

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 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	7
9.	Electronic Banking kondíciók (Electra/Multicash)	8
10.	Internet Banking kondíciók (Global Payment Plus)	9
11.	Hotline Service, egyéb szolgáltatások	9
12.	Cash-Pooling	9
13.	Okmányos ügyletek	9
14.	Benyújtási határidők	13

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 kifizetések¹

Készpénzkifizetés ²	0,1%
Készpénzbefizetés	0,1%
Készpénzrendelés	
EUR 100.000,- 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	0,1%
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>

¹ Az esetleges konverziók az aznap érvényes valutaárfolyamon történnek.

² Bejelentési határidő: A 2.000.000,- Ft-ot (vagy annak ellenértékét) elérő és meghaladó készpénzfelvétel esetén a tárgnapot megelőző munkanapon 14 óra (valuta esetén a tárgnapot megelőző munkanapon 10 óra), az 5.000.000,- Ft-ot (vagy annak ellenértékét) elérő és meghaladó készpénzfelvétel esetén 2 munkanappal előbb 14 óra (valuta esetén 2 munkanappal előbb 10 óra).

4. Hitelkamatok és hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjak

Forint folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	15,25% p.a.
Euró folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	11,25% p.a.
Amerikai dollár folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	13,25% p.a.
Svájci frank folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	10,00% p.a.
Angol font folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	12,75% p.a.
A fentiekben jelzett devizanemektől eltérő devizanemű folyószámlán túlhúzás esetén érvényes speciális hitelkamat	15,25% p.a.
Folyószámla túlhúzásra vonatkozó kerettúllépési jutalék	5% p.a.
Késedelmi kamat	6% p.a.
Rendelkezésretartási jutalék	3% p.a.

5. Belföldi forintátutalások

Kimenő GIRO-fizetések utáni jutalék	
<i>Electronic Banking / Internet Banking szolgáltatással</i>	<i>0,14% /tranzakció; minimum HUF 250,-</i>
<i>manuálisan</i>	<i>0,18% /tranzakció; minimum HUF 700,-</i>
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	
hatósági / felhatalmazó levélen alapuló	
<i>küldés beszedésre</i>	<i>HUF 100,- /darab</i>
<i>fizetés teljesítése</i>	<i>0,18% /tranzakció, minimum HUF 700,-</i>
<i>továbbítás, feldolgozás</i>	<i>HUF 4.000,-</i>
csoportos beszedések	
<i>bejelentés/módosítás/ törlés</i>	<i>HUF 1.000,-</i>
<i>küldés beszedésre</i>	<i>HUF 100,- /darab</i>
<i>fizetés teljesítése</i>	<i>0,14% /tranzakció, minimum HUF 250,-</i>

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 150.000,-

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

Fizetési forgalmi jutalék³

Beérkező átutalások jóváírása esetén	0,15% /tranzakció; minimum HUF 6.200,-
Kimenő átutalások teljesítése esetén	
<i>Electronic Banking / Internet Banking szolgáltatással</i>	0,15% /tranzakció; minimum HUF 6.200,-
<i>manuálisan</i>	0,19% /tranzakció; minimum HUF 9.300,-
Kimenő SEPA átutalások teljesítése esetén	0,10% /tranzakció; minimum HUF 4.500,- maximum HUF 18.000,-
SWIFT MT101 (a fizetési forgalmi jutalékon felül)	HUF 300,-/tranzakció
Portókölség (terhelési/jóváírási értesítő díja)	HUF 310,-
Sürgősségi deviza-átutalás felára	
<i>T napos teljesítéssel</i>	HUF 25.000,-
Csekk kiállításának díja	0,15% minimum HUF 6.200,-
Devizacsekk beszedésének díja	
<i>Jóváírás az összeg beérkezése előtt</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankkölség <i>Jóváírás: könyvelési nap+ 8 banki munkanap illetve könyvelési nap + 9 banki munkanap konverzió esetén</i>
<i>Jóváírás az összeg beérkezése után</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + külföldi bankkölség <i>Jóváírás: az összeg beérkezésének napján</i>
Fizetetlen csekk kezelése	0,3%; minimum HUF 9.300,-
HUF 20.000,- 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; minimum HUF 7.500,-

³ Az esetleges konvertálások a mindenkori napi devizaárfolyamon történnek, csekk esetében is.

HUF 25.000,- ill. annak megfelelő ellenérték alatti megbízások esetén

Költségmentes

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: minimum HUF 5.000,-, maximum HUF 50.000,-
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 ⁴ 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
Ügyintézési díj hibás ügyfélmegbízás miatt, vagy ügyfélkérés alapján	HUF 6.200,-
Faxos nyomtatványok - 25 db/ csomag	HUF 2.500,-
Fedezetlen utalások függőben tartása (legfeljebb 10 banki munkanap)	HUF 6.200,-
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 1.000,- /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

⁴jelenleg 2012. évi CXVI. törvény

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
Kézpénzfelvétel 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
Kézpénzfelvétel díja	
- <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,-
Egyéb tranzakciók	
- <i>PIN csere ATM-en</i>	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. Internet Banking kondíciók (Global Payment Plus)

Program havi díja	HUF 4.500,-
Egyszeri belépési díj	
<i>Maximum 5 felhasználóig</i>	HUF 20.000,-
<i>Minden további felhasználó</i>	HUF 3.000,-
Aláíró stick	HUF 6.000,-
Aláíró kártya	HUF 6.000,-

11. Hotline Service, egyéb szolgáltatások

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,-

12. Cash-Pooling

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

13. 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 Beszedvény⁵

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,-
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

⁵ Ha a címzett megtagadja az importbeszedvényre vonatkozó jutalékok kifizetését, azokat a megbízóra terheljük utólagosan.

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 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 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.

14. Benyújtási határidők

Belföldi megbízások (HUF)	14.00 óra
Belföldi megbízások Electronic/Internet Bankingen keresztül (HUF)	15.30 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 csekk	11.00 óra