

Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére

Kondíciós lista

a Commerzbank Zrt. vállalati ügyfelei részére

1.	Számlavezetés	4
2.	Készpénz be- és kifizetések	4
3.	Betéti kamatok	4
4.	Hitelkamatok	5
5.	Belföldi forintátutalások	5
6.	Deviza-átutalások és külföldi forintátutalások (nem okmányos)	6
7.	Igazolások kiállítása	6
8.	Electronic Banking kondíciók (Electra/Multicash)	8
9.	Hotline Service	8
10.	ACMS	8
11.	COTRES	8
12.	Internet Banking	8
13.	Beadási határidők	8

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 hirdetésménye 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 kerettúllépési 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</i>	HUF 100,- /darab
<i>kimenő GIRO manuális díjjal</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</i>	HUF 100,- /darab
<i>fizetés</i>	0,14% /tranzakció, minimum HUF 250,-
Állandó megbízás díja (kiállítás/módosítás/visszavonás)	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
Portóköltség	HUF 310,-
Sürgősségi deviza-átutalási költség ³	
<i>T+1 napos teljesítéssel</i>	HUF 10.000,-
<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
100 USD, ill. annak ellenértékével megegyező összeg alatti 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

7. Igazolások kiállítása

Bankinformáció	HUF 5.000,- + esetlegesen idegen költségek
----------------	--

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

³ A normál fizetési forgalmi jutalékon felül befizetendő tétel.

Egyenlegközlés törzsszámlaszámonként	HUF 5.000,-
Igazolás törzstőke átutalásáról, emeléséről	HUF 10.000,-
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 újraelőállítása	
<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.
Levelezési díj hibás megbízás, vagy ügyfélkérés következtében	HUF 6.200,-
Faxos nyomtatványok - 25 db/ csomag	HUF 2.500,-
Korrektíós díj	
<i>Hibás számlaszámmal érkező tételek könyvelése</i>	<i>HUF 2.500,- /tétel</i>
<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 évente egyszer ingyenes az ügyfél részére, minden további alkalom: HUF 5.000,-

8. 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 helyszínrre történő telepítéshez	Az egyszeri belépési díjjal megegyezik.

9. Hotline Service

Segítségnyújtás telefonon vagy telefaxon	A havidíj tartalmazza.
--	------------------------

10. ACMS

Alszámlánként	HUF 5.000,- / hó
---------------	------------------

11. COTRES

Egyszeri díj	HUF 5.000,-
--------------	-------------

12. Internet Banking

Egyszeri regisztrációs díj	HUF 5.000,-
----------------------------	-------------

13. Beadási határidők⁴

Belföldi megbízások (HUF) - GIRO	13.30 óra
Belföldi megbízások Electronic/ Internet Bankingon keresztül - GIRO	16.00 óra
Belföldi megbízások - VIBER	13.30 óra
Belföldi megbízások Electronic/ Internet Bankingon keresztül - VIBER	15.00 óra
Deviza átutalások konverzió nélkül	12.00 óra

⁴ Az aznapi teljesítéshez a fizetési megbízásoknak a fent megadott határidőn belül kell megérkeznie a bankba.

Deviza átutalások konverzió nélkül Electronic/Internet Bankingen keresztül	14.00 óra
Deviza átutalások konverzióval	9.30 óra
Deviza átutalások konverzióval Electronic/Internet Bankingen keresztül	10.30 óra
Postai csekk	11.00 óra