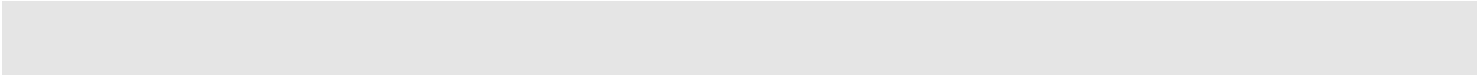


Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.



Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.

anwendbar ab 1. Januar 2021

1.	Kontoführung	3
2.	Bargeldein- und auszahlungen	3
3.	Habenzinsen	3
4.	Sollzinsen und andere kreditbezogene Gebühren	4
5.	Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)	4
6.	Auslandszahlungsverkehr (Devisen- und SEPA-Transaktionen, grenzüberschreitende HUF-Transaktionen)	5
7.	Bestätigungen und sonstige Gebühren	6
8.	Bankkarten-Konditionen	7
9.	Konditionen für Electronic und Internet Banking	8
10.	Cash-Pooling	9
11.	Dokumentengeschäfte	9
12.	Deckungsverwaltung bei Bauinvestitionen	13
13.	Gebühren für Schließfächer	13
14.	Einreichungsfristen	13
15.	Frist für das Anlegen von Termingeld	14
16.	Bargeldbestellungsfrist	14

1. Kontoführung

Account Package Fee HUF 220.000,- / Monat
beinhaltet:

- Kontoeröffnungs- und Kontoführungsgebühr für bis zu 5 Zahlungsverkehrskonten
- monatlicher Kontoauszug
- 1 Electronic Banking-Zugang mit Electra / Global Payment Plus oder direktem EBICS Zugang (Nutzungsgebühr; einmalige Vertragsgebühr; Nuttermeldung für bis zu 10 Nutzer bei der Einrichtung des Zugangs; 1 photoTAN Lesegerät/Nutzer; Installation und/oder Basisschulung vor Ort)
- elektronischer Kontoauszug
- Electronic Banking Hotline Service - Hilfestellung per Telefon
- Bankauskunft
- Bestätigung für den Wirtschaftsprüfer

Mindesteinzahlung bei Kontoeröffnung	HUF 100.000,-
Kontoführungsgebühr (über 5 Zahlungsverkehrskonten)	HUF 10.000,- / Monat / Konto
Kontoauszugsgebühr ¹	HUF 250,- / Auszug
Erstellung von Kontoauszugskopien	HUF 2.000,- / Auszug
Elektronische Kontoinformationen	
<i>Innerhalb des Commerzbank-Konzerns</i>	<i>HUF 7.500,- / Monat / Konto</i>
<i>An Drittbanken</i>	<i>HUF 15.000,- / Monat /Konto</i>
Kontoschließungsgebühr	HUF 25.000,- / Konto

2. Bargeldein- und auszahlungen^{2 3}

Bargeldauszahlung	0,1%
Bargeldeinzahlung	0,1%

3. Habenzinsen

	HUF-Kontokorrent	gemäß der jeweils aktuellen Ankündigung
	EUR-Kontokorrent	gemäß der jeweils aktuellen Ankündigung
	USD-Kontokorrent	gemäß der jeweils aktuellen Ankündigung
	Festgelder	gemäß der jeweils aktuellen Ankündigung
	Verrechnung der Zinsen	
	<i>bei HUF- und Devisenkonten</i>	<i>auf Basis Kalendermonat</i>
	<i>bei Festgeldern</i>	<i>bei Fälligkeit</i>

¹ Die Bank stellt ihren Kunden, die als Kleinunternehmen gelten und einen papierhaften Kontoauszug beanspruchen, den Kontoauszug einmal monatlich portofrei zur Verfügung.

² Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Valutenkurs.

³ Bargeldein- und auszahlung erfolgt mit der Mitwirkung eines Drittanbieters gemäß separat zu vereinbarem Vertrag.

4. Sollzinsen und andere kreditbezogene Gebühren

Sollzins bei Inanspruchnahme in HUF	15,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in EUR	11,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in USD	13,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in CHF	10,00% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in GBP	12,75% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in einer oben nicht aufgeführten Währung	15,25% p.a.
Verzugsaufschlag	5% p.a.
Bereitstellungsprovision	3% p.a.

5. Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)

Provision für eingehende Zahlungen	gebührenfrei
Provision für ausgehende Zahlungen	
<i>elektronisch</i>	<i>0,14% / Transaktion; minimum HUF 250,-</i>
<i>beleghaft</i>	<i>0,20% / Transaktion; minimum HUF 2.500,-</i>
Sammelüberweisungen	0,14% / Posten; minimum HUF 30,-
Überweisungen zugunsten bei der Commerzbank Zrt. geführten Konten	gebührenfrei
Gutschrift von Postüberweisungsaufträgen	Jeweilige Gebühren der Ungarischen Post + HUF 10,- / Transaktion
Weiterleitung per E-Mail	HUF 100,- / Transaktion
Weiterleitung per Post	HUF 350,- / Transaktion
Postanweisung für Auszahlungen zugunsten Dritter	gebührenfrei
Inkassi / Lastschriften	
Prompt-/Termininkassi	
<i>Versendung</i>	<i>HUF 100,- / Stück</i>
<i>Zahlungsausgang</i>	<i>0,20 % / Transaktion, minimum HUF 2.500,-</i>
<i>Weitergabe, Bearbeitung, Widerruf von Abbuchungsaufträgen</i>	<i>HUF 4.000,-</i>
<i>Widerruf von Transaktionen</i>	<i>HUF 1.500,- / Transaktion</i>
Lastschriften	
<i>Einrichtung/Änderung/Widerruf</i>	<i>HUF 2.500,- / Mandat</i>
<i>Versendung</i>	<i>HUF 100,- / Stück</i>
<i>Zahlungsausgang</i>	<i>0,14% / Transaktion, minimum</i>

	HUF 250,-
Einrichtung/Änderung/Löschung von Daueraufträgen	HUF 1.550,-
Eilüberweisung (VIBER-Transaktion)	0,5% / Transaktion; minimum HUF 20.000,- maximum HUF 150.000,-

6. Auslandszahlungsverkehr (Devisen- und SEPA-Transaktionen, grenzüberschreitende HUF-Transaktionen)

Zahlungsverkehrsprovisionen ⁴ für eingehende Transaktionen	
<i>SEPA-Transaktionen</i>	<i>gebührenfrei</i>
<i>Nicht-SEPA Zahlungen</i>	<i>0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-</i>
<i>Vom Auftraggeber zu zahlende Gebühr (Aufträge mit Anweisung „OUR“)</i>	<i>0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,- maximum HUF 30.000,-</i>
Zahlungsverkehrsprovisionen ⁵ für ausgehende Transaktionen	
<i>SEPA-Transaktionen, elektronisch</i>	<i>0,14% / Transaktion; minimum HUF 250,-</i>
<i>Nicht-SEPA Transaktionen, elektronisch</i>	<i>0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-</i>
<i>beleghaft</i>	<i>0,3% / Transaktion; minimum HUF 15.000,-</i>
Überweisungen zugunsten bei der Commerzbank Zrt. geführten Konten (Belastung/Gutschrift)	gebührenfrei
SWIFT MT101 (zusätzlich zu den Zahlungsverkehrsprovisionen)	nach Vereinbarung
Porto	HUF 310,-
Aufschlag bei Eilüberweisungen für SEPA-Transaktionen	gebührenfrei
Aufschlag bei Eilüberweisungen für Nicht-SEPA Transaktionen (taggleiche Ausführung)	HUF 25.000,-
Scheckeinzug	
<i>Eingang vorbehalten</i>	<i>0,15%; minimum HUF 6.200,- + Fremdbankgebühren Gutschrift: Buchungstag + 8 Bankarbeitstage respektive Konvertierung: Buchungstag + 9 Bankarbeitstage</i>
<i>Gutschrift nach Eingang des Scheckbetrages</i>	<i>0,15%; minimum HUF 6.200,- + Fremdbankgebühren Gutschrift erfolgt am Tage des Eingangs des Betrages</i>
Abwicklung von unbezahlten Schecks	0,3%; minimum HUF 9.300,-
Lastschriften	

⁴ Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Devisenkurs; auch bei Schecks.

⁵ Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Devisenkurs; auch bei Schecks.

Versendung	<i>entspricht der Gebühr eingehender Devisenzahlungen</i>
Zahlungsausgang	<i>entspricht der Gebühr ausgehender Devisenzahlungen</i>
Einrichtung/Änderung/Widerruf	HUF 2.500,-/Mandat
Bei Überweisungen von Beträgen unter HUF 20.000,- (oder dem entspr. Gegenwert)	gebührenfrei

7. Bestätigungen und sonstige Gebühren

Bankauskunft	HUF 5.000,- + evtl. Fremdgebühren
Stammkapital-Einzahlung od. Erhöhung	HUF 25.000,-
Bestätigung für den Wirtschaftsprüfer	HUF 25.000,-
Auszahlungen von Zuwendungen des Arbeitgebers für Wohnungszwecke	
Gebühr für Vertragsabschluss / Abwicklung	nach Vereinbarung
Bestätigung über Auszahlungen	nach Vereinbarung
Bestätigungen über HUF-Überweisungen	HUF 2.000,- / zu bestätigende Überweisung, aber mind. HUF 5.000,- / Bestätigung
Bestätigungen über Devisen-Überweisungen	HUF 2.000,- / zu bestätigende Überweisung, aber mind. HUF 5.000,- / Bestätigung
Zusatzgebühr für Ausstellung im Eilverfahren (innerhalb von einem Arbeitstag)	HUF 10.000,-
Bestätigung über separierte Guthaben	0,5 % des bestätigten Betrags (einmalig): minimum HUF 5.000,- maximum HUF 50.000,-
Neuerstellung von Belegen – SWIFT-Kopie	HUF 3.100,-
Transaktionsgebühr	der Betrag der Finanztransaktionsgebühr gemäß dem jeweils aktuellen Gesetz ⁶ (zurzeit 0,3% der Steuerbasis, aber höchstens HUF 6.000,- pro Transaktion, bzw. 0,6% der Steuerbasis bei Bargeldtransaktionen, und bei Transaktionen mit bargeldlosen Zahlungsmitteln (Bankkarte) HUF 800,- p.a./ Bankkarte bzw. HUF 500,- p.a. / kontaktloser Bankkarte)
Verwaltungsgebühr bei fehlerhaften Überweisungsaufträgen oder im Kundenauftrag	HUF 6.200,-
Bearbeitungsgebühr für Überweisungsaufträge mit Begleitschreiben	HUF 6.200,- / Begleitschreiben
Faxüberweisungsformulare - 50 Formulare pro Versandeinheit	HUF 25.000,-

⁶ zzt. Gesetz Nr. 116/2012

Zurückstellung von Überweisungen bei unzureichender Kontodeckung	HUF 6.200,- / ungedeckte Transaktion
Repair-Entgelt	
<i>Buchung von Transaktionsposten mit falsch angegebenen Kontonummern und/oder falschem Swift-Code</i>	HUF 2.500,- / Transaktion
<i>Buchung von sonstigen fehlerhaften Transaktionen</i>	HUF 2.500,- / Transaktion
Widerruf von Zahlungsaufträgen	
<i>bei inländischen HUF-Transaktionen (Giro)</i>	HUF 2.500,- / Transaktion
<i>bei ausländischen Transaktionen (Swift)</i>	HUF 2.500,- / Transaktion
Datenabfrage aus dem Zentralen Kreditinformationssystem (KHR)	gebührenfrei gemäß Gesetzgebung

MasterCard Business HUF Standard

Konditionen für Kartenausgabe

Jahresgebühr	HUF 12.500,-
Aufpreis für Eilausgabe	HUF 9.000,-

Kartengebühren

Kartensperrung (beinhaltet auch die Kosten der Ersatzkarte)	HUF 15.000,-
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	HUF 9.000,-
Nachbestellung PIN	HUF 450,-
Änderung des Tageslimits ⁷	HUF 900,-

Transaktionsgebühren

Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- an internen ATM's (Integration) ⁸	HUF 300,-
- ATM von Dritt-Anbietern im Inland	HUF 450,-
- POS im Inland	HUF 450,-
- im Ausland	HUF 450,-

Weitere Gebühren

Gebühr für SMS - Service	HUF 300,- / Monat
Gebühr je SMS	HUF 40,- / SMS

⁷ Die Gebühr für die Änderung des Tageslimits wird im Rahmen einer Sonderaktion bis auf Weiteres nicht berechnet. Diese Aktion gilt bis Widerruf durch unsere Bank.

⁸ Bankautomaten bedient von Takarékbank und ihren Partnern.

Reiseversicherung	gebührenfrei
MasterCard Business EUR Standard	
Konditionen für Kartenausgabe	
Jahresgebühr	EUR 40,-
Aufpreis für Eilausgabe	EUR 30,-
Kartengebühren	
Kartensperrung (beinhaltet auch die Kosten der Ersatzkarte)	EUR 50,-
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	EUR 30,-
Nachbestellung PIN	EUR 1,50
Änderung des Tageslimits ⁹	EUR 3,-
Transaktionsgebühren	
Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- an internen ATM's (Integration) ¹⁰	EUR 1,-
- ATM von Dritt-Anbietern im Inland	EUR 1,50
- POS im Inland	EUR 1,50
- im Ausland	EUR 1.50,-
Weitere Gebühren	
Gebühr für SMS - Service	EUR 1,- / Monat
Gebühr je SMS	EUR 0,15/ SMS
Reiseversicherung	gebührenfrei

9. Konditionen für Electronic und Internet Banking

Electra

Einmalige Vertragsgebühr (beinhaltet nicht die Meldung von neuen Nutzern)	HUF 50.000,- / Zugang
Nutzungsgebühr	HUF 4.500,- / Monat

Global Payment Plus (GPP) / direkter EBICS Zugang

Einmalige Vertragsgebühr (beinhaltet nicht die Meldung von neuen Nutzern)	HUF 10.000,-
Nutzungsgebühr	HUF 4.500,- / Monat

⁹ Die Gebühr für die Änderung des Tageslimits wird im Rahmen einer Sonderaktion bis auf Weiteres nicht berechnet. Diese Aktion gilt bis Widerruf durch unsere Bank.

¹⁰ Bankautomaten bedient von Takarékbank und ihren Partnern.

PhotoTAN Lesegerät	HUF 10.000,- + MWSt / Stück
--------------------	-----------------------------

Electronic Banking allgemeine Konditionen

Meldung eines neuen Kontos	HUF 10.000,- / Konto
Meldung von neuen Nutzern	HUF 10.000,- / Nutzer
Änderung von Nutzerrechten	HUF 5.000,- / Nutzer
Einstellung und Freigabe von Netzwerkberechtigungen auf mehreren PCs	nach Vereinbarung
Freigabe von Konzernberechtigungen unter vordefinierten Konzerngesellschaften	nach Vereinbarung
Beratung	HUF 20.000,- / Stunde
Installation und/oder Basisschulung vor Ort	HUF 30.000,- / Vorfall
Anfahrtskosten außerhalb von Budapest	nach Vereinbarung
Individuelle Verfahrensgebühr	nach Vereinbarung, jedoch minimum HUF 20.000,- / Vorfall

Hotline Service

Hilfestellung per Telefon	in der Nutzungsgebühr enthalten
Sperrung eines Nutzers	HUF 5.000,- / Nutzer
Reaktivierung eines gesperrten Nutzers	HUF 5.000,- / Nutzer
Aktivierung einer neuen elektr. Unterschrift	HUF 5.000,- / Nutzer

10. Cash-Pooling

Einmalige Vertragsgebühr (fällig bei Vertragsabschluss)	nach Vereinbarung, aber minimum HUF 50.000,-
Vertragsänderungsgebühr	nach Vereinbarung
Cash-Pooling Gebühr je Konto	HUF 10.000,- / Monat

11. Dokumentengeschäfte

Export Inkasso

Inkassoprovision (Zahlung / Akzept)	0,3 %; mindestens EUR 100,-
Überwachungsprovision im Falle von hinausgeschobener Zahlung	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Änderung von Inkassobedingungen (bei Erhöhung zusätzlich zur Inkassoprovision)	EUR 100,- je Änderung
Mahnungsgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Wertfreie Aushändigung von Dokumenten	0,2 %; mindestens EUR 50,-

Unbezahlt gebliebene Inkassodokumente, Wechsel / Retourprovision (zusätzlich zur Inkassoprovision)	0,2 %; mindestens EUR 50,-
Provision für treuhändische Verwaltung von Dokumenten und Wechsel	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Beratungsgebühr (z. B. Überprüfung von Vertragstexten)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Import Inkasso¹¹

Inkassoprovision (Zahlung / Akzept)	0,3 %; mindestens EUR 150,-
Überwachungsprovision im Falle von hinausgeschobener Zahlung	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Änderung von Inkassobedingungen (bei Erhöhung zusätzlich zur Inkassoprovision)	EUR 100,- je Änderung
Provision für treuhändische Verwaltung von Dokumenten und Wechsel	EUR 100,- je Posten
Freistellungsgebühr, sofern Waren an die Adresse oder zur Verfügung unserer Bank versandt wurden	0,3%, mindestens EUR 100,-
Unbezahlt gebliebene Inkassodokumente, Wechsel / Retourprovision (zusätzlich zur Inkassoprovision)	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Wertfreie Aushändigung von Dokumenten	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Mahnungssgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Überprüfung von Vertragstexten)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Export Akkreditiv

Voravisierung von Akkreditiven	EUR 50,-
Avisierung von Akkreditiven unmittelbar an Begünstigten, bzw. Bei Erhöhung für den Erhöhungsbetrag	0,15 %; mindestens EUR 200,-
Avisierung von Akkreditiven über dritte Banken (Hausbank), bzw. Bei Erhöhung für den Erhöhungsbetrag	0,25 %; mindestens 250,- EUR
Weiterleitungsgebühr an andere Banken	0,25 %; mindestens EUR 150,-
Bestätigungsprovision (zusätzlich zur Avisierungsprovision; je nach Risiko)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,2 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Deferred-Payment Provision bei bestätigten Akkreditiven, bzw. Akzeptprovision für den Zeitraum zwischen Dokumentenaufnahme und Fälligkeit (je nach Risiko)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,8 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Überwachungsprovision für unbestätigte Nach-Sicht-Akkreditive	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Dokumentenaufnahmeprovision	0,2 %; mindestens EUR 250,-
Überweisung des Dokumentengegenwertes auf das bei einem anderen Kreditinstitut geführte Konto des Begünstigten	gemäß der Kondition für beleghafte ausgehende Transaktionen der jeweils

¹¹ Verweigert der Bezogene die Bezahlung der Gebühren bezüglich des Import Inkassos, werden diese dem Auftraggeber nachträglich in Rechnung gestellt.

	geltenden Konditionsliste für Firmenkunden
Änderung von Akkreditivbedingungen (bei Erhöhung bzw. Verlängerung zusätzlich zur Avisierungs- bzw. Bestätigungsprovision)	EUR 150,- je Änderung
Übertragungsprovision	0,3 %; mindestens EUR 200,-
Zahlungsauftrag zugunsten Dritter aus Akkreditivlösen ohne unsere Bestätigung an Begünstigten	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Zahlungsauftrag zugunsten Dritter aus Akkreditivlösen, mit unserer Bestätigung an Begünstigten	0,3 %; mindestens EUR 150,-
Mahnungsgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Annullierung von Akkreditiven	EUR 50,- je Posten
Unstimmigkeitsgebühr	EUR 80,- je Vorlage
Vorprüfung von Dokumenten	EUR 165,-
Anfertigung einer Kopie der vorgelegten Dokumente durch die Bank	EUR 10,- je Posten
Gebühr für Wechselaustellung	EUR 5,- je Wechsel
Risikoprovision	nach Vereinbarung
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Import Akkreditiv

Voravisierung von Akkreditiven	EUR 100,- je Posten
Akkreditivöffnungsgebühr (einmalige Bearbeitungsgebühr)	EUR 100,- je Posten
Unwiderruflichkeitsprovision (je nach Risiko) (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Unwiderruflichkeitsprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,2 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Dokumentenaufnahmeprovision	0,2 %; mindestens EUR 250,-
Provision für hinausgeschobene Zahlung für den Zeitraum zwischen Dokumentenaufnahme und Fälligkeit (je nach Risiko)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,8 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Änderung von Akkreditivbedingungen (bei Erhöhung bzw. Verlängerung zusätzlich zur Unwiderruflichkeitsprovision)	EUR 150,- je Änderung
Freistellungsgebühr, sofern Waren an die Adresse oder zur Verfügung unserer Bank versandt wurden	0,3 %; mindestens EUR 50,-
Annullierung von Akkreditiven	EUR 100,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Bankgarantie ohne Verbindlichkeit für die Bank

Avisierung von Avalen ohne Verbindlichkeit für die Bank	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Änderungsprovision (bei Erhöhung zusätzlich zur Avisierungsprovision)	EUR 50,- je Änderung

Weiterleitung von Inanspruchnahmen	EUR 500,-
Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	EUR 50,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Bankgarantie zugunsten eines Begünstigten im Ausland

Erstellung von Avalen (einmalige Bearbeitungsgebühr)	0,5%; minimum EUR 80,- maximum EUR 200,- / Posten
Avalprovision für erstellte Avale (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Avalprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	3,0 % pro Jahr; mindestens EUR 140,- pro Quartal
Änderungsprovision (bei Erhöhung oder Verlängerung zusätzlich zur Avalprovision)	EUR 150,- je Änderung
Zahlung aufgrund von Inanspruchnahmen	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Gebühr für vom Standard abweichenden Text (bei vorgeschriebenen Avaltexten)	EUR 100,-
Eilgebühr	EUR 80,-
Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	EUR 80,-
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung, Absichtserklärung)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Bankgarantie zugunsten eines Begünstigten im Inland

Erstellung von Avalen (einmalige Bearbeitungsgebühr)	0,5 %; mindestens EUR 80,- ;höchstens EUR 200,- / Posten
Avalprovision für erstellte Avale (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Avalprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	2,0 % pro Jahr; mindestens HUF 5.000,- pro Quartal
Änderungsprovision (außer Erhöhung des Avalbetrages)	EUR 150,- / Änderung
Zahlung aufgrund von Inanspruchnahmen	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Gebühr für vom Standard abweichenden Text (bei vorgeschriebenen Avaltexten)	EUR 100,-
Eilgebühr	EUR 80,-
Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	EUR 80,-
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung, Absichtserklärung)	nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 150,-

Sonstige Posten

Spezielle Abwicklungsgebühr (je nach Arbeitsaufwand)	nach Vereinbarung
S.W.I.F.T.-Kosten	EUR 12,50 / USD 15,-
Faxkosten	EUR 5,- / USD 6,-
Portokosten	
<i>ins Inland:</i>	<i>EUR 2,- / USD 3,-</i>

<i>ins Ausland:</i>	<i>EUR 5,- / USD 6,-</i>
Rückfrage wegen unvollständiger oder unklarer Angaben (je nach Arbeitsaufwand)	nach Anfall jedoch mindestens EUR 50,-

Anmerkung:

Porto-, Telegramm-, Telefon-, Telefax- und S.W.I.F.T.-Kosten sowie sonstige eigene Auslagen und uns von Dritten, weiterhin von ausländischen Banken in Rechnung gestellte Kosten, zum Beispiel Wechselprotest, gehen – zusätzlich zu den oben aufgeführten Posten – zulasten des Auftraggebers.

12. Deckungsverwaltung bei Bauinvestitionen

Einmalige Vertragsabschlussgebühr	nach Vereinbarung
Gebühr für die Eröffnung eines Deckungsverwaltungs- und Sicherheitenkontos	kostenfrei
Monatsgebühr für die Deckungsverwaltung (inklusive Gebühren für Überweisungen, Kontoauszüge und Porto)	nach Vereinbarung
Vertragsmodifizierungsgebühr aufgrund der Änderung im Finanzplan	HUF 25.000,-
Gebühr für sonstige Vertragsmodifizierung	nach Vereinbarung
Administrationsgebühr bei unzureichender Deckung	HUF 10.000,-
Bestätigung / Erklärung bzgl. der Deckungsverwaltung bei Bauinvestitionen	HUF 10.000,-
Zurücksetzen der Bauphase im EANY-System	HUF 10.000,-
Generierung eines neuen Passwortes für das EANY-System	HUF 5.000,-

13. Gebühren für Schließfächer

Typ "A" (7,5cm*23cm*30cm)	HUF 1.800,- / Monat
Typ "B" (10cm*23cm*30cm)	HUF 2.250,- / Monat
Typ "C" (15cm*23cm*30cm)	HUF 2.850,- / Monat
Typ "D" (30cm*23cm*30cm)	HUF 3.600,- / Monat

14. Einreichungsfristen

HUF Inlandszahlungen	14.00 Uhr
HUF Inlandszahlungen – elektronisch	16.00 Uhr
HUF Sofortzahlung	gemäß der jeweiligen Gesetzgebung, aktuell ohne Einreichungsfrist
HUF Eilzahlungen (VIBER)	16.00 Uhr
HUF Eilzahlungen (VIBER) – elektronisch	16.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung)	14.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung) – elektronisch	16.00 Uhr
SEPA - Zahlungen	16.30 Uhr

Postanweisungen

11.00 Uhr

15. Frist für das Anlegen von Termingeld

Bei Aufträgen am gleichen Tag (HUF, EUR, USD und sonstige Devisen)

15:00 Uhr

16. Bargeldbestellungsfrist

Frist für die Bestellung von Bargeldauslieferungen bei der Bank (Lieferung erfolgt durch Drittanbieter)

13.00 Uhr am 2. Werktag vor dem Stichtag
