

# Konditionsliste

für Mikro, Kleinst- und Mittelunternehmen\* der Commerzbank Zrt.

\* Mikro, Kleinst- und Mittelunternehmen sind nach Einstufung der Commerzbank Zrt. die Geschäftsleute und Unternehmen, deren Jahresumsatz - sowohl bezüglich der Privatgeschäftsleute, als auch der Unternehmen bzw. im Fall eines Konzerns des Konzerns als Ganzes – den Betrag i.H.v. HUF 3.500.000.000 nicht übersteigt, sowie im Fall eines Konzerns kein Mitglied des Konzerns ein Konto beim Commerzbank-Gruppe innehat. Unter Konzern wird eine Eigentümer- und/oder nach Ermessens der Bank für erheblich gehaltene wirtschaftliche Verbindung verstanden.

# Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.

gültig ab 1. September 2013

1.	Kontoführung	3
2.	Bargeldein- und auszahlungen	3
3.	Habenzinsen	3
4.	Sollzinsen	4
5.	Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)	4
6.	Auslandszahlungsverkehr für Devisen- und HUF - Tran saktionen	5
7.	Bestätigungen und sonstige Gebühren	5
8.	Bankkarten Konditionen	7
9.	Electronic Banking Konditionen (Electra/Multicash)	8
10.	Hotline Service	9
11.	ACMS	9
12.	Internet Banking	9
13.	Cut-off Zeiten	9

## 1. Kontoführung

Kontoeröffnungsgebühr	HUF 5.000,-
Mindesteinzahlung bei Kontoeröffnung	HUF 20.000,-
Kontoführungsgebühr	HUF 10.000,- / Monat
Kontoauszugsgebühr	HUF 350,- / Auszug
Erstellung von Kontoauszugskopien	HUF 2.000,- / Auszug
Elektronische Kontoinformationen (SWIFT MT940/942)	
<i>Innerhalb des Commerzbank-Konzerns</i>	<i>HUF 5.000,- / Monat</i>
<i>An Drittbanken</i>	<i>HUF 10.000,- / Monat</i>
Kontoschließungsgebühr	HUF 5.000,-

## 2. Bargeldein- und auszahlungen

Bargeldauszahlung	0,15%
Bargeldeinzahlung <sup>1</sup>	0,15%
Bargeld-Bestellung	
Über 100.000,- EUR bzw. entsprechendem Gegenwert	0,1 % des bestellten Betrages
Stornierung der Bargeld-Bestellung	0,01% des stornierten Betrages

## 3. Habenzinsen

	HUF-Kontokorrent	0,15%
	EUR-Kontokorrent	0%
	USD-Kontokorrent	0%
Festgelder		Gemäß der jeweils aktuellen Konditionsliste
Verrechnung der Zinsen		
	<i>bei HUF- und Devisenkonten</i>	<i>Quartalsmäßig</i>
	<i>bei Festgeldern</i>	<i>Bei Fälligkeit</i>

<sup>1</sup> Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Valutenkurs.

#### 4. Sollzinsen

Inanspruchnahmen in HUF	15,25%
Inanspruchnahmen in EUR	11,25%
Inanspruchnahmen in USD	13,25%
Überziehungsprovision	5%
Einmalige Administrationsgebühr für genehmigte Überziehungen	HUF 25.000,-
Einmalige Administrationsgebühr für technische Überziehungen	HUF 10.000,-
Barvorschuss 1-29 Tage ab HUF 10 Mio. bzw. Gegenwert	auf Anfrage
Barvorschuss 1-3 Monate ab HUF 1 Mio. bzw. Gegenwert	auf Anfrage

#### 5. Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)

Provision für ausgehende Zahlungen	
<i>via Electronic Banking / Internet Banking</i>	0,20% / Transaktion; minimum HUF 500,-
<i>beleghaft</i>	0,25% / Transaktion; minimum HUF 1.000,-
Gutschrift von Postüberweisungsaufträgen	Jeweilige Gebühren der Ungarischen Post + HUF 10,- / Transaktion
Weiterleitung per E-Mail	HUF 100,- / Transaktion
Weiterleitung per Post	HUF 350,- / Transaktion
Provision für eingehende Zahlungen	
gebührenfrei	
Sammelüberweisungen	
0,14% / Posten; minimum HUF 30,-	
Inkassi	
Prompt-/Termininkassi	
<i>Versendung</i>	HUF 100,- / Stück
<i>Zahlungsausgang</i>	0,25 % / Transaktion, minimum HUF 1.000,-
<i>Weitergabe, Bearbeitung</i>	HUF 4.000,-
Sammelinkassi	
<i>Einrichtung/Änderung/Löschung</i>	HUF 1.000,-
<i>Versendung</i>	HUF 100,- / Stück
<i>Zahlungsausgang</i>	0,20% / Transaktion, minimum HUF 500,-
Einrichtung/Änderung/Löschung von Daueraufträgen	HUF 1.550,-

Bankinterner Transfer (Umbuchung)	gebührenfrei
Eilüberweisung (VIBER-Transaktion)	0,5% / Transaktion; minimum HUF 20.000,- maximum HUF 150.000,-

## 6. Auslandszahlungsverkehr für Devisen- und HUF - Transaktionen

### Zahlungsverkehrsprovisionen<sup>2</sup>

Eingehende Transaktionen	0,20% / Transaktion; minimum HUF 6.500,-
Ausgehende Transaktionen	
<i>via Electronic Banking / Internet Banking</i>	0,20% / Transaktion; minimum HUF 6.500,-
<i>beleghaft</i>	0,25% / Transaktion; minimum HUF 9.500,-
SWIFT MT101 (zusätzlich zu den Zahlungsverkehrsprovisionen)	HUF 300,-/ Transaktion
Porto	HUF 310,-
Aufschlag für Eilüberweisungen (taggleiche Ausführung)	HUF 25.000,-
Scheckausstellung	0,20%; min. HUF 6.500,-
Gutschrift bei Scheckeinreichung	
<i>Eingang vorbehalten</i>	<i>Devisen: Buchungstag + 8 Tage</i> <i>Konvertierung: Buchungstag + 9 Tage</i>
<i>Gutschrift nach Eingang des Scheckbetrages</i>	<i>Gutschrift erfolgt nach Eingang des Betrages</i>
Bei Ein-/Auszahlungen von Beträgen unter 20.000,- HUF (oder dem entspr. Gegenwert)	gebührenfrei
Bankinterner Transfer (Umbuchung)	gebührenfrei
Im Auftrag von Dritten ausgeführte Zahlungsaufträge	
<i>Für Forint- und Devisenüberweisungen</i>	0,16% / Transaktion; minimum HUF 7.500,-
<i>Für Forintüberweisungen unter HUF 25.000,- oder Gegenwert</i>	gebührenfrei

## 7. Bestätigungen und sonstige Gebühren

Bankauskunft	HUF 7.500,- + evtl. Fremdgebühren
Saldenbestätigung pro Stammkontonummer	HUF 5.000,-
Stammkapital-Einzahlung od. Erhöhung	HUF 10.000,-

<sup>2</sup> Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Devisenkurs; auch bei Schecks.

Bestätigung für den Wirtschaftsprüfer	HUF 10.000,-
Bestätigungen über HUF-Überweisungen	HUF 3.000,-
Bestätigungen über Devisen-Überweisungen	HUF 5.000,-
Zusatzgebühr für Ausstellung im Eilverfahren	HUF 7.000,-
Bestätigung über separierte Guthaben	0,5 % des bestätigten Betrags (einmalig): minimum HUF 5.000,- maximum HUF 50.000,-
Neuerstellung von Belegen	
<i>SWIFT-Kopie</i>	<i>HUF 3.100,-</i>
<i>Telefongebühren</i>	<i>HUF 1.550,-</i>
Avalgeschäfte	
<i>Avalprovision für Inlandsavale</i>	<i>2 % p.a. + 0,5 % einmalige Bearbeitungsgebühr minimum HUF 5.000,- maximum HUF 50.000,- Mindestprovision HUF 500,- / Monat</i>
<i>Änderung und Verlängerung eines Inlandsavals</i>	<i>HUF 5. 000,-</i>
Bereitstellungsprovision	3 % p.a.
Verzugszinsen	6 % p.a.
Transaktionsgebühr	Der Betrag der Finanztransaktionsgebühr gemäß dem jeweils aktuellen Gesetz <sup>3</sup> , zurzeit 0,3% der Steuerbasis, aber höchstens HUF 6.000,- pro Transaktion bzw. 0,6% bei Bargeldtransaktionen
Reklamationsgebühr	HUF 6.200,-
Faxüberweisungsformulare - 25 Formulare pro Versand einheit	HUF 2.500,-
Repair-Entgelt	
<i>Buchung von Transaktionsposten mit falsch angegebenen Kontonummern</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
<i>Buchung von Transaktionsposten mit falsch angegebenen IBAN-Nummern oder falschem Swift-Code</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
Löschung von Zahlungsaufträgen	
<i>Bei inländischen HUF-Transaktionen</i>	<i>HUF 1.000,- / Transaktion</i>
<i>Bei Devisen-Transaktionen</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
Gebühren für Überweisungen, die nicht fristgerecht eingereicht werden - auf Anfrage	zur gleichzeitigen Zahlung HUF 2.000,- / Transaktion, oder HUF 30.000,- / Überweisungspaket

<sup>3</sup> zzt. Gesetz Nr. 116/2012

Datenabfrage aus dem Zentralen Kreditinformationssystem (KHR)	gebührenfrei gemäß Gesetzgebung
---	---------------------------------

## 8. Bankkarten Konditionen

### MasterCard Business HUF Standard

#### Konditionen für Kartenausgabe

Gebühr für Kartenausgabe (im Jahr der Kartenausgabe )	HUF 15.000,-
Jahresgebühr (in den Folgejahren)	HUF 7.500,-
Aufpreis für Eilausgabe	HUF 9.000,-

#### Kartengebühren

Kartensperrung	gebührenfrei
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	HUF 9.000,-
Nachbestellung PIN	HUF 450,-
Kopie von Belegen	HUF 1.500,-
Änderung des Tageslimits	HUF 900,-

#### Transaktionsgebühren

Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- an eigenen ATMs im Inland	HUF 300,-
- ATM von Dritt-Anbietern im Inland	HUF 450,-
- POS im Inland	HUF 450,-
- im Ausland	HUF 1.800,-
Weitere Transaktionen	
- PIN Änderung an Bankautomaten	gebührenfrei

#### Weitere Gebühren

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

### MasterCard Business EUR Standard

#### Konditionen für Kartenausgabe

Gebühr für Kartenausgabe (im Jahr der Kartenausgabe )	EUR 50,-
Jahresgebühr (in den Folgejahren)	EUR 25,-
Aufpreis für Eilausgabe	EUR 30,-

Kartengebühren	
Kartensperrung	gebührenfrei
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	EUR 30,-
Nachbestellung PIN	EUR 1.5-
Kopie von Belegen	EUR 5,-
Änderung des Tageslimits	EUR 3,-
Transaktionsgebühren	
Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- an eigenen ATMs im Inland	EUR 1,-
- ATM von Dritt-Anbietern im Inland	EUR 1,5-
- POS im Inland	EUR 1,5-
- im Ausland	EUR 6,-
Weitere Transaktionen	
<i>PIN Änderung an Bankautomaten</i>	<i>gebührenfrei</i>
Weitere Gebühren	
Gebühr für SMS - Service	EUR 1,- / Monat
Gebühr je SMS	EUR 0,15- / SMS
Reiseversicherung	gebührenfrei

## 9. Electronic Banking Konditionen (Electra/Multicash)

Nutzungsgebühr	HUF 4.500,- / Monat
Netzwerklicenz Installation und Nutzung auf mehreren PCs	nach Vereinbarung
Konzernlicenz Nutzung innerhalb bezeichneter Konzernunternehmen	nach Vereinbarung
Einmalige Installationsgebühr /Installation + Basis schulung/	HUF 20.000,-
Zusätzliche Schulungsstunde	HUF 5.000,- / Stunde
Updates	HUF 5.000,- / Stunde
<i>/Fahrtkosten außerhalb von Budapest/</i>	<i>gem. separat. Vereinbarung</i>
Einzellizenz bei Electra	
<i>Electra „Light“</i>	<i>HUF 6.000,-</i>
<i>Electra „Firmen“</i>	<i>HUF 30.000,-</i>
<i>Electra „Dienstleister“</i>	<i>HUF 90.000,-</i>
Zusätzliche Lizenzen für die Installation auf weiteren Standorten	Gemäß der Gebühren für die



---

Einzellizenz

---

## 10. Hotline Service

Hilfestellung per Telefon oder Fax

In der Monatsgebühr  
enthalten

---

## 11. ACMS

Pro Unterkonto

HUF 5.000,- / Monat

---

## 12. Internet Banking

Einmalige Registrationsgebühr

HUF 5.000,-

---

## 13. Cut-off Zeiten

HUF Inlandszahlungen	14.00 Uhr
HUF Inlandszahlungen – elektronisch	15.30 Uhr
HUF Eilzahlungen (VIBER)	14.00 Uhr
HUF Eilzahlungen (VIBER) – elektronisch	16.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung)	14.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung) – elektronisch	15.00 Uhr
Postscheck	11.00 Uhr

---