdíjának részbeni vagy teljes átvállalása esetén a munkáltatónak a havi minimálbér 30%-áig (2012-ben 27 900 Ft/ hó/ fő) a kedvezményes, 30,94%-os közterhet (119%-os adóalapra számolva 16% SZJA + 10% EHO) kell fizetnie, 30% felett természetbeni juttatásnak minősül. A munkáltatói hozzájárulás nem számít jövedelemnek, ezért a munkavállalónak ezután sem adót, sem járulékot nem kell fizetnie. A Pénztártag által egyénileg és/vagy a támogatói adományként befizetett összeg, valamint a lekötések és az igénybe vett preventív szolgáltatások után együttesen maximum évi 100 000 Ft igényelhető vissza a személyi jövedelemadóból, melyet önkéntes pénztári egyéni számlára lehet kérni. Azon tagok esetében, akik 2020. január 1. előtt vonulnak nyugdíjba, vagy már nyugdíjasok maximum 130 000 Ft.

Abban az esetben, ha a Pénztártag önkéntes nyugdíjpénztárnak és egészségpénztárnak is tagja, az általa egyénileg és/vagy a támogatói adományként befizetett tagdíj, valamint a lekötések és az igénybe vett preventív szolgáltatások után együttesen maximum évi 120 000 Ft. Azon tagok esetében, akik 2020. január 1. előtt vonulnak nyugdíjba, vagy már nyugdíjasok, az összeg maximum 150 000 Ft.

Cafeteria kártyán kívüli Cafeteria ajánlatunk:

Önkéntes Nyugdíjpénztári szolgáltatások

A munkavállalók önkéntes kiegészítő nyugdíjpénztári tagdíjának részbeni vagy teljes munkáltatói átvállalását havonta a havi minimálbér (2012-ben 93 000 Ft) 50%-áig kedvezményes, 30,94%-os (119%-os adóalapra számolva 16% SZJA + 10% EHO) közteher fizetési kötelezettség terhel, amelyet a munkáltató visel.

A munkáltatói hozzájárulás nem számít jövedelemnek a havi minimálbér 50%-áig, ezért a munkavállalónak ezután sem adót, sem járulékokat nem kell fizetnie (SZJA tv.71§).

A 2012. évben a Pénztártag által egyénileg és / vagy a támogatói adományként befizetett összeg után 20% SZJA kedvezmény visszaigényelhető adó-visszatérítésként az önkéntes pénztári egyéni számlára. Az adó-visszatérítés felső összeghatára 100 000 Ft (amelyhez 2012-ben is 500 000 Ft egyéni befizetés szükséges), míg a 2020. január 1. előtt öregségi nyugdíjra jogosultak esetében 130 000 Ft (amelyhez 2012-ben is 650 000 Ft egyéni befizetés szükséges).

Amennyiben a Pénztártag önkéntes nyugdíjpénztárnak is és önkéntes egészségpénztárnak is tagja, az általa egyénileg és/vagy a támogatói adományként befizetett tagdíjak után, együttesen maximum évi 120 000 Ft-ot, míg a 2020. január 1. előtt öregségi nyugdíjra jogosultak és a már nyugdíjas Pénztártagok maximum 150 000 Ft SZJA kedvezményt vehetnek igénybe (SZJA tv. 44/A§).

Miért érdemes az OTP Cafeteria kártyát választani?

- **4 funkció egy kártyán** - OTP Egészségpénztári számla és 3 elektronikus utalvány.
- **Stabilitás, biztonság** - OTP banki háttér, mely garantálja a zökkenőmentes működést és a pénzügyi biztonságot.
- **Országos lefedettség** - folyamatosan bővülő elfogadóhelyi hálózat.
- **Internetes és telefonon történő egyenleg - és forgalomlekérdezés.**

