



## Város Polgármestere

2051 Biatorbágy, Baross Gábor utca 2/a • Telefon: 06 23 310-174/213 mellék  
Fax: 06 23 310-135 • E-mail: polgarmester@biatorbagy.hu • www.biatorbagy.hu

### **Előterjesztés**

#### **Biatorbágy Város Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről**

2011. április 18-tól Biatorbágy Város Önkormányzata számlavezető pénzügyintézete az UniCredit Bank Rt.

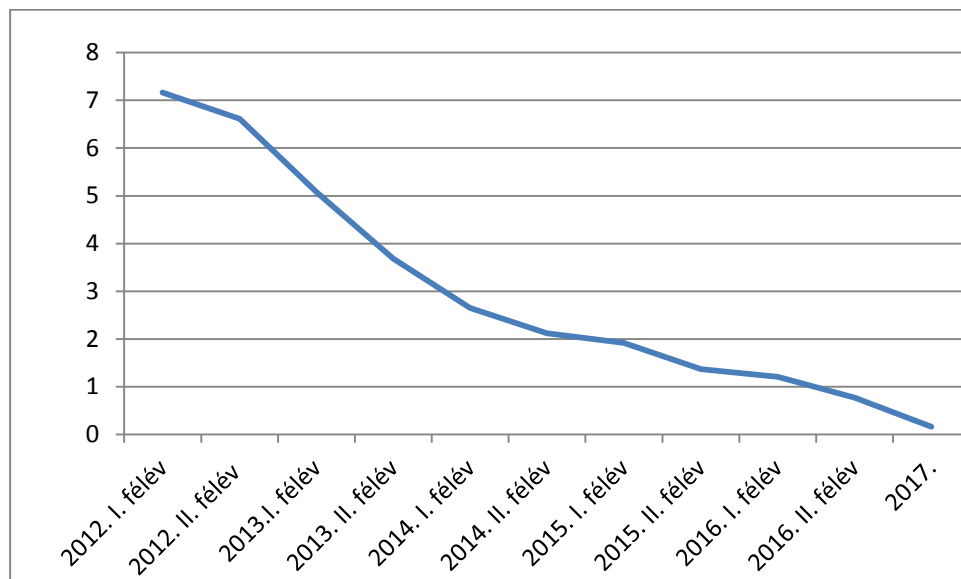
A számlavezető pénzügyintézet kiválasztására közbeszerzési eljárás keretében került sor, így mind a bankköltségek díjai, mind pedig a betéti kamatok Önkormányzatunkra vonatkozó egyedi tételekkel kerültek megállapításra.

A szerződésben – az általános gyakorlattal megegyezően – a hitel-, illetve a betéti kamatok a referencia kamatlábhoz kötve kerültek meghatározásra, a hitelkamat számításánál „+”, a betéti kamatoknál „-” előjellel.

2012. évtől a város gazdálkodása kiegyensúlyozottá vált, lehetőségünk nyílt a szabad pénzeszközöket rövid lejáratú betétként elhelyezni, ezzel kamatbevételt realizálni az Önkormányzat számára.

A monetáris politika hatására a referencia kamatláb erőteljesen csökkenni kezdett, a szerződéses feltételek szerint jelen időszakban a pénzeszközök betétként történő elhelyezésekor az Önkormányzat negatív, vagy 0 kamatot realizálna.

A BUBOR alakulása 2012-2017. féléves átlagot tekintve:



Tekintettel arra, hogy havonta a szabad pénzeszközeink jelentősnek mondhatók, s hogy ezek hasznosításából az elmúlt években nem elhanyagolható - több millió forintos - bevételt realizált a város, javasoltuk a kérdéssel külön foglalkozni.

A másik indoka a kérdés vizsgálatának a **város 2017. évi költségvetésének, és a költségvetések alakulásának a helyzete, mely szempontjából a bevételek realizálásán túl a bankköltségek csökkentésének lehetőségének vizsgálatára is javaslatot teszünk.**

## **I. Szabad pénzeszközök hasznosítása**

A 2011. évi CXCV. törvény az államháztartásról 79§ (3a) bekezdése alapján „A (2) bekezdés f) és j) pontjában meghatározott kincstári körön kívüli számlatulajdonosok átmenetileg szabad pénzeszközeit kizárólag a kincstár által értékesített, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán nyilvántartott állampapírok vásárlásával hasznosíthatják.”

Így befektetési lehetőségként a betét elhelyezés mellett állampapír vásárlás jelentkezik.

*Az állampapírban történő befektetés hátránya a betételhelyezéssel szemben:*

- lejáratára hosszabb – minimálisan fél év
- nehéz likvidé tenni
- futamidő előtti beváltása veszteséget okozhat
- tekintettel a futamidőre a befektetett eszközök mértékét jól kell meghatározni, nincs lehetőség sem a nem várt/korábban érkezett bevételek befektetésére valamint nehezebbé válik az esetleges hirtelen jött nagyobb összegű kiadások finanszírozására.

Ahhoz, hogy a fenti problémákat kiküszöböljük, szükségessé válhat a likvid hitelkeret igénybevétele. Emellett hitelkeret igénybevétele jelentheti az is, hogy az értékpapír állományt a tervezett legmagasabb szabad pénzeszköz szintjén tarthassuk.

Az értékpapírszámla vezetéshez és kapcsolódóan a likvidhitel nyújtáshoz két pénzügyintézetől, a jelenlegi számlavezető UniCredit Banktól valamint a K&H Banktól kértünk ajánlatot, A két ajánlat között az eltérés, a letétkezelési díj (késsel színezett oszlop), mely költséget csak az UniCredit Bank számítja fel.

Az értékpapírokkal elérhető hozam – a legmagasabb szabad pénzeszköz összegével, 950.000.000 Ft állománnyal modellezve – az alábbiak szerint alakulhat:

Hónap	Tervezett szabad pénzeszköz	Értékpapír állomány terv	Likvid hitel kihasználtság	Várható havi bubor	Marzs	Hitelkamat összege/hó	FKJ és KJ kamat/hónap	Letétkezelési díj / hónap	Értékpapír nettó hozam	Nettó pozíció	
január	500 000 000	950 000 000	450 000 000	0,15%	0,80%	356 250	1 314 167	1,66%	0,10%	1 235 000	878 750
február	850 000 000	950 000 000	100 000 000	0,15%	0,95%	79 167	1 314 167	79 167	1 235 000	1 155 833	
március	850 000 000	950 000 000	100 000 000	0,15%	0,95%	79 167	1 314 167	79 167	1 235 000	1 155 833	
április	650 000 000	950 000 000	300 000 000	0,15%	0,95%	237 500	1 314 167	79 167	1 235 000	997 500	
május	700 000 000	950 000 000	250 000 000	0,15%	0,95%	197 917	1 314 167	79 167	1 235 000	1 037 083	
június	600 000 000	950 000 000	350 000 000	0,15%	0,95%	277 083	1 314 167	79 167	1 235 000	957 916	
július	500 000 000	950 000 000	450 000 000	0,15%	0,95%	356 250	1 314 167	79 167	1 235 000	878 750	
augusztus	300 000 000	950 000 000	650 000 000	0,15%	0,95%	514 583	1 314 167	79 167	1 235 000	720 416	
szeptember	950 000 000	950 000 000	0	0,15%	0,95%	0	1 314 167	79 167	1 235 000	1 235 000	
október	950 000 000	950 000 000	0	0,15%	0,95%	0	1 314 167	79 167	1 235 000	1 235 000	
november	800 000 000	950 000 000	150 000 000	0,15%	0,95%	118 750	1 314 167	79 167	1 235 000	1 116 250	
december	600 000 000	950 000 000	350 000 000	0,15%	0,95%	277 083	1 314 167	79 167	1 235 000	957 916	
Összesen						2 493 750	15 770 000	950 004	14 819 996	12 326 246	

Az értékpapír vásárlás mellett a K&H Bank lehetőséget nyújt egy ún. „Üzleti megtakarítási” bankszámla nyitására, melynek hozama 0,26%.

## **II. Bankköltségek csökkentésének lehetősége**

Tekintettel arra, hogy a pénzügyi szolgáltatás nyújtása nem tartozik a Közbiztosítási törvény hatálya alá, a bankköltségek csökkentésének érdekében több számlavezető pénzügyintézetől indikatív ajánlatot kértünk számlavezetésre, valamint kértük a jelenlegi számlavezetőnket is a meglévő szerződéses kondíciók módosítására.

A kapott ajánlatokat az alábbiak szerint összegezzük:

	UniCredit Bank	K&H Bank ajánlat	FHB Bank ajánlat	B3 TAKARÉK ajánlat
Bankszámla nyitás és zárás	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes (akciós jún.30-ig), zárás 5.000,- Ft
Havi számlavezetési díj	díjmentes	díjmentes	490,-	díjmentes
<b>Fizetési forgalom</b>				
Átutalás jóváírása	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes
csoportos beszédés jóváírása	díjmentes	díjmentes	díjmentes	0,13%, min. 299,- Ft
Forint átvezetés saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Ft átutalás bankon belülrre elektronikus	díjmentes	díjmentes	díjmentes	0,05%, min. 100,- Ft/tétel
Ft átutalás bankon belülrre papír alapú	díjmentes	0,09%, min. 200,- Ft/tétel	díjmentes	0,32%, min. 499,- Ft/tétel
VIBER utalások	0,50%, min. 10e max. 100e	0,3%, min. 8e max, 40e	0,50%, min. 10e max. 100e	0,25%, min. 8e-max. 85e
Ft átutalás bankon kívülre elektronikus	0,040%	0,02%, min. 20,- Ft/tétel	0,15%, min. 100,- Ft	0,05%, min. 200,- Ft/tétel
Ft átutalás bankon kívülre papír alapú	0,045%	0,1%, min. 200,- Ft/tétel	0,25%, min. 400,- Ft	0,32%, min. 499,- Ft/tétel
csoportos átutalás bankon belülrre	díjmentes	díjmentes	díjmentes	0,13%, min. 299,- Ft
csoportos átutalás bankon kívülre	0,03%	0,02%, min. 10,- Ft/tétel, elekt	0,15%, min. 100,- Ft	0,13%, min. 299,- Ft
csoportos beszédés indítása	díjmentes	0,01%, min. 30,- Ft/tétel	0,10% min. 100,- Ft/tétel	75,-/db
azonnali inkasszó teljesítése	0,045%			0,32%, min. 499,- Ft/tétel
azonnali inkasszó indítása csatolt okmányok nélkül	350,-	díjmentes		
azonnali inkasszó indítása csatolt okmányokkal	2.500,-/db	díjmentes		
<b>Készpénz</b>				
Ft készpénz befizetés forintszámlára	0,01%	díjmentes	0,05%, min. 250,- Ft	díjmentes
Ft készpénz befizetés devizaszámlára	?	díjmentes	0,30%, min. 500,- Ft	-
Ft készpénz kifizetés forintszámláról	?	0,05%, min. 50,- Ft	0,30%, min. 300,- Ft	0,15%, min. 500,- Ft
Beérkező postai kp-átutalási megbízás	0,011%+ postai jutalék	díjmentes+postai jutalék	10,- Ft/tétel + postai jutalék	díjmentes+postai jutalék
Folyószámlahitel ktg-e	1 havi BUBOR + 0,8%, egyéb díj: 0%	napi BUBOR + 0,8%, egyéb díj: 0%		
postán küldött bankszámlakivonat díja			200,-	
postai kifizetési utalvány			0,2%, min 150,- Ft+ postai díj	0,18%+535-1.700 Ft-ig
Készpénz felvétel saját és idegen ATM-nél			350,- Ft, havi 2x 0,- Ft	
Rendelkező módosításának kérése				500,-
látra szóló kamat mértéke	1 havi BUBOR-1,0%, de min. 0%	0,01%, üzleti számlán: 0,26%		0,01%
betéti kamat 1 havi lekötés esetén	1 havi BUBOR-0,2%, de min. 0%			
betéti kamat 1 heti lekötés esetén	1 havi BUBOR-0,3%, de min. 0%			
késedelmi kamat				jegybanki alapkamat+6%

Kérem a Tisztelt Bizottságot, hogy az előterjesztést tárgyalni, és a javaslataikat megtenni szíveskedjenek!

Biatorbágy, 2017. május 12.

Tarjáni István s.k.  
polgármester

Összeállította: Zink Olivia, pénzügyi előadó, Czuczor Orsolya, pénzügyi osztályvezető

**Határozati javaslat**  
**Biatorbágy Város Önkormányzat Képviselő-testületének**  
**/2017. (V. 25.) határozata**  
**Biatorbágy Város Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről**

Biatorbágy Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta az Önkormányzat szabad pénzeszközeinek befektetéséről szóló előterjesztést.

Az előterjesztésben foglaltak alapján felhatalmazást ad, hogy Biatorbágy Város Önkormányzata

-értékpapír számlát nyisson a ..... pénzügyintézetnél, valamint ezzel párhuzamosan

- likvidhitel szerződést kössön a ..... pénzügyintézettel .....

Ft hitelkeret erejéig,

- befektetési céllal állampapírt vásároljon ..... Ft értékben.

**Felelős:** Polgármester

**Határidő:** 30 nap

**Végrehajtásért felelős:** Pénzügyi Osztály

# KONDÍCIÓS LISTA VÁLLALATI ÜGYFELEK ÉS ÖNKORMÁNYZATOK RÉSZÉRE ÉRTÉKPAPÍR MŰVELETEK



## HATÁLYOS 2017. ÁPRILIS 4-TŐL

A változások az előző Kondíciós Listához képest aláhúzással, valamint áthúzással láthatók.

Ügyfél- és Értékpapírszámlára fizetendő kamat mértéke	<b>0% /év</b>
<b>Számlavezetéshez kapcsolódó díjak</b>	
Értékpapírszámla-vezetés	Ingyenes
Ügyfélszámla-vezetés	HUF 500,-/ hónap
Kupon és osztalékfizetésből indított automatikus utalás	0,115% min. HUF 150.-

Az értékpapírokhoz kapcsolódó fizetési forgalmi és pénztári díjakra, a pénzforgalmi teljesítési rendre, valamint az egyéb, itt nem jelölt esetekben a Bank jelen Kondíciós Listájában, illetve a megbízások teljesítési rendjéről szóló Hirdetményében foglaltak érvényesek!

Amennyiben az ügyfél az értékpapír-forgalmazáshoz kapcsolódó pénzforgalmi funkciók ellátására ügyfélszámla helyett az UniCredit Bank Hungary Zrt. bármely típusú folyószámláját veszi igénybe, a kamatozásra és a számlavezetés költségeire a választott folyószámla Hirdetményben illetve Kondíciós listában jelölt tételei az irányadók.

<b>Értékpapír tranzakciókhoz kapcsolódó díjak</b>	
<b>Megbízási díjak a másodlagos forgalomban (az ügylet teljesítési értéke alapján)</b>	
Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) bevezetett részvények esetében (kivéve certifikátok <sup>1</sup> )	1% min. HUF 3.000,-
Egyedi szerződés alapján felvett tőzsdén kívül kereskedett részvények, illetve nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra kötött ügyletek esetében (ha a jelen Kondíciós Lista nem határoz meg ettől eltérő díjat az adott értékpapír esetében)	2% min. HUF 5.000,-
Egyedi szerződés alapján felvett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és pénzügyi tranzakciók esetében nem saját számláról	1% min. HUF 3.000,-
Saját számláról történő hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalmazás	díjmentes
Tranzakció minimum összege	HUF 100.000,-
Nem magyar piacon forgalmazott értékpapírok esetén	2% min. EUR 150,-

<b>Aukciós megbízások díja (az ügylet teljesítési értéke alapján)</b>	
50 millió forint alatti megbízásokra <sup>2</sup>	0,3%
50 millió forint feletti megbízásokra	0,1%

<sup>1</sup> A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett certifikátok és nem HUF-ban kereskedett értékpapírok adásvételére nem vesz fel megbízást a Bank. Ezen túlmenően a Bank fenntartja azt a jogát, hogy a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett bizonyos termékekre nézve ne vegyen fel megbízást. Az elérhető termékek köréről a fiókhálózatban tájékozódhat.

<sup>2</sup> Minimum összeg 10 millió forint/ tranzakció.

<b>Értéktári szolgáltatások díjai</b>	
<b>Letéti díjak</b>	
Megbízott által letétkezelt, illetve az értékpapírszámlán elhelyezett nyomdai úton előállított értékpapírok (kivéve kinyomtatott állampapírok) utáni díj, az átlagos értékpapír- állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét <sup>3</sup> alapul véve, az utolsó munkanapon számolja az azt megelőző napig tartó időszakra, éves szintre vetítve.	0,2%+ÁFA /év
Dematerializált hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (ide értve a dematerializált állampapírokat is), valamint a Bank által forgalmazott befektetési alapok esetében az átlagos értékpapír-állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét <sup>3</sup> alapul véve, az utolsó munkanapon számolja az azt megelőző napig tartó időszakra, éves szintre vetítve.	0,1% / év <sup>4</sup>
Nyugat-európai és amerikai piacokon forgalmazott értékpapírok esetén	0,4% / év

<b>Értékpapír bevételi és kiadási díj (az értékpapírok névértékének arányában)</b>	
KELER által befogadott értékpapír fizikai bevétele	1% min. HUF 10.000,-
KELER által be nem fogadott értékpapír fizikai bevétele	2% min. HUF 40.000,-
Közraktárjegyek fizikai bevétele	0,3% min. HUF 20.000,-
Értékpapírok fizikai kiadása	2% min. HUF 80.000,-
Közraktárjegyek fizikai kiadása	0,3% min. HUF 20.000,-
Azonos ügyfél számlái között történő átvezetés valamint zárolás/óvadék, feloldás	HUF 1.000,-
Értékpapír transzfer– Magyarországon kibocsátott és a KELER által a nem Cross Border elszámolási körbe <sup>5</sup> tartozó értékpapírok transzferálása (alszámlánként, tranzakciónként), Belső értékpapír átvezetés – Unicredit Banknál vezetett értékpapírszámlák közötti átvezetés (tranzakciónként) <sup>6</sup>	HUF 2.000,-
Minden egyéb termék transzferálása és befogadása	EUR 150,-

<b>Részvénykönyvi bejegyzés díja</b>	
Értékpapír zárolással/óvadékkal járó társasági esemény (pl. közgyűlés) díja	HUF 2.000,-

<b>KELER Zrt-nél</b>	
alszámla nyitás	HUF 2.000,- / alszámla
alszámla és főszámla közötti transzfer	HUF 2.000,- / transzfer
zárolás/óvadék / feloldás	HUF 15.000,- / művelet

<sup>3</sup> A piaci érték számításánál használt piaci ár a Bank által forgalmazott befektetési alapok esetében a nettó eszközérték, egyéb, a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett tőzsdei termék esetében 10 tőzsdei munkanapnál nem régebbi záróár, illetve ennek hiányában az azt megelőző legfrissebb tőzsdei záróár. Budapesti Értéktőzsdére be nem vezetett értékpapírok esetében az értékpapír névértéke (beleértve a Bank által nem forgalmazott befektetési alapokat). A bank által forgalmazott befektetési alapok esetében a nettó eszközérték. Tőzsdei termék: A Budapesti Értéktőzsdén forgalmazott pénzügyi eszköz (többek között részvény, ETF, kárpótlási jegy, jelzáloglevél, vállalati kötvény)

<sup>4</sup> A díj mértéke a kisvállalati ügyfelek esetében 0,2%/év, min. 600 Ft / negyedév. Bankunknál kisvállalati ügyfélnek minősül a „Kondíciós Lista Kisvállalati ügyfelek részére” elnevezésű dokumentumban meghatározott ügyfélkör.

<sup>5</sup> Elsősorban Magyarországon kibocsátott és HUF-ban denominált értékpapírok.

<sup>6</sup> Belső értékpapír átvezetésre kizárólag személyesen, bankfiókban van lehetőség.

<b>Nyíltvégű alapok forgalmazási díja</b>	
<i>Pioneer Magyar Kötvény Alap „A”, Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap, Pioneer Rövid Kötvény Alap „A” és „H” sorozat esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 1000,-
<i>Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap , Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja, Pioneer USA Devizarészvény Alapok alapja és a Pioneer Aranysárgány Ázsiai Alapok Alapja esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 2000,-
<i>Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „D” sorozat esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	Díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	vásárlást követő öt éven belül az árfolyamérték 5%-a, azon túl díjmentes
Minimális megbízási összeg	HUF 10.000,-
A Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „D” sorozatának vételére a bank a fiókhálózatában nem vesz fel megbízást.	

<i>Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A” sorozat esetén</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	díjmentes
Befektetési jegyek visszaváltása	1%, max. HUF 2000,-

<i>Pioneer Hazai Alap termékcsalád „B” sorozat<sup>7</sup></i>	
<i>Pioneer Magyar Kötvény Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	2,5%
Befektetési jegyek visszaváltása	Díjmentes

Közvetlen átcsoportosítás az alábbi alapok között: Pioneer Magyar Kötvény Alap „A”, Pioneer Rövid Kötvény Alap „A” és „H”, Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap , Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap, Pioneer USA Devizarészvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alap, Pioneer Aranysárgány Alap, Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A sorozat”, Pioneer Konzervatív Vegyes Alap „A” tőkeátcsoportosítása (Az UniCredit Banknál tőkeátcsoportosítási megbízási csak ezen befektetési jegyekre adható)	A visszaváltás az egyes alapokra érvényben lévő visszaváltási díjjal történik, a forgalomba hozatal díjmentes
--	---

<i>Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap „A”, Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal díja	Díjmentes
Visszaváltás díja	2,0%

<i>Pioneer Regatta Abszolút Hozamú Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.2 000 Ft

<i>Pioneer Cirkáló Származtatott Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.2 000 Ft

<sup>7</sup> Befektetés kizárólag ügynökhálózaton keresztül történő megbízási megadásával lehetséges!

<i>Pioneer Katamarán Abszolút Hozamú Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.2 000 Ft

<i>Pioneer Konzervatív Vegyes Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.2 000 Ft

<i>Pioneer Rövid Kötvény Alap „H”</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.1 000 Ft

<i>Pioneer Flotta Alapok Alapja</i>	
Forgalomba hozatal	Díjmentes
Visszaváltás díja	max.1%, de max.2 000 Ft

<i>Pioneer Horizont 2020 Alap „A”, Pioneer Horizont 2025 Alap „A”, Pioneer Horizont 2030 Alap „A”</i>	
Forgalomba hozatal díja	Díjmentes
Visszaváltás díja <sup>8</sup>	1 %, de max. 2 000 Ft

<i>Európa Ingatlanbefektetési Alap</i>	
<i>A megvásárolni kívánt befektetési jegyek árfolyamértékének összege: minimum 10 millió forint.</i>	
Forgalomba hozatal díja	Díjmentes
Visszaváltás díja	1000 Ft

<i>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád C sorozat</i>	
<b>EUR-ban denominált alapok:</b>	
Pioneer Fund – Core European Equity, Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund – Emerging Markets Bond, Pioneer Fund – Euro Bond, Pioneer Fund – Euro Short-Term, Pioneer Fund – Euro Strategic Bond, Pioneer Fund – Euroland Equity, Pioneer Fund – European Equity Value, Pioneer Fund – European Research, Pioneer Fund – Global Ecology, Pioneer Fund – Global Select, Pioneer Fund – Japanese Equity, Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund – Strategic Income, Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund – U.S. Research, Pioneer Fund – Emerging Markets Equity, Pioneer Fund – Euro Corporate Bond, Pioneer Fund – European Potential, Pioneer Fund – China Equity, Pioneer Fund – Top European Players; Pioneer Fund-Absolute Return Bond, Pioneer Fund – Commodity Alpha, Pioneer Fund - Russian Equity, Pioneer Fund - Euro Aggregate Bond, Pioneer Fund - Absolute Return European Equity, Pioneer Fund – European Equity Target Income, Pioneer Fund – Global Multi Asset, Pioneer Fund – Multi Asset Real Return	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes

<b>USD-ben denominált alapok:</b>	
Pioneer Fund – Emerging Markets Bond, Pioneer Fund – Emerging Markets Equity, Pioneer Fund – Global Ecology, Pioneer Fund – Global High Yield, Pioneer Fund – Global Select, Pioneer Fund – China Equity, Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund– Top European Players, Pioneer Fund – U.S. Dollar Short-Term, Pioneer Fund – U.S. High Yield, Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund – U.S. Mid Cap Value, Pioneer Fund – U.S. Research, Pioneer Fund – U.S. Research Value, Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund – European Potential, Pioneer Fund – Japanese Equity, Pioneer Fund – Strategic Income, Pioneer Fund – Latin American Equity, Pioneer Fund – Indian Equity, Pioneer Fund – Commodity Alpha, Pioneer Fund - North American Basic Value, Pioneer Fund – Dynamic Credit, Pioneer Fund – Global Equity Target Income, Pioneer Fund – Global Multi Asset, Pioneer Fund – Multi Asset Real Return	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes

<sup>8</sup> A Pioneer Fund –Euroland Equity Alapra az Alapkezelő döntése értelmében forgalomba hozatali megbízást nem vesz fel a Bank, csupán visszaváltási megbízást.

<i>Aberdeen Global - Asian Property Share Fund USD<sup>9</sup>, Aberdeen Global – World Resources Fund<sup>9</sup>, Aberdeen Global – Latin American Equity Fund<sup>9</sup>,</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- USD
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes
<i>Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund<sup>9</sup>, Aberdeen Global - European Equity Fund<sup>9</sup></i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 % minimum 50,- EUR
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes
<i>OTP Euró Pénzpiaci Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	10,- EUR
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes
<i>OTP Supra Származtatott Kötvény Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3.000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3.000,-
<i>Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, GE Money Fejlett Piaci Részvény Alap és GE Money Euró Rövid Kötvény Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-, azon túl a számlára kerülést követő 5 munkanapon belül a visszaváltás árfolyamértékének 1%-a
<i>Aegon Beföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,- de az Aegon Pénzpiaci Alap kivételével a többi alap vételi megbízását követő 10 forgalmazási napon belül a visszaváltás árfolyamértékének 2%-a
<i>Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	Évenbeli visszaváltás esetén a vissza-váltás árfolyamértékének 2%-a + HUF 3000,- Éventüli visszaváltás esetén HUF 3.000,-
<i>Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény, Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, <del>Aberdeen Diversified Growth Alapok Alapja</del>, Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-

<sup>9</sup> Minimum befektetési összeg valamennyi Aberdeen Global részalaphnál: 1500 USD, vagy ennek megfelelő EUR összeg

<i>Citadella Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala <sup>10</sup> / visszaváltása	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék: 2014. december 31-e után vásárolt befektetési jegyekre FIFO-elven <sup>11</sup> számolt 1 éven (365 napon) belüli visszaváltási megbízás esetén.	3 %

<i>Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	HUF 3000,-
Büntetőjuttalék1: A legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 5 banki munkanapon belüli (T+5) visszaváltási megbízás esetén.	5%
Büntetőjuttalék2: FIFO-elven* számolt 1,5 éven (548 napon) belüli visszaváltási megbízás esetén. <sup>12</sup>	1%
A kétféle büntetőjuttalék közül csak az 5%-os kerül felszámolásra 5 banki munkanapon belüli visszaváltás esetén.	

<i>Concorde-VM Euró Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	10,- EUR

<i>Aegon Belföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, GE Money Fejlett Piaci Részvény Alap és GE Money Euró Rövid Kötvény Alap, Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény, Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Aberdeen Globális Abszolút Hozamú Befektetési Alapokba Befektető Befektetési Alap, Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap</i>	
Minimum összeg	HUF 100.000,-

<i>Allianz Global EcoTrends – CT – EUR, Allianz BRIC Equity – CT – EUR, Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala / visszaváltása	Díjmentes

<i>Dialóg Likviditási Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 500,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 500,-

<i>Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap, Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap, Sovereign PB Származtatott Alap, Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	HUF 3000,-
Befektetési jegyek visszaváltása	HUF 3000,-

<sup>10</sup> Vételi irány esetén az Alapkezelő **további maximum 10%-os** vételi jutalék felszámítására jogosult (a vételi árfolyamértékre vetítve), amely az Alapot illeti meg. Az Alapkezelő a jutalék pontos mértékét Vezérigazgatói határozatban teszi közzé. A közzététel helye a [www.concordealapkezelo.hu/announcement/](http://www.concordealapkezelo.hu/announcement/), [www.privatvagyonkezeles.hu](http://www.privatvagyonkezeles.hu), [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu), illetve a [www.bet.hu](http://www.bet.hu). (A 2015. november 10. napján közzétett Vezérigazgatói határozat alapján 2015. november 11. napjától az Alapot megillető vételi jutalék 5%.)

<sup>11</sup> FIFO: First In First Out. A legrégebben vásárolt értékpapír kerül legelőször értékesítésre

<sup>12</sup> Kizárólag a 2013. december 31-e után vásárolt befektetési jegyekre vonatkozhat büntetőjuttalék.

<i>Dialóg USD Származtatott Befektetési Alap</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	min. USD 10,-, max. a tranzakció értékének 5%-a
Befektetési jegyek visszaváltása	USD 10,-
Amennyiben a Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény és Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Jegyek bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi megbízás időpontjától számított 15 munkanapon belül (T+15) ad visszaváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a fenti visszaváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalék kerül felszámításra.	

<i>Parvest Equity Best Selection Asia Ex-Japan – EUR, Parvest Equity Brazil – USD, Parvest Equity BRIC – USD, Parvest Equity China – USD, Parvest Equity Best Selection Europe – EUR, Parvest Equity Europe Growth – EUR, Parvest Equity India – USD, Parvest Equity Turkey – EUR, Parvest Equity USA – USD, Parvest Enhanced Cash 18 Months– EUR *</i>	
Befektetési jegyek forgalomba hozatala	1 %
Befektetési jegyek visszaváltása	díjmentes

<i>Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap</i>	
<i>Forgalomba hozatal</i>	díjmentes
<i>Visszaváltási díj</i>	2,00%

<i>Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Befektetési Alap</i>	
<i>Forgalomba hozatal</i>	Díjmentes
<i>Visszaváltási díj</i>	1 %

\* A Parvest Enhanced Cash 18 Months – EUR alap (ISIN: LU0180174582) forgalmazását a Bank 2015. január 23-tól megszünteti, és nem vesz fel rá további vételi megbízást.

Az alapkezelő döntése alapján az Alap beolvad a Parvest Bond Euro Short Term (ISIN: LU0212175227) befektetési alapba, ezért az utolsó megbízási értéknapi 2015. január 20. Spectranet Internet Banking rendszeren az Alap a közzététel napjától nem elérhető.

Olyan, a Kondíciós Listában nem szereplő tranzakció esetén – melyekre a közreműködő partner (pl. KELER) díjat számol fel – a díjszámítás alapja minden esetben a közreműködő partner által számlázott díj. Egyéb fel nem sorolt, eseti tranzakcióknál a díjszámítás alapját az Ügyfél és a Bank közötti megállapodás képezi.

## ÉRTÉKPAPÍROKKAL KAPCSOLATOS MEGBÍZÁSOK

### Értékpapír tranzakciók másodlagos forgalomban

A Bank a bankfiókokban M nap (Megbízás napja) a BÉT nyitvatartásáig (vagy a bankfiókok nyitvatartásáig) átvett és érkeztetett megbízásokat M napon, az érkeztetést követően 10 percen belül, fedezet ellenében elhelyezi ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben. A Bank Stop-Limit tőzsdei megbízást kizárólag telefonos ügyfélszolgálatán keresztül fogad el.

A Bank telefonos ügyfélszolgálatán, SpectraNet Internet Bankingben, Home Banking rendszeren keresztül és a nyitva tartó bankfiókokban a BÉT nyitvatartásához igazodva 17:00 óra után átvett és érkeztetett megbízásokat a Bank M napon megkísérélheti, de legkésőbb M+1 munkanapon fedezet ellenében elhelyezi ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben.

A tőzsdei megbízások teljesítésekor az ÜSZ előírásai mellett mindig alkalmazandók a BÉT és a KELER Szabályzataiban foglaltak is.

A nem részteljesült megbízások esetén visszavonás és módosítás:

- SpectraNeten keresztül beadott megbízások tőzsdeidőn kívül történő visszavonása a következő banki nap reggel, tőzsdenyitáskor kerül az ajánlati rendszerbe és oldódik fel a fedezet.
- napi limités és a visszavonásig szóló (legfeljebb 360 naptári napig érvényes) tőzsdei megbízások esetén legkésőbb az érvényesség utolsó napja utáni banki munkanapon oldódik fel a fedezet.

Az M napon a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerben rögzített megbízások visszavonására abban az esetben van lehetőség, ha a visszavonni kívánt megbízás egészében nem teljesült még a tőzsdén. Részben teljesült megbízás kizárólag azon része vonható vissza, amely még nem teljesült a tőzsdén.

A bankfiókokban T napon (Teljesítés-Kötés napja) saját számláról történő állampapír eladási ügylet T napi kondíciókkal, T napi pénzügyi teljesítéssel és T napi értékpapír jóváírással történik. Saját számlára történő állampapír vásárlás esetén az ügylet T napi kondíciókkal, T napi pénzügyi teljesítéssel és T napi értékpapír terheléssel történik.

### Bónusz és Prémium Magyar Államkötvények elszámolása

A Bónusz és Prémium Magyar Államkötvény T napi vásárlása T+1 napi kondíciókkal, pénzügyi teljesítéssel és értékpapír jóváírással történik. A Bónusz és Prémium Magyar Államkötvényre megbízás T napon a bankfiókok nyitvatartási ideje alatt adható.

A Bank visszavásárlási árat jegyez a Bónusz és Prémium Magyar Államkötvényekre ügyfelenként minimum 100 ezer forint, maximum 10 millió forint összeghatárig napi egy alkalommal. Teljesítés: T nap.

### Értékpapír ügyletek elszámolási rendje:

Megbízás	Teljesítés
BÉT-re bevezetett részvényekre, befektetési alapokra adott adásvételi megbízás esetén	T+2 napon <sup>13</sup>
BÉT-re bevezetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra adott megbízás esetén	T+2 napon
UniCredit Bank számlájáról forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra	T napon
Értékpapír transzfer megbízás esetén	Legkésőbb a megbízás adását követő banki napon továbbításra kerül a KELER Zrt felé feldolgozásra
Értékpapír kiszállítás	Leghamarabb a megbízás adását követő 3. banki napon vehető át a kijelölt bankfiókban <sup>14</sup>

**Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvényekre, befektetési- és kárpótlási jegyekre, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra** megbízás a mindenkor tőzsdei nyitva tartás szerint adható.

**UNICREDIT Sajátszámlájáról forgalmazott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra** megbízás T napon 16:00-ig adható.

Tájékoztatjuk az ügyfeleket, hogy kamat, osztalék, lejárat és egyéb értékpapírhoz/értékpapír ügylethez kapcsolódó kifizetés csak abban az esetben történik meg, ha a kibocsátó/kifizető annak az ellenértékét a Bank rendelkezésére bocsátotta.

<sup>13</sup> T nap a megbízás TELJESÜLÉSÉNEK napja, nem azonos a megbízás adásának napjával (M nappal)

<sup>14</sup> A tranzakció teljesítésének feltétele a fedezet ügyfél számláján történő biztosítása.

### Értéktári szolgáltatások

Az M napon 14:00 óráig leadott értékpapír kiszállítási megbízás esetén, az értékpapírok legkorábban M+3 munkanapon vehetők át

a kijelölt bankfiókokban. (A tranzakció teljesítésének feltétele a fedezet ügyfél számláján történő biztosítása.)

Az M napon nyitvatartási időben leadott értékpapír transzfer- és átvezetési megbízásokat a Bank legkésőbb M+1 munkanapon teljesíti, azaz továbbítja a KELER Zrt-nek feldolgozásra.

A Bank a bekerülési ár igazolásokat legkésőbb a megbízás megadásáig fogadja el.

### Nyíltvégű alapok forgalmazása

Befektetési alap neve	Megbízás befogadásának határideje
<b>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád</b> Pioneer Fund – Core European Equity (EUR), Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity (EUR/USD), Pioneer Fund – Emerging Markets Bond (EUR/USD), Pioneer Fund – Emerging Markets Equity (EUR/USD), Pioneer Fund – Euro Bond (EUR), Pioneer Fund – Euro Corporate Bond (EUR), Pioneer Fund – Euro Short-Term (EUR), Pioneer Fund – Euro Strategic Bond, Pioneer Fund – Euroland Equity, Pioneer Fund – European Equity Value, Pioneer Fund – European Research, Pioneer Fund – European Potential (EUR/USD), Pioneer Fund – Global Ecology (EUR/USD), Pioneer Fund – Global High Yield (USD), Pioneer Fund – Global Select (EUR/USD), Pioneer Fund – China Equity (EUR/USD), Pioneer Fund – Japanese Equity (EUR/USD), Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity (EUR/USD), Pioneer Fund – Strategic Income (EUR/USD), Pioneer Fund – Top European Players (EUR/USD), Pioneer Fund – U.S. Dollar Short-Term (USD), Pioneer Fund – U.S. High Yield (USD), Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth (EUR/USD), Pioneer Fund – U.S. Mid Cap Value (USD), Pioneer Fund – U.S. Research (EUR/USD), Pioneer Fund – U.S. Research Value (USD), Pioneer Fund - Absolute Return Bond (EUR), Pioneer Fund – Latin American Equity, Pioneer Fund – Indian Equity, Pioneer Fund – Commodity Alpha (EUR/USD), Pioneer Fund - Russian Equity (EUR), Pioneer Fund - North American Basic Value (USD), Pioneer Fund - Euro Aggregate Bond (EUR), Pioneer Fund - Absolute Return European Equity (EUR), Pioneer Fund – Dynamic Credit (USD), Pioneer Fund – European Equity Target Income (EUR), Pioneer Fund – Global Equity Target Income (USD), Pioneer Fund – Global Multi Asset (EUR/USD), Pioneer Fund – Multi Asset Real Return (EUR/USD)	<b>11:00</b>
<b>Aberdeen alapok</b> Aberdeen Diversified Growth Alapok Alapja	<b>12:00</b>
<b>Aberdeen Lux alapok</b> Aberdeen Global - Asian Property Share Fund USD; Aberdeen Global - European Equity Fund, Aberdeen Global – Eastern European Equity Fund (EUR), Aberdeen Global – World Resources Fund (EUR/USD), Aberdeen Global – Latin American Equity Fund (USD)	<b>12:00</b>
<b>Aegon alapok</b> Aegon Beföldi Kötvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Pénzpiaci Alap és Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap	<b>14:00</b>

Befektetési alap neve	Megbízás befogadásának határideje
<b>Allianz alapok</b> Allianz Global EcoTrends – CT – EUR, Allianz BRIC Equity – CT – EUR, Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR	<b>14:00</b>
<b>Budapest alapok</b> Budapest Bonitas Alap, Budapest Állampapír Alap, Budapest Kötvény Alap, GE Money Közép-Európai Részvény Alap, GE Money Fejlett Piaci Részvény Alap és GE Money Euró Rövid Kötvény Alap	<b>14:00</b>
<b>Concorde alapok</b> Concorde 2000, Concorde Rövid Futamidejű Kötvény, Concorde Kötvény, Concorde Részvény és Concorde Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Concorde VM Abszolút Származtatott Befektetési Alap, Citadella Származtatott Befektetési Alap, Concorde Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap, Concorde-VM Euró Befektetési Alap	<b>14:00</b>
<b>Parvest alapok</b> Parvest Equity Best Selection Asia Ex-Japan – EUR, Parvest Equity Brazil – USD, Parvest Equity BRIC – USD, Parvest Equity China – USD, Parvest Equity Best Selection Europe – EUR, Parvest Equity Europe Growth – EUR, Parvest Equity India – USD, Parvest Equity Turkey – EUR, Parvest Equity USA – USD, Parvest Enhanced Cash 18 Months– EUR	<b>14:00</b>
<b>OTP alapok</b> OTP Euró Pénzpiaci Alap, OTP Supra Származtatott Kötvény Alap	<b>14:00</b>
<b>Európa Ingatlanbefektetési Alap</b>	<b>15:00</b>
<b>Dialóg alapok</b> Dialóg Likviditási Befektetési Alap, Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap, Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap, Sovereign PB Származtatott Alap, Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap, Dialóg USD Származtatott Befektetési Alap	<b>15:30</b>
<b>Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „A” sorozata</b> Pioneer Magyar Kötvény Alap és Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap; Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap , Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja és Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja; Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja „A” és „D” sorozat; Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja, Pioneer Horizont 2020 Alap, Pioneer Horizont 2025 Alap, Pioneer Horizont 2030 Alap, Pioneer Regatta Abszolút Hozamú Alap, Pioneer Cirkáló Alap, Pioneer Katamarán Abszolút Hozamú Alap, Pioneer Konzervatív Vegyes Alap „A”	<b>16:00</b>
<b>Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „B” sorozata</b> Pioneer Magyar Kötvény Alap,	<b>16:00</b>
<b>Pioneer tőkegarantált és tőkevédett alapok</b> Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap, Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Alap, Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap, Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap	<b>16:00</b>

A táblázatban szereplő időpontot követően beadott/beérkezett megbízások esetén a megbízások a következő banki nappal kerülnek rögzítésre.

**Nyíltvégű alapok elszámolási rendje:**

A jelen pontban részletezett teljesítési határidőket az egyes alapok tájékoztatójának megfelelően alkalmazza a Bank, így az alapok tájékoztatóinak változása esetén azzal egy időben változnak ezen teljesítési határidők is<sup>15</sup>. A befektetési alapok teljesítési árfolyamával kapcsolatosan kérjük, érdeklődjön ügyfélszolgálati munkatársunknál. Visszaváltás esetén - amennyiben az Elszámolás napján kapja meg a bank az elszámoláshoz szükséges árfolyamot -, a befektetés ellenértéke az elszámoló árfolyam megérkezése után még aznap kerül jóváírásra az ügyfelek számláin.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Aegon Alapok</b>						
Aegon Pénzpiaci Alap, Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T	T+1	T+1
Aegon Belföldi Kötvény Alap, Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap, Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T	T+2	T+2
Aegon Lengyel Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Alap, Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T	T+3	T+3
<b>Allianz Alapok</b>						
Allianz Global EcoTrends – CT – EUR	T+1	T+3	T+3	T+1	T+3	T+3
Allianz BRIC Equity – CT – EUR						
Allianz Global Agricultural Trends – CT – EUR						
<b>Budapest Alapok</b>						
Bp Bonitas Alap, Bp Állampapír Alap	T	T+1	T+1	T	T+1	T+1
GE Money Közép-Európai Részvény Alap, Bp Nemzetközi Részvény Alap, Bp Kötvény Alap, Bp Euró Pénzpiaci Alap	T+1	T+3	T+3	T+1	T+3	T+3

<sup>15</sup> A Bank külső körülményekre történő hivatkozással fenntartja a jogot arra, hogy a Kondíciós listában megjelölt elszámolási napoktól eltérjen.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Concorde Alapok</b>						
Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	<b>T</b>	<b>T+2</b>	<b>T+2</b>	<b>T</b>	<b>T+2</b>	<b>T+2</b>
Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Alap						
Concorde Kötvény Befektetési Alap						
Concorde Részvény Befektetési Alap						
Concorde VM Abszolút Számzatott Befektetési Alap						
Concorde Columbus Globális Értékalapú Számzatott Befektetési Alap						
Citadella Számzatott Befektetési Alap						
Concorde Nemzetközi Részvény Bef.Alap	<b>T</b>	<b>T+3</b>	<b>T+3</b>	<b>T</b>	<b>T+3</b>	<b>T+3</b>
Concorde-VM Euró Befektetési Alap						

<b>Aberdeen Alapok</b>						
Aberdeen Diversified Growth Alapok Alapja	<b>T+1</b>	<b>T+1</b>	<b>T+1</b>	<b>T+1</b>	<b>T+1</b>	<b>T+6</b>
Aberdeen Global – European Equity Fund, Aberdeen Global – Asian Property Share Fund USD, Aberdeen Global Eastern European Equity Fund, Aberdeen Global World Resources Fund (EUR/USD), Aberdeen Global Latin American Equity Fund	<b>T</b>	<b>T+4</b>	<b>T+4</b>	<b>T</b>	<b>T+4</b>	<b>T+4</b>

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Dialóg Alapok</b>						
Dialóg Likviditási Befektetési Alap	T	T	T	T	T	T
Sovereign PB Származtatott Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg Ingatlanfejlesztő Részvény Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg Konvergencia Részvény Befektetési Alap						
Dialóg Octopus Származtatott Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
Dialóg USD Származtatott Befektetési Alap	T	T+1	T+1	T+1	T+6	T+6
<b>Parvest Alapok</b>						
Parvest Equity Brazil – USD	T	T+4	T+4	T	T+4	T+4
Parvest Equity Best Selection Europe – EUR, Parvest Equity USA – USD, Parvest Enhanced Cash 18 Months– EUR, Parvest Equity Europe Growth – EUR, Parvest Equity Best Selection Asia Ex-Japan – EUR, Parvest Equity India – USD, Parvest Equity Turkey – EUR, Parvest Equity China – USD,	T+1	T+4	T+4	T+1	T+4	T+4
Parvest Equity BRIC – USD	T+1	T+5	T+5	T+1	T+5	T+5
<b>OTP Alapok</b>						
OTP Euró Pénzpiaci Alap	T	T	T	T	T	T
OTP Supra Származtatott Kötvény Alap	T+1	T+3	T	T+1	T+3	T+3

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Pioneer Hazai Alapok „A” sorozat<sup>16</sup></b>						
Pioneer Magyar Pénzpiaci Alap	T	T	T	T	T	T
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T	T+1	T	T+1	T+2	T+2
Pioneer Közép-Európai Részvény Alap, Pioneer Magyar Indexkövető Részvény Alap, Pioneer Selecta Európai Részvény Alapok Alapja,	T	T+2	T	T+1	T+3	T+3
Pioneer USA Devizarészvény Alapok Alapja, Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja, Pioneer Horizont 2020 Alap, Pioneer Horizont 2025 Alap, Pioneer Horizont 2030 Alap, Pioneer Regatta Abszolút Hozamú Alap, Pioneer Cirkáló Alap, Pioneer Katamarán Abszolút Hozamú Alap, Pioneer Konzervatív Vegyes Alap „A”	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Pioneer Aranysárkány Ázsiai Alapok Alapja	T+1	T+3	T+1	T+1	T+3	T+3
Európa Ingatlanbefektetési Alap	T	T+1	T+1	T	T+1	T+1
<b>Pioneer Hazai Alapok „B” sorozat</b>						
Pioneer Magyar Kötvény Alap	T	T+1	T	T+1	T+2	T+2
<b>Pioneer Hazai Alapok „D” sorozat</b>						
Pioneer Nemzetközi Vegyes Alapok Alapja	T+1	T+2	T+1	T+1	T+2	T+2

<sup>16</sup> A Pioneer Hazai Alapok termékcsalád „A” sorozatának átcsoportosítható tagjai közti tőkeátcsoportosítási megbízások elszámolása T+2 napi árfolyamon T+3 napi könyveléssel történik.

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád EUR C sorozat</b>						
Pioneer Fund – Emerging Market Equity, Pioneer Fund – Euro Corporate Bond, Pioneer Fund – European Potential, Pioneer Fund – China Equity, Pioneer Fund – Top European Players, Pioneer Fund – Global Select, Pioneer Fund – Core European Equity, Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund – Emerging Markets Bond, Pioneer Fund – Euro Bond, Pioneer Fund – Euro Short-Term, Pioneer Fund – Euro Strategic Bond, Pioneer Fund – Euroland Equity, Pioneer Fund – European Equity Value, Pioneer Fund – European Research, Pioneer Fund – Global Ecology, Pioneer Fund - Russian Equity, Pioneer Fund - Euro Aggregate Bond, Pioneer Fund - Absolute Return European Equity, Pioneer Fund – Japanese Equity, Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund – Strategic Income, Pioneer Fund – U.S. Research, Pioneer Fund – U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund – Absolute Return Bond, Pioneer Fund – Commodity Alpha, Pioneer Fund – European Equity Target Income, Pioneer Fund – Global Multi Asset, Pioneer Fund – Multi Asset Real Return	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád USD C sorozat</b>						
Pioneer Fund – Emerging Europe and Mediterranean Equity, Pioneer Fund – European Potential, Pioneer Fund – Japanese Equity, Pioneer Fund – Strategic Income, Pioneer Fund – Global Ecology, Pioneer Fund – Global High Yield, Pioneer Fund – Global Select, Pioneer Fund–China Equity, Pioneer Fund – Asia (Ex. Japan) Equity, Pioneer Fund–Top European Players, Pioneer Fund–U.S. Dollar Short-Term, Pioneer Fund–U.S. High Yield, Pioneer Fund–U.S. Fundamental Growth, Pioneer Fund–U.S. Mid Cap Value, Pioneer Fund–U.S. Research, Pioneer Fund–U.S. Research Value, Pioneer Fund- Emerging Markets Bond, Pioneer Fund–Emerging Markets Equity, Pioneer Fund–Latin American Equity, Pioneer Fund–Indian Equity, Pioneer Fund – Commodity Alpha, Pioneer Fund - North American Basic Value, Pioneer Fund – Dynamic Credit, Pioneer Fund – Global Equity Target Income, Pioneer Fund – Global Multi Asset, Pioneer Fund – Multi Asset Real Return	T	T+3	T+3	T	T+3	T+3

Befektetési alap neve	Forgalomba hozatal			Visszaváltás		
	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír keletk.)	Elszámolás napja (pénz)	Elszámoló árfolyam	Elszámolás napja (papír törlése.)	Elszámolás napja (pénz)
<b>Pioneer tőkegarantált és tőkevédett alapok</b>						
Szuper 8 Tőkevédett Származtatott Alap	<b>T+1</b>	<b>T+3</b>	<b>T+1</b>	<b>T+1</b>	<b>T+3</b>	<b>T+3</b>
Szuper 8 Plusz Tőkevédett Származtatott Alap						
Trendváltó Tőkevédett Származtatott Alap „A” sorozat, ,						
Trendváltó Plusz Tőkevédett Származtatott Alap „A” sorozat						

A nemzetközi alapok forgalmazását az adott alaptól függően bizonyos külföldi ünnepek befolyásolhatják, melyről a Bank honlapján feltüntetett [„Forgalmazási szünnapok” dokumentumban](#) tájékozódhat. A dokumentumban feltüntetett adatokat az alapok alapkezelői bocsátják az UniCredit Bank Hungary Zrt. rendelkezésére. Az UniCredit Bank Hungary Zrt. kizárja a felelősségét az esetlegesen tévesen feltüntetett adatokért, illetve azért, ha valamely információ azért nem került feltüntetésre, mert az alapkezelő nem szolgáltatott arra vonatkozóan adatot.

A forgalmazás menetében bekövetkező egyéb bármilyen változásról az UniCredit Bank Hungary Zrt. Hirdetményben ad tájékoztatást a befektetők részére.

**A FIÓKHÁLÓZATBAN FORGALMAZOTT NYÍLTVÉGŰ ALAPOK**

BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	RÖVIDNÉV	ISIN_KÓD	DEVIZA
<b>AEGON NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
AEGON BELFÖLDI KÖTVÉNY ALAP	AEGON BEK	HU0000702493	HUF
AEGON ALFA SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON C.ALFA	HU0000703970	HUF
AEGON KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	AEGON KERBA	HU0000702501	HUF
AEGON NEMZETKÖZI KÖTVÉNY ALAP	AEGON NKK	HU0000702477	HUF
AEGON NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY ALAP	AEGON NKR V	HU0000702485	HUF
AEGON PÉNZPIACI ALAP	AEGON PÉNZ	HU0000702303	HUF
AEGON MONEYMAXX EXPRESS ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP	AEGONMMEXP	HU0000703145	HUF
AEGON ÓZON ÉVES TŐKEVÉDETT BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON OZON	HU0000705157	HUF
AEGON LENGYEL KÖTVÉNY ALAP	AEGON KEKBA	HU0000705256	HUF
AEGON ÁZSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPJA	AEGON ÁZSIA	HU0000705272	HUF
AEGON ISTANBULL RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON ISTANB	HU0000707419	HUF
AEGON RUSSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	AEGON RUSSIA	HU0000707401	HUF
<b>ALLIANZ NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
ALLIANZ GLOBAL ECOTRENDS – CT – EUR	A.GLOBAL	LU0250034039	EUR
ALLIANZ BRIC EQUITY – CT – EUR	A.BRIC EQUI.	LU0293313671	EUR
ALLIANZ GLOBAL AGRICULTURAL TRENDS – CT – EUR	A.GLOBAL AGR	LU0342689832	EUR
<b>OTP ALAPOK</b>			
OTP EURÓ PÉNZPIACI ALAP	OTP EUR PPA	HU0000702162	EUR
OTP SUPRA SZÁRMAZTATOTT ALAP	OTP SUPRA	HU0000706379	HUF
<b>PARVEST ALAPOK</b>			
PARVEST ENHANCED CASH 18 MONTHS	PARV EN CASH	LU0180174582	EUR
PARVEST EQUITY BEST SELECTION ASIA EX-JAPAN	PARV EQ BS A	LU0823397368	EUR
PARVEST EQUITY BRAZIL	PARV. BRAZIL	LU0265266980	USD
PARVEST EQUITY BRIC	PARV. BRIC	LU0230662891	USD
PARVEST EQUITY CHINA	PARV EQ CHIN	LU0823426308	USD
PARVEST EQUITY BEST SELECTION EUROPE	PARV EQ BS E	LU0823399810	EUR
PARVEST EQUITY EUROPE GROWTH	PARV EQ EU G	LU0823404248	EUR
PARVEST EQUITY INDIA	PARV EQ INDI	LU0823428932	USD
PARVEST EQUITY TURKEY	PARV TURKEY	LU0265293521	EUR
PARVEST EQUITY USA	PARV. USA	LU0012181318	USD
<b>PIONEER NEMZETKÖZI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
PIONEER FUND – CORE EUROPEAN EQUITY	P.CORE EUR	LU0119424405	EUR
PIONEER FUND – EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	P.EASTER.EUR	LU0119421724	EUR
PIONEER FUND – EMERGING MARKETS BOND	P.EMER.B.EUR	LU0119438611	EUR
PIONEER FUND – EMERGING MARKETS EQUITY	P.EMERGING M	LU0119425048	EUR
PIONEER FUND – EURO STRATEGIC BOND	P.EU.STR.EUR	LU0190665843	EUR
PIONEER FUND – EUROPEAN EQUITY VALUE	P.EUR.EQ.EUR	LU0313647876	EUR
PIONEER FUND – EURO BOND	P.EURO B.EUR	LU0119429891	EUR
PIONEER FUND – EURO CORPORATE BOND	P.EURO CORP.	LU0133660471	EUR
PIONEER FUND – EURO SHORT-TERM	P.EURO S.EUR	LU0119439007	EUR
PIONEER FUND – EUROPEAN RESEARCH	P.EURO.R.EUR	LU0119425717	EUR
PIONEER FUND – EUROLAND EQUITY	P.EUOLA.EUR	LU0119423779	EUR

BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	RÖVIDNÉV	ISIN_KÓD	DEVIZA
PIONEER FUND – EUROPEAN POTENTIAL	P.EPOT.EUR	LU0536709628	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL ECOLOGY	P.GLECO.EUR	LU0307383496	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL SELECT	P.GLSEL EUR	LU0536710550	EUR
PIONEER FUND – CHINA EQUITY	P.CHINA EUR	LU0133657683	EUR
PIONEER FUND – JAPANESE EQUITY	P.JAPEQU EUR	LU0119429032	EUR
PIONEER FUND – U.S. FUNDAMENTAL GROWTH	P.FUND EUR	LU0347184318	EUR
PIONEER FUND – ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	P.ASEXJEQ EUR	LU0119429461	EUR
PIONEER FUND – U.S. RESEARCH	P.RESEARCH E	LU0119428653	EUR
PIONEER FUND – STRATEGIC INCOME	P.STRAT. EUR	LU0162481187	EUR
PIONEER FUND – TOP EUROPEAN PLAYERS	P.TOP EUROPE	LU0119426103	EUR
PIONEER FUND – ABSOLUTE RETURN BOND	P.A.BON EUR	LU0372180652	EUR
PIONEER FUND – COMMODITY ALPHA	P.COMMODITY	LU0313643453	EUR
PIONEER FUND – RUSSIAN EQUITY	P.RUSS EUR	LU0346424517	EUR
PIONEER FUND – EURO AGGREGATE BOND	P.EUR AGGR B EUR	LU0313645318	EUR
PIONEER FUND – ABSOLUTE RETURN EUROPEAN EQUITY	P.ABS.RET EU EUR	LU0558231543	EUR
PIONEER FUND – U.S. DOLLAR SHORT-TERM	P.DOLLAR USD	LU0132163634	USD
PIONEER FUND – EMERGING EUROPE AND MEDITERRANEAN EQUITY	P.EASTERN EU	LU0132177345	USD
PIONEER FUND – EMERGING MARKETS BOND	P.EMER.B.USD	LU0132208595	USD
PIONEER FUND – EMERGING MARKETS EQUITY	P.EMER.E.USD	LU0132178152	USD
PIONEER FUND – EUROPEAN POTENTIAL	P.EPOT. USD	LU0536709891	USD
PIONEER FUND – GLOBAL ECOLOGY	P.GLECO USD	LU0302743777	USD
PIONEER FUND – GLOBAL HIGH YIELD	P.GLHIYI USD	LU0190657824	USD
PIONEER FUND – GLOBAL SELECT	P.GLSEL USD	LU0290716678	USD
PIONEER FUND – CHINA EQUITY	P.CHINA USD	LU0133657170	USD
PIONEER FUND – U.S. HIGH YIELD	P.HIGH Y.USD	LU0132199075	USD
PIONEER FUND – JAPANESE EQUITY	P.JAPANESE	LU0132180992	USD
PIONEER FUND – U.S. FUNDAMENTAL GROWTH	P.FUND USD	LU0347184409	USD
PIONEER FUND – U.S. MID CAP VALUE	P.MID CAP US	LU0133616069	USD
PIONEER FUND – ASIA (EX. JAPAN) EQUITY	P.ASEXJEQ USD	LU0132184473	USD
PIONEER FUND – U.S. RESEARCH	P.RESEARCH U	LU0132183152	USD
PIONEER FUND – STRATEGIC INCOME	P.STRATEGIC	LU0162303167	USD
PIONEER FUND – TOP EUROPEAN PLAYERS	P.TOP EUR US	LU0132197459	USD
PIONEER FUND – U.S. RESEARCH VALUE	P. RES VALUE USD	LU0347183690	USD
PIONEER FUND – INDIAN EQUITY	P.INDIAN EQU	LU0378712490	USD
PIONEER FUND – LATIN AMERICAN EQUITY	P.LATIN A.EQ	LU0313649732	USD
PIONEER FUND – COMMODITY ALPHA	P.COMM.USD	LU0313643537	USD
PIONEER FUND – NORTH AMERICAN BASIC VALUE	P.N.AM USD	LU0229388359	USD
PIONEER FUND – DYNAMIC CREDIT	P.DYNAM USD	LU0931619471	USD
PIONEER FUND – EUROPEAN EQUITY TARGET INCOME	P.EEQ TAR EUR	LU0916343501	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL EQUITY TARGET INCOME	P.GLOBEQ USD	LU0313639345	USD
PIONEER FUND – GLOBAL MULTI ASSET	P.GLOBMU EUR	LU0372176627	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL MULTI ASSET	P.GLOBAL USD	LU0372176890	USD
PIONEER FUND – MULTI ASSET REAL RETURN	P.MULTIA EUR	LU0711189083	EUR
PIONEER FUND – MULTI ASSET REAL RETURN	P.MULTIA USD	LU0701929696	USD

BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	RÖVIDNÉV	ISIN_KÓD	DEVIZA
<b>BUDAPEST NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
BUDAPEST ÁLLAMPAPÍR ALAP	BP ALLAMPAP	HU0000702691	HUF
BUDAPEST BONITAS ALAP	BP BONITAS	HU0000702725	HUF
BUDAPEST KÖTVÉNY ALAP	BP II KÖTVÉN	HU0000702709	HUF
GE MONEY EURÓ RÖVID KÖTVÉNY ALAP	GEM EUR RK	HU0000701560	HUF
GE MONEY FEJLETT PIACI RÉSZVÉNY ALAP	GEM FEJ RV	HU0000701552	HUF
GE MONEY KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	GEM KE RV	HU0000702717	HUF
<b>CONCORDE NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
CONCORDE KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE KÖT	HU0000702030	HUF
CONCORDE NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE NEM	HU0000702295	HUF
CONCORDE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE RV	HU0000702022	HUF
CONCORDE RÖVID FUTAMIDEJŰ KÖTVÉNY ALAP	CONCORDE RÖV	HU0000701685	HUF
CONCORDE 2000 NYÍLTVÉGŰ BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE2000	HU0000701693	HUF
CITADELLA SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	CONCITADELLA	HU0000707948	HUF
CONCORDE VM ABSZOLÚT SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	CONC.VM	HU0000703749	HUF
CONCORDE COLUMBUS GLOBÁLIS ÉRTÉKALAPŰ SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	CONCORDE COLUMBUS ALAP	HU0000705702	HUF
CONCORDE-VM EURÓ BEFEKTETÉSI ALAP	CONC.VM-EUR	HU0000708938	EUR
<b>ABERDEEN NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
ABERDEEN GLOBAL WORLD RESOURCES FUND	AB GLOB WRF US	LU0505784297	USD
ABERDEEN GLOBAL - EUROPEAN EQUITY FUND	AB GLOB EQF	LU0476876080	EUR
ABERDEEN GLOBAL EASTERN EUROPEAN EQUITY FUND	AB GLOB EEU	LU0505785005	EUR
ABERDEEN-DIVERSIFIED-GROWTH ALAPOK ALAPJA	ABRD DIVGROW	HU0000704549	HUF
ABERDEEN GLOBAL - ASIAN PROPERTY SHARE FUND	AB GLOB ASIAN	LU0476875439	USD
ABERDEEN GLOBAL LATIN AMERICAN EQUITY FUND	AB GLOB LAT	LU0476875785	USD
ABERDEEN GLOBAL WORLD RESOURCES FUND	AB GLOB WRF EU	LU0505784883	EUR
<b>DIALÓG ALAPOK</b>			
DIALÓG LIKVIDITÁSI BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG LIKV.	HU0000706494	HUF
DIALÓG INGATLANFEJLESZTŐ RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG ING.	HU0000706510	HUF
DIALÓG KONVERGENCIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG KONV.	HU0000706528	HUF
SOVEREIGN PB SZÁRMAZTATOTT ALAP	SOVEREIGN SZ	HU0000707732	HUF
DIALÓG OCTOPUS SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	DIALÓG OCTOP	HU0000709241	HUF
DIALÓG USD SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP	DIA USD A	HU0000713771	USD
<b>PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „A” sorozat</b>			
PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ALAP	PAKAL	HU0000701834	HUF
PIONEER MAGYAR INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ALAP	PARAL	HU0000701842	HUF
PIONEER USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	PADRAL	HU0000701883	HUF
PIONEER KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP	PAKERAL	HU0000701891	HUF
PIONEER MAGYAR PÉNZPIACI ALAP	PAPPA	HU0000701909	HUF
PIONEER NEMZETKÖZI VEGYES ALAPOK ALAPJA	PAVAL A	HU0000706643	HUF
PIONEER SELECTA EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA	PASELECTA	HU0000702014	HUF
PIONEER ARANYSÁRKÁNY ÁZSIAI ALAPOK ALAPJA	PAARANY	HU0000705330	HUF
PIONEER HORIZONT 2020 ALAP „A”	HORIZONT20A	HU0000710322	HUF
PIONEER HORIZONT 2025 ALAP „A”	HORIZONT25A	HU0000710330	HUF

BEFEKTETÉSI ALAP NEVE	RÖVIDNÉV	ISIN_KÓD	DEVIZA
PIONEER HORIZONT 2030 ALAP „A”	HORIZONT30A	HU0000710348	HUF
PIONEER CIRKÁLÓ SZÁRMAZTATOTT ALAP	CIRKÁLÓ A	HU0000711890	HUF
PIONEER KATAMARÁN ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP	KATAMARAN A	HU0000712096	HUF
PIONEER REGATTA ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP	REGATTA A	HU0000711353	HUF
PIONEER KONZERVATÍV VEGYES ALAP „A”	PIO KVEGY A	HU0000713649	HUF
EURÓPA INGATLANBEFEKTETÉSI ALAP	EURÓPA I.A.	HU0000707724	HUF
<b>PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „B” sorozat</b>			
PIONEER MAGYAR KÖTVÉNY ALAP	PAKAL B	HU0000704135	HUF
<b>PIONEER HAZAI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK „D” sorozat</b>			
PIONEER NEMZETKÖZI VEGYES ALAP	PAVAL	HU0000701941	HUF
<b>PIONEER TŐKEGARANTÁLT ÉS TŐKEVÉDETT ALAPOK</b>			
SZUPER 8 TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP	P.SZUPER 8	HU0000709159	HUF
SZUPER 8 PLUSZ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP	P.SZUP.8.PL	HU0000709894	HUF
TRENDVÁLTÓ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP „A”	TRENDVÁLT_A	HU0000710314	HUF
TRENDVÁLTÓ PLUSZ TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP „A”	TRENDV PL A	HU0000710652	HUF

**2014. OKTÓBER 31-T KÖVETŐEN NEM FORGALMAZOTT NYÍLTVÉGŰ ALAPOK\***

<b>PIONEER NEMZETKÖZI NYÍLTVÉGŰ ALAPOK</b>			
PIONEER FUND – U.S.PIONEER FUND	P.AMERIC.EUR	LU0133646058	EUR
PIONEER FUND – U.S. DOLLAR SHORT-TERM	P.DOLLAR EUR	LU0119440518	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL HIGH YIELD	P.GLHIYI EUR	LU0190650225	EUR
PIONEER FUND – U.S. HIGH YIELD	P.HIGH C.EUR	LU0119438884	EUR
PIONEER FUND – GLOBAL AGGREGATE BOND	P.GLOBAL AG	LU0313646639	EUR
PIONEER FUND – ITALIAN EQUITY	P.ITAEQU EUR	LU0119421302	EUR
PIONEER FUND – U.S. MID CAP VALUE	P.US MID CAP	LU0133618271	EUR
PIONEER FUND – U.S. RESEARCH VALUE	P.RES VALUE EUR	LU0347183427	EUR
PIONEER FUND – NORTH AMERICAN BASIC VALUE	P.N.AM EUR	LU0229387971	EUR
PIONEER FUND – CORE EUROPEAN EQUITY	P.CORE USD	LU0133631530	USD
PIONEER FUND – EURO BOND	P.EURO B.USD	LU0132183079	USD
PIONEER FUND – EURO CORPORATE BOND	P.EURO C.USD	LU0133660398	USD
PIONEER FUND – EURO SHORT-TERM	P.EURO S.USD	LU0132199232	USD
PIONEER FUND – GLOBAL AGGREGATE BOND	P. GLOB A USD	LU0313646712	USD
PIONEER FUND – ITALIAN EQUITY	P.ITAEQU USD	LU0132212191	USD
PIONEER FUND – U.S PIONEER FUND	P.US PIONEER	LU0133645597	USD
PIONEER FUND – RUSSIAN EQUITY	P.RUSS HUF	LU0677753252	HUF

\*A felsorolt Pioneer Alapokra vonatkozóan 2014. október 31-ét követően a Bank forgalomba hozatali megbízást nem vesz fel, csupán visszaváltási megbízást fogad be.  
Visszaváltási megbízás az érintett Alapokra vonatkozóan kizárólag bankfiókban adható meg, a Bank telefonos ügyfélszolgálatán, SpectraNet Internet Bankingben, Home Banking rendszeren keresztül nem adható megbízás.  
A megbízások díja, valamint befogadásának határideje és elszámolási rendje megegyezik a Pioneer Nemzetközi Alapok termékcsalád egyéb alapjaira vonatkozó időpontokkal.

**AZ UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.  
AJÁNLATA ÉRTÉKPAPÍR ÜGYLETEKRE  
VONATKOZÓAN**

**A**

**Biatorbágy Város Önkormányzat**

részére

A kiadás dátuma: 2017. április 27.  
Az ajánlatra történő felhívás érvényességi ideje: 60 nap

Az ajánlatot elfogadom, az abban foglalt feltételekkel ajánlatot teszek.

.....  
cégszerű aláírás

**Biatorbágy Város Önkormányzata**

Az ajánlatot a Bank elfogadja:

.....  
cégszerű aláírás

A jelenlegi pénzügyi környezetre jellemző, hogy tartósan alacsony szinten stabilizálódott a jegybanksi alapkamat. A bankközi piacokon az MNB -alapkamatnál is jóval alacsonyabb szinteken mozgó irányadó kamatlábak (BUBOR) alakultak ki, aminek következtében az elmúlt időszakban a hagyományos betétlekötéseken elérhető hozamok drasztikusan lecsökkentek.

A minimális hozamot biztosító betétlekötések alternatívaként az állampapírba történő befektetést javasoljuk. A többféle befektetési forma közül is elsősorban a **Féléves Kamatozó Kincstárjegy** szeretnénk felhívni a figyelmüket, amit az alábbiakban bemutatunk.

Az UniCredit Bank, mint elsődleges állampapír forgalmazó az ajánlatban szereplő érték papírt aukción vagy jegyzés keretében tudja megvásárolni az Önkormányzat számára, továbbá árat jegyez, ha az Önkormányzat értékesíteni kívánja a befektetéseit.

A befektető akkor kapja meg biztosan az aukciós, jegyzési vagy vásárláskori hozamot ha az értékpapírt a lejáratáig megtartja. Minden más esetben (lejárat előtti értékesítés) a befektetés hozama eltérhet a befektetéskor számított értéktől. Ha a kamatok emelkedtek a visszaváltás időpontjáig, akkor az elérhető hozam csökkenhet, míg csökkenő kamatkörnyezet esetében az elérhető hozam akár magasabb is lehet a vásárláskor elvártnál.

### **Féléves Kamatozó Kincstárjegy**

A Kamatozó Kincstárjegy féléves futamidejű, fix kamatozású, 10.000,- Ft-os alapcímletű értékpapír. Jegyzés útján kerül forgalomba. Jegyezni névértéken, azaz 100%-os árfolyamon lehet. Féléves futamidő a jegyzés lezárását követő második munkanaptól kezdődik.

A Kamatozó Kincstárjegyet belföldi és külföldi magánszemélyek (devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek), belföldi civil szervezetek (pl. alapítvány, egyesület), belföldi non-profit cégek (devizabelföldi jogi személyek, valamint jogi személyiség nélküli szervezetek, meghatározott kivételekkel) vásárolhatják meg. (a MÁK Nyilvános Ajánlattétel alapján)

A Magyar Államkincstár folyamatosan újabb sorozatokat bocsát ki jegyzés keretében, mely sorozatokat meghirdeti napilapokban és a hivatalos honlapján is a jegyzést megelőzően legalább 3 munkanappal.

A kincstárjegyek jegyzése 5 munkanapig tart, s péntek az utolsó nap, amikor letétbe lehet helyezni a vásárlásra szánt összeget bankunknál. Az Államkincstár a következő hétfőn végzi el az allokációt, majd kedden kerül a sikeresen jegyző ügyfelek birtokába a kincstárjegy.

Az UniCredit Bank, mint forgalmazó napi vételi és eladási árfolyamot jegyez a Kamatozó Kincstárjegyek sorozataira, megkönnyítve a likviditás menedzselését.

A Kincstárjegy jegyzéseken való részvétel ingyenes.

A féléves Kincstárjegyek forgalomba hozatalára vonatkozó általános információkat az Államadósság Kezelő Központ Zrt. csatolt nyilvános ajánlattétele tartalmazza.

A 2017. május 3-án kibocsátásra kerülő féléves kincstárjegy fix kamatozású, lejáratkor fizetendő kamat mértéke: évi 1,5%.

**Valamennyi megadott hozam tájékoztató jellegű, amennyiben üzletre kerül sor akkor külön egyeztetés szükséges, a hozamok addig változhatnak.**

Értékpapír vásárlásának előfeltétele a **Keretszerződés saját számlás és bizományosi értékpapír ügyletekre Vállalati ügyfelek részére** szerződés létrejötte, a jogszabályi előírások alapján a MIFID megfelelést bizonyító **MIFID adatlap** megfelelő kitöltése. Az értékpapír jegyzéséhez szükséges továbbá az Önkormányzat által aláírt **Jegyzési nyilatkozat** is.

A tranzakcióhoz kapcsolódó költségek:

A letéti díj mértéke: 0,1% / év, amely az átlagos értékpapír- állomány negyedév végi utolsó előtti napi piaci értékét alapul véve, az utolsó munkanapon kerül felszámításra az azt megelőző napig tartó időszakra, éves szintre vetítve. Az értékpapír számlavezetéssel kapcsolatos kondíciós listánkat mellékeljük.

Kérdés esetén forduljanak hozzánk bizalommal az alábbi elérhetőségen:

név: Nagy Péter / Intézményi Befektetések Osztály

cím: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.


mobil/e-mail: +36 30 386 2903 / [peter.nagy2@unicreditgroup.hu](mailto:peter.nagy2@unicreditgroup.hu)

tel/fax: +36 1 428 85 12/ +36 1 428 85 93

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Vaskövi Gábor  
régió igazgató



Krizsán Ibolya  
Osztályvezető

Melléklet:

- Nyilvános Ajánlattétel F2017 / 44 sorozat
- Értékpapír kondíciós lista vállalati ügyfelek részére



## Indikatív ajánlat Biatorbágy Város Önkormányzata

**részére**

jelen Ajánlat érvényes: 2017. június 30-ig

Budapest, 2017. május 11.

Jelen indikatív ajánlat (a továbbiakban: az „Ajánlat”) tartalmilag megfelel az érvényben lévő jogi szabályozási feltételeknek. Az Ajánlat indikatív jellegű, tehát a K&H Bank Zrt. (amely a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-041043 számon bejegyzett magyar hitelintézet, amelynek bejegyzett székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9., adószáma: 10195664-4-44, továbbiakban: a „Bank” vagy „K&H Bank”) részéről nem jelent szolgáltatás nyújtási kötelezettséget. Az Ajánlat finanszírozásra, meghatározott szolgáltatás nyújtására vonatkozó részével kapcsolatban ilyen kötelezettség létrejöttének előfeltétele a Bank megfelelő bizottságának jóváhagyása, megfelelő dokumentáció elkészítése és aláírása. Az Ajánlat teljes egységnek tekintendő, a javasolt kondíciók együttesen érvényesek. Amennyiben Önök kizárólag adott szolgáltatásokat kívánnak igénybe venni a Banktól, tehát nem a teljes Ajánlat szerinti szerződés(ek) kerül(nek) megkötésre, a Bank – az Önökkel való előzetes konzultáció mellett – fenntartja a kondíciók felülvizsgálatának jogát. A jelen Ajánlat kizárólag az Önök részére készült, azt harmadik személy részére kizárólag a Bank engedélyével lehet hozzáférhetővé tenni. Jelen Ajánlatban nagy kezdőbetűvel jelölt fogalmak értelmezésére a vonatkozó Általános Szerződési Feltételben megjelölt azonos fogalmak meghatározásai az irányadók.

## Tartalomjegyzék

Pénzforgalmi szolgáltatások .....	3
K&H elektronikus banki szolgáltatások .....	5
Electra vállalati internetbank .....	5
K&H e-posta és K&H e-kivonat .....	5
K&H Folyószámla-hitel – indikatív ajánlat.....	6
Üzleti bankkártyák.....	7
Üzleti betéti bankkártyák .....	7
K&H MasterCard üzleti hitelkártya .....	9
A K&H Csoport bemutatása.....	10
Banki kapcsolat.....	13

## Pénzforgalmi szolgáltatások

### Számlavezetés:

bankszámlanyitás és zárás (forintban és devizában)	Díjmentes
havi számlavezetési díj (forintszámla)	Díjmentes
havi számlavezetési díj (devizaszámla **)	Díjmentes

\* minden megkezdett hónapra

\*\* devizanemei: USD, EUR, CHF, GBP, SEK, DKK, CAD, AUD, JPY, NOK, CZK, PLN, RON, RUB, TRL

### Bejövő forint átutalások:

Átutalás jóváírása	Díjmentes
Csoportos beszedés jóváírása	Díjmentes

### Forint átvezetés (az ügyfél K&H Banknál vezetett saját számlái között):

Elektronikus	Díjmentes
Papír alapú	Díjmentes
Beadási határidő	Electra elektronikus csatornán: 18:00, papír alapon: 16:00

### Bankon belüli forint átutalás (K&H Banknál vezetett számlák között):

Elektronikus	Díjmentes
Papír alapú	0,09%, min. 200 Ft /tétel
Csoportos átutalás indítása elektronikus	Díjmentes

### Kimenő forint átutalás:

Kimenő átutalás GIRO-n keresztül	
Elektronikus	0,02%, min. 20 Ft / tétel, max. 1500 Ft
Papír alapú	0,1%, min. 220 Ft / tétel, max. 1500 Ft
Beadási határidő	Electra elektronikus csatornán: 16:30, papír alapon: 13:00
<b>Csoportos átutalás indítása</b>	0,02%, min. 10 Ft / tétel
Beadási határidő	Electra elektronikus csatornán: 16:30
<b>Csoportos beszedés indítása</b>	0,01% + 30 Ft / tétel
Beadási határidő	Electra elektronikus csatornán: 17:00
Aznapi és határidős VIBER (papíralapú és elektronikus) átutalás	0,3%, min 8.000 Ft, max 40.000 Ft

**Készpénz befizetés:**

Forint készpénz befizetés forintszámla javára	Díjmentes
Forint készpénz befizetés devizaszámla javára	Díjmentes

**Készpénz kifizetés:**

Forint készpénz kifizetés forintszámláról	0,05%, min 50 Ft
---	------------------

**Egyéb szolgáltatások:**

Hatósági átutalás indítása	Díjmentes
Postai készpénz-átutalási megbízás (befizetés, elektronikus)	Díjmentes + postai jutalék

**Könyvelési díj:**

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében a Bank könyvelési díjat alkalmaz. A könyvelési díj mértékét és számítási módját a mindenkor hatályos „Hirdetmény vállalati ügyfelek részére” tartalmazza.

A könyvelési díj mellett a Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetén - az ettől eltérő egyedi vagy számlacsomag kondíció kivételével - mindenkor hatályos vállalati Hirdetmény 10. számú melléklete szerinti díjmértéket érvényesíti.

## K&H elektronikus banki szolgáltatások

Internetes banki szolgáltatásainkat ügyfeleink igényeire szabva fejlesztettük ki. Elkötelezettek vagyunk a biztonságos és kényelmes online bankhasználat mellett. Biztosítjuk, hogy naprakész lehessen vállalata pénzügyeivel bárhol, bármikor.

### Electra vállalati internetbank

Valós idejű hozzáférést biztosítunk számláihoz, így vállalatának minden szervezeti szintjén kontrollálhatja pénzügyeit.

Electra szolgáltatásunk segítségével online kezdeményezhet forint átvezetést, napközbeni Forint átutalást, VIBER átutalást, inkasszót, csoportos átutalást és beszedést, állandó átutalási megbízást, deviza átutalást valamint kezelheti lekötött betéteit és teljesíthet postai kifizetési utalványt.

Gyors és rugalmas elektronikus banki rendszerünk használatával időt takaríthat meg és növelheti hatékonyságát:

- vállalatirányítási rendszerét pénzforgalmi megbízások importjával és kivonatok exportjával támogatjuk
- manuális sablonok segítségével egyszerűen rögzítheti ismétlődő megbízásait
- tokennel vagy okostelefonra telepített alkalmazás segítségével azonosíthatja magát belépéskor
- nemzetközi felhasználói angol és német nyelven érhetik el a szolgáltatást
- személyre szabhatja a jogosultságokat és egyedi tranzakciós limiteket állíthat be

### Electra elektronikus banki szolgáltatás díjak

elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja (első felhasználónak)	Díjmentes
elektronikus pénzforgalmi szolgáltatás havi díja (azonos helyen csatlakozó további felhasználónak)	Díjmentes
azonosító eszköz (token) adminisztrációs díja	Díjmentes
telepítés	Díjmentes

### K&H e-posta és K&H e-kivonat

A K&H e-posta egy internet alapú elektronikus banki postaláda szolgáltatás. Célja, hogy a Bank által elektronikus formában előállított dokumentumokat (pl. kivonatokat, értesítőket) Ügyfeleink gyorsan és biztonságosan elérjék. A szolgáltatás a Bank honlapján keresztül érhető el a három lehetőség egyikével: Electra szolgáltatáshoz használt token, K&H énaazonosító és sms-jelszó vagy K&H ebank chipkártya segítségével. A K&H e-posta alapszolgáltatásai díjmentesek. A K&H e-postán keresztül elérhető a K&H e-kivonat. A K&H e-kivonat egyenértékű a hivatalos papír alapú bankszámlakivonattal.

## K&H Folyószámla-hitel – indikatív ajánlat

HITELFELVEVŐ:	Biatorbágy Város Önkormányzata (a továbbiakban: az „Ügyfél”)
HITELNYÚJTÓ:	K&H Bank Zrt.
HITELKERET ÖSSZEGE:	300.000.000,- Ft, de maximum a mindenkor nettó költségvetési főösszeg maximum 10%-a erejéig
RENDELKEZÉSRE TARTÁSI IDŐSZAK:	a hitelkeret nyitás naptári évének utolsó banki munkanapjáig, majd ezt követően minden naptári év első banki munkanapjától a naptári év utolsó bank munkanapjáig
LEJÁRAT NAPJA:	minden naptári év utolsó Banki munkanapja

### KAMAT:

Éves Kamatláb	Kamatperiódus	Kamatfizetés alapja és esedékessége
naponta változó 1 napi BUBOR + 0,8 % Kamatrés, de minimum a Kamatrés mértékével megegyező	havonta, szerint	ÁSZF
A mindenkor fennálló napi Folyószámla-hitel Egyenleg alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.		

A Kamat megfizetésének módja a Folyószámla automatikus megterhelése esedékességkor.

### DÍJAK:

Díjak megnevezése	Mértéke	Díjak alapja és esedékessége
Rendelkezésre Tartási Jutalék	évi 0 %	Folyószámla-hitelkeret mindenkor igénybe nem vett része alapján minden Kamatperiódus utolsó napján.
Bírálati Díj	0 %	A Folyószámla-hitelkeret összege alapján a Rendelkezésre Bocskátása Napján.
Hitelfelülvizsgálati Díj	évi 0 %	Az ügylet évforduló napján fennálló Folyószámla-hitelkeret alapján az ügylet évforduló napját követő első Banki munkanapon.

**BIZTOSÍTÉKOK:** Felhatalmazó levél beszedési megbízás benyújtására az Önkormányzat fizetési számlájára.

## Üzleti bankkártyák

### Üzleti betéti bankkártyák

Bankkártyáink használatával jobban kontrollálhatja vállalata költségeit és beszerzéseit. A K&H üzleti betéti bankkártyáinak széles választéka áll rendelkezésre, ha gyakran utazik vagy megkönnyítené költségeinek elszámolását.

#### Költséghatékony

- üzleti betéti bankkártyáink segítségével díjmentesen vásárolhat
- országszerte közel 400 K&H Bank ATM-ből vehet fel készpénzt kedvezőbb díjjal
- készpénzt fizethet be a K&H Bank ATM-eken keresztül országszerte több helyszínen, a nap bármely szakában.

#### Rugalmas

- forint bankszámlához vagy devizaszámlához, illetve ezen számlákhoz kapcsolódó azonos devizanemben vezetett elkülönített kártyaszámlához egyaránt igényelhető bankkártya
- az elkülönített kártyaszámlához igényelt bankkártya feltöltése rugalmasan alakítható, akár eseti vagy rendszeres megbízással
- külföldi költés esetén lehetősége van a számlához tartozó bankkártyákat más devizanemű számlához költöztetnie, így átváltás nélkül fizethet euróban vagy amerikai dollárban

#### Biztonságos

- a készpénzfelvételi és vásárlási limit valamint a vásárlási limiten belül elkülönített virtuális tranzakciós limit bankkártyánként meghatározható és bármikor módosítható
- a bankkártyás költésekről sms üzenetben küldünk értesítést Mobilinfo szolgáltatásunk segítségével
- internetes vásárlásait egyedi virtuális tranzakciós limit beállításának lehetőségével, valamint Internetes biztonsági kód szolgáltatásunk keretein belül egyedi SMS kód küldésével tesszük még biztonságosabbá

#### K&H vállalkozói Maestro bankkártya



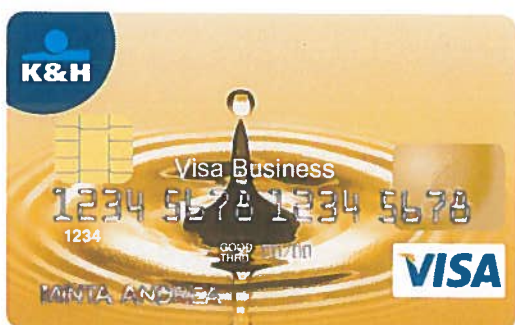
- külföldön és belföldön is használható vásárlásra, vagy készpénzfelvételre
- a kártya kérhető egyenleglekérdezési lehetőséggel, így a kártyabirtokos egyenleget is kap a kapcsolódó számla elérhető egyenlegéről a tranzakciós bizonylaton

## K&H MasterCard és K&H Visa üzleti bankkártya



- a dombornyomott bankkártya lehetőséget biztosít speciális vásárlásokra is, például szálloda vagy repülőjegy foglalás levélben vagy telefonon keresztül
- az éves kártyadíj tartalmaz – K&H Biztosítón keresztül igénybe vehető – betegség-, utas-, baleset- és poggyászbiztosítást, mely utazásonként legfeljebb 30 napos időtartamra nyújt védelmet
- 72 órán belül új bankkártyát biztosítunk és 24 órán belül – 1000 amerikai dollár összeghatárig – készpénzfelvételt teszünk lehetővé a bankkártya elvesztése esetén
- külföldi kártyahasználat esetén a MasterCard üzleti kártyával euróban történik a kártyatársasági elszámolás. K&H Visa üzleti kártya esetén, ha a külföldi tranzakció devizaneme euró, akkor a kártyatársasági elszámolás szintén euróban történik, egyéb esetben amerikai dollárban.

## K&H Visa üzleti arany bankkártya



- egyedülállóan magas presztízsértékkel rendelkező bankkártya, melynek birtokosa a kártya használata során mind belföldön, mind külföldön megkülönböztetett figyelemben részesül a kártyaelfogadóknál
- díjmentes emelt szintű biztosítási szolgáltatásokat biztosítunk: egészségügyi biztosítás; jogvédelmi és utazási segítségnyújtás és biztosítás; baleset- és poggyászbiztosítás.
- 72 órán belül új bankkártyát biztosítunk és 24 órán belül készpénzfelvételt teszünk lehetővé a bankkártya elvesztése esetén
- K&H Visa üzleti és üzleti arany bankkártya külföldi euró tranzakció esetén euró kártyatársasági elszámolású, egyéb esetben amerikai dollár elszámolású termék.

Éves bankkártya díj	Hirdetmény szerinti díj	Kedvezmény lehetséges mértéke (a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott feltételek szerint)
K&H vállalkozói Maestro	2 240 Ft	Mindenkori éves díj 50%-a
K&H Visa üzleti	10 120 Ft	
K&H MasterCard üzleti	10 120 Ft	
K&H Visa üzleti arany	21 440 Ft	

## K&H MasterCard üzleti hitelkártya



### Költséghatékony

- akár 45 napos kamatmentes vásárlási lehetőséget biztosítunk a 30 napos elszámolási ciklussal és a 15 napos türelmi idővel
- nincs rendelkezésre tartási díja a fel nem használt hitelkeretnek
- a havi hitelkamatláb: 1,9%, THM: 25,41%,
- a minimum törlesztési kötelezettség a fennálló tartozás 10%-a

### Rugalmas

- az igénylési feltételeket egyedi hitelbírálat határozza meg
- a hitelkártya segítségével készpénzhez is juthat, mely a tranzakció napjától kamatozó hitelnek minősül
- a dombornyomott hitelkártya lehetőséget biztosít speciális vásárlásokra is, például szálloda vagy repülőjegy foglalás
- a hitelkonstrukció nem igényli tárgyi fedezet nyújtását, egyedüli feltételként pénzforgalmi számla vezetése szükséges

### Biztonságos

- éves kártyadíj tartalmaz – K&H Biztosítón keresztül igénybe vehető – betegség-, utas-, baleset- és poggyászbiztosítást, mely utazásonként legfeljebb 30 napos időtartamra nyújt védelmet
- a készpénzfelvételi és vásárlási limit valamint a vásárlási limiten belül elkülönített virtuális tranzakciós limit bankkártyánként meghatározható és bármikor módosítható
- a bankkártyás költségekről sms üzenetben küldünk értesítést Mobilinfo szolgáltatásunk segítségével
- internetes vásárlásait egyedi virtuális tranzakciós limit beállításának lehetőségével, valamint Internetes biztonsági kód szolgáltatásunk keretein belül egyedi SMS kód küldésével tesszük még biztonságosabbá

### Kedvezmények

Éves bankkártya díj	Hirdetmény szerinti díj	Kedvezmény lehetséges mértéke (a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott feltételek szerint)
K&H MasterCard üzleti hitelkártya	10 500 Ft	Bankunk átvállalja a mindenkori éves díj 50%-át

## A K&H Csoport bemutatása

A K&H Csoport Magyarország egyik vezető pénzügyi szolgáltatójaként országosan több mint 4000 munkatársával áll ügyfelei rendelkezésére. Banki és biztosítási megoldások széles körével segítünk ügyfeleinknek az igényeiknek leginkább megfelelő okos döntések meghozatalában.

A K&H Bank alapítása egybeesik a magyarországi kétszintű bankrendszer létrejöttével, azaz 1987. január 1-jén kezdte meg működését. A K&H Bank 2001-ben egyesült egy másik helyi bankkal, amelynek eredményeként Magyarország egyik legnagyobb pénzintézete jött létre.

A K&H Bank országszerte 210 lakossági fiókot működtet, és mintegy 1 millió lakossági, kkv és vállalati ügyfelének kínál pénzügyi szolgáltatásokat. A magyar gazdaság működését több mint 1800 milliárd forintnyi hitel- és hiteljellegű állománnyal segíti a háztartások, kisvállalkozások, vállalatok és önkormányzatok finanszírozásán keresztül. A cégcsoport teljes tevékenysége hozzávetőlegesen 4000 magyar beszállítónak, és mintegy 700 banki és biztosítási ügynöknek biztosít megrendeléseket és folyamatos tevékenységet.

A K&H Bank elismerten Magyarország vezető vállalati bankja. Célunk, hogy ügyfeleink megbízható és független tanácsadójaként, személyes kapcsolattartásra és ügyfeleink működésének alapos ismeretére építve, testreszabott és kényelmes pénzügyi megoldásokat nyújtsunk számukra.

E cél elérése érdekében pénzügyi szolgáltatások teljes körét kínáljuk. Pénzforgalmi szolgáltatások, finanszírozási és megtakarítási megoldások mellett a K&H Csoport:

- az élet- és vagyonbiztosítások teljes palettáját kínálja lakossági és vállalkozói ügyfelei részére mind helyi képviselők hálózatán, mind a K&H Bank fiókhálózatán keresztül;
- Európai Uniós pályázatokkal kapcsolatos tanácsadással segíti ügyfeleit;
- egyedi igényekre szabott faktoring-finanszírozást biztosít;
- az egyedi portfóliók kezelése, a befektetési tanácsadás, valamint a befektetési alapkezelés terén nyújt kiemelkedő színvonalú szolgáltatásokat. Az előbbieket vállalatok, intézményi befektetők, önkormányzatok, míg befektetési alapjait lakossági ügyfelek is vásárolhatják;
- kiemelkedő színvonalú szolgáltatást nyújt a corporate finance, a részvényelemzés, valamint a tőzsdei kereskedelem területén.

### Milyen előnyöket nyújt az Ön vállalatának a K&H Bank?

- Az Ön kapcsolattartója köré szerveződött, elkötelezett tanácsadó csapat mindent elkövet azért, hogy minél jobban megértse az Ön vállalatának üzleti környezetét és Önnel együtt új pénzügyi lehetőségeket találjon.
- A K&H univerzális pénzügyi szolgáltatóként versenyképes és testreszabott megoldásokat nyújt.
- Kiemelkedő színvonalú ügyfélszolgálatunk, valamint stabil és biztonságos elektronikus banki rendszereink segítségével gondtalanul intézheti napi pénzügyeit.
- A K&H egy stabil, független pénzintézet, amely egy tőkeerős és tekintélyes anyavállalat támogatását élvezi.
- A K&H Bank kiterjedt fiókhálózatát munkatársai és partnerei könnyen elérhetik készpénzes tranzakciókhoz.

### A K&H Bank 100 százalékos tulajdonosa a belga KBC Bank N.V.

A KBC Európa egyik vezető pénzügyi szolgáltatója. Többcsatornás bankbiztosítási csoport, melynek tevékenysége Európára koncentrálódik.

## Credit ratings

### Overview of credit ratings

Credit ratings	Long term rating(+outlook/watch)	Short term rating(+outlook/watch)
<b>Fitch</b>		
KBC Bank	A+ (stable outlook)	F1
KBC Insurance	A+ (stable outlook)	-
KBC Group NV	A+ (stable outlook)	F1
<b>Moody's</b>		
KBC Bank	A2 (negative outlook)	P-1
KBC Group NV	A3 (negative outlook)	P-2
<b>S&amp;P</b>		
KBC Bank	A (negative outlook)	A1
KBC Insurance	A (negative outlook)	-
KBC Group NV	A- (negative outlook)	A2

A KBC Bank hitelminősítési elemzése ( dátum)

Standard & Poor's (2014. április)

Fitch (2014. július)

Moody's (2014. május 8., 2014. május 29.)

A csoport jelentős, több esetben vezető pozíciót foglal el elsődleges hazai piacain, Belgiumban és Közép-Kelet-Európában (Csehországban, Szlovákiában, Magyarországon és Bulgáriában), ahol lakossági ügyfeleket, kis- és közepes méretű vállalatokat, és közepes tőzsdei kapitalizációjú helyi vállalatokat szolgál ki. A KBC Csoport emellett a világ számos más, körültekintően megválasztott országában és régiójában van jelen.

A KBC vállalati fiókjainak és vállalati banki leányvállalatainak hálózata – amely Európában a legerősebb – lehetővé teszi a belföldi vállalati ügyfelek külföldön felmerülő pénzügyi igényeinek kiszolgálását, beleértve a vállalkozások azon tevékenységeit is, ahol elsődleges piacaink ügyfeleivel természetes kapcsolat áll fenn.

A K&H Csoport kiemelkedő hazai teljesítményét az alábbi szervezetek díjai támasztják alá:

- A „The Financial Times” által kiadott „The Banker” nemzetközi szakmai banki és pénzügyi magazin döntése alapján az „Év Bankja” 2008-ban, 2011-ben és 2014-ben



- A „Euromoney” döntése alapján „Magyarország Legjobb Bankja” 2013-ban és 2014-ben



- A „Global Finance” döntése alapján a „Legjobb Trade Finance Bank” 2010-ben és 2011-ben



### **Társadalmi felelősségvállalás és támogatási területek**

A K&H Csoport feladatának érzi, hogy működése során úgy hozzon okos döntéseket, hogy közben a jelen és a jövő társadalma számára felelősségteljesen biztosítsa a teljes élet megvalósítását. Erre törekszik minden kezdeményezésével kapcsolatban, és minden üzleti és társadalmi döntésének meghozatalakor ezt veszi figyelembe. Tevékenységének minden részletét áthatja ez a szemlélet, az ügyfélszolgálatól a termékfejlesztésen át a dolgozókról való megfelelő gondoskodásig, vagy akár épületek működtetéséig.

Felelős intézményként a K&H Bank támogatási stratégiájában az alábbi területekre összpontosítja figyelmét és az erőforrásokat: sport, gyermekegészségügy, vonzó munkahely megteremtése, környezetvédelem, fiatalok oktatása, előadó-művészet, hátrányos helyzetűek támogatása.

## Banki kapcsolat

Bankunk elkötelezte magát a Biatorbágy Város Önkormányzata magas színvonalú kiszolgálása mellett. Biatorbágy igényeinek kielégítése érdekében egy jól felkészült csapat dolgozik, amelynek tagjai jól ismerik a Város Önkormányzatának működését, elvárásait és az ajánlott szolgáltatásokat.

Név	Beosztás	Kapcsolat
Verdon Bálint	Önkormányzati kapcsolattartó	☎ (06 1 483 5054) balint.verdon@kh.hu
Molnár Zoltán	Fiókgazgató	☎ (06 1 483 5068) zoltan.molnar@kh.hu
Vállalati ügyfélszolgálat		☎ 06 40 200 069 ☎ +36 1 468 7731 vallalatiugyfelszolgalat@kh.hu info.customerservice@kh.hu

Dátum: 2017. május 11.

  
Molnár Zoltán  
főosztályvezető

  
Verdon Bálint



A Bank az Ajánlatban szereplő szolgáltatás(oka)t a megkötendő ügyfélszerződés, a Bank Üzletszabályzata, a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatások vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, az Elektronikus azonosítású banki szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételei, a Bankkártya és hitelkártya szolgáltatásokra Általános Szerződési Feltételei, a K&H Mobilinfo szolgáltatás Általános Szerződési Feltételei szerint nyújtja

Zimbra

czuczor.orsolya@biatorbagy.hu

**RE: Önkormányzati számlavezetés**

**Feladó :** Balatoni Ildikó  
<balatoni.ildiko@allamkincstar.gov.hu>

P, 2017 ápr. 07, 9:25

📎 2 melléklet

**Tárgy :** RE: Önkormányzati számlavezetés

**Címzett :** Czuczor Orsolya <czuczor.orsolya@biatorbagy.hu>

**Másolatot kap :** Kincstár Elnök <elnok@allamkincstar.gov.hu>, dr.  
Kovács András <jegyzo@biatorbagy.hu>, Andrik-  
Herczeg Katalin <andrik-  
herczeg.katalin@allamkincstar.gov.hu>

**Tisztelt Osztályvezető Asszony!**

Megkeresésére a következő választ adom:

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvényben (továbbiakban: Áht)

rögzített ügyfélkör számára nyújt pénzforgalmi szolgáltatásokat, amely törvény feljogosítja a Kincstárt a helyi önkormányzatok fizetési számláinak vezetésére.

Az Áht. 79.§. (4) bekezdése alapján a Kincstár vezeti a helyi önkormányzat megbízása esetén a helyi önkormányzat és költségvetési

szervei, a nemzetiségi önkormányzat megbízása esetén a nemzetiségi önkormányzat és költségvetési szervei, a társulás megbízása

esetén a társulás és költségvetési szervei, valamint az (1) bekezdésben meghatározotton kívüli, más köztisztület megbízása esetén a

köztisztület fizetési számláját.

A Kincstár által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokról, a szolgáltatások tekintetében releváns információkról szíves figyelmében

ajánlom a Kincstár honlapján az alábbi felületen elérhető információkat:

[www.allamkincstar.gov.hu/](http://www.allamkincstar.gov.hu/) > Nem lakossági ügyfelek > Központi intézmények > Pénzügyi szolgáltatások > Kincstári forintszámla vezetés.

A Kincstár a „Modern Kincstár” koncepció megvalósítása során kiemelt hangsúlyt fektet az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások

korszerűsítésére, illetve a leendő és meglévő ügyfélkörének minél magasabb színvonalú kiszolgálására, melynek egyik eleme a Kincstári

Számlavezető Rendszer (KSZR) megújítása. A KSZR teljes üzemi paramétereiről általánosságban elmondható, hogy a jelenlegi pénzforgalmi

szolgáltatásokat modern eszközökkel és piaci minőségben lesz képes nyújtani az ügyfelek számára.

**Felhívom szíves figyelmét, hogy a települési önkormányzatok Kincstárnál történő számlavezetésére a jelenlegi jogszabályok lehetőséget**

**biztosítanak, ugyanakkor a Kincstár pénzforgalmi szolgáltatásai a jogszabályban rögzített keretek között nyújthatóak a Kincstárra vonatkozó specialitások és adottságok mellett.**

A jogalkotói szándékkal kapcsolatban felmerülő kérdései megválaszolásával kérem forduljon bizalommal a Nemzetgazdasági Minisztériumhoz az alábbi elérhetőségen:

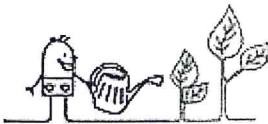
1051 Budapest, József nádor tér 2-4., [ugyfelszolgalat@ngm.gov.hu](mailto:ugyfelszolgalat@ngm.gov.hu)

**Üdvözlettel**



**Balatoni Ildikó**  
elnökhelyettes

Pénzforgalmi Elnökhelyettes  
Magyar Államkincstár  
1054 Budapest, Hold utca 4.  
Telefon: +36-1-488-9324  
Fax: +36-1-327-33-80  
E-mail:  
[balatoni.ildiko@allamkincstar.gov.hu](mailto:balatoni.ildiko@allamkincstar.gov.hu)  
[penzforgalmi.elnokehelyettes@allamkincstar.gov.hu](mailto:penzforgalmi.elnokehelyettes@allamkincstar.gov.hu)



Kérjük, gondoljon a természetre, mielőtt fából készült papírra nyomtatná ezt az e-mail-t!

---

**From:** Czuczor Orsolya [mailto:[czuczor.orsolya@biatorbagy.hu](mailto:czuczor.orsolya@biatorbagy.hu)]

**Sent:** Friday, April 07, 2017 9:10 AM

**To:** Balatoni Ildikó

**Cc:** dr. Kovács András

**Subject:** Önkormányzati számlavezetés

Tisztelt Elnökhelyettes Asszony!

Biatorbágy Város Önkormányzatában számlavezető pénzügyintézet váltását mérlegeli. Tekintettel arra, hogy jelen információk szerint a Kormány szándéka az önkormányzatok kötelező kincstári számlavezetésének bevezetése, a számlavezető pénzügyintézet váltásának átgondolásakor figyelembe kell vennünk azt is, hogy a váltás mennyi időre szólhat.

Kérem szíves segítségét azon információval, hogy a kötelező kincstári számlavezetés az önkormányzatok számára hozzávetőlegesen mikorra várható.

Köszönettel:

--

Czuczor Orsolya

Zimbra

czuczor.orsolya@biatorbagy.hu

---

**Fwd: NGM/13729/2017**

---

**Feladó :** Czuczor Orsolya <czuczor.orsolya@biatorbagy.hu> Sze, 2017 máj. 10, 10:59**Tárgy :** Fwd: NGM/13729/2017**Címzett :** Czuczor Orsolya <czuczor.orsolya@biatorbagy.hu>

---

**Feladó:** "Ügyfélszolgálat (NGM)" <Ugyfelszolgalat@ngm.gov.hu>**Címzett:** "czuczor orsolya" <czuczor.orsolya@biatorbagy.hu>**Elküldött üzenetek:** Szerda, 2017 Április 26 10:30:07**Tárgy:** NGM/13729/2017

Iktsz: NGM/13729/2017

**Tisztelt Pénzügyi Osztályvezető Asszony!**

Köszönettel vettük megkeresését, melyben a helyi önkormányzatok kötelező kincstári számlavezetésének bevezetése időpontjával kapcsolatban érdeklődik.

Tájékoztatom, hogy mindeddig nem született kormányzati döntés a kötelező kincstári számlavezetés bevezetéséről.

**Üdvözlettel,**

Nemzetgazdasági Minisztérium

Ügyfélkapcsolati Információs Iroda

ugyfelszolgalat@ngm.gov.hu

Tel.: 06 1 795 5010

---

**From:** Czuczor Orsolya [mailto:czuczor.orsolya@biatorbagy.hu]**Sent:** Friday, April 07, 2017 10:29 AM

# NYILVÁNOS AJÁNLATTÉTEL

## Féléves Kincstárjegyek forgalomba hozataláról

### *Általános információk és kibocsátói felhatalmazás*

A Féléves Kincstárjegy elnevezésű kincstárjegy (Féléves Kincstárjegy) forgalomba hozatalára a vonatkozó jogszabályi felhatalmazás alapján és a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerint az államháztartásért felelős miniszter által elfogadott éves finanszírozási terv – a jelen sorozat indulásakor a 2017. évi Finanszírozási Terv – keretében és abban kapott felhatalmazás szerint az ÁKK Zrt. Finanszírozási Bizottsága által meghozott határozat alapján kerül sor.

A Magyar Állam (Kibocsátó) a kincstárjegyről szóló 286/2001. (XII.26.) Korm. rendelet alapján és az éves központi költségvetési törvény szerint Féléves Kincstárjegyet hoz forgalomba.

A Féléves Kincstárjegyben a Kibocsátó arra vállal kötelezettséget, hogy lejáratkor annak névértékét és kamatát az értékpapír tulajdonosának, illetve birtokosának megfizeti.

A Féléves Kincstárjegy névértékére és kamatára vonatkozó igény nem évül el.

A Féléves Kincstárjegy kibocsátásából befolyó összeg a központi költségvetés hiányának részbeni finanszírozására, valamint az államháztartás központi alrendszere adósságának megújítására szolgál.

A Féléves Kincstárjegy által megtestesített adósság az államadósság részét képezi.

### *1. Az értékesítésre kerülő Féléves Kincstárjegy adatai*

<b>Elnevezés (egyben sorozatszám):</b>	<b>Féléves Kincstárjegy 2017/45</b>
<b>Sorozat kódjele:</b>	<b>F171108</b>
<b>ISIN-kód:</b>	<b>HU0000550090</b>
<b>Kibocsátás napja:</b>	<b>2017. május 9.</b>
<b>A lejárat napja:</b>	<b>2017. november 8.</b>
<b>Futamidő:</b>	<b>Hat hónap, azaz 183 nap,</b> amely az értékpapír kibocsátásának napjától a lejárat napjáig tart.
<b>Névérték:</b>	10.000,- Ft, azaz tízezer forint
<b>Előállítási mód:</b>	Dematerializált értékpapír

### *2. A forgalomba hozatal feltételei*

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatala jegyzés útján történik.

<b>Jegyzési időszak:</b>	<b>2017. május 2. – 2017. május 5.</b>
<b>Jegyzési árfolyam:</b>	<b>100,00%</b>
<b>A jegyzés során értékesítendő mennyiség:</b>	<b>19.200.000.000 Ft, azaz Tizenkilencmilliárd-kettőszázmillió forint</b>
<b>A pénzügyi teljesítés napja:</b>	<b>2017. május 8.</b>

### **3. Kamat, kamatfizetés és törlesztés**

- Törlesztés:** A névérték kifizetése a lejárat napján esedékes.
- Kamatfizetés:** A Féléves Kincstárjegy kamatozása a kibocsátás napján kezdődik, a lejárat után tovább nem kamatozik. A kamat kifizetése a lejárat napján esedékes.
- Kamatozás:** **A Féléves Kincstárjegy fix kamatozása, a lejáratkor kifizetendő kamat mértéke: évi 1,50% (1,50% p.a.), a lejáratkor fizetendő kamat mértéke 0,75%.**

### **4. Tájékoztatás az elérhető hozam mértékéről**

A jegyzési időszak során a befektetők által elérhető maximális hozam mértéke (egységesített értékpapír hozam mutató – „EHM”): **1,47%**.

A másodpiaci forgalomban történő vásárlás esetén elérhető hozam aktuális mértékét (EHM) a forgalmazóhelyeken a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet alapján kifüggesztett árfolyam táblázat tartalmazza.

### **5. A Féléves Kincstárjegy vásárlóinak köre**

A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatal során (elsődleges piacon) devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülő természetes személyek valamint devizabelföldi jogi személyek és jogi személyiség nélküli szervezetek szerezhetik meg, a nonprofit gazdasági társaságnak nem minősülő gazdasági társaságok és a Tpt. 5. § (1) bekezdés 60. pontja szerint intézményi befektetőnek minősülő szervezetek kivételével. A Féléves Kincstárjegyet a forgalomba hozatalt követően (másodlagos piacon)

- a) megvásárolhatják és egymás között átruházhatják az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek; továbbá
- b) kizárólag az árjegyzési kötelezettségük teljesítése érdekében (saját számlára) megvásárolhatják az ÁKK Zrt-vel a Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalára és forgalmazására megbízási szerződést kötött elsődleges forgalmazók (a továbbiakban: Elsődleges forgalmazók) és a Magyar Államkincstár, azzal, hogy ezen Elsődleges Forgalmazók és a Magyar Államkincstár kizárólag (i) az elsődleges piacon szerzésre jogosult személyek részére ruházhatják át, illetve (ii) a Magyar Nemzeti Bank részére óvadékba adhatják, illetve fedezeti ügylet keretében a Magyar Nemzeti Bank részére ruházhatják át az így megszerzett Féléves Kincstárjegyet.

A félreértések elkerülése végett a Kibocsátó rögzíti, hogy a Magyar Nemzeti Bank a fenti b) (ii) alpont szerinti jogcímen megszerezheti a Féléves Kincstárjegyet.

Devizakülföldi természetes személyek a Féléves Kincstárjegyet a hatályos devizajogszabályok figyelembe vételével vásárolhatják meg és ruházhatják át.

### **Egyéb tájékoztatás**

A Féléves Kincstárjegy forgalomba hozatalának és forgalmazásának általános feltételeit az „ISMERTETŐ FÉLÉVES KINCSTÁRJEGY NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ” című, 2016. szeptember 12. napjától hatályos dokumentum tartalmazza, mely 2016. szeptember 6-tól (kiadás időpontja) megtekinthető a forgalmazóhelyeken, az ÁKK Zrt. honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu) és [www.allampapir.hu](http://www.allampapir.hu)), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)).

Budapest, 2017. április 25.

**Biatorbágy Város Polgármesteri Hivatala**

**Czuczor Orsolya**  
**Pénzügyi Osztályvezető**  
és  
**dr. Kovács András**  
**Jegyző**

részére

Budapest, 2017. április 27.

**Tárgy:** számlavezetési kondíciók módosítása

**Tisztelt Czuczor Orsolya, Tisztelt dr. Kovács András,**

Biatorbágy Város Önkormányzata 2011. február 28-án ajánlattételi felhívással egyszerű, tárgyalásos közbeszerzési eljárást indított folyószámla vezetési szolgáltatás, valamint ehhez kapcsolódóan folyószámla hitelkeret biztosítása tárgyban, amely eljárás nyertese az UniCredit Bank Zrt. lett.

A fenti eljárás keretében, illetve a 2013.05.2-án történt módosítások alapján érvényben lévő kondíciókat a 2017. április 20 -i tárgyalásunkon elhangzottak alapján 2017.06.01-től alábbiak szerint módosítjuk az egyéb feltételek, kondíciók érvényben maradása mellett:

Forint átutalási jutalék bankon kívülre <i>Electronic Banking</i> segítségével:	0,04%
Csoportos átutalás költsége bankon kívül:	0,03%
Látra szóló kamat:	1 havi BUBOR- 1,0% p.a., de min. 0%
Betéti kamat 1 havi lekötés esetében:	1 havi BUBOR- 0,2% p.a., de min. 0%
Betéti kamat 1 heti lekötés esetében:	1 havi BUBOR- 0,3% p.a., de min. 0%


Üdvözlettel

UniCredit Bank Hungary Zrt.

232.



**Vaskó Gábor**  
régió igazgató



**Krizsán Ibolya**  
Osztályvezető