



Pethő Irén

Vállalati ügyfelek, vállalati banki termékek



A követelménymodul megnevezése:

Bankszakmai feladatok (banki termékek, banküzem, bankpiacok)

A követelménymodul száma: 2012-06 A tartalomlelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-003-50



VÁLLALATI ÜGYFELEK ÉS A PÉNZFORGALMI BANKSZÁMLA

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Ön egy bank vállalati ügyfelekkel foglalkozó dolgozója és az ön ügyfele új vállalkozásához pénzforgalmi számlát szeretne nyitni. Az ön feladata besorolni az ügyfelet a megfelelő ügyfél-kategóriába, az ügyféltől kapott információk alapján kiválasztani az ügyfél igényeinek legjobban megfelelő konstrukciót, majd megnyitni a számlát.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

VÁLLALATI/VÁLLALKOZÓI ÜGYFÉL

A vállalkozói üzletágába tartozó ügyfélnek minősül az a vállalkozás, amely saját nevében és kockázatára nyereség- és vagyonszerzés céljából üzletszerűen, ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet végez, továbbá mindazon adószámmal rendelkező, vagy nem rendelkező (pl. őstermelő) természetes személy, akik kérésére pénzforgalmi bankszámla kerül megnyitásra.

A vállalkozói üzletágon belül megkülönböztetünk mikro- és kisvállalkozásokat, valamint közép- és nagyvállalkozásokat. A mikro- és kisvállalkozások illetve a közép- és nagyvállalkozások részére nyújtható szolgáltatások, azok feltételei egymástól eltérhetnek, amelyekről a bankok hirdetményeiben tájékoztatják ügyfeleiket.

1. Vállalkozói ügyfél szegmentáció

Közép- és nagyvállalatnak tekintjük azon vállalkozásokat (kkt, bt, közös vállalat, kft, rt, szövetkezet, egyéni vállalkozó, erdőbirtokossági társulat stb.), egyéni vállalkozókat, alapítványokat, közcélú adományok kezelését végző szervezeteket, nem közszolgálathoz tartozó non-profit és egyéb szervezeteket, amelyeknek

- a nettó éves árbevétele eléri az 500 millió forintot.
- a vállalkozás foglalkoztatottainak összlétszáma több, mint 250 fő,

Kisvállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek

- foglalkoztatottainak összlétszáma 50 főnél kevesebb, és

- éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 10 millió eurónak megfelelő forintösszeg (kb. 2,8 milliárd Ft).

Mikrovállalkozásnak minősül az a vállalkozás, amelynek

- foglalkoztatottainak összlétszáma 10 főnél kevesebb, és
- éves nettó árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió eurónak megfelelő forintösszeg (kb. 560 millió Ft)

PÉNZFORGALMI SZÁMLA

1. A vállalati ügyfelek számlanyitási kötelezettsége

A pénzforgalmi szabályok (227/2006. kormányrendelet a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről) értelmében a belföldi jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok a készpénzben teljesíthető fizetési forgalmuktól eltekintve kötelesek pénzeszközeiket pénzforgalmi bankszámlán tartani, illetve pénzforgalmukat azon lebonyolítani, és ennek érdekében bankszámlaszerződést kötni. Ezen szervezetek és személyek részére mind a forintban, mind a devizában vezetett bankszámla pénzforgalmi bankszámlának minősül.

Az ügyféllel kötött bankszámla-szerződésben a bank kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott bankszámlán nyilvántartja az ügyfél rendelkezésére álló pénzeszközöket és teljesíti az azok terhére érkező szabályszerű megbízásokat, valamint jóváírja az ügyfél javára érkező pénzeszközöket, a terhelésekről és a jóváírásokról, valamint a számla egyenlegéről az ügyfelet bankszámlakivonattal értesíti. Minden megnyitott számla az Ügyfél, mint számlatulajdonos nevét viseli és számlaszámmal van ellátva, amelyet pénzforgalmi jelzőszámmak hívunk.

2. A pénzforgalmi jelzőszám

Pénzforgalmi jelzőszám: A pénzforgalmi kapcsolatok technikai alapja, a hitelintézetek és az ügyfelek azonosítására szolgáló egységes (numerikus) kódrendszer.

A pénzforgalmi jelzőszám több számjegyből (16 vagy 24 numerikus karakter), ún. pozícióból épül fel. Ezek

- a hitelintézetet (és a fiókot) azonosítják,
- az ügyfelet azonosítják,
- a technikai ellenőrzést szolgálják.

A pénzforgalmi jelzőszám felépítése a következő:

- 1-8. pozíció: az első három karakter a hitelintézet egyedi azonosítója, a 4-7. pozíció a hitelintézeti fiók azonosítója, a 8. az ellenőrző szám.

- 9-16. pozíció vagy 9-24. pozíció: az ügyfél (és a számla) azonosítására szolgál, a legutolsó karakter az ellenőrző szám, az előzőek tartalmát a hitelintézet határozza meg.

3. Bankszámlaszerződés

A jogi személyek és a magánszemélyek szabadon választhatják meg, melyik erre felhatalmazott hitelintézettel kötnek bankszámlaszerződést. A bankszámlaszerződés az ügyfél és a hitelintézet kapcsolatának alapja.

Bankszámlaszerződés: Az ügyfél és a hitelintézet írásbeli szerződése, melyben a hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy a számlatulajdonos pénzeszközeit kezeli és a számláról a tulajdonos utasításainak megfelelően pénzforgalmi szolgáltatásokat teljesít.

A vállalkozónak az adószáma közlésétől számított 15 napon belül kell megkötnie a bankszámlaszerződést. A banknak számlatulajdonosok részére minden olyan bankműveleti napon, amikor a bankszámlán terhelés és/vagy jóváírás történt bankszámlakivonatot kell készíteni.

A hitelintézet köteles üzletszabályzatában illetve hirdetményében meghatározni munkanapokon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat befogadja. Ezen belül kell meghatározni azt az időpontot, ameddig a befogadott illetve beérkezett megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A záró időpontig befogadott további megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg – legkésőbb a következő munkanapon kell teljesítenie a hitelintézetnek.

Amennyiben jogszabály vagy a számlatulajdonos másként nem rendelkezik, a hitelintézet a számlatulajdonos bankszámlájának megterhelésére vonatkozó rendelkezéseket (megbízásokat) az érkezés sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a pénzügyintézet nyilvántartása az irányadó.

A banknak a számla megnyitását és megszüntetését a cégbejegyzésre kötelezett ügyfelek esetében a Cégbíróságnak, míg az e körbe nem tartozó ügyfelek számláit az APEH-nak kell jelentenie.

A Kft.-k és az Nyrt.-k vagy Zrt.-k alapítói vagyonának elhelyezésekor is hasonlóképpen kell eljárni a pénzforgalmi számla nyitásakor.

A bankszámlaszerződés tartalmazza:

- a szerződő felek (a számlát vezető hitelintézet és a számlatulajdonos) pontos megnevezését,
- a számlaszerződés megkötésének időpontját,
- a számla elnevezése (pénzforgalmi vagy letéti, stb.),
- a számla feletti rendelkezéssel kapcsolatos adatokat,
- a megbízások benyújtásának szabályait,

- a számlatulajdonost megillető kamatok, a hitelintézet által felszámolt jutalékok, költségek mértékét, illetve ezek elszámolási módját,
- a hitelintézet felelősségét,
- egyes rendelkezéseket (a szerződésben nem részletezett kérdésekben irányadó törvényeket, rendelkezéseket, a szerződés felmondásának szabályait stb.).

A bankszámlaszerződés pontos tartalma azonban bankonként változó. Egyes hitelintézetek többoldalas, igen részletes szerződést kötnek, mások magában a bankszámlaszerződésben viszonylag kevés dolgot rögzítenek, és hivatkoznak a szerződés elválaszthatatlan részét képező általános szerződési feltételekre, az üzletszabályzatra és a hirdetemnyre. Ezeket a dokumentumokat a bank köteles az ügyfél rendelkezésére bocsátani.

A számlaszerződés **aláírására** a személyesen – személyazonosító igazolvánnyal együtt – jelenlevő számlatulajdonos (képviseleti joggal felruházott vezető: egyéni vállalkozó, ügyvezető(k), a társaságot képviselő(k), illetve a beltag(ok)) jogosult(ak). A szerződés aláírása és a számlanyitás költségének rendezése után azonnal működőképes a pénzforgalmi számla.

A bankszámla felett természetes személy számlatulajdonos a bankszámlaszerződésben meghatározott módon, önállóan vagy más személlyel együttesen vagy külön-külön **rendelkezhet**. A számla felett rendelkezők megnevezése mellett azok aláírási mintáját is a bank rendelkezésére kell bocsátani, hiszen a bank a benyújtott megbízásokat csak akkor teljesíti, ha a megbízást a hitelintézetnél bejelentett aláírásra jogosult írta alá. Ugyanígy csak az előzetesen bejelentett bélyegző használatát fogadja el a bank.

4. Pénzforgalmi számla nyitása

Számlanyitáshoz szükséges dokumentumok

A pénzforgalmi számla nyitásához a vállalkozási formától függően különböző dokumentumok szükségesek.

1. Korlátolt felelősségű társaságok

Alakuló társaságok

- Társasági szerződés
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- Cégbírósi tanúsítvány (cégjegyzékszám, adószám, statisztikai számjel)

Működő (már bejegyzett) társaságok

- Társasági szerződés
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat
- Adóbejelentkezési lap (amennyiben a cégkivonat az adószámot és a statisztikai számjelet nem tartalmazza)

2. Részvénytársaságok

Alakuló társaság

- Alapító okirat – Alapszabály
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- Cégbírószági tanúsítvány (cégjegyzékszám, adószám, statisztikai számjel)

Működő (már bejegyzett) társaság

- Alapító okirat – Alapszabály
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- 30 napnál nem régebbi cégkivonat
- Adóbejelentkezési lap (amennyiben a cégkivonat az adószámot és a statisztikai számjelet nem tartalmazza)

3. Szövetkezetek

- Alapszabály
- Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
- Adószám, KSH szám

4. Alapítványok

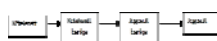
- Alapító okirat
- Adóbejelentkezési lap
- 30 napnál nem régebbi határozat a szervezet nyilvántartásba vételéről

5. Pénzforgalmi számlához nyújtott szolgáltatások

Átutalás

Átutalási megbízással az ügyfél megbízza a számlavezető bankját, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljunk át a kedvezményezett bankszámlája javára. Az átutalási megbízást forint pénzforgalmi bankszámláról lehet kezdeményezni, és értékhatárra tekintet nélkül benyújtható. Átutalási megbízás értéknap feltüntetésével is lehetséges. Az átutalási megbízást bankfiókban, illetve elektronikus banki rendszereinken keresztül lehet benyújtani.

Az átutalási megbízással a számlatulajdonos a számláját vezető hitelintézet számára megbízást ad, hogy a megbízásban megjelölt összeget számolja el bankszámlája terhére, a feltüntetett számlatulajdonos bankszámlája javára.



1. ábra. A pénz útja az átutalás során

VIBER átutalás

VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) utalás lényege, hogy két különböző bank ügyfelei közötti belföldi forint fizetési forgalom tárgynapi (terhelés-jóváírás) lebonyolítását valósítja meg. Jellemzően nagy értékű forint fizetési megbízások teljesítésére szolgál.

Az átutalások teljesülésének egy napos időigénye némely esetekben – főleg a nagy összegű tranzakcióknál – hosszúnak tűnhet. Az átfutási idő miatt az ügyfélnek költségei (elmaradt kamatbevétel) keletkeznek, ezért erősödött az igény az azonnali teljesítés iránt.

Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (VIBER): Az MNB által lebonyolított hazai – elsődlegesen nagy értékű – forint fizetési megbízások teljesítésére szolgáló bruttó elven alapuló valós idejű elszámolási rendszer.

Állandó megbízás

A rendszeres átutalási megbízással a megbízó megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlájáról az általa meghatározott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget utaljon át a jogosult számlája javára.

A rendszeres átutalási megbízáson a terhelési nap megjelölése történhet:

- szövegszerűen, meghatározva a kezdő időpontot (pl. egy rendszeres jóváírás napjától számított meghatározott nap) vagy
- számmal (pl. minden hónap meghatározott napján).

A rendszeres átutalási megbízást a hitelintézet mindaddig teljesíti, amíg azt a megbízó vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont be nem következik.

Az állandó megbízás leegyszerűsíti, és kényelmessé teszi az állandó összegű forint átutalások teljesítését. Ha egy cégnek azonos összegű és/vagy azonos időintervallumban ismétlődő pénzügyi teljesítései vannak, akkor ez kiváló és kényelmes megoldást jelenthet.

Csoportos átutalás

Csoportos átutalás olyan megbízástípus, amely az időszakosan jelentkező, nagyobb tételszámú, tipikusan kis összegű, azonos jogcímen (pl. munkabér) és előre meghatározott napon történő kifizetések teljesítésére szolgál. Az ügyfél által megjelölt napon a bankszámlát a megadott összeggel a bank egy összegben megterheli, és az átutalási állományban részletezett tételeket a felsorolt jogosultak bankszámláin jóváírja. A csoportos megbízások benyújtása elektronikus átutalási rendszeren történik.

Beszédési megbízások

A beszédési megbízás (inkasszó) során a jogosult megbízza bankját, hogy a bankszámlája javára, a kötelezett bankszámlája terhére meghatározott összeget számoljon el.

Szolgáltatás minden vállalkozás számára kedvező abban az esetben, ha felhatalmazás alapú, beszedési megbízással történő fizetésben állapodott meg partnereivel. A megbízást forint pénzforgalmi bankszámláról lehet kezdeményezni.

Készpénzfelvétel és készpénzbefizetés

Készpénzfizetés teljesíthető

- a pénzüsszeg közvetlen átadásával;
- a jogosult bankszámlájára készpénzben teljesített befizetéssel:
 - a hitelintézet pénztáránál
 - bankjegykiadó automatánál
 - postahelyeken (postai készpénz-átutalási megbízással)
 - POS terminálon
- a jogosult részére bankszámláról történő kifizetéssel:
 - hitelintézet pénztáránál
 - bankjegykiadó automatánál
 - postahelyeken (postai készpénzfelvételi utalvánnyal)
 - kifizetési utalvánnyal történő kiutalással postai úton
 - POS terminálon
 - csekkel
 - pénzforgalmi betétkönyv útján

Deviza átutalás

A deviza átutalás nem más, mint a bankunknál vezetett forint- illetve devizaszámláról, vagy annak javára történő, devizában teljesített átutalás. A deviza átutalás, banki előzmény (és általában feltétel) nélküli fizetési megbízás, amelyet a bank ügyfele megbízása alapján egy bank ad devizában, egy másik belföldi vagy külföldi banknál számlát vezető kedvezményezett javára.

Éjszakai trezor

Készpénz elhelyezésére, megőrzésére szolgál, amit kijelölt fiókjainknál egy bedobó ablakon keresztül a nap bármely időszakában leadhat.

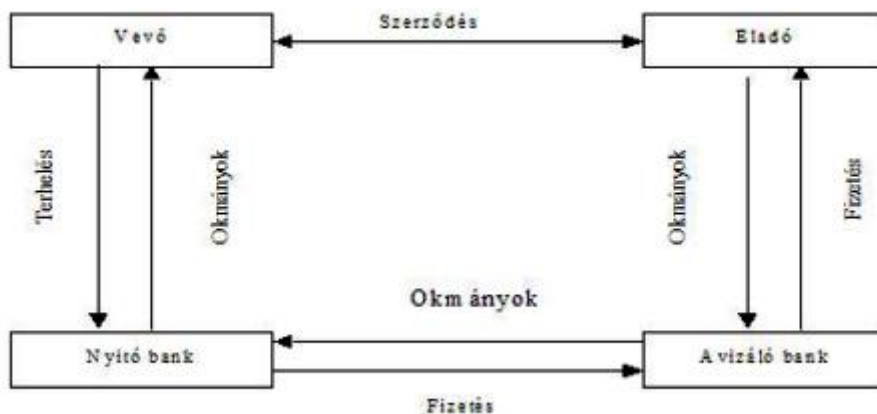
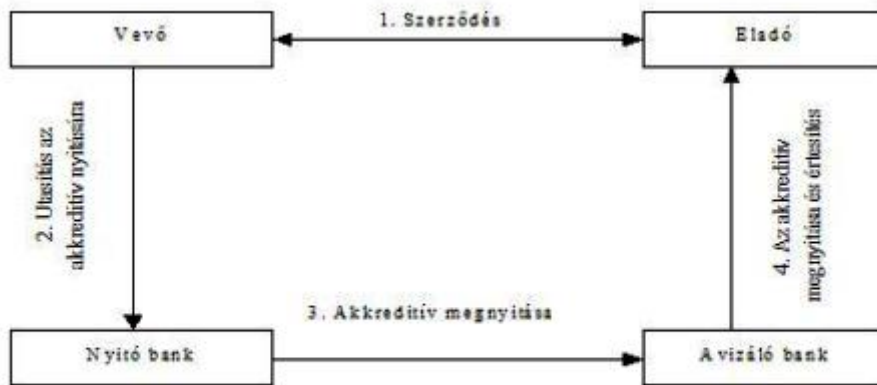
Okmányos devizaügyletek

Akkreditív

Az akkreditív jellemzően külkereskedelmi ügyleteknél használt fizetési mód, mert mind az eladó, mind a vevő számára maximális biztonságot nyújt. Az akkreditív esetében a vevő bankja egy fizetési ígervényt ad, miszerint az eladó kötelezettségének teljesítése után a vevő számláján zárolt összeget átutalja, a fizetést teljesíti.

Fizetési határidő szerinti akkreditív típusok:

- Látra szóló – azonnali fizetés, miután a nyitó bank meggyőződött a benyújtott okmányok rendben létéről
- Halasztott fizetésű – a nyitó bank előírt időpontban, vagy bizonyos időtartam elteltével fizet a szállítónak pl. az okmányok elfogadásától számítva



2. ábra. Vevő–eladó kapcsolata az akkreditív során

Inkasszó

Az inkasszó a nemzetközi kereskedelemben közkedvelt fizetési mód, amely során a leszállított áru ellenértékét a bank szedi be az eladó által előre meghatározott okmányok ellenében, így alkalmas csekkekben vagy váltókban megtestesülő követelések beszedésére is. Kifejezetten alkalmas olyan esetekben, ha az alapügylet magas értékű, vagy ha az eladó és a vevő egymásról szerzett információi hiányosak, még nincs kialakult rendszeres üzleti kapcsolatuk. Költségtakarékos és az utalásnál biztonságosabb megoldás, olcsóbb az akkreditívénél, és az okmányok kiállítása / kezelése kevesebb problémát okoz.

6. Számlamegszüntetés

A számlatulajdonos a bankszámlája megszüntetését – a bankszámlaszerződésben, illetve az üzletszabályzatban foglalt előírások szerint – kérheti. Ez esetben a bankszámlát a kamatok és költségek elszámolása után, a számlán maradó követelésnek az ügyfél rendelkezésére bocsátásával – meg lehet szüntetni.

Azonnali hatállyal meg kell szüntetni a pénzforgalmi bankszámlát, ha a számlatulajdonos a számlanyitást követő 90 napon belül – 30 napnál nem régebbi okirattal – nem igazolja, hogy a bejegyzése megtörtént.

A bankszámlaszerződés mind az ügyfél, mind a számlavezető hely által felmondható 30 napos hatállyal a másik félhez intézett írásbeli nyilatkozattal. Az ügyfél azonnali hatállyal is jogosult a bankszámlaszerződés felmondására, amennyiben a kamat-, díj-, jutalék mértékében történő változtatást nem fogadja el. A bankszámla megszüntetését a bankszámlaszerződés megkötésére jogosult személy(ek) kérheti(k).

Az ügyfél és a számlavezető hely a bankszámlaszerződést közös megegyezéssel bármikor megszüntetheti.

A bankszámlák megnyitásához benyújtott dokumentumokat, illetőleg azok másolatát a bankszámla fennállása során, valamint a megszüntetését követően legalább 10 évig kell megőrizni.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Feladat

Ön egy Kft társaságot működtet és pénzforgalmi számlavezető bankot szeretne váltani. Milyen szempontok alapján választja ki a bankot?

Honnan tájékozódik az egyes bankok szolgáltatásairól?

Melyik bankot választaná?

2. Feladat

Az ügyfél számlavezető bankjának nagyon megemelkedtek a kondíciói, ezért összehasonlító elemzést végez a leggyakrabban alkalmazott tranzakciók költségei tekintetében.

Az összehasonlító elemzést célszerű kis csoportokban végezni az internet segítségével. Minden kis csoport kiválaszt egy – vagy több szempontot és az alapján értékeli az alább felsorolt bankok kondícióit.

Bankok	Kondíciók				
	Számlanyitási díj	Számlavezetési díj	Átutalási díj	Beszédesi megbízás díja	Akkreditív
MKB - Magyar Külkereskedelmi Bank					
FHB Bank					
CIB Bank					
Raiffeisen Bank					
Erste Bank					
OTP Bank					
Kereskedelmi és Hitelbank Rt.					
ING Bank					
Budapest Bank-csoport					
MFB - Magyar Fejlesztési Bank					

3. ábra. Banki kondíciókat összehasonlító munkatábla



Megoldás

1. Feladat

Bankválasztás szempontjai

A vállalkozások szabadon megválaszthatják, hogy melyik hitelintézetnél nyitnak számlát, de legalább egy számlát kötelesek megnyitni. A számlavezetési kapcsolat megválasztásakor nem egy-egy tényezőt vesznek a vállalkozások figyelembe, hanem jellemzően több tényezőt fontolnak meg annak érdekében, hogy az igényeiknek, szükségüknek legmegfelelőbb bankot és számlacsomagot válasszák. A vállalkozások értékelik az egyes hitelintézetek, számlák és szolgáltatás-csomagok előnyeit és hátrányait és ezek alapján hozzák meg számlanyitási döntésüket. Hiába jó a számlavezetés egy bankban, ha nem kap a vállalkozó hitelkeretet, megfelelő bankkártyát, betéti lehetőségeket, stb.

Néhány alapvető szempont, amelyet mindig érdemes figyelembe venni:

- először a saját vállalkozását kell górcső alá venni olyan szempontok szerint, mint a vállalkozás jellege és pénzforgalmi sajátosságai, mivel foglalkozik a cég, milyen tipikus tranzakciókat milyen értékben fog bonyolítani a tervek szerint, hány partnerük van, azok hol vezetik a számlájukat, betétes pozícióban van vagy folyószámlahitellel tudja biztosítani a vállalkozása működését stb. Ez az alapja a további szempontok értékelésének;

- a számlavezetés és pénzforgalom **kondíciói**, elérhető kedvezményes számlacsomag(ok) köre;
- átutalás feltételei: költségek, ügyintézés **gyorsasága**, egyéb díjtételek: igazolások, eseti bizonylatok, utalás visszavonása stb.;
- kapcsolódó **szolgáltatások** köre és kondíciói (pl. bankkártya használat);
- betéti kondíciók, egyéb **befektetési** lehetőségek (pl. látra szóló és lekötött betétek, befektetési alapok);
- **hitellehetőségek** köre és kondíciói (pl. folyószámlahitel);
- információszerzés lehetőségei, színvonala (kondíciókról, a számla egyenlegéről és a forgalomról) telefonos, elektronikus (internetbank, home banking) szolgáltatások, ez utóbbi esetben a program kezelhetősége, elérhető szolgáltatások köre, **biztonsága**;
- országos hálózattal rendelkező cégek esetében annak egységei hogyan tudják használni a bank **fiókhálózatát**;
- széles partnerhálózattal rendelkező cégek esetében a partnerek bankkapcsolatai (mivel olcsóbban és aznapi teljesítéssel tud utalni partnereknek a vállalkozás, ha azonos banknál vezetik a számláikat);
- külkereskedelmi kapcsolatok esetén devizaszámla vezetés feltételei, továbbá vám fizetés/ügyintézés/garancia lehetősége;
- a bank **hírneve**, a banki szolgáltatások kényelme, diszkréció.

A bankok szolgáltatásairól és a szolgáltatások kondícióiról, ill a felmerülő költségekről leggyorsabban a bankok honlapjáról tud tájékozódni. Pl.: az OTP Bank elérhetősége,

The screenshot shows the OTP Bank website interface for business customers. The top navigation bar includes 'Magánszemélyek', 'Kisvállalkozások', 'Vállalatok', 'Önkormányzatok', and 'Befektetői kapcsolatok'. The main content area is titled 'Vállalatok' and features a sidebar with 'Hasznos' (Useful) and 'Kapcsolódó anyagok' (Related materials) sections. The main text area is titled 'Számlevezetés' (Account Management) and contains several sub-sections: 'Számlevezetés' (Account Management), 'Hiteles elektronikus számlakivonat' (Valid electronic account statement), 'Számlanyitás' (Account opening), and 'Cash-Management'. The 'Cash-Management' section lists services like 'Belföldi és nemzetközi átutalások', 'Csoportos fizetések', 'Likviditás menedzsment', 'Megtakarítások kezelése', and 'Finanszírozás'.

4. ábra. Az OTP Bank honlapja

Érvényes 2010. július 1-től
A változások a szövegben dőlten szedve olvashatók!

HIRDETMÉNY
Belföldi és külföldi közép- és nagyvállalati ügyfelek forint- és devizaszámlái¹ tekintetében érvényes jutalékokról, díjakról, költségekről

5. Számlavezetés, pénzforgalom		
1.) Számlanyitás díjmentes		
2.) Számlavezetés*		
2.1.) Forintszámlák		
a.)	vállalkozások pénzforgalmi bankszámlái	4 000 Ft
b.)	non-profit szervezetek pénzforgalmi bankszámlái	4 000 Ft
c.)	OTP e-Forint pénzforgalmi bankszámla	4 000 Ft
d.)	alapítványok, adományok pénzforgalmi bankszámlái	1 500 Ft
e.)	megtakarítási számlák	0 Ft
f.)	egyéb számlák	1 500 Ft
g.)	banktechnikai számlák	0 Ft
2.2.) Devizaszámlák¹		
a.)	vállalkozások	4 000 Ft
b.)	non-profit szervezetek	4 000 Ft
c.)	Megtakarítási számlák (EUR, USD)	0 Ft
2.3.) Számlacsomagok		
a.)	TERRA számlacsomag – östermelők, mezőgazdasági kisvállalkozók részére ¹⁸	2 500 Ft
b.)	KAPCSOLAT számlacsomag – közép- és nagyvállalatok részére ¹⁷	6 000 Ft
c.)	ELECTRA szolgáltatáscsomag – a szolgáltatáscsomagba bevont pénzforgalmi bankszámlák után számlánként ¹⁶	4 500 Ft
2.4.)	A 2003. évi XV. tv. alapján adathiány miatt zárolt számlák külön díja (a 2.1.) és 2.2.) pont szerinti díjon felül)	100 Ft
3.) Átutalások, átvezetések és azonnali beszedési megbízás indítása		
a.)	bankon kívüli belföldi forint átutalások (*forintszámlán)	0,15 %, min. 200 Ft, max 100.000 Ft
b.)	bankon belüli belföldi forint és deviza átutalások (*forintszámlán)	0,13 %, min. 60 Ft, max 100.000 Ft
c.)	nemzetközi átutalások forintban és devizában,	

5. ábra. OTP Bank számlavezetési kondíciói

vagy az ERSTE bank.



6. ábra. Az ERSTE bank honlapja

A kiválasztott bank:.....egyéni megoldás.

2. feladat

Egyéni feladatmegoldás

Erste Bank - Hirdetmények

SZÁMLAVEZETÉS DÍJSZABÁSAI

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK*	
Bankszámlanyitás (forint és deviza)	jutalékmentes
Számlanyitáshoz szükséges nyitó egyenleg (forint és deviza számlánál egyaránt)	nincs
Számlavezetési díj forintszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	3.900 Ft számlánként
Számlavezetési díj devizaszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	19 € számlánként
Számlavezetési díj 2003. április 1-ig megnyitott 119-cel kezdődő forintszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	11.700 Ft számlánként
Számlavezetési díj 2003. április 1-ig megnyitott 119-cel kezdődő devizaszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	27 € számlánként
Számlavezetési díj társadalmi szervezetek részére forintszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	1.900 Ft számlánként
Számlavezetési díj társadalmi szervezetek részére devizaszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	9 € számlánként
Háztartásokat segítő, nem pénzügyi vállalatokat kiszolgáló, államháztartás intézményét kiszolgáló, helyi önkormányzatok non-profit intézményei (alapítvány, közalapítvány) 119-cel kezdődő bankszámlái	jutalékmentes
Számlavezetési díj munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti számla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	1.000 Ft számlánként
Számlavezetési díj letéti számla esetén	jutalékmentes
Megtakarítási számla (minden befejezett teljes hónapra, számlánként)	3.900 Ft forintszámla esetén 13 € devizaszámla esetén

LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATOK*		
Számla típus	Éves kamatláb	EBKM
<i>Forint számlák</i>		
Forint fizetési számlák	0,20%	0,20%
Bankkártya fedezeti bankszámla	0,20%	0,20%
Szerencsejáték Zrt. bizományosainak bizományosi bankszámlája	A negyedév 1. napján érvényes, 5.000.000 - 9.999.999 Ft közötti, 1 hónapra lekötött betét kamata	
Okmányos fedezeti számla	0,20%	0,20%
Forint letéti és/vagy Elküionített számla	0,00%	0,00%
Munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti számla	0,20%	0,20%
Megtakarítási számla	Egyedi megállapodás szerint**	
Társadalmi szervezetek számlái	Egyedi megállapodás szerint*	

12 / 27

13 of 27

7. ábra. ERSTE Bank számlavezetési kondíciói

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. Feladat

Ön egy Kft-t működtet és pénzforgalmi számlavezető bankot szeretne váltani, milyen dokumentumokat kell magával vinni a számlanyitáshoz?

2. Feladat

Ha az ön ügyfele arról érdeklődik, hogyan tudná legegyszerűbben megoldani dolgozói munkabérének átutalását, mely banki szolgáltatás igénybevételét javasolná, miért? Ön az Erste banknál dolgozik. Az internet segítségével adja meg a szolgáltatás kondícióit?

3. Feladat

Mikor javasolja ügyfelének az akkreditívet?

MEGOLDÁSOK

1. Feladat

Társasági szerződés

Adóbejelentkezési lap (amennyiben a cégkivonat az adószámot és a statisztikai számjelet nem tartalmazza)

30 napnál nem régebbi cégkivonat

Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány

2. feladat

Csoportos átutalást

Pénzforgalmi Hirdetmény 200 millió Ft feletti nettó árbevételű vállalkozások, valamint társadalmi szervezetek részére		ERSTE BANK HUNGARY NYRT.					
	pénzforgalmi szolgáltató	Nyomatvány	T	-	T	T	10 000 Ft, max. 100 000 Ft tételenként a tétel 0,5%-a, min. 10 000 Ft, max. 100 000 Ft
Csoportos utalás ⁴	Erste Bank	Elektronikus	T	T	T	T+1	tételenként a tétel 0,035%-a, min. 35 Ft
	Más pénzforgalmi szolgáltató		T	T	T	T+1	tételenként a tétel 0,1%-a, min. 50 Ft

8. ábra. Az ERSTE banknál a csoportos megbízás kondíciója

Csoportos átutalást javasolja, mert az egy olyan megbízástípus, amely az időszakosan jelentkező, nagyobb tételszámú és előre meghatározott napon történő kifizetések teljesítésére szolgál. Az Erste banknál az utalás költsége tételenként bankon belül az összeg 0,035%, minimum 35 Ft, más bank fele történő utalás esetén az utalandó összeg 0,1%, minimum 50 Ft.

3. Feladat

Az akkreditív külkereskedelmi ügyleteknél használt fizetési mód, ahol a vevő bankja egy fizetési ígervényt ad, és az eladó kötelezettségének teljesítése után a vevő számláján zárolt összeget a bank átutalja.

MUNKANYELVI

VÁLLALATI BANKI TERMÉKEK

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Ön egy bank vállalati ügyfelekkel foglalkozó dolgozója és az ön ügyfele új vállalkozásához pénzforgalmi számlát szeretne nyitni. Az ön feladata megnyerni az ügyfelet a bank ügyfelei közé. Ennek érdekében az ügyfelet tájékoztatnia kell a bank által nyújtott valamennyi termékről, szolgáltatásokról.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

BETÉTEK

1. Pénzforgalmi bankszámlákhoz kapcsolódó alszámlák

Elkülönítetten kezelt bankszámla

A pénzforgalmi bankszámla mellett külön célt szolgáló elkülönített számla vagy számlák (pl. az Ügyfél bizonyos szervezeti egységének vagy tevékenységének pénzforgalma megfigyelésére, fedezet biztosításra, ügyvédi, közjegyzői letétek kezelésére stb.) elkülönített számlának minősülnek. A vállalkozói ügyfél kérheti, hogy az üzleti kártyával, ill. kártyákkal kapcsolatos pénzforgalom ne a pénzforgalmi bankszámláján, hanem az e konstrukció szerint megnyitott un. kártya **alszámlán** kerüljön lebonyolításra.

2. Számlacsomagok

A számlacsomagokat az ügyfelek szabadon, ill. bizonyos forgalmazási feltételek teljesülése estén választhatják.

A bankok vállalkozói ügyfeleik részére különböző szolgáltatásokat magába foglaló és különböző árazású számlacsomagokat bocsátanak a rendelkezésükre. A számlacsomagok az alábbi szolgáltatásokat tartalmazhatják:

- Pénzforgalmi számlavezetés,
- Bankkártya szolgáltatás,
- Elektronikus banki szolgáltatások,
- ATM szolgáltatások,
- Privát banki szolgáltatás

3. Lekötött betétek

A rövidebb-hosszabb ideig rendelkezésére álló szabad pénzeszközök lekötésével lehetőség nyílik a látra szóló betéti kamatnál magasabb hozam elérésére. A lekötés történhet forintban és devizában, melyhez esetenként még pénzforgalmi bankszámlával sem szükséges rendelkeznie az adott banknál. A lekötés időtartama az ügyfél igénye szerint forint lekötés esetén napokban is meghatározható.

Kétféle lekötési mód közül lehet választani:

Eseti betétlekötés

Az eseti betétlekötéskor egy meghatározott pénzösszeg meghatározott ideig kerül lekötésre, mely betét a futamidő elteltével automatikusan megszűnik. Lejáratkor a kamattal növelt tőkeösszeget rendelkezése szerint visszavezetésre kerül a pénzforgalmi bankszámlára, vagy más banknál vezetett számlára kerül utalásra.

Ismétlődő (rulírozó) betétlekötés

Ismétlődő betétlekötés esetén kétfajta variáció közül lehet választani.

- Nem tőkésedő lekötés esetén csak a tőke összege kerül automatikusan újra és újra lekötésre, melynek kamatai a pénzforgalmi bankszámlára kerülnek jóváírásra.
- A tőkésedő lekötés esetén, a tőke a jóváírt kamatokkal emelve kerül lekötésre automatikusan mindaddig, amíg az ügyfél másképp nem rendelkezik.

A betétkamat számítása a következő képlet szerint történik:

$$\text{Kamat összege} = \frac{\text{tőke} \cdot \text{elfekvésidő naptári napokban} \cdot \text{kamatláb}}{365 \text{ nap} \times 100}$$

A 41/1997.(III.5). Korm. rendelet alapján a betéti szerződéseknél alkalmazott egységesített betéti kamatlábmutató (EBKM) számítása a következő képletek szerint történik.

Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő 365 napnál kevesebb:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{1 + r \times (t_i / 365)}$$

Az EBKM kiszámításának képlete, ha a lejáratig hátralévő futamidő legalább 365 nap:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

- n : a kamatfizetések száma,
- r : az EBKM százaléka,
- t_i : a betételhelyezés napjától az i -edik kifizetésig hátralévő napok száma,
- $(k+bv)_i$: az i -edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

A lekötött betét megszüntetése

A lekötött betét megszüntetése esetén a betét teljes összege visszavezetésre kerül arra a számlára, amelyről a betét lekötésre került. Részösszeg feltörése nem lehetséges. A lekötési időn belüli konverzió is a lekötés megszüntetésének minősül. A betét a futamidő végén vagy közben is megszüntethető:

- Futamidő végén:
- egyszeri betétlekötés esetén automatikusan megszűnik a betét,
- folyamatos és tőkésedő folyamatos betétlekötés esetén a betét fordulónapján van mód a betét kamatvesztés nélküli megszüntetésére.
- Futamidő közben:
- egyszeri betétlekötés esetén nem kerül sor kamattérítésre,
- folyamatos és tőkésedő folyamatos betétlekötés esetén a megszüntetést megelőző utolsó fordulónapot követő időszak tekintetében nem kerül sor kamattérítésre.

HITELTERMÉKEK

A bankok által kínált alapvető hitelkonstrukciók

1. Folyószámlahitel

Folyószámlahitel alkalmazásakor a bank a vállalkozás folyószámláján hitelkeretet tart rendelkezésre, ennek erejéig a vállalkozás fizetési megbízásait a bank akkor is teljesíti, ha a számlaegyenleg arra nem nyújt fedezetet. Egyszerűbben szólva a vállalkozás bankszámlaegyenlege negatívvá is válhat a leszerződött hitelkeret erejéig. A hitel törlesztése a számlára érkező egyenlegből automatikusan történik. A folyószámlahitel rendszeresen felmerülő likviditási problémák esetén rugalmas és automatikus (időkímélő) finanszírozási lehetőség. Számlakivonaton figyelemmel lehet kísérni a számla napi egyenlegét, a folyószámla hitelkeret kihasznált és kihasználatlan részét, valamint az esedékes kamatot.

A folyószámlahitel előnye

A folyószámlahitel a vállalkozásban felmerülő költségekre szabadon igénybe vehető.

A folyószámlahitel fedezetet nyújt a váratlan költségekre, segítségével kihasználhatóak a felbukkanó lehetőségeket.

- A hitelkeret folyószámlához kapcsolódik, így automatikusan hozzáférhető, mindig csak az éppen szükséges összeget felhasználva.
- A pénzforgalmi számlára érkező bevételek azonnal hitelkeret törlesztésére fordítódnak, így kevesebb kamatot kell fizetnie.

2. Forgóeszközhitel

- Eseti hitel

A bank egyszeri, eseti kölcsönt nyújt, melynek összegét egy meghatározott ideig rendelkezésre tartja, mely idő alatt kell a kölcsönt igénybe venni. A hitel folyósítása hitelszámláról történik a törlesztést is erre a számlára kell visszafizetni. A hitel igénybevétele és törlesztése is megállapodás kérdése, történhet egyösszegben, illetve bizonyos ütemezéssel is. Ha a cég alaptevékenységéhez kapcsolódóan éven belüli finanszírozási igény jelentkezik (pl. egy termelési ciklus, működési szezonálisok, átmeneti készletnövelés, vevők fizetési késedelméből adódó likviditási problémák, forráshiányok finanszírozása, beruházáshoz kapcsolódó tőketámogatás ill. beruházás ÁFA-jának előfinanszírozása), akkor a forgóeszközhitel a legalkalmasabb megoldás.

- Rulírozó hitel

A rulírozó forgóeszközhitel az eseti forgóeszközhitelhez hasonló termék azzal a különbséggel, hogy a visszatörlesztett összeg a rendelkezésre tartási idő alatt újra lehívható. Kiválóan alkalmas például egy vagy több termelési ciklus, működési szezonálisok, átmeneti készletnövelés, vevők fizetési késedelméből adódó likviditási problémák, vagy éppen forráshiány finanszírozására

3. Beruházási hitel:

A bank rendszerint eseti kölcsönt nyújt valamilyen beruházás vagy fejlesztés megvalósítására. A hitel lejáratát a beruházás időtartamához, megtérüléséhez kötik és alapvetően éven túli. A beruházási hitelek általában rögzített lehívási és törlesztési ütemezéssel rendelkeznek.

4. Lombardhitel

Szintén fedezet alapú finanszírozás egyik formája, a hitel mögötti fedezet lekötött bankbetét vagy a bank által elfogadott értékpapír. Előnye, hogy a vállalkozás finanszírozáshoz jut anélkül, hogy lekötött és jövedelmező pénzeszközöket, értékpapírjait likvidálnia kelljen.

Miértelőnyös?

A lombard hitel szabadon felhasználható.

- Elegendő egy egyszerűsített hitelkérelmet benyújtania.
- APEH igazolásra, üzleti tervre nincs szükség.
- A lombard hitelt igénybe veheti valamennyi uniós pályázathoz: pályázatíráshoz, a saját forrás kiegészítéséhez és/vagy a támogatás előfinanszírozására.
- Az óvadékot nyújtó személye eltérhet a hitel felvevőjétől.

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

1. Feladat

Az ön ügyfele egy nagyszabású beruházásba kezd, és önnek segítenie kell a finanszírozási kérdések megoldásában.

Az ügyfele elkészítette a beruházás költségvetését, amely várhatóan 100 millió forintba fog kerülni. Ügyfele rendelkezik különböző befektetésekkal, többek között van 50 millió forint egyéves lekötött betétje, amely 5%-on kamatozik és a lekötési idő három hónap múlva jár le. A cége alkalmas beruházási hitel felvételére, mert a kockázati minősítése megfelelő. Mekkora betéti kamattól esik el ügyfele, ha feltöri lekötött betétjét. Milyen egyéb finanszírozási lehetőséget választhat?

2. Feladat

Ügyfele átmeneti likviditási problémával küzd, mert a vevői csak jelentős késéssel fizetnek, neki pedig most adódott egy lehetősége egy a gépparkja lecserélésére kedvezményes áron. Mit javasol ügyfelének?

3. Feladat

Cége megtakarított pénzét szeretné a legmagasabb betéti kamattal lekötöni. Internet segítségével mérje fel a lekötési lehetőségeket.

Megoldás

1. Feladat

Lekötött betét kamatvesztesége: $100 \text{ millió Ft} * 5\% = 5 \text{ millió Ft}$. _____

Az ügyfélnek lehetősége van a lekötött betét fedezetre Lombard hitelt felvenni és a hiányzó összeget Beruházási hitellel tudja pótolni. _____

2. Feladat

Az átmeneti likviditási problémák megoldásár kitűnő megoldás a folyószámlahitel, mert viszonylag gyors hitelbírálatot követően rendelkezésre áll a szükséges összeg, és amint befolytak kintlévőségei a hitel azonnal törleszthető.

3. feladat

A feladat megoldását mindenki egyedileg oldja meg.

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Milyen betétlekötési módot kell választani ahhoz, hogy a kamatokat folyamatosan fel lehessen használni ?

2. Feladat

Van-e mód a lekötött betét feltörésére? Mikor, milyen következményekkel jár a feltörés?

3. Feladat

Mikor célszerű lombard hitelt választani finanszírozási formaként?

MEGOLDÁSOK

1. feladat

Nem tőkésedő rulírozó betét alkalmas arra, hogy a tőkerész folyamatosan lekötésre kerüljön, de a kamatokhoz hozzá lehessen férni.

2. Feladat

Van mód a lekötött betét feltörésére, a futamidő végén, vagy a lejárat előtt, de akkor a betéti kamat elvész.

3. Feladat

Lombard hitel felvételére akkor van lehetőség ha, a hitel mögötti fedezetként lekötött bankbetét vagy a bank által elfogadott értékpapírral rendelkezik az ügyfél. Előnye, hogy a vállalkozás finanszírozáshoz jut anélkül, hogy lekötött és jövedelmező pénzeszközeit, értékpapírjait likvidálná.

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

Sági Judit– dr. Sóvágó Lajos: Lakossági bankügyletek

2006. évi IV. törvény (Gt.).

1996. évi CXII. tv. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról

OTP Bank honlapja

ERSTE Bank honlapja

AJÁNLOTT IRODALOM

Husztai Ernő: Banktan

Kónya Judit: A vállalkozások bankügyletei (KJK, 2001)

Dorkó Katalin: A lakossági bankügyletek (KJK, 2000)

A(z) 2012–06 modul 003–as szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
54 343 04 0010 54 01	Befektetéskezelési referens
54 343 04 0010 54 02	Lízing referens
54 343 04 0010 54 03	Nemzetközi pénzügyi referens
54 343 04 0010 54 04	Személyes pénzügyi tervezési referens
54 343 04 0010 54 05	Vállalatfinanszírozási és -értékelési referens

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:
25 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1-2008-0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.
Telefon: (1) 210-1065, Fax: (1) 210-1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató