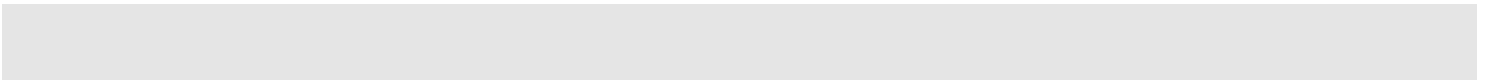


# Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére



# Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére

*alkalmazandó 2021. január 1-től*

1.	Számlavezetés	3
2.	Készpénz be- és kifizetések	3
3.	Betéti kamatok	3
4.	Hitelkamatok és hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjak	4
5.	Belföldi forintátutalások	4
6.	Deviza-átutalások, SEPA átutalások és külföldi forintátutalások	5
7.	Igazolások és egyéb díjak	6
8.	Bankkártya igénylés feltételei	7
9.	Electronic Banking és Internet Banking kondíciók	8
10.	Cash-Pooling	9
11.	Okmányos ügyletek	9
12.	Építetői fedezetkezelés	13
13.	Széfbérlet szolgáltatás díja	13
14.	Benyújtási határidők	13
15.	Betétlekötési határidő	13
16.	Készpénzrendelési határidő	14

## 1. Számlavezetés

Számlacsomag havi díja HUF 220.000,- / hó

tartalmazza az alábbiakat:


- legfeljebb 5 pénzforgalmi számla megnyitása és vezetése
- havi számlakivonat
- 1db Electronic Banking hozzáférés Electra / Global Payment Plus programmal vagy közvetlen EBICS kapcsolattal (havidíj; egyszeri szerződéskötési díj; legfeljebb 10 felhasználó regisztrálása a hozzáférés létesítésekor; 1 photoTAN leolvasó eszköz/felhasználó; installáció és/vagy alapképzés helyszíni kiszállással)
- elektronikus számlakivonat
- Electronic Banking Hotline Service – segítségnyújtás telefonon
- bankinformáció
- éves egyenlegközlő (könyvvizsgálói igazolás)

Számlanyitáskor minimum befizetendő összeg	HUF 100.000,-
Havi számlavezetési díj (5 pénzforgalmi számla felett)	HUF 10.000,- / hó / számla
Számlakivonat díja <sup>1</sup>	HUF 250,- /számlakivonat
Számlakivonatról másolat kiállítása	HUF 2.000,- /számlakivonat
Elektronikus számlainformáció	
<i>Commerzbank- csoporton belül</i>	<i>HUF 7.500,- / hó / számla</i>
<i>más bank felé</i>	<i>HUF 15.000,- / hó / számla</i>
Számlazárási díj	HUF 25.000,- / számla

## 2. Készpénz be- és kifizetések<sup>2,3</sup>

Készpénzkifizetés	0,1%
Készpénzbefizetés	0,1%

## 3. Betéti kamatok

	Forint folyószámlák éves látra szóló kamata	a Bank mindenkori hirdetménye szerint.
	Euró folyószámlák éves látra szóló kamata	a Bank mindenkori hirdetménye szerint.
	Amerikai Dollár folyószámlák éves látra szóló kamata	a Bank mindenkori hirdetménye szerint.
	Lekötött betét esetén	a Bank mindenkori hirdetménye szerint.
Betéti kamat elszámolásának esedékessége		
<i>forint és deviza folyószámlák esetén</i>		<i>naptári havonta</i>
<i>lekötött betétek esetén</i>		<i>lejáratkor</i>

<sup>1</sup> Papíralapú számlakivonatot igénylő mikroállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Bank a postázott papír alapú számlakivonatot havonta egy alkalommal postaköltség felszámítása nélkül biztosítja.

<sup>2</sup> Az esetleges konverziók az aznap érvényes valutaárfolyamon történnek.

<sup>3</sup> Készpénzkifizetés, valamint –befizetés a Commerzbank Zrt. szerződött partnerén keresztül lehetséges az erre vonatkozó egyedi szerződés rendelkezéseinek megfelelően.

#### 4. Hitelkamatok és hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjak

Forint folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	15,25% p.a.
Euró folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	11,25% p.a.
Amerikai dollár folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	13,25% p.a.
Svájci frank folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	10,00% p.a.
Angol font folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	12,75% p.a.
A fentiekben jelzett devizanemektől eltérő devizanemű folyószámlán érvényes kényszerhitel kamatláb	15,25% p.a.
Késedelmi felár	5% p.a.
Rendelkezésre tartási jutalék	3% p.a.

#### 5. Belföldi forintátutalások

Bejövő GIRO utalások	díjmentes
Kimenő GIRO-fizetések utáni jutalék	
<i>elektronikus úton érkező megbízás</i>	0,14% /tranzakció; minimum HUF 250,-
<i>banki formanyomtatványon benyújtott megbízás</i>	0,20% /tranzakció; minimum HUF 2.500,-
Csoportos utalások	0,14% /tranzakció; minimum HUF 30,-
Átutalás / átvezetés Commerzbank Zrt-nél vezetett számlára (terhelés/jóváírás)	díjmentes
Postai készpénz-átutalási megbízás jóváírása	Magyar Posta aktuális díjszabása + HUF 10,- /darab
E-mailen történő továbbítással	HUF 100,- /alkalom
Postai úton történő továbbítással	HUF 350,- /alkalom
Postai kifizetési utalvány	díjmentes
Beszédési megbízások	
hatósági / felhatalmazó levélen alapuló	
<i>beszedés küldése</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés teljesítése</i>	0,20% /tranzakció, minimum HUF 2.500,-
<i>felhatalmazó levél benyújtása, töröltetése</i>	HUF 4.000,-
<i>tranzakció visszavonása, töröltetése</i>	HUF 1.500,-/tétel
csoportos beszédések	
<i>bejelentés /módosítás / törlés</i>	HUF 2.500,-/felhatalmazás
<i>beszedés küldése</i>	HUF 100,- /darab

<i>fizetés teljesítése</i>	<i>0,14% /tranzakció, minimum HUF 250,-</i>
Állandó megbízás kiállításának/módosításának/visszavonásának díja	HUF 1.550,-
VIBER tranzakciós díj	0,5% /tranzakció; minimum HUF 20.000,- maximum HUF 150.000,-

## 6. Deviza-átutalások, SEPA átutalások és külföldi forintátutalások

Fizetési forgalmi jutalék<sup>4</sup> beérkező átutalások jóváírása esetén

<i>SEPA átutalások</i>	<i>díjmentes</i>
<i>Nem SEPA átutalások</i>	<i>0,15% /tranzakció; minimum HUF 6.200,-</i>
<i>Fizető fél által viselt díj („OUR” utasítású átutalások)</i>	<i>0,15% /tranzakció; minimum HUF 6.200,- maximum HUF 30.000,-</i>

Fizetési forgalmi jutalék<sup>5</sup> kimenő átutalások teljesítése esetén

<i>elektronikus úton érkező SEPA megbízás</i>	<i>0,14% /tranzakció; minimum HUF 250,-</i>
<i>elektronikus úton érkező nem SEPA megbízás</i>	<i>0,15% /tranzakció; minimum HUF 6.200,-</i>
<i>banki formanyomtatványon benyújtott megbízás</i>	<i>0,3% /tranzakció; minimum HUF 15.000,-,-</i>
Átutalás / átvezetés Commerzbank Zrt-nél vezetett számlára (terhelés/jóváírás)	díjmentes
SWIFT MT101 (a fizetési forgalmi jutalékon felül)	egyedi megállapodás szerint
Portóköltség (terhelési/jóváírási értesítő díja)	HUF 310,-
Sürgősségi deviza-átutalás felára SEPA megbízás esetén	díjmentes
Sürgősségi deviza-átutalás felára nem SEPA megbízás esetén ( <i>T napos teljesítéssel</i> )	<i>HUF 25.000.-</i>
Devizacsekk beszedésének díja	
<i>Jóváírás az összeg beérkezése előtt</i>	<i>0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankköltség Jóváírás: könyvelési nap+ 8 banki munkanap illetve könyvelési nap + 9 banki munkanap konverzió esetén</i>
<i>Jóváírás az összeg beérkezése után</i>	<i>0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankköltség Jóváírás: az összeg beérkezésének napján</i>
Fizetetlen csekk kezelése	0,3%; minimum HUF 9.300,-

<sup>4</sup> Az esetleges konvertálások a mindenkor napi devizaárfolyamon történnek, csekk esetében is.

<sup>5</sup> Az esetleges konvertálások a mindenkor napi devizaárfolyamon történnek, csekk esetében is.

Deviza beszedési megbízások	
<i>beszedés küldése</i>	<i>beérkező deviza-átutalások díjával azonos</i>
<i>fizetés teljesítése</i>	<i>kimenő deviza-átutalások díjával azonos</i>
<i>felhatalmazás bejelentése /módosítása / törlése</i>	<i>HUF 2.500,-/felhatalmazás</i>
HUF 20.000,- ill. annak ellenértékével megegyező összeg alatti átutalások esetén	díjmentes

## 7. Igazolások és egyéb díjak

Bankinformáció	HUF 5.000,- + esetleges idegen költségek
Igazolás törzstőke átutalásáról, emeléséről	HUF 25.000,-
Éves egyenlegközlő (könyvvizsgálói igazolás)	HUF 25.000,-
Lakáscélú munkáltatói támogatások folyósítása Szerződéskötési / szolgáltatási díj Igazolás kiállítása a kifizetésről	egyedi megállapodás szerint egyedi megállapodás szerint
Igazolás HUF átutalásokról	HUF 2.000,- / igazolandó átutalás, de minimum HUF 5.000,- / igazolás
Igazolás deviza átutalásokról	HUF 2.000,- / igazolandó átutalás, de minimum HUF 5.000,- / igazolás
Sürgősségi felár (1 munkanapon belüli igazolások esetén)	HUF 10.000,-
Letéti igazolás	egyszeri díjként az igazolt összeg 0,5 %-a: minimum HUF 5.000,-, maximum HUF 50.000,-
Bizonylat újraelőállítás - SWIFT másolat	HUF 3.100,-
Tranzakciós illeték	a pénzügyi tranzakciós illeték mindenkor jogszabályban <sup>6</sup> meghatározott mértéke (jelenleg az illeték alapjának 0,3%-a, de fizetési és nem fizetési műveletenként legfeljebb HUF 6.000,-, míg készpénzkifizetés esetén az illeték alapjának 0,6%-a, készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel (bankkártyával) történő tranzakciók (vásárlások) esetén éves szinten bankkártyánként HUF 800,- , ill. HUF 500,- (érintés nélküli fizetési funkcióval rendelkező bankkártya esetén)
Ügyintézési díj hibás ügyfélmegbízás miatt, vagy ügyfélkérés alapján	HUF 6.200,-
Kísérőjegyzékkel küldött átutalási megbízások kezelési díja	HUF 6.200,-/kísérőjegyzék
Faxos nyomtatványok - 50 db / csomag	HUF 25.000,-

<sup>6</sup> jelenleg 2012. évi CXVI. törvény

Átutalási megbízásfüggőben tartása fedezethiány miatt	HUF 6.200,- / fedezetlen tétel
Korrektíós díj	
<i>Hibás számlaszámmal és / vagy hibás SWIFT-kóddal érkező tételek könyvelése</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
<i>Egyéb hibásan benyújtott tételek könyvelése</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
Átutalási megbízás visszavonása	
<i>Belföldi tranzakció esetén</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
<i>Külföldi tranzakció esetén</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
Adat lekérdezése az ügyfél kérésére a Központi Hitelinformációs Rendszerből	Jogszabály szerint ingyenes

## 8. Bankkártya igénylés feltételei

### MasterCard Business Dombornyomott HUF Standard

#### Kártyaigénylés feltételei

Éves bankkártya díj	HUF 12.500,-
Sürgősségi kártyagyártás díja	HUF 9.000,-

#### Kártyaszolgáltatási díjak

Bankkártya letiltás díja (kártya újragyártás díját magában foglalja)	HUF 15.000,-
Lejárt kártya megújítása	díjmentes
Kártya újragyártása (kivéve letiltás esetén)	HUF 9.000,-
PIN kód újragyártása	HUF 450,-
Napi kártyahasználati limit módosítása <sup>7</sup>	HUF 900,-

#### Tranzakciós díjak

Vásárlás belföldön, külföldön	díjmentes
Készpénzfelvétel díja	
- <i>belső (integrációs) körös ATM-ből</i> <sup>8</sup>	HUF 300,-
- <i>egyéb belföldi ATM-ből</i>	HUF 450,-
- <i>belföldi POS-en</i>	HUF 450,-
- <i>külföldi ATM-ből</i>	HUF 450,-

#### Egyéb díjak

SMS szolgáltatás	HUF 300,-/ hó
SMS küldés díja	HUF 40,- / sms
A kártyához kapcsolódó biztosítás díja	díjmentes

<sup>7</sup> A Bank akciós jelleggel nem számítja fel. Az akció visszavonásig érvényes.

<sup>8</sup> A Takarékbank és partnerei által üzemeltetett bankautomata.

**MasterCard Business Dombornyomott EUR Standard**

## Kártyaigénylés feltételei

Éves bankkártya díj	EUR 40,-
Sürgősségi kártyagyártás díja	EUR 30,-
Kártyaszolgáltatási díjak	
Bankkártya letiltás díja (kártya újragyártás díját magában foglalja)	EUR 50,-
Lejárt kártya megújítása	díjmentes
Kártya újragyártása (kivéve letiltás esetén)	EUR 30,-
PIN kód újragyártása	EUR 1.5-
Napi kártyahasználati limit módosítása <sup>9</sup>	EUR 3,-
Tranzakciós díjak	
Vásárlás belföldön, külföldön	díjmentes
Kézpénzfelvétel díja	
- <i>belső (integrációs) körös ATM-ből</i> <sup>10</sup>	EUR 1,-
- <i>egyéb belföldi ATM-ből</i>	EUR 1,5-
- <i>belföldi POS-en</i>	EUR 1,5-
- <i>külföldi ATM-ből</i>	EUR 1,5-
Egyéb díjak	
SMS szolgáltatás	EUR 1,-/ hó
SMS küldés díja	EUR 0,15-/ SMS
A kártyához kapcsolódó biztosítás díja	díjmentes

**9. Electronic Banking és Internet Banking kondíciók****Electra**

Egyszeri szerződéskötési díj (új felhasználó regisztrálását nem tartalmazza)	HUF 50.000,- / hozzáférés
Program szolgáltatásainak használata	HUF 4.500,- / hó

**Global Payment Plus (GPP) / közvetlen EBICS kapcsolat**

Egyszeri szerződéskötési díj (új felhasználó regisztrálását nem tartalmazza)	HUF 10.000,-
Program szolgáltatásainak használata	HUF 4.500,- / hó
PhotoTAN olvasó	HUF 10.000,- + ÁFA / db

<sup>9</sup> A Bank akciós jellel nem számítja fel. Az akció visszavonásig érvényes.

<sup>10</sup> A Takarékbank és partnerei által üzemeltetett bankautomata.



**Electronic Banking általános kondíciók**

Új számla regisztrálása	HUF 10.000,- / számla
Új felhasználó regisztrálása	HUF 10.000,- / felhasználó
Felhasználói jogosultságok megváltoztatása	HUF 5.000,- / felhasználó
Hálózati jogosultság beállítása és használata több PC-n	megegyezés szerint
Konzern-jogosultság használata a megadott konzernvállalatokon belül	megegyezés szerint
Tanácsadás	HUF 20.000,- / óra
Installáció és/vagy alapképzés helyszíni kiszállással	HUF 30.000,- / alkalom
Utazási költség elszámolása Budapesten kívül	előzetes megegyezés szerint
Egyedi eljárási díj	eseti megállapodás szerint, de minimum HUF 20.000,- / alkalom

**Hotline Service**

Segítségnyújtás telefonon	az Electronic Banking havidíj tartalmazza
Felhasználó letiltása	HUF 5.000,- / felhasználó
Letiltott felhasználó újraaktiválása	HUF 5.000,- / felhasználó
Új elektronikus aláírás aktiválása	HUF 5.000,- / felhasználó

**10. Cash-Pooling**

Egyszeri szerződéskötési díj	eseti megállapodás szerint, de minimum HUF 50.000,-
Szerződésmódosítási díj	eseti megállapodás szerint
Cash-Pooling díja számlánként	HUF 10.000,- / hó

**11. Okmányos ügyletek****Export Beszedvény**

Okmányos / Váltós beszedvény	0,3%; minimum EUR 100,-
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetés esetén	0,15%; minimum EUR 100,-
Beszedvény feltételeinek módosítása (emelés esetén a beszedési jutalékon felül fizetendő)	EUR 100,- módosításonként
Sürgetési díj / Egyéb levelezés	EUR 50,- tételenként
Okmányok kiszolgáltatása fizetés nélkül	0,2%; minimum EUR 50,-
Beszedvény törlése / okmányok visszaküldése nemfizetés miatt	0,2%; minimum EUR 50,-
Elfogadvány / Okmány őrzése	0,15%; minimum EUR 100,-

Közreműködési díj (pl. tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-
<b>Import Beszedvény<sup>11</sup></b>	
Okmányos / Váltós beszedvény	0,3%; minimum. EUR 150,-
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetés esetén	0,15%; minimum EUR 100,-
Beszedvény feltételeinek módosítása (emelés esetén a beszedési jutalékon felül fizetendő)	EUR 100,- módosításonként
Elfogadvány / Okmány őrzése	EUR 100,- tételenként
Rendeletünkre ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,30 %, minimum EUR 100,-
Beszedvény törlése / okmányok visszaküldése nemfizetés miatt (a beszedési jutalékon felül fizetendő)	0,2%; minimum EUR 100,-
Okmányok kiszolgáltatása fizetés nélkül	0,2%; minimum EUR 100,-
Sürgetési díj / Egyéb levelezés	EUR 50,- EUR tételenként
Közreműködési díj (pl. tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

<b>Export Okmányos Meghitelezés (Akkreditív)</b>	
Akkreditív előzetes értesítése	EUR 50,-
Akkreditív avizálása közvetlenül a kedvezményezettnek, ill. akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,15%; minimum EUR 200,-
Akkreditív avizálása más hitelintézet útján, ill. az akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,25%; minimum EUR 250,-
Akkreditív átadása más hitelintézetnek további ügyintézés végett	0,25%; minimum EUR 150,-
Akkreditív igazolása (az avizálási jutalékon felül fizetendő; a kockázat mértékétől függően)	eseti elbírálás szerint, de legalább évi 1,2%, minimum EUR 140,- / negyedév
Igazolási jutalék a halasztott fizetés futamidejére, ill. váltóelfogadási jutalék, mely az okmányfelvételtől az esedékességig fizetendő (a kockázat mértékétől függően)	eseti elbírálás szerint, de legalább évi 1,8% minimum EUR 140,- / negyedév
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetésű, nem igazolt akkreditív keretében	0,15%; minimum EUR 100,-
Akkreditív keretében okmányfelvétel	0,2%; minimum EUR 250,-
Okmányellenérték átutalása a kedvezményezett más hitelintézetnél vezetett számlája javára	megegyezik a banki formanyomtatványon benyújtott átutalási megbízások Kondíciós lista szerinti díjával
Akkreditív feltételeinek módosítása (emelés, ill. hosszabbítás esetén az avizálási, ill. igazolási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Akkreditív átruházása	0,3 %; minimum EUR 200,-
Akkreditív keretében harmadik fél javára szóló fizetési megbízás, Bankunk külön igazolása nélkül	0,15 %; minimum EUR 100,-

<sup>11</sup> Ha a címzett megtagadja az importbeszedvényre vonatkozó jutalékok kifizetését, azokat a megbízóra terheljük utólagosan.

Akkreditív keretében harmadik fél javára szóló fizetési megbízás, Bankunk külön igazolásával	0,3 %; minimum EUR 150,-
Sürgetési díj / Egyéb levelezés	EUR 50,- tételenként
Igénybe nem vett akkreditív törlése	EUR 50,- tételenként
Akkreditív feltételeitől eltérő okmánybenyújtás	EUR 80,- benyújtásonként
Előzetes okmányvizsgálat	EUR 165,-
A benyújtott okmányokról banki másolat készítése	EUR 10,- tételenként
Váltókiállítási díj	EUR 5,- váltónként
Kockázati díj	eseti elbírálás szerint
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

### Import Okmányos Meghitelezés (Akkreditív)

Akkreditív előzetes értesítése	EUR 100,- tételenként
Akkreditív nyitási díj (egyszeri kezelési költség)	EUR 100,- tételenként
Akkreditív nyitási jutalék (kockázat mértékétől függően) (Emelés vagy hosszabbítás esetén az emelés összegére, ill. a meghosszabbodott futamidőre vetítve fizetendő a nyitási jutalék)	eseti megállapodás szerint, de legalább évi 1,2%, minimum EUR 140,- negyedévente
Akkreditív keretében okmányfelvétel	0,2%; minimum EUR 250,-
Halasztott fizetési jutalék, mely az okmányfelvételtől az esedékességig fizetendő (kockázat mértékétől függően)	eseti megállapodás szerint, de legalább évi 1,8%, minimum EUR 140,- negyedévente
Akkreditív feltételeinek módosítása (emelés, ill. hosszabbítás esetén az akkreditív nyitási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Rendeletünkre, ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,3%; minimum EUR 50,-
Igénybe nem vett akkreditív törlése	EUR 100,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

### Bankgarancia a Bank kötelezettségvállalása nélkül

Bankgarancia nyilvántartásba vétele (kötelezettség vállalás nélkül)	0,15%; minimum EUR 150,-
Bankgarancia feltételeinek módosítása (emelés esetén, az avizálási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentés továbbítása	EUR 500,-
Bankgarancia törlése / felszabadítása lejáraton belül	EUR 50,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

**Bankgarancia külföldi kedvezményezett javára**

Bankgarancia-kibocsátás (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum EUR 80,-, maximum EUR 200,- tételenként
Bankgarancia-vállalás (emelés vagy hosszabbítás esetén az emelés összegére, ill. a meghosszabbodott futamidőre vetítve fizetendő a garanciavállalási díj)	évi 3,0%, minimum EUR 140,- negyedévente
Bankgarancia feltételeinek módosítása (emelés vagy hosszabbítás esetén a garanciavállalási díjon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	EUR 100,-
Sürgősségi díj	EUR 80,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	EUR 80,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás, szándéknyilatkozat)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,- / óra

**Bankgarancia belföldi kedvezményezett javára**

Bankgarancia-kibocsátás / garancia összegének emelése az emelés összegére vetítve (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum EUR 80,-, maximum EUR 200,- tételenként
Bankgarancia-vállalás (hosszabbítás esetén a meghosszabbodott futamidőre vetítve fizetendő a garanciavállalási díj)	évi 2,0%; minimum HUF 5.000,- negyedévente
Bankgarancia feltételeinek módosítása (garancia összegének emelésén kívül)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	EUR 100,-
Sürgősségi díj	EUR 80,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	EUR 80,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás, szándéknyilatkozat)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

**Egyéb tételek**

Speciális kezelési díj (a ráfordított munka mennyiségétől függően)	eseti elbírálás szerint
S.W.I.F.T. költség	EUR 12,50 / USD 15,-
Fax költség	EUR 5,- / USD 6,-
Postaköltség	
<i>belföldre</i>	<i>EUR 2,- / USD 3,-</i>
<i>külföldre</i>	<i>EUR 5,- / USD 6,-</i>
Helytelen vagy hiányos megbízások tisztázásával kapcsolatos levelezés (a ráfordított munka mennyiségétől függően)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 50,-

**Megjegyzés:**

A posta-, távirat-, telefon-, telefax-, futárposta-, S.W.I.F.T.-költség és egyéb felmerülő készkiadás, valamint a külföldi bank által áthárított jutalék és költség, pl. váltó óvatoltatása stb. – a fenti tételeken kívül – a megbízót terheli.

## 12. Építetői fedezetkezelés

Egyszeri szerződéskötési díj	egyedi megállapodás szerint
Fedezetkezelési- és Biztosítéki számla nyitásának díja	díjmentes
Fedezetkezelési szolgáltatás havi díja fedezetkezelési számlánként (mely tartalmazza az átutalási jutalékot, a számlakivonat díjakat, valamint a postaköltséget is)	egyedi megállapodás szerint
Szerződésmódosítási díj pénzügyi ütemezés módosítása miatt	HUF 25.000,-
Egyéb szerződésmódosítás díja	egyedi megállapodás szerint
Fedezethiány esetén adminisztrációs díj	HUF 10.000,-
Igazolás /nyilatkozat az építetői fedezetkezeléssel kapcsolatban	HUF 10.000,-
Munkaütem visszaléptetése az EANY rendszerben	HUF 10.000,-
Új jelszó generálása az EANY rendszerhez	HUF 5.000,-

## 13. Széfbérlet szolgáltatás díja

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

## 14. Benyújtási határidők

Belföldi megbízások (HUF)	14:00 óra
Belföldi megbízások Electronic/Internet Bankingen keresztül (HUF) – kivéve az azonnali átutalást	16:00 óra
Belföldi azonnali forint átutalás	a mindenkori jogszabályban meghatározottak szerint, jelenleg korlátozás nélkül
Belföldi megbízások – VIBER	16:00 óra
Belföldi megbízások Electronic / Internet Bankingen keresztül - VIBER	16:00 óra
Deviza átutalások konverzióval / konverzió nélkül	14:00 óra
Deviza átutalások konverzióval / konverzió nélkül Electronic/Internet Bankingen keresztül	16:00 óra
SEPA átutalások	16:30 óra
Postai kifizetési utalvány	11.00 óra

## 15. Betétlekötési határidő

T napos megbízások esetén (HUF, EUR, USD és egyéb devizák)	15:00 óra
--	-----------

## 16. Készpénzrendelési határidő

A készpénzkiszállítás, valamint -beszállítás megrendelése szerződött partnertől bankon keresztül

a tárgynapot megelőző 2. munkanap 13:00 óra

---