

# Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. mikro, kis- és középvállalati ügyfelei\* részére

\*Mikro, kis- és középvállalati ügyfelek alatt a Commerzbank Zrt. besorolása szerint azok az egyéni vállalkozók valamint vállalkozások értendők, amelyek éves nettó árbevétele akár az egyéni vállalkozót, illetve vállalkozást, akár cégcsoport esetén a cégcsoport egészét tekintve nem éri el a 3,5 milliárd HUF összeget, továbbá a cégcsoport egyik tagja sem vezet bankszámlát a Commerzbank konzernen belül. Cégcsoport alatt a tulajdonosi és/vagy a Bank megítélése szerint jelentősnek tekinthető gazdasági összefonódás értendő.

# Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. mikro, kis- és középvállalati ügyfelei részére

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 és külföldi forintátutalások (nem okmányos)	5
7.	Igazolások és egyéb díjak	6
8.	Bankkártya igénylés feltételei	7
	MasterCard Business Dombornyomott HUF Standard	7
	MasterCard Business Dombornyomott EUR Standard	8
9.	Electronic Banking és Internet Banking kondíciók	8
10.	Cash-Pooling	10
11.	Okmányos ügyletek	10
12.	Építetési fedezetkezelés	13
13.	Faktoring szolgáltatás	13
14.	Széfbérlés szolgáltatás díja	14
15.	Benyújtási határidők	14
16.	Betétlekötési határidő	14
17.	Készpénzrendelési határidő	14

## 1. Számlavezetés

Számlanyitási díj	HUF 5.000,-
Számlanyitáskor minimum befizetendő összeg	HUF 20.000,-
Havi számlavezetési díj	HUF 10.000,- /hó
Számlakivonat díja	HUF 350,- /számlakivonat
Számlakivonatról másolat kiállítása	HUF 2.000,- /számlakivonat
Elektronikus számlakivonat (SWIFT MT940/942)	
<i>Commerzbank- csoporton belül</i>	<i>HUF 5.000,- /hó</i>
<i>más bank felé</i>	<i>HUF 10.000,- /hó</i>
Számlazárási díj	HUF 5.000,-

## 2. Készpénz be- és kifizetések

Készpénzkifizetés	0,15%
Készpénzbefizetés <sup>1</sup>	0,15%
Készpénzrendelés	
100.000 euró feletti és azzal egyenértékű valuta rendelése	A megrendelt valuta összegének 0,1%-a.
Bejelentett készpénzfelvétel törlése, lemondása	A megrendelt és lemondott összeg 0,01 %-a.

A zavartalan forgalom lebonyolítása érdekében kérjük Önöket, hogy a 2.000.000,- Ft-ot (vagy annak ellenértékét) elérő és meghaladó készpénzfelvételi szándékukat a tárgynapot megelőző munkanapon 14 óráig, az 5.000.000,- Ft-ot (vagy annak ellenértékét) elérő és meghaladó összeg felvételének szándékát pedig 2 munkanappal előbb jelezni szíveskedjenek. Valuta esetén 14 óra helyett délelőtt 10 órára módosul a fenti határidő.

## 3. Betéti kamatok

Forint folyószámlák éves látra szóló kamata	0,01%
Euró folyószámlák éves látra szóló kamata	0%
Amerikai Dollár folyószámlák éves látra szóló kamata	0%
Lekötött betét esetén	A Bank mindenkor hirdetménye szerint.
Betéti kamat elszámolásának esedékessége	
<i>forint és deviza folyószámlák esetén</i>	<i>Naptári negyedévenként</i>
<i>lekötött betétek esetén</i>	<i>Lejáratkor</i>

<sup>1</sup> Az esetleges konverziók az aznap érvényes valutaárfolyamon történnek.

#### 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.
Rendelkezésre tartási jutalék	3,00% p.a.
Késedelmi felár	5,00% p.a.

#### 5. Belföldi forintátutalások

Bejövő GIRO utalások	Költségmentes
Kimenő GIRO-fizetések utáni jutalék	
<i>elektronikusan</i>	0,20% /tranzakció; minimum HUF 500,-
<i>manuálisan</i>	0,25% /tranzakció; minimum HUF 1.000,-
Csoportos utalások	0,14% /tranzakció; minimum HUF 30,-
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	költségmentes
Beszédési megbízások	
hatósági / felhatalmazó levélen alapuló	
<i>beszedés küldése</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés teljesítése</i>	0,25 % / tranzakció, minimum HUF 1.000,-
<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 1.000,-
<i>beszedés küldése</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés teljesítése</i>	0,20% /tranzakció, minimum HUF 500,-
Állandó megbízás kiállításának/módosításának/visszavonásának díja	HUF 1.550,-

Belső átvezetés (átkönyvelés)	Költségmentes
VIBER tranzakciós díj	0,5% /tranzakció; minimum HUF 20.000,-; maximum HUF 300.000,-

## 6. Deviza-átutalások és külföldi forintátutalások (nem okmányos)

### Fizetési forgalmi jutalék<sup>2</sup>

Beérkező átutalások / SEPA átutalások jóváírása esetén	0,20% /tranzakció; minimum HUF 6.500
Kimenő átutalások teljesítése esetén	
<i>elektronikusan</i>	0,20% /tranzakció; minimum HUF 6.500
<i>manuálisan</i>	0,25% /tranzakció; minimum HUF 9.500,-
Kimenő SEPA átutalások teljesítése esetén	0,25% /tranzakció; minimum HUF 5.500,- maximum HUF 20.000,-
SWIFT MT101 (a fizetési forgalmi jutalékon felül)	HUF 300,-/tranzakció
Portóköltség (terhelési/jóváírási értesítő díja)	HUF 310,-
Sürgősségi deviza-átutalás felára	
<i>T napos teljesítéssel</i>	HUF 25.000.-
Csekk kiállításának díja	0,20%, minimum HUF 6.500,-
Devizacsekk beszedésének díja	
<i>Jóváírás az összeg beérkezése előtt</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankköltség Jóváírás: könyvelési nap+ 8 banki munkanap, illetve könyvelési nap + 9 banki munkanap konverzió esetén
<i>Jóváírás az összeg beérkezése után</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankköltség Jóváírás: az összeg beérkezésének napján
Fizetetlen csekk kezelése	0,3%; minimum HUF 9.300
HUF 20.000,-, ill. annak ellenértékével megegyező összeg alatti átutalások esetén	Költségmentes
Belső átutalás (átkönyvelés)	Költségmentes

<sup>2</sup> Az esetleges konvertálások a mindenkori napi devizaárfolyamon történnek, csekk esetében is.

## 7. Igazolások és egyéb díjak

Bankinformáció	HUF 7.500,- + esetlegesen felmerülő idegen költségek
Egyenlegközlés törzsszámlaszámonként	HUF 5.000,-
Igazolás törzstőke átutalásáról, emeléséről	HUF 10.000,-
Éves egyenlegközlő (könyvvizsgálói igazolás)	HUF 10.000,-
Lakáscélú munkáltatói támogatások folyósítása	
Szerződéskötési / szolgáltatási díj	Egyedi megállapodás szerint
Igazolás kiállítása a kifizetésről	Egyedi megállapodás szerint
Igazolás HUF átutalásokról	HUF 3.000,-
Igazolás devizás átutalásokról	HUF 2.000,-
Sürgősségi felár	HUF 7.000,-
Letéti igazolás	Egyszeri díjként az igazolt összeg 0,5 %-a: HUF 5.000,- minimum, HUF 50.000,- maximum.
Bizonylat újraelőállítás	
<i>SWIFT másolat</i>	<i>HUF 3.100,-</i>
<i>Telefondíjak</i>	<i>HUF 1.550,-</i>
Tranzakciós illeték	A pénzügyi tranzakciós illeték mindenkor jogszabályban <sup>3</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, <b>készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel (bankkártyával) történő tranzakciók (vásárlások) esetén éves szinten bankkártyánként 800,- Ft.)</b>
Reklamációs díj	HUF 6.200,-
Faxos nyomtatványok - 50 db/ csomag	HUF 5.000,-
Fedezetlen utalások függőben tartása (legfeljebb 10 banki munkanap)	HUF 6.200,-
Korrektív 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 1.000,- /tétel</i>

<sup>3</sup> jelenleg 2012. évi CXVI. törvény

<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

Kártyakibocsátás díja (a kártyakibocsátás évében)	HUF 15.000,-
Éves bankkártya díj	HUF 7.500,-
Sürgősségi kártyagyártás díja	HUF 9.000,-

#### Kártyaszolgáltatási díjak

Bankkártya letiltás díja	Költségmentes
Lejárt kártya megújítása	Költségmentes
Kártya újragyártása (pl. tiltás miatt)	HUF 9.000,-
PIN kód újragyártása	HUF 450,-
Tranzakciórészletezőről másolat kiállítása	HUF 1.500,-
Napi kártyahasználati limit módosítása	HUF 900,-

#### Tranzakciós díjak

Vásárlás belföldön, külföldön	Költségmentes
Készpénzfelvétel díja	
- <i>belföldi saját ATM-ből</i>	HUF 300,-
- <i>egyéb belföldi ATM-ből</i>	HUF 450,-
- <i>belföldi POS-en</i>	HUF 450,-
- <i>külföldi ATM-ből</i>	HUF 1.800,-
Egyéb tranzakciók	
- <i>PIN csere ATM-en</i>	Költségmentes

#### Egyéb díjak

SMS szolgáltatás díja	HUF 300,-
SMS küldés díja	HUF 40,-
A kártyához kapcsolódó biztosítás díja	Költségmentes

## MasterCard Business Dombornyomott EUR Standard

### Kártyaigénylés feltételei

Kártyakibocsátás díja (a kártyakibocsátás évében)	EUR 50,-
Éves bankkártya díj	EUR 25,-
Sürgősségi kártyagyártás díja	EUR 30,-
<b>Kártyaszolgáltatási díjak</b>	
Bankkártya letiltás díja	Költségmentes
Lejárt kártya megújítása	Költségmentes
Kártya újragyártása (pl. tiltás miatt)	EUR 30,-
PIN kód újragyártása	EUR 1.5-
Tranzakciórészletezőről másolat kiállítása	EUR 5,-
Napi kártyahasználati limit módosítása	EUR 3,-
<b>Tranzakciós díjak</b>	
Vásárlás belföldön, külföldön	Költségmentes
<b>Késpénzfelvétel díja</b>	
- <i>belföldi saját ATM-ből</i>	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 6,-
<b>Egyéb tranzakciók</b>	
- <i>PIN csere ATM-en</i>	Költségmentes
<b>Egyéb díjak</b>	
SMS szolgáltatás díja	EUR 1,-
SMS küldés díja	EUR 0,15-
A kártyához kapcsolódó biztosítás díja	Költségmentes

## 9. Electronic Banking és Internet Banking kondíciók

### Multicash

Program szolgáltatásainak használata	4.500,-/hó
Egyszeri installációs díj /Installáció + alapképzés a helyszínen/	HUF 20.000,-

### Electra

Program szolgáltatásainak használata	HUF 4.500,-/hó
Egyszeri belépési díj	



<i>Electra Light</i>	HUF 6.000,-
<i>Electra Céges</i>	HUF 30.000,-
<i>Electra Szolgáltatói</i>	HUF 90.000,-
Egyszeri installációs díj /Installáció + alapképzés a helyszínen/	HUF 20.000,-
Új program példány új helyszínre történő telepítéshez	Az egyszeri belépési díjjal megegyezik.

### Global Payment Plus

Program szolgáltatásainak használata	HUF 4.500,-/hó
Egyszeri belépési díj	HUF 20.000,- (max. 5 felhasználóig, minden további felhasználó HUF 3.000,-)
Egyszeri installációs díj /Installáció + alapképzés a helyszínen/	HUF 20.000,-
Aláíró stick	HUF 6.000,-
Aláíró kártya	HUF 6.000,-
Eszközpótlási díj (stick/kártya)	HUF 6.000,-

### Electronic Banking általános kondíciók

Hálózati jogosultság beállítása és használata több Pc-n	Megegyezés szerint.
Konzern-jogosultság használata a megadott konzernvállalatokon belül	Megegyezés szerint.
Tanácsadás	HUF 5.000,- / óra
Installációs „frissítés“	HUF 5.000,- / óra
/Utazási költség elszámolása Budapesten kívül/	Előzetes megegyezés szerint
Egyedi eljárási díj	HUF 5.000,-/alkalom

### Hotline Service

Segítségnyújtás telefonon vagy telefaxon	Az Electronic Banking/Internet Banking havidíj tartalmazza.
Új felhasználó bejelentése	HUF 3.000,-
Letiltott felhasználó újraaktiválása	HUF 1.500,-
Új elektronikus aláírás aktiválása	HUF 1.500,-
Felhasználói jogosultságok megváltoztatása	HUF 1.500,-

## 10. Cash-Pooling

Egyszeri szerződéskötési díj	Eseti megállapodás szerint, de minimum HUF 50.000,-
Cash-Pooling díja leadó számlánként	HUF 5.000,- / hó

## 11. Okmányos ügyletek

### Export Beszedvény

Okmányos / Váltós beszedvény	0,3%; minimum EUR 100,-
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetés esetén	0,1%; minimum EUR 100,-
Beszedvény feltételeinek módosítása (emelés esetén a beszedési jutalékon felül fizetendő)	EUR 50,- 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 100,- / óra

### Import Beszedvény<sup>4</sup>

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 50,- módosításonként
Elfogadvány / Okmány őrzése	EUR 50,- tételenként
Rendeletünkre ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,15 %, 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 100,- / óra

### Export Okmányos Meghitelezés (Akkreditív)

Akkreditív előzetes értesítése	EUR 100,-
Akkreditív avizálása közvetlenül a kedvezményezettnek, ill. akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,15%; minimum EUR 100,-
Akkreditív avizálása más hitelintézet útján, ill. az akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,25%; minimum EUR 150,-

<sup>4</sup> Ha a címzett megtagadja az importbeszedvényre vonatkozó jutalékok kifizetését, azokat a megbízóra terheljük utólagosan.

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	0,1%; minimum EUR 100,-
Akkreditív keretében okmányfelvétel	0,2%; minimum EUR 100,-
Okmányellenérték átutalása a kedvezményezett más hitelintézetnél vezetett számlája javára	0,15%; minimum EUR 35,-
Akkreditív feltételeinek módosítása (emelés, ill. hosszabbítás esetén az avizálási, ill. igazolási jutalékon felül fizetendő)	EUR 50,- 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,-
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 50,- benyújtásonként
Előzetes okmányvizsgálat	0,15 %, minimum EUR 100,-
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 100,- / óra

### 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 meghosszabbított 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 100,-
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 85,- módosításonként
Rendeletünkre, ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,15%; minimum EUR 50,-

Igénybe nem vett akkreditív törlése	EUR 50,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	Eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 100,- / óra

### Bankgarancia a Bank kötelezettségvállalása nélkül

Bankgarancia nyilvántartásba vétele (kötelezettség vállalás nélkül)	0,15%; minimum EUR 100,-
Bankgarancia feltételeinek módosítása (emelés esetén, az avizálási jutalékon felül fizetendő)	EUR 50,- módosításonként
Igénybejelentés továbbítása	0,2%; minimum EUR 100,-
Bankgarancia törlése / felszabadítása lejáraton belül	EUR 50,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	Eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 100,- / óra

### Bankgarancia külföldi kedvezményezett javára

Bankgarancia-kibocsátás (egyszeri kezelési költség)	EUR 100,- 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 50,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	EUR 50,-
Sürgősségi díj	EUR 50,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	EUR 50,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	Eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 100,- / óra

### Bankgarancia belföldi kedvezményezett javára

Bankgarancia-kibocsátás / garancia összegének emelése az emelés összegére vetítve (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum HUF 5.000,-, maximum HUF 50.000,- 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)	HUF 5.000,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	HUF 5.000,-
Sürgősségi díj	HUF 5.000,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	HUF 5.000,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	Eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 100,- / óra

**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**

Fedezetkezelési- és Biztosítéki számla nyitásának díja	Költségmentes
Fedezetkezelési szolgáltatás havi díja fedezetkezelési számlánként (mely tartalmazza az átutalási jutalékot, a számlakivonat díjakat, valamint a postaköltséget is)	Egyedi megállapodás szerint
Egyszeri szerződéskötési díj	Egyedi megállapodás szerint

**13.Factoring szolgáltatás**

Szerződéskötési díj	A szerződött összeg 1%-a, de minimum HUF 100.000,-
Rendelkezésre tartási díj	A szerződött összeg 0,5%-a
Lehívási díj	0,5%, de minimum HUF 5.000,- /számla
Faktorálási kamat	A kockázat mértéke szerint változó
Kezelési költség	0,5%, de minimum HUF 5.000,- /számla
Adminisztrációs díj	HUF 5.000,-
Késedelmi kamat	Faktorálási kamat + 5% p.a. késedelmi felár

### 14. 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

### 15. Benyújtási határidők

Belföldi megbízások (HUF)	14:00 óra
Belföldi megbízások Electronic/Internet Bankingen keresztül (HUF)	16:00 óra
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	15:30 óra
SEPA átutalások	16:30 óra
Postai kifizetési utalvány	11.00 óra

### 16. Betétlekötési határidő

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

### 17. Készpénzrendelési határidő

A készpénzkiszállítás megrendelése szerződött partnertől bankon keresztül	A tárgynapot megelőző 2. munkanap 13:00 óra
---	---