

Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.



Konditionsliste

für Firmenkunden der Commerzbank Zrt.

gültig ab 13. Januar 2018

1.	Kontoführung	3
2.	Bargeldein- und auszahlungen	3
3.	Habenzinsen	3
4.	Sollzinsen und andere kreditbezogene Gebühren	4
5.	Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)	4
6.	Auslandszahlungsverkehr (Devisen- und SEPA-Transaktionen, grenzüberschreitende HUF-Transaktionen)	5
7.	Bestätigungen und sonstige Gebühren	6
8.	Bankkarten-Konditionen	7
9.	Konditionen für Electronic und Internet Banking	8
10.	Cash-Pooling	9
11.	Dokumentengeschäfte	10
12.	Deckungsverwaltung bei Bauinvestitionen	13
13.	Factoring	13
14.	Gebühren für Schließfächer	14
15.	Einreichungsfristen	14
16.	Frist für das Anlegen von Termingeld	14
17.	Bargeldbestellungsfrist	14

1. Kontoführung

Account Package Fee beinhaltet	HUF 45.000,- / Monat
<ul style="list-style-type: none"> • Kontoeröffnungs- und Kontoführungsgebühr für bis zu fünf Zahlungsverkehrskonten • monatlicher Kontoauszug (papierhaft) • Electronic / Internet-Banking-Zugang mit Electra oder Global Payment Plus (einmalige Set-Up-Gebühr, Signaturstick und Signaturkarte für bis zu fünf Nutzer, Nutzungsgebühr) 	
Mindesteinzahlung bei Kontoeröffnung	HUF 100.000,-
Kontoführungsgebühr (über 5 Zahlungsverkehrskonten)	HUF 5.000,- / Monat / Konto
Kontoauszugsgebühr	HUF 250,- / Auszug
Erstellung von Kontoauszugskopien	HUF 2.000,- / Auszug
Elektronische Kontoinformationen (SWIFT MT940/942)	
<i>Innerhalb des Commerzbank-Konzerns</i>	<i>HUF 7.500,- / Monat / Konto</i>
<i>An Drittbanken</i>	<i>HUF 15.000,- / Monat / Konto</i>
Kontoschließungsgebühr	HUF 5.000,- / Konto

2. Bargeldein- und auszahlungen¹

Bargeldauszahlung ²	0,1%
Bargeldeinzahlung	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%
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.

² Wir bitten Sie, Bargeldabhebungen mit einer Mindestsumme von HUF 2.000.000,- (oder entspr. Gegenwert in Fremdwährungen) bis 14.00 Uhr des vorherigen Bankarbeitstages, mit einer Mindestsumme von HUF 5.000.000,- (oder entspr. Gegenwert in Fremdwährungen) 2 Bankarbeitstage vorher anzumelden. Bei Valuten ändert sich die o.g. Frist von 14.00 auf 10.00 Uhr.

4. Sollzinsen und andere kreditbezogene Gebühren

Sollzins bei Inanspruchnahme in HUF	15,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in EUR	11,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in USD	13,25% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in CHF	10,00% p.a.
Sollzins bei Inanspruchnahme in GBP	12,75% p.a.
Verzugsaufschlag	5% p.a.
Bereitstellungsprovision	3% p.a.

5. Inlandszahlungsverkehr (für HUF-Transaktionen)

Provision für eingehende Zahlungen	gebührenfrei
Provision für ausgehende Zahlungen	
<i>elektronisch</i>	<i>0,14% / Transaktion; minimum HUF 250,-</i>
<i>beleghaft</i>	<i>0,20% / Transaktion; minimum HUF 2.500,-</i>
Sammelüberweisungen	0,14% / Posten; minimum HUF 30,-
Überweisungen zugunsten bei der Commerzbank Zrt. geführten Konten	gebührenfrei
Gutschrift von Postüberweisungsaufträgen	Jeweilige Gebühren der Ungarischen Post + HUF 10,- / Transaktion
Weiterleitung per E-Mail	HUF 100,- / Transaktion
Weiterleitung per Post	HUF 350,- / Transaktion
Postanweisung für Auszahlungen zugunsten Dritter	gebührenfrei
Inkassi / Lastschriften	
Prompt-/Termininkassi	
<i>Versendung</i>	<i>HUF 100,- / Stück</i>
<i>Zahlungsausgang</i>	<i>0,20 % / Transaktion, minimum HUF 2.500,-</i>
<i>Weitergabe, Bearbeitung, Widerruf von Abbuchungsaufträgen</i>	<i>HUF 4.000,-</i>
<i>Widerruf von Transaktionen</i>	<i>HUF 1.500,- / Transaktion</i>
Lastschriften	
<i>Einrichtung/Änderung/Widerruf</i>	<i>HUF 2.500,- / Mandat</i>
<i>Versendung</i>	<i>HUF 100,- / Stück</i>
<i>Zahlungsausgang</i>	<i>0,14% / Transaktion, minimum HUF 250,-</i>

Einrichtung/Änderung/Löschung von Daueraufträgen	HUF 1.550,-
Eilüberweisung (VIBER-Transaktion)	0,5% / Transaktion; minimum HUF 20.000,- maximum HUF 150.000,-

6. Auslandszahlungsverkehr (Devisen- und SEPA-Transaktionen, grenzüberschreitende HUF-Transaktionen)

Zahlungsverkehrsprovisionen³

Eingehende Transaktionen	0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-
Ausgehende Transaktionen	
<i>elektronisch</i>	0,15% / Transaktion; minimum HUF 6.200,-
<i>beleghaft</i>	0,3% / Transaktion; minimum HUF 15.000,-
Überweisungen zugunsten bei der Commerzbank Zrt. geführten Konten	gebührenfrei
SWIFT MT101 (zusätzlich zu den Zahlungsverkehrsprovisionen)	HUF 300,-/ Transaktion
Porto	HUF 310,-
Aufschlag für Eilüberweisungen (taggleiche Ausführung)	HUF 25.000,-
Scheckausstellung	0,19%; minimum HUF 9.300,-
Scheckeinzug	
<i>Eingang vorbehalten</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + Fremdbankgebühren <i>Gutschrift: Buchungstag + 8 Bankarbeitstage respektive Konvertierung: Buchungstag + 9 Bankarbeitstage</i>
<i>Gutschrift nach Eingang des Scheckbetrages</i>	0,15%; minimum HUF 6.200,- + Fremdbankgebühren <i>Gutschrift erfolgt am Tage des Eingangs des Betrages</i>
Abwicklung von unbezahlten Schecks	0,3%; minimum HUF 9.300,-
Lastschriften	
<i>Versendung</i>	<i>entspricht der Gebühr eingehender Devisenzahlungen</i>
<i>Zahlungsausgang</i>	<i>entspricht der Gebühr ausgehender Devisenzahlungen</i>
<i>Einrichtung/Änderung/Widerruf</i>	<i>HUF 2.500,-/Mandat</i>
Bei Überweisungen von Beträgen unter HUF 20.000,- (oder dem entspr. Gegenwert)	gebührenfrei

³ Evtl. Konvertierungen erfolgen zum jeweiligen Tages-Devisenkurs; auch bei Schecks.

7. Bestätigungen und sonstige Gebühren

Bankauskunft	HUF 5.000,- + evtl. Fremdgebühren
Saldenbestätigung pro Stammkontonummer	HUF 10.000,-
Stammkapital-Einzahlung od. Erhöhung	HUF 25.000,-
Bestätigung für den Wirtschaftsprüfer	HUF 25.000,-
Auszahlungen von Zuwendungen des Arbeitgebers für Wohnungszwecke	
Gebühr für Vertragsabschluss / Abwicklung	nach Vereinbarung
Bestätigung über Auszahlungen	nach Vereinbarung
Bestätigungen über HUF-Überweisungen	HUF 2.500,-
Bestätigungen über Devisen-Überweisungen / Versendung von SWIFT-Abzug	HUF 2.500,-
Zusatzgebühr für Ausstellung im Eilverfahren (innerhalb von einem Arbeitstag)	HUF 10.000,-
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>
Transaktionsgebühr	Der Betrag der Finanztransaktionsgebühr gemäß dem jeweils aktuellen Gesetz ⁴ , zurzeit 0,3% der Steuerbasis, aber höchstens HUF 6.000,- pro Transaktion, bzw. 0,6% der Steuerbasis bei Bargeldtransaktionen, und HUF 800,- pro Jahr und pro Bankkarte bei Transaktionen mit bargeldlosen Zahlungsmitteln (Bankkarte)
Verwaltungsgebühr bei fehlerhaften Überweisungsaufträgen oder im Kundenauftrag	HUF 6.200,-
Bearbeitungsgebühr für Überweisungsaufträge mit Begleitschreiben	HUF 6.200,- / Begleitschreiben
Faxüberweisungsformulare - 50 Formulare pro Versandeinheit	HUF 5.000,-
Zurückstellung von Überweisungen bei unzureichender Kontodeckung (höchstens 10 Banktage)	HUF 6.200,- / ungedeckte Transaktion
Repair-Entgelt	
<i>Buchung von Transaktionsposten mit falsch angegebenen Kontonummern und/oder falschem Swift-Code</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
<i>Buchung von sonstigen fehlerhaften Transaktionen</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>

⁴ zzt. Gesetz Nr. 116/2012

Widerruf von Zahlungsaufträgen	
<i>bei inländischen HUF-Transaktionen (Giro)</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
<i>bei ausländischen Transaktionen (Swift)</i>	<i>HUF 2.500,- / Transaktion</i>
Datenabfrage aus dem Zentralen Kreditinformationssystem (KHR)	gebührenfrei gemäß Gesetzgebung

8. Bankkarten-Konditionen

MasterCard Business HUF Standard

Konditionen für Kartenausgabe

Jahresgebühr	HUF 12.500,-
Aufpreis für Eilausgabe	HUF 9.000,-

Kartengebühren

Kartensperrung (beinhaltet auch die Kosten der Ersatzkarte)	HUF 15.000,-
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	HUF 9.000,-
Nachbestellung PIN	HUF 450,-
Änderung des Tageslimits ⁵	HUF 900,-

Transaktionsgebühren

Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- <i>an internen ATM's (Integration)</i> ⁶	HUF 300,-
- <i>ATM von Dritt-Anbietern im Inland</i>	HUF 450,-
- <i>POS im Inland</i>	HUF 450,-
- <i>im Ausland</i>	HUF 1.800,-

Weitere Gebühren

Gebühr für SMS - Service	HUF 300,- / Monat
Gebühr je SMS	HUF 40,- / SMS
Reiseversicherung	gebührenfrei

⁵ Die Gebühr für die Änderung des Tageslimits wird im Rahmen einer Sonderaktion bis auf Weiteres nicht berechnet. Diese Aktion gilt bis Widerruf durch unsere Bank.

⁶ Bankautomaten bedient von Takarékbank und ihren Partnern.

MasterCard Business EUR Standard

Konditionen für Kartenausgabe

Jahresgebühr	EUR 40,-
Aufpreis für Eilausgabe	EUR 30,-

Kartengebühren

Kartensperrung (beinhaltet auch die Kosten der Ersatzkarte)	EUR 50,-
Kartenerneuerung	gebührenfrei
Ersatzkarte (z.B. wegen Sperrung)	EUR 30,-
Nachbestellung PIN	EUR 1,50
Änderung des Tageslimits ⁷	EUR 3,-

Transaktionsgebühren

Zahlungen im In- und Ausland	gebührenfrei
Bargeldauszahlung an Bankautomaten (ATM)	
- an internen ATM's (Integration) ⁸	EUR 1,-
- ATM von Dritt-Anbietern im Inland	EUR 1,50
- POS im Inland	EUR 1,50
- im Ausland	EUR 6,-

Weitere Gebühren

Gebühr für SMS - Service	EUR 1,- / Monat
Gebühr je SMS	EUR 0,15/ SMS
Reiseversicherung	gebührenfrei

9. Konditionen für Electronic und Internet Banking

Multicash

Nutzungsgebühr	HUF 4.500,- / Monat
Einmalige Installationsgebühr /Installation + Basisschulung vor Ort/	HUF 20.000,-

⁷ Die Gebühr für die Änderung des Tageslimits wird im Rahmen einer Sonderaktion bis auf Weiteres nicht berechnet. Diese Aktion gilt bis Widerruf durch unsere Bank.

⁸ Bankautomaten bedient von Takarékbank und ihren Partnern.

Electra

Einmalige Installationsgebühr /Installation + Basisschulung vor Ort/	HUF 20.000,-
Zusätzliche Lizenzen für die Installation an weiteren Standorten	gemäß Installationsgebühr einmalige

Global Payment Plus

Einmalige Bearbeitungsgebühr (über 5 Nutzer)	HUF 3.000,- / Nutzer
Einmalige Installationsgebühr /Installation + Basisschulung vor Ort/	HUF 20.000,-
Signaturstick	HUF 6.000,-
Signaturkarte	HUF 6.000,-
PhotoTAN Lesegerät	HUF 12.000,-
Ersatz (Stick/Karte/PhotoTAN Lesegerät)	Entspricht der Gebühr des jeweiligen Gerätes

Electronic Banking allgemeine Konditionen

Einstellung und Freigabe von Netzwerkberechtigungen auf mehreren PCs	nach Vereinbarung
Freigabe von Konzernberechtigungen unter vordefinierten Konzerngesellschaften	nach Vereinbarung
Beratung	HUF 15.000,- / Stunde
Update einer Konfiguration	HUF 15.000,- / Stunde
Anfahrtskosten außerhalb von Budapest	nach Vereinbarung
Individuelle Verfahrensgebühr	HUF 15.000,- / Vorfall

Hotline Service

Hilfestellung per Telefon oder Fax	in der Monatsgebühr enthalten
Meldung eines neuen Nutzers	HUF 6.000,-
Reaktivierung eines gesperrten Nutzers	HUF 3.000,-
Aktivierung einer neuen elektr. Unterschrift	HUF 3.000,-
Änderung von Nutzerrechten	HUF 3.000,-

10. Cash-Pooling

Einmalige Vertragsgebühr (fällig bei Vertragsabschluss)	nach Vereinbarung, aber minimum HUF 50.000,-
Cash-Pooling Gebühr je abgebendes Konto	HUF 10.000,- / Monat

11. Dokumentengeschäfte

Export Inkasso

Inkassoprovision (Zahlung / Akzept)	0,3 %; mindestens EUR 100,-
Überwachungsprovision im Falle von hinausgeschobener Zahlung	0,1 %; mindestens EUR 100,-
Änderung von Inkassobedingungen (bei Erhöhung zusätzlich zur Inkassoprovision)	EUR 50,- je Änderung
Mahnungsgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Wertfreie Aushändigung von Dokumenten	0,2 %; mindestens EUR 50,-
Unbezahlt gebliebene Inkassodokumente, Wechsel / Retourprovision (zusätzlich zur Inkassoprovision)	0,2 %; mindestens EUR 50,-
Provision für treuhändische Verwaltung von Dokumenten und Wechsel	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Beratungsgebühr (z. B. Überprüfung von Vertragstexten)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Import Inkasso⁹

Inkassoprovision (Zahlung / Akzept)	0,3 %; mindestens EUR 100,-
Überwachungsprovision im Falle von hinausgeschobener Zahlung	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Änderung von Inkassobedingungen (bei Erhöhung zusätzlich zur Inkassoprovision)	EUR 50,- je Änderung
Provision für treuhändische Verwaltung von Dokumenten und Wechsel	EUR 50,- je Posten
Freistellungsgebühr, sofern Waren an die Adresse oder zur Verfügung unserer Bank versandt wurden	0,15%, mindestens EUR 100,-
Unbezahlt gebliebene Inkassodokumente, Wechsel / Retourprovision (zusätzlich zur Inkassoprovision)	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Wertfreie Aushändigung von Dokumenten	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Mahnungsgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Überprüfung von Vertragstexten)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Export Akkreditiv

Voravisierung von Akkreditiven	EUR 100,-
Avisierung von Akkreditiven unmittelbar an Begünstigten, bzw. Bei Erhöhung für den Erhöhungsbetrag	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Avisierung von Akkreditiven über dritte Banken (Hausbank), bzw. Bei Erhöhung für den Erhöhungsbetrag	0,25 %; mindestens 150,- EUR

⁹ Verweigert der Bezogene die Bezahlung der Gebühren bezüglich des Import Inkassos, werden diese dem Auftraggeber nachträglich in Rechnung gestellt.

Weiterleitungsgebühr an andere Banken	0,25 %; mindestens EUR 150,-
Bestätigungsprovision (zusätzlich zur Avisierungsprovision; je nach Risiko)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,2 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Deferred-Payment Provision bei bestätigten Akkreditiven, bzw. Akzeptprovision für den Zeitraum zwischen Dokumentenaufnahme und Fälligkeit (je nach Risiko)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,8 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Überwachungsprovision für unbestätigte Nach-Sicht-Akkreditive	0,1 %; mindestens EUR 100,-
Dokumentenaufnahmeprovion	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Überweisung des Dokumentengegenwertes auf das bei einem anderen Kreditinstitut geführte Konto des Begünstigten	0,15 %; mindestens EUR 35,-
Änderung von Akkreditivbedingungen (bei Erhöhung bzw. Verlängerung zusätzlich zur Avisierungs- bzw. Bestätigungsprovision)	EUR 50,- je Änderung
Übertragungsprovision	0,3 %; mindestens EUR 200,-
Zahlungsauftrag zugunsten Dritter aus Akkreditivverlös ohne unsere Bestätigung an Begünstigten	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Zahlungsauftrag zugunsten Dritter aus Akkreditivverlös, mit unserer Bestätigung an Begünstigten	0,3 %; mindestens EUR 150,-
Mahnungsgebühr / Sonstige Korrespondenz	EUR 50,- je Posten
Annullierung von Akkreditiven	EUR 50,- je Posten
Unstimmigkeitsgebühr	EUR 50,- je Vorlage
Vorprüfung von Dokumenten	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Anfertigung einer Kopie der vorgelegten Dokumente durch die Bank	EUR 10,- je Posten
Gebühr für Wechselaustellung	EUR 5,- je Wechsel
Risikoprovision	Nach Vereinbarung
Beratungsgebühr (z. B. Beretistellung von Mustertexten, Beratung)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Import Akkreditiv

Voravisierung von Akkreditiven	EUR 100,- je Posten
Akkreditiveröffnungsgebühr (einmalige Bearbeitungsgebühr)	EUR 100,- je Posten
Unwiderruflichkeitsprovision (je nach Risiko) (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Unwiderruflichkeitsprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,2 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal
Dokumentenaufnahmeprovion	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Provision für hinausgeschobene Zahlung für den Zeitraum zwischen Dokumentenaufnahme und Fälligkeit (je nach Risiko)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens 1,8 % pro Jahr, mindestens EUR 140,- /Quartal

Änderung von Akkreditivbedingungen (bei Erhöhung bzw. Verlängerung zusätzlich zur Unwiderruflichkeitsprovision)	EUR 85,- je Änderung
Freistellungsgebühr, sofern Waren an die Adresse oder zur Verfügung unserer Bank versandt wurden	0,15 %; mindestens EUR 50,-
Annullierung von Akkreditiven	EUR 50,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Bankgarantie ohne Verbindlichkeit für die Bank

Avisierung von Avalen ohne Verbindlichkeit für die Bank	0,15 %; mindestens EUR 100,-
Änderungsprovision (bei Erhöhung zusätzlich zur Avisierungsprovision)	EUR 50,- je Änderung
Weiterleitung von Inanspruchnahmen	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	EUR 50,- je Posten
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Bankgarantie zugunsten eines Begünstigten im Ausland

Erstellung von Avalen (einmalige Bearbeitungsgebühr)	EUR 100,- je Posten
Avalprovision für erstellte Avale (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Avalprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	3,0 % pro Jahr; mindestens EUR 140,- pro Quartal
Änderungsprovision (bei Erhöhung oder Verlängerung zusätzlich zur Avalprovision)	EUR 50,- je Änderung
Zahlung aufgrund von Inanspruchnahmen	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Gebühr für vom Standard abweichenden Text (bei vorgeschriebenen Avaltexten)	EUR 50,-
Eilgebühr	EUR 50,-
Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	EUR 50,-
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Bankgarantie zugunsten eines Begünstigten im Inland

Erstellung von Avalen (einmalige Bearbeitungsgebühr)	0,5 %; mindestens HUF 5.000,- ; höchstens HUF 50.000,- je Posten
Avalprovision für erstellte Avale (Bei Erhöhung oder Verlängerung ist die Avalprovision auf den Erhöhungsbetrag bzw. Auf die verlängerte Laufzeit zu zahlen.)	2,0 % pro Jahr; mindestens HUF 5.000,- pro Quartal
Änderungsprovision (außer Erhöhung des Avalbetrages)	HUF 5.000,- je Änderung
Zahlung aufgrund von Inanspruchnahmen	0,2 %; mindestens EUR 100,-
Gebühr für vom Standard abweichenden Text (bei vorgeschriebenen Avaltexten)	HUF 5.000,-
Eilgebühr	HUF 5.000,-

Annullierung / Ablösung von Avalen innerhalb der Laufzeit	HUF 5.000,-
Beratungsgebühr (z. B. Bereitstellung von Mustertexten, Beratung)	Nach Vereinbarung, jedoch mindestens EUR 100,- /Stunde

Sonstige Posten

Spezielle Abwicklungsgebühr (je nach Arbeitsaufwand)	Nach Vereinbarung
S.W.I.F.T.-Kosten	EUR 12,50 / USD 15,-
Faxkosten	EUR 5,- / USD 6,-
Portokosten	
<i>ins Inland:</i>	<i>EUR 2,- / USD 3,-</i>
<i>ins Ausland:</i>	<i>EUR 5,- / USD 6,-</i>
Rückfrage wegen unvollständiger oder unklarer Angaben (je nach Arbeitsaufwand)	Nach Anfall jedoch mindestens EUR 50,-

Anmerkung:

Porto-, Telegramm-, Telefon-, Telefax- und S.W.I.F.T.-Kosten sowie sonstige eigene Auslagen und uns von Dritten, weiterhin von ausländischen Banken in Rechnung gestellte Kosten, zum Beispiel Wechselprotest, gehen – zusätzlich zu den oben aufgeführten Posten – zulasten des Auftraggebers.

12. Deckungsverwaltung bei Bauinvestitionen

Gebühr für die Eröffnung eines Deckungsverwaltungs- und Sicherheitenkontos	Kostenfrei
Monatsgebühr für die Deckungsverwaltung (inklusive Gebühren für Überweisungen, Kontoauszüge und Porto)	Wird jeweils aufgrund einer individuellen Vereinbarung bestimmt
Einmalige Vertragsabschlussgebühr	Wird jeweils aufgrund einer individuellen Vereinbarung bestimmt

13. Faktoring

Vetragsgebühr	1% der Vertragssumme, aber min. HUF 100.000,-
Bereitstellungsgebühr	0,5% der Vertragssumme
Gebühr für die Inanspruchnahme	0,5%, aber min. HUF 5.000,-/ Rechnung
Factoringzinsen	Wird risikoabhängig bestimmt
Bearbeitungsgebühr	0,5%, aber min. HUF 5.000,-/ Rechnung
Administrationsgebühr	HUF 5.000,-
Verzugszinsen	Factoringzinsen + 5% p.a. Verzugsaufschlag

14. Gebühren für Schließfächer

Typ "A" (7,5cm*23cm*30cm)	HUF 1.800,- / Monat
Typ "B" (10cm*23cm*30cm)	HUF 2.250,- / Monat
Typ "C" (15cm*23cm*30cm)	HUF 2.850,- / Monat
Typ "D" (30cm*23cm*30cm)	HUF 3.600,- / Monat

15. Einreichungsfristen

HUF Inlandszahlungen	14.00 Uhr
HUF Inlandszahlungen – elektronisch	16.00 Uhr
HUF Eilzahlungen (VIBER)	16.00 Uhr
HUF Eilzahlungen (VIBER) – elektronisch	16.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung)	14.00 Uhr
Devisenzahlungen (mit oder ohne Konvertierung) – elektronisch	16.00 Uhr
SEPA - Zahlungen	16.30 Uhr
Postanweisungen	11.00 Uhr

16. Frist für das Anlegen von Termingeld

Bei Aufträgen am gleichen Tag (HUF, EUR, USD und sonstige Devisen)	15:00 Uhr
--	-----------

17. Bargeldbestellungsfrist

Frist für die Bestellung von Bargeldauslieferungen	13.00 Uhr am 2. Werktag vor dem Stichtag
--	--