



AJÁNLAT

SZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSRA ÉS HITELEZÉSRE

Komárom Város

ÖNKORMÁNYZATA és INTÉZMÉNYEI

RÉSZÉRE

2023. szeptember 21.



Komárom Város Önkormányzata

Dr. Molnár Attila Polgármester részére!

Tárgy: Indikatív számlavezetési és hitelezési ajánlat

Tisztelt Polgármester Úr!

Köszönjük, hogy lehetőséget biztosítottak bankunk számára az Önkormányzat és intézményei részére számlavezetési ajánlat benyújtására vonatkozóan.

Komárom Város Önkormányzata **üzleti és stratégiai szempontból kiemelt jelentőségű** önkormányzat az MBH Bank számára. A bank a régió gazdasági életének szerves része, már jelenleg is részt vesz a komáromi vállalkozások, non-profit szervezetek és lakosság banki szükségleteinek kiszolgálásában. A városban működő fiókunk továbbra is biztosítja ezen ügyfélkör teljes körű pénzügyi kiszolgálást.

Jelen levükben számlavezetési és indikatív finanszírozási ajánlatot teszünk Komárom Város Önkormányzata és intézményei részére. Határozott célunk a hosszú távú üzleti kapcsolat és partneri viszony kiépítése. Amennyiben az önkormányzat is az MBH Bankot bízza meg számláinak vezetésével, további számos lehetőség, előny is elérhetővé válik az Önök, illetve a város egyéb szereplői számára:

- **kedvező árazást ajánlunk a** pénzügyi szolgáltatásokra, amivel költségmegtakarítás érhető el a jelenlegi díjakkal összehasonlítva,
- meglévő hitelek kiváltása esetén egységesen évi 0,8 % felár mellett biztosítjuk a finanszírozást, amely változás önmagában 10 M Ft-os megtakarítást jelent 2024-ben a megelőző évhez képest,
- a vállalkozók/lakosság és az önkormányzat közötti pénzügyi tranzakciók olcsóbbak, rugalmasabbak tudnak lenni,
- a helyi fiókban üzemelő ATM továbbra is elérhető marad, illetve 12 hónapon belül saját ATM telepítéssel kiváltjuk a jelenlegi számlavezető által üzemeltetett 2 ATM-et. Ezek működtetéséért **az MBH Bank nem számít fel díjat.**
- az MBH számára stratégiai üzletág az önkormányzati szektor, ezért folyamatos, **innovatív termékfejlesztéssel** támogatjuk a munkájukat,
- az együttműködés fontos elemeként az önkormányzat és intézményeinek dolgozói számára is **kedvezményes szolgáltatási csomagot** (Flotta Program) kínálunk,
- Számlavezető bankként az Önkormányzattal egyeztetett sportegyesület részére – később egyeztetett összegben - **TAO-támogatást** biztosít bankunk.
- a társadalmi felelősségvállalás jegyében Bankunk kész részt venni a város közéletében, kulturális és egyéb rendezvények támogatásában. A támogatás



összege az ügyfélkapcsolaton realizált jövedelem függvényében kerül meghatározásra.

- az Önkormányzattal való gyors és hatékony együttműködés, a megfelelő információáramlás érdekében dedikált kapcsolattartót biztosít a Bank,

Tájékoztatjuk Önöket, hogy **jelen indikatív ajánlatunkban foglalt díj- és jutaléktételek tárgyalási alapot képeznek a végleges árazás kialakításához**, figyelembe véve az Önök egyedi igényeit, szokásait. Valamint a bank kijelenti, hogy a jelenleg ismert 2021-as, 2022-es költségvetési főösszegéhez viszonyítva készíti egyedi ajánlatát.

Kérdéseikkel kapcsolatosan a továbbiakban is készséggel állunk rendelkezésükre telefonon és személyesen egyaránt.

Reméljük, ajánlatunk találkozik elvárásaikkal és lehetőséget teremt üzleti kapcsolatunk kialakítására a kölcsönös előnyök figyelembevételével.

Amennyiben a bankváltás mellett döntenek annak reálisan teljesíthető idejének 2023. december 01-ét látjuk

Győr, 2023. szeptember 21.

Tisztelettel:

Tolnainé Puskás Anikó sk.
Régióvezető

Lázár Katalin sk.
Területi Üzleti Vezető



1. Bankszámlavezetés indikatív kondíciói

Számlavezetési ajánlatunkban **két elszámolási módra** teszünk ajánlatot. A tételes költségelszámolás esetén az egyes pénzforgalmi tranzakciók egyedileg kerülnek árazásra, míg az átalánydíjas számla esetén az átalánydíj részét képező tranzakciók után csak az alapdíjat kiegészítő díj kerül felszámolásra.

a.) tételes költségelszámolás

Díjelem megnevezése	MBH Bank ajánlata (Alapdíj)	Alapdíjat kiegészítő díj
Hitelintézetben belüli átutalás, saját számlára	0 Ft	
Hitelintézetben belüli átutalás, más ügyfél számlájára	0 Ft	+ 0,30% max. 10.000 Ft
Hitelintézetben kívüli átutalás	0,05% min. 150 Ft, max. 20.000 Ft	+ 0,30% max. 10.000 Ft
Csoportos átutalás /tételenként	0,04% min. 90 Ft	+ 0,30% max. 10.000 Ft
Postai készpénz-átutalási megbízás (csekk befizetés/tételenként)	A Magyar Posta által felszámított díj + 0 Ft	
Postai kifizetési utalvány/tételenként	A Magyar Posta által felszámított díj + 0 Ft	+ 0,30% max. 10.000 Ft
Csoportos beszedési megbízás teljesítése	0,04% min. 90 Ft	+ 0,30% max. 10.000 Ft
Forint készpénz felvétele	0,05% min. 480 Ft	+ 0,60%
Számlavezetés díja Komárom Város Önkormányzata részére	0 Ft	-
Számlavezetés díja az önkormányzati tulajdonú, saját költségvetésű intézmények esetében	0 Ft	-
Forgalom elkülönítésére nyitott további Bankszámla számlavezetési díja	0 Ft	-



MBH Bank e-Bank telepítése intézményenként	0 Ft	-
MBH Bank e-Bank havi díja	0 Ft	-

b.) átalánydíjas elszámolás

Ezen költségelszámolási mód esetében a Bank havi számlavezetési díjat számít fel, de ennek részét képező szolgáltatások díjtalanok. Komárom Város Önkormányzata és intézményei esetében ezen **díj mértéke 350.000, - Ft/hó**, melynek intézmények közötti felosztását kérésüknek megfelelően alakítjuk.

Az átalánydíj az alábbi szolgáltatásokat tartalmazza:

- Számlanyitási díj (forint számla esetén)
- Számlavezetési díj (forint számla esetén)
- Alszámla nyitási díj
- Zárlati díj
- Könyvelési díj
- Napi bankszámlakivonat
- Saját HUF számlák közötti átvezetések
- Forint átutalás bankon belülrre és kívülrre
- Deviza átutalások HUF számla terhére bankon belülrre és kívülrre
- Csoportos átutalások bankon belülrre Ft-ban
- Csoportos átutalások bankon kívülrre Ft-ban
- Csoportos beszedési megbízások bankon belülrre
- Csoportos beszedési megbízás bankon kívülrre
- Készpénz kiszolgáltatást biztosító helyi jelenlét (fiók)
- Pénztári bankjegy befizetés Ft számlára
- Pénztári bankjegy kifizetés Ft számláról
- Banki igazolások díja

Az átalány éves díj nem tartalmazza az alapdíjat kiegészítő díjat és a harmadik személy által közvetített szolgáltatási díjakat.

Amennyiben a költségvetés növekménye meghaladja a 20%-ot, abban az esetben a Bank fenntartja a jogot az átalánydíj felülvizsgálatára.

Külön kerülnek felszámításra azon eseti díjak, jutalékok, költségek, illetékek, amelyek a banki szolgáltatásokkal összefüggésben keletkeznek, de pl. külső szolgáltatók felé kerülnek kiegyenlítésre vagy nem kapcsolódnak szorosan az önkormányzat által igénybe vett alapszolgáltatásokhoz, amelyek – többek között – az alábbi szolgáltatások lehetnek, a teljesség igénye nélkül:

Egyéb szolgáltatások
Üzleti bankkártya kibocsátási díja, tranzakciós jutalékai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
POS-terminál telepítés, tranzakciók feldolgozási díjai: a mindenkor hatályos Hirdetményben közzétett kondíciók alapján kerülnek felszámításra.
Magyar Posta által felszámított díjak, jutalékok: A Magyar Posta által megállapított mindenkori díjtételek szerint, az egyes termékek, szolgáltatások igénybe vétele esetén kerülnek felszámításra.



Alapdíjat kiegészítő díj: a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá tartozó tranzakciók esetében az ezen tranzakciók után a bank által fizetendő tranzakciós illetékre tekintettel kerülnek megállapításra. Amennyiben a jövőben jogszabályváltozás következtében a tranzakciós illeték mértéke változik (emelkedik vagy csökken), akkor a Számlatulajdonosra vonatkozóan a törvény hatálya alá tartozó tranzakciók díjának mértéke is a változás hatályba lépésének időpontjától kezdődően, a változás mértékével és irányával egyezően automatikusan változik. A bank a változás mértékéről és irányáról legkésőbb a változás hatályba lépésének napjáig a Számlatulajdonost írásban értesíti.

Eseti jelleggel, külön megállapodás alapján, nem szokásos üzletmenettel összefüggésben felmerülő pl. **közjegyzői díjak, ügyvédi költségek, szakértői díjak, értékbecslési díjak, stb.:** az egyes szolgáltatók által meghatározott díjszabás alapján.

A Bank minden évben jogosult a KSH által közzétett előző évi fogyasztási árindex mértékével az egyedi díjakat módosítani, előzetes értesítést követően.

2. Indikatív finanszírozási ajánlat

1. hitelcél

Hitel összege	1.500.000.000,-Ft
Hitel típusa	folyószámlahitel
Hitel futamideje	1 év
Ügyleti kamat	1 havi BUBOR + 0,5 % / év
Hitelbírálati díj	0,-Ft
Rendelkezésre tartási jutalék	nincs
Keretbeállítási/folyósítási díj	0,-Ft
Szerződéskötési díj	0,-Ft
Biztosíték	Beszámítási jog az Önkormányzat Banknál vezetett számláin, amely alól kivételt képeznek az Államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. §-a alapján elkülönített számlák.
Szerződéses kötelezettségvállalások	- Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelkeretszerződés hatálya alatt a MBH Banknál tartja fenn a számlavezetését a pénzforgalmi számlára, annak elkülönített



	<p>számláira, valamint az intézményi pénzforgalmi számlákra vonatkozóan.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Az Önkormányzat kizárólag az MBH Bank előzetes hozzájárulása esetén nyithat más hitelintézetnél technikai számlát. - További hitelfelvétel az Önkormányzat részéről csak az MBH Bank előzetes hozzájárulásával lehetséges. - Negative pledge, - Pari passu, - Cross default
--	--

2. hitelcél

Hitel összege	max. 331.540.338,-Ft (kiváltáskor fennálló állomány)
Hitel típusa/célja	Beruházási hitel kiváltása (H1)
Hitel futamideje	2027.12.31
Ügyleti kamat	3 havi BUBOR + 0,8 % / év
Hitelbírálati díj	0,-Ft
Rendelkezésre tartási jutalék	0,- Ft
Keretbeállítási/folyósítási díj	0,-Ft
Szerződéskötési díj	0,-Ft
Biztosíték	<ul style="list-style-type: none"> - Beszámítási jog az Önkormányzat Banknál vezetett számláin, amely alól kivételt képeznek az Államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. §-a alapján elkülönített számlák. - Ingyatlan fedezetet nem kérünk
Szerződéses kötelezettségvállalások	<ul style="list-style-type: none"> - Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelkeretszerződés hatálya alatt a MBH Banknál tartja fenn a számlavezetését a pénzforgalmi számlára, annak elkülönített számláira, valamint az intézményi pénzforgalmi számlákra vonatkozóan. - Az Önkormányzat kizárólag az MBH Bank előzetes hozzájárulása esetén nyithat más hitelintézetnél technikai számlát. - További hitelfelvétel az Önkormányzat részéről csak az MBH Bank előzetes hozzájárulásával lehetséges.



	<ul style="list-style-type: none"> - Negative pledge, - Pari passu, - Cross default
--	--

3.hitelcél

Hitel összege	max. 619.158.411,-Ft (kiváltáskor fennálló)
Hitel típusa/célja	Beruházási hitel kiváltása (H3)
Hitel futamideje	2030.09.30
Ügyleti kamat	1 havi BUBOR + 0,8 % / év
Hitelbírálati díj	0,-Ft
Rendelkezésre tartási jutalék	0,-Ft
Keretbeállítási/folyósítási díj	0,-Ft
Szerződéskötési díj	0,-Ft
Biztosíték	<ul style="list-style-type: none"> - Beszámítási jog az Önkormányzat Banknál vezetett számláin, amely alól kivételt képeznek az Államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet 145. §-a alapján elkülönített számlák. - Ingatlan biztosítékot nem kérünk
Szerződéses kötelezettségvállalások	<ul style="list-style-type: none"> - Önkormányzat kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelkeretszerződés hatálya alatt a MBH Banknál tartja fenn a számlavezetését a pénzforgalmi számlára, annak elkülönített számláira, valamint az intézményi pénzforgalmi számlákra vonatkozóan. - Az Önkormányzat kizárólag az MBH Bank előzetes hozzájárulása esetén nyithat más hitelintézetnél technikai számlát. - További hitelfelvétel az Önkormányzat részéről csak az MBH Bank előzetes hozzájárulásával lehetséges. - Negative pledge, - Pari passu, - Cross default



3. Bankgarancia nyújtása

Bankunk az önkormányzatok számára különböző bankgaranciák kibocsátását vállalja, igényeikhez és felmerült ügyleteikhez kapcsolódóan. A bankgarancia kibocsátásának alapfeltételei, az önkormányzat hitelképesség vizsgálatának folyamata és dokumentumszükséglete, a biztosítékok köre megegyezik a hitelképesség vizsgálat leírásában foglaltakkal.

Természetesen a kibocsátott bankgarancia kondíciói is ügyfélszabottan, egyedileg kerülnek kialakításra.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy jelen ajánlatunk tartalma üzleti titoknak minősül, arról bármilyen másolat vagy kivonat készítése kizárólag az MBH Bank előzetes írásbeli engedélyével történhet.



MELLÉKLETEK

1. Információk a Magyar Bankholding Zrt-ről:

1.1. A Magyar Bankholding Zrt. bemutatása

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a Takarékszövetkezet Csoport fúziójának megvalósítását célozza. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarországon második legnagyobb bankcsoportját.

2021 márciusában a Magyar Bankholding Igazgatósága és Felügyelőbizottsága elfogadta a tagbankok egyesítésére vonatkozó öt éves stratégiáját, amely alapján a három hitelintézet fúziója 2023-ban megvalósult. A létrejött nagybank Magyarország legmodernebb és leginnovatívabb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A stratégiai együttműködéssel egy olyan bankcsoport épülhet fel, amely minden piaci szegmensben, komoly erőt képvisel. Egyszerre erős vidéken, a városokban a lakossági, vállalati és önkormányzati termékekben, a privát banki szolgáltatás, valamint a lízing, faktoring területén is.

A bankcsoport jelenleg Magyarország második legnagyobb piaci szereplője mérlegfőösszeg alapján, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. Számos területen piacvezető, így a vállalati szegmensben, azon belül is a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, valamint a lízing piacon. A bruttó hazai össztermék 4 százalékát adó agrárágazatot kiszolgáló üzletág szintén elsőszámú a piacon. A csoport erős pozícióval rendelkezik a privátbanki szektorban is.

1.2. Önkormányzatok részére nyújtott szolgáltatásaink

Az önkormányzatok szabad bankválasztásának lehetősége megnyitotta az utat a kereskedelmi bankok számára is, hogy a helyi jelenlétre alapozva kiterjesszék tevékenységüket az önkormányzati területre. Fontosnak tartjuk, hogy a települések életéhez szervesen kapcsolódjunk, a lakosság és a helyi vállalkozások kiszolgálásán túlmenően az önkormányzatok részére is a **teljes pénzügyi szolgáltatási palettát kínáljuk**, hiszen a bankválasztásnál a szolgáltatás minősége, szakmai színvonala és a pénzügyi tevékenység teljes köre fogalmazódik meg jogos elvárásként.

A bank stratégiájában az önkormányzati bankkapcsolatoknak továbbra is megkülönböztetett szerep jut. Folyamatosan fejlesztjük önkormányzatoknak kínált banki szolgáltatásaink körét, hogy az önkormányzatok lehetőségeit, esetleges korlátait figyelembe véve kialakíthassuk az optimális konstrukciót.

A számlavezetés mellett kihelyezéseink során a rövid lejáratú fizetési kötelezettségek finanszírozását biztosítjuk éven belüli lejáratú (likvid) hitelekkel, de fejlesztési célú elképzeléseikhez is segítséget nyújtunk. Az EU-s és központi támogatások megelőlegezése, a beruházásokhoz szükséges saját erő megteremtése is markáns eleme önkormányzati szolgáltatásainknak, amely között szerepel a környezetvédelmi és energia megtakarítást célzó beruházások finanszírozásának lehetősége is.

Számlavezető körünkbe tartozik országosan jelenleg **több, mint 1.200 települési önkormányzat** és intézményeik, a gazdasági társaságok, a nemzetiségi önkormányzatok, a térségi társulások és az alapítványok számlavezetésével együtt.



Kirendeltségeinkben bankunk **teljes körű banki szolgáltatást** nyújt lakossági, önkormányzati és vállalkozói ügyfeleinknek. Ezek felölelik a számlavezetés minden formáját, számlacsomagok, „Elektra” elektronikus bankszolgáltatás kapcsolat, devizaszámla vezetés. Forint és deviza hitelek nyújtása, támogatás előfinanszírozási konstrukció, kedvezményes lakáshitelezés, különböző hitelkonstrukciók bonyolítása, MFB hitelek, bankgarancia vállalása, biztosítási szolgáltatások közvetítése, valamint Fundamenta-Lakáskassza termékek értékesítése. Ügyfeleinknek nyújtott szolgáltatásaink elérhetőek minden kirendeltségünkben.

Nem standard kondíciókat kívánunk kidolgozni, hanem ügyfélreszabott, az egyedi igényeket kielégítő szolgáltatást kínálunk önkormányzati partnereinknek. Ennek érdekében **szakmai támogatást nyújtó kollégák segítik a kirendeltségekben dolgozók munkáját**, akik a napi pénzügytechnikai kapcsolatokon túlmenően konstruktívan tudnak együttműködni az önkormányzatokkal.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy önkormányzati tevékenységünket is a mindenkor hatályos jogszabályok alapján végezzük, szigorúan betartva a Stabilitási törvényben és az önkormányzatok gazdálkodását szabályozó törvényekben, rendeletekben megfogalmazott irányelveket, szükség esetén együtt gondolkodva az önkormányzat vezetőivel.

3. Elektronikus bankszámlavezetés és a kapcsolódó szolgáltatások

Ügyfeleink számára a leggazdaságosabb, legkényelmesebb és egyben a legtöbb szolgáltatást nyújtó lehetőség az elektronikus bankszolgáltatás, amely gyors és biztonságos bankkapcsolattal lehetséges. Ennek megvalósításához Internet kapcsolatra vagy telefonvonalra, számítógépre és szoftverre van szükség.

Electra kapcsolat

A rendszeresen és jelentős tranzakció számú pénzforgalmat bonyolító ügyfeleink, így az Önkormányzat részére is a minden speciális igényt kielégítő, internet alapú Electra programot ajánljuk igénybe venni.

A bank az Önkormányzat részére az „Electra” szolgáltatás működtetéséhez szükséges szoftver telepítését, használatát, valamint az önkormányzati dolgozók betanítását **díjmentesen biztosítja**.

A szolgáltatás igénybe vételével ügyfeleink saját számítógépükről percek alatt hozzájuthatnak a bankszámlájukat érintő információkhoz, valamint továbbíthatják fizetési megbízásaikat üzleti partnereiknek. Ezen lehetőséggel csökkennek ügyfeleink kényelmetlenségei, megtakarítják maguknak az utazási költséget és az esetleges sorban állási kellemetlenségektől mentesülnek. A rendszer működéséből adódóan kiemelendő a gyorsaság: az ügyfél mindig a legfrissebb adatokat kapja meg, így azonnal tudomást szerezhet a számlájára érkezett megbízásokról, pl.: átutalási jóváírás, beszedési megbízás, stb., valamint indíthat megbízásokat a bankhoz és rendelkezhet a saját számlái felett.

Az Electra Terminál széles körű banki szolgáltatásainkat kezelő elektronikus rendszer, egyszerű, áttekinthető számlakezelést biztosít.

Előnyök

- felhasználóbarát programkezelés,
- sablonkészítéssel könnyebb és gyorsabb az ismétlődő megbízások felvitele,
- a banknak küldött csomagok korlátlan mennyiségű megbízást tartalmazhatnak,
- előkészített tranzakciók tetszőleges időbeni indítása igényüknek megfelelően,



- külső adatok importja, illetve banki adatok exportja külső egységre, elősegítve könyvelői- vagy elemző-programok feldolgozását,
- folyamatos felhasználó és tranzakciós lekövetés, az információs rendszerben történő mozgás esetében is,
- nemzetközi nyelvi platformok használata felhasználótól függően beállítva,
- megbízható nemzetközi szabványokon nyugvó technológiák,
- egy adott felhasználó több telephelyén is telepíthető úgy, hogy az aláíró személyek jogosultságai, kódszavai minden telephelyen automatikusan érvényesíthetők és azonosak,
- centralizált verzióváltás

Végezhető tranzakciók

- forint- és devizaszámla terhére történő forint és deviza átutalás,
- értéknapos- és állandó átutalások,
- csoportos átutalási megbízások indítása (pl. segélyek, munkabér utalások)
- belföldi beszedési megbízás benyújtása,
- bankszámlakivonat lekérdezés,
- aktuális számlaegyenleg és napi teljesített tranzakciók lekérdezése,
- banki információk kezelése,
- értesítések,
- megbízások előkészítése, sablonkészítés,
- elküldött megbízások kezelése (státusz,)
- többféle file formátum exportja-importja,
- postai kifizetési utalványok kezelése,
- szolgáltatói felhatalmazás kezelés,
- állandó átutalási megbízások és csoportos beszedési megbízások kezelése,
- betétlekötés,
- folyószámla-hitelkeret egyenleg lekérdezése,
- zárolt összegek lekérdezése

Rendelkezésre állás

Az Electra folyamatos kapcsolatot teremt az Önök számítógépe és a számlavezető bank között. A számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó - központi - Electra szerver a nap 24 órájában folyamatosan üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezését. A bank számlavezető rendszerének üzemideje alatt a helyes adatokkal feltöltött és fedezettel rendelkező megbízások azonnali teljesítésre kerülnek.

Az Electra rendszer használatának előfeltételei

- szerződéskötés a bankkal,
- ezáltal érvényes ügyfélkóddal kell rendelkezni,
- a szerződésben rögzítetteknek megfelelően az Electra rendszerben lekérdezési, ill. aláírási jogosultság,
- rendelkezés az Electra ügyfélprogramnak a saját részre elkészített példányával,
- a szükséges jelszavak rendelkezésre állása

Help Desk

A rendszer működésével kapcsolatos információk, segítség nyújtás kapcsán munkaidőben folyamatosan rendelkezésükre áll ügyfélszolgálatunk, ahol telefonon keresztül segítenek kollégáink az esetlegesen felmerülő probléma megoldásában.

4. A pénzforgalom lebonyolítása

4.1 Átutalások bonyolítása

4.1.1 Eseti átutalási megbízások

A bankon belüli, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező, határidőn belül benyújtott átutalási megbízások teljesítése azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján azonnali jóváírással történik.

A bankon kívülre elektronikusan, határidőn belül indított, szabályosan rögzített és fedezettel rendelkező átutalások azonnali terheléssel és a kedvezményezett számláján aznapi vagy azonnali jóváírással bonyolíthatók.

Az ügyfeleink által indított átutalások a banknál automatikusan tartalmi és formai ellenőrzésen mennek át. A bank kizárólag a tartalmi és formai szempontból hibátlan és elfogadott megbízásokat teljesíti.

Amennyiben a tételek feldolgozása során rendszerünk hibát észlel, haladéktalanul felvesszük a kapcsolatot ügyfelünkkel a probléma megoldása céljából, hogy az átutalási megbízások rendben és időben teljesüljenek.

4.1.2 Csoportos fizetési megbízások

Az elektronikus bankszolgáltatással lehetőséget biztosítunk ügyfeleinknek csoportos fizetési megbízások indítására. A csoportos átutalás és beszedés az azonos jogcímen jelentkező, nagy tételszámú fizetési megbízások indítását és fogadását teszi lehetővé. (munkabérek, segélyek, támogatások, lakbérek, stb.)

Ez a lehetőség egy egységesített, szabványosított, többoldalú bankközi elszámoláson alapul.

- A szabványos pénzügyi tranzakciók a folyamat elejétől a végéig biztosítják a feldolgozás automatizáltságát.
- A csoportosan átutalt, illetve beszedett összegek megérkezése időben kiszámíthatóvá válik. Az esetleges hibák kiderítése és kijavítása egyszerűbben megtehető.
- Ehhez elegendő a számlavezető bankkal megállapodást kötni.

A szoftver helyben széles körű formai ellenőrzést végez, így az esetleges hibás tételek már önkormányzatuknál, a helyszínen kiszűrhetők.

4.1.3 Munkabér utalások

A MBH Bank a közalkalmazotti és köztisztviselői illetmények kifizetése céljából megállapodást köt az Önkormányzattal. A munkabérek, illetmények kifizetése az Önkormányzat által megszokott módon történik, a Magyar Államkincstár által biztosított adatok alapján. Bankunk folyamatos kapcsolatot tart a Magyar Államkincstár illetékes munkatársaival a munkabérek rendben és időben történő átutalása céljából.



Amennyiben az önkormányzati dolgozók a MBH Banknál vezetnek lakossági számlákat, úgy a munkabérek jóváírása az önkormányzat munkabér indítását követően azonnal megtörténik az egyes lakossági számlákon.

4.1.4 Lakossági postai utalások

Az elektronikus banki szolgáltatás keretében lehetőséget biztosítunk postai „Kifizetési utalványok” indítására is. A hagyományos papír alapú átutalással vagy a házipénztári kifizetéssel szemben az alábbi előnyök származnak:

- A Magyar Posta közvetlenül a címzettnek a tárgynapot követő 2. munkanapon kiviszi és a lakcímen kifizeti az összeget a magánszemélyeknek (segélyek, támogatások).
- Megkönnyíti az adminisztrációt.
- A Magyar Posta által kialakított díjszabás előnyben részesíti az elektronikus úton továbbított utalványokat.

Hátránya az időfaktor és a magas postai díjtételek.

Tekintettel arra, hogy bankunk kirendeltséggel rendelkezik a városban, így a postai utalványokra fordított költség is minimalizálható vagy teljes mértékben megtakarítható a pénztári kifizetések igénybe vételével.

5. Befektetési lehetőségek

5.1 Banki lekötött betét

A szabad pénzeszközök befektetésének legrugalmasabb lehetősége a hagyományos és a speciális (LCR) banki betét. A betéti kamat mértékét a mindenkori pénzpiaci viszonyok függvényében, a futamidő és a befektetni kívánt összeg alapján, egyedileg állapítjuk meg.

5.2 Egyéb befektetési lehetőségek

A hagyományos banki betét mellett lehetőséget biztosítunk ügyfeleink számára alternatív befektetési formákban történő elhelyezésre is.

Ügyfeleink választhatnak különböző instrumentumok közül: befektetési alapok, hazai állampapírok. Egyedi és innovatív termékekkel arra törekszünk, hogy ügyfeleink színvonalas és egyre szélesedő befektetési lehetőségek közül választhassák ki a számukra legmegfelelőbbet.

6. Hitelezés

6.1 Hiteltípusok

Bankunk az Önkormányzatok igényeinek megfelelően a hitelképesség vizsgálatot követően kész

- az átmeneti likviditási problémák megoldására,
- a napi zavartalan működés biztosításához,
- a fejlesztési és beruházási célú elképzeléseik megvalósításához,
- az EU-s és központi támogatások előfinanszírozásához,
- a környezetvédelmi célú beruházásokhoz (zöld hitel) hitelt nyújt.

Futamidőt tekintve

- folyószámlahitelt (maximum 1 naptári év),
- éven túli lejáratú beruházási hitelt (maximum 10 év),
- támogatás előfinanszírozási hitelt (Támogatási szerződéstől függő futamidő),
- egyéb, speciálisan az önkormányzati beruházásokhoz kapcsolódó, éven túli hiteleket



➤ valamint faktorálás keretében megvalósított ügyleteket ajánlunk önkormányzati ügyfeleinknek.