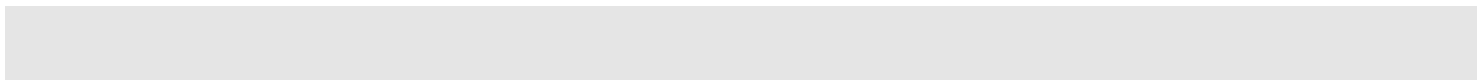


Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére



Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére

1.	Számlavezetés	3
2.	Készpénz be- és kifizetések	3
3.	Betéti kamatok	3
4.	Hitelkamatok	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 kondíciók (Electra/Multicash)	8
10.	Hotline Service	9
11.	ACMS	9
12.	Internet Banking	9
13.	Benyújtási határidők	10

1. Számlavezetés	
Számlanyitási díj	HUF 5.000,-
Számlanyitáskor minimum befizetendő összeg	HUF 20.000,-
Havi számlavezetési díj	HUF 5.000,- /hó
Számlakivonat díja	HUF 250,- /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	0,1%
Készpénzbefizetés ¹	0,1%
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.

3. Betéti kamatok	
Forint folyószámlák éves látra szóló kamata	0,15%
Euró folyószámlák éves látra szóló kamata	0%
Amerikai Dollár folyószámlák éves látra szóló kamata	0%
Lekötött betét esetén	A Bank mindenkori 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>

¹ Az esetleges konverziók az aznap érvényes valutaárfolyamon történnek.

4. Hitelkamatok

Forint folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat (éves)	15,25%
Euró folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat (éves)	11,25%
Amerikai dollár folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat (éves)	13,25%
Folyószámla túlhúzásra vonatkozó kerettüllépési jutalék (éves)	5%
Engedélyezett folyószámla túlhúzásra vonatkozó egyszeri adminisztrációs díj	25.000,- HUF/alkalom
Technikai folyószámlatúlhúzásra vonatkozó egyszeri adminisztrációs díj	10.000,- HUF/alkalom
1-29 napos rövidlejáratú hitellehívás 10 millió forint, ill. ezzel egyenértékű összeghatártól	Egyedi megállapodás szerint.
1-3 hónapos hitellehívás 1 millió forint, ill. ezzel egyenértékű összeghatártól	Egyedi megállapodás szerint.

5. Belföldi forintátutalások

Kimenő GIRO-fizetések utáni jutalék	
<i>Electronic Banking / Internet Banking szolgáltatással</i>	0,14% /tranzakció; minimum HUF 250,-
<i>manuálisan</i>	0,18% /tranzakció; minimum HUF 700,-
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
Bejövő GIRO utalások	Költségmentes
Csoportos utalások	0,14% /tranzakció; minimum HUF 30,-
Beszedési megbízások	
azonnali/határidős	
<i>küldés beszedésre</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés teljesítése</i>	0,18 % / tranzakció, minimum HUF 700,-
<i>továbbítás, feldolgozás</i>	HUF 4.000,-
csoportos beszedések	
<i>bejelentés/módosítás/ törlés</i>	HUF 1.000,-
<i>küldés beszedésre</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés teljesítése</i>	0,14% /tranzakció, minimum HUF 250,-
Állandó megbízás kiállításának/módosításának/visszavonásának díja	HUF 1.550,-

Belső átvezetés (átkönyvelés)	Költségmentes
VIBER tranzakciós díj	0,5% /tranzakció; min. HUF 20.000,- max. HUF 150.000,-

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

Fizetési forgalmi jutalék ²	
Beérkező átutalások jóváírása esetén	0,15% /tranzakció; min. HUF 6.200
Kimenő átutalások teljesítése esetén	
<i>Electronic Banking / Internet Banking szolgáltatással</i>	0,15% /tranzakció; min. HUF 6.200
<i>manuálisan</i>	0,19% /tranzakció; min. HUF 9.300,-
SWIFT MT101 (a fizetési forgalmi jutalékon felül)	HUF 300,-/tranzakció
Portókötség (terhelési/jóváírási értesítő díja)	HUF 310,-
Sürgősségi deviza-átutalás felára	
<i>T napos teljesítéssel</i>	HUF 25.000.-
Csekk kiállításának díja	0,15% min. HUF 6.200,-
Jóváírás csekk benyújtása esetén	
<i>az összeg beérkezése előtt</i>	Deviza: könyvelési nap+ 8 banki munkanap Konverzió: könyvelési nap + 9 banki munkanap
<i>az összeg beérkezése után</i>	Jóváírás: az összeg beérkezésének napján
20000 Ft, ill. annak ellenértékével megegyező összeg alatti be- és kifizetések esetén	Költségmentes
Belső átutalás (átkönyvelés)	Költségmentes
Átmenő (harmadik fél megbízásából teljesített) átutalási megbízások	
<i>Forint- és devizaátutalási megbízások esetén</i>	0,16% /tranzakció; min. HUF 7.500,-
<i>HUF 25.000,- ill. annak megfelelő ellenérték alatti megbízások esetén</i>	Költségmentes

² Az esetleges konvertálások a mindenkor napi devizaárfolyamon történnek, csekk esetében is.

7. Igazolások és egyéb díjak	
Bankinformáció	HUF 5.000,- + esetlegesen idegen költségek
Egyenlegközlés törzsszámlaszámonként	HUF 5.000,-
Igazolás törzstőke átutalásáról, emeléséről	HUF 10.000,-
Éves egyenlegközlő (könyvvizsgálói igazolás)	HUF 10.000,-
Igazolás GIRO utalásokról	HUF 2.000,-
Igazolás devizás átutalásokról	HUF 5.000,-
Sürgősségi felár	HUF 5.000,-
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>
Kezességvállalás	
<i>Belföldre</i>	<i>2 % p.a. + 0,5 % egyszeri kezelési költség</i> <i>HUF 5.000,- minimum</i> <i>HUF 50.000,- maximum</i> <i>Min. jutalék HUF 500 /hó</i>
<i>Módosítása, ill. meghosszabbítása</i>	<i>HUF 5.000,-</i>
Rendelkezésretartási jutalék	3 % p.a.
Késedelmi kamat	6 % p.a.
Tranzakciós illeték	A pénzügyi tranzakciós illeték mindenkor jogszabályban ³ meghatározott mértéke, jelenleg az illeték alapjának 0,3%-a, de fizetési és nem fizetési műveletenként legfeljebb 6.000,- HUF, míg készpénzkifizetés esetén az illeték alapjának 0,6%-a
Reklamációs díj	HUF 6.200,-
Faxos nyomtatványok - 25 db/ csomag	HUF 2.500,-
Korrekciós díj	
<i>Hibás számlaszámmal érkező tételek könyvelése</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>

³ jelenleg 2012. évi CXVI. törvény

<i>Hibás IBAN-nal vagy hibás SWIFT-kóddal indított tétel esetében</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
Átutalási megbízás visszavonása	
<i>Belföldi tranzakció esetén</i>	<i>HUF 1.000,- /tétel</i>
<i>Külföldi tranzakció esetén</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
Határidő után aznapi teljesítésre beadott utalások díja - Egyedi elbírálás alapján	HUF 2.000,- / tétel, vagy HUF 30.000,- /utalási csomag
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,-

Kártyaszolgáltatási díjak

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,-

Tranzakciós díjak

Vásárlás belföldön, külföldön	Költségmentes
Készpénzfelvétel díja	
- belföldi saját ATM-ből	EUR 1,-
- egyéb belföldi ATM-ből	EUR 1,5-
- belföldi POS-en	EUR 1,5-
- külföldi ATM-ből	EUR 6,-
Egyéb tranzakciók	
- PIN csere ATM-en	Költségmentes

Egyéb díjak

SMS szolgáltatás díja	EUR 1,-
SMS küldés díja	EUR 0,15-
A kártyához kapcsolódó biztosítás díja	Költségmentes

9. Electronic Banking kondíciók (Electra/Multicash)

Program szolgáltatásainak használata	HUF 4.500,- /hó
Hálózati jogosultság beállítása és használata több Pc-n	Megegyezés szerint.
Konzern-jogosultság, használata a megadott konzernvállalatokon belül	Megegyezés szerint.
Egyszeri installációs díj /Installáció + alapképzés helyszínen/	HUF 20.000,-
Továbbképzés	HUF 5.000,- / óra
Installációs „frissítés“	HUF 5.000,- / óra
/Utazási költség elszámolása Budapesten kívül/	Előzetes megegyezés szerint.

Egyszeri belépési díj Electra esetén

<i>Electra Light</i>	<i>HUF 6.000,-</i>
<i>Electra Céges</i>	<i>HUF 30.000,-</i>
<i>Electra Szolgáltatói</i>	<i>HUF 90.000,-</i>
Új programpéldány új helyszínre történő telepítéshez	Az egyszeri belépési díjjal megegyezik.

10. Hotline Service

Segítségnyújtás telefonon vagy telefaxon

Az Electronic Banking havidíj tartalmazza.

11. ACMS

Alszámlánként

HUF 5.000,- / hó

12. Internet Banking

Egyszeri regisztrációs díj

HUF 5.000,-

13. Benyújtási határidők

Belföldi megbízások (HUF)	14.00 óra
Belföldi megbízások Electronic/ Internet Bankingen keresztül (HUF)	15.30 óra
Belföldi megbízások - VIBER	14.00 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	15.00 óra
Postai csekk	11.00 óra