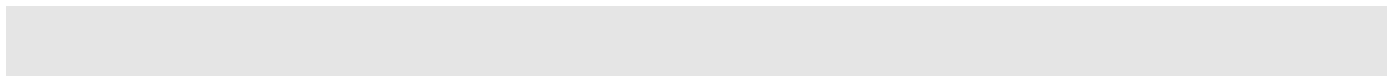


Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.



Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.

gültig ab 1. April 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 - Transaktionen	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 5.000,- / Monat
Kontoauszugsgebühr	HUF 250,- / 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	0,1%
Bargeldeinzahlung ¹	0,1%
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>

¹ 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>	0,14% / Transaktion; minimum HUF 250,-
<i>beleghaft</i>	0,18% / Transaktion; minimum HUF 700,-
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>	0,18 % / Transaktion, minimum HUF 700,-
<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>	0,14% / Transaktion, minimum HUF 250,-
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

Zahlungsverkehrsprovisionen²

Eingehende Transaktionen	0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-
Ausgehende Transaktionen	
<i>via Electronic Banking / Internet Banking</i>	<i>0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-</i>
<i>beleghaft</i>	<i>0,19% / Transaktion; minimum HUF 9.300,-</i>
SWIFT MT101 (zusätzlich zu den Zahlungsverkehrsprovisionen)	HUF 300,-/ Transaktion
Porto	HUF 310,-
Aufschlag für Eilüberweisungen (taggleiche Ausführung)	HUF 25.000,-
Scheckausstellung	0,15%; min. HUF 6.200,-
Gutschrift bei Scheckeinreichung	
<i>Eingang vorbehalten</i>	<i>Devisen: Buchungstag + 8 Tage 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>	<i>0,16% / Transaktion; minimum HUF 7.500,-</i>
<i>Für Forintüberweisungen unter HUF 25.000,- oder Gegenwert</i>	<i>gebührenfrei</i>

7. Bestätigungen und sonstige Gebühren

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

² Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Devisenkurs; auch bei Schecks.

Bestätigung für den Wirtschaftsprüfer	HUF 10.000,-
Bestätigungen über HUF-Überweisungen	HUF 2.000,-
Bestätigungen über Devisen-Überweisungen	HUF 5.000,-
Zusatzgebühr für Ausstellung im Eilverfahren	HUF 5.000,-
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 ³ , zurzeit 0,3% der Steuerbasis, aber höchstens HUF 6.000,- pro Transaktion, bzw. 0,6% der Steuerbasis bei Bargeldtransaktionen
Reklamationsgebühr	HUF 6.200,-
Faxüberweisungsformulare - 25 Formulare pro Versandeinheit	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 zur gleichzeitigen Zahlung eingereicht werden - auf Anfrage	HUF 2.000,- / Transaktion, oder HUF 30.000,- / Überweisungspaket

³ 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	
PIN Änderung an Bankautomaten	gebührenfrei
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 + Basisschulung/	HUF 20.000,-
Zusätzliche Schulungsstunde	HUF 5.000,- / Stunde
Updates	HUF 5.000,- / Stunde
/Fahrtkosten außerhalb von Budapest/	gem. separat. Vereinbarung
Einzellizenz bei Electra	
Electra „Light“	HUF 6.000,-
Electra „Firmen“	HUF 30.000,-
Electra „Dienstleister“	HUF 90.000,-
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
