



# Nagyvállalati Kondíciós Lista – I. fejezet

Érvényes 2021. július 1-től

## I. Általános feltételek

A jelen Kondíciós lista az adott szerződésre, szolgáltatásra vagy megbízásra vonatkozó rendelkezéseiben a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Bank) Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek illetve a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételekhez kapcsolódó Termékspecifikus Feltételeinek, továbbá az Általános Hitelezési Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és a Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételeinek, illetve Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételeinek valamint az ahhoz kapcsolódó Helyi Feltételeinek és Termékspecifikus Feltételeinek, továbbá az Általános Hitelezési Feltételeinek megfelelő megbízásokat fogad el. Az alábbiakban megadott általános kondíciók az általános banki műveletekre érvényesek és a mindenkor hatályos hitelintézeti és pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kerültek kialakításra. Különeljárást igénylő műveleteknél a Bank fenntartja magának a jogot különdíj felszámítására.

A Bank Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételeinek 2.2.1 pontjában, illetve a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételekhez kapcsolódó Helyi Feltételeinek vagy az Országmelléklet 1. pontjában felsorolt okokon kívül a jelen Kondíciós Listában közzétett díjak és jutalékok mértékét a Bank 15 nappal a hatálybalépést megelőző bejelentéssel minden év első negyedévében jogosult kiigazítani, a megelőző évi átlagos KSH fogyasztóiár-index (infláció) növekedésének mértékével megegyező arányban. A Bank az infláció növekedésének mértékétől az Ügyfél számára kedvező irányba eltérhet.

## 1. SZÁMLAVEZETÉS

(forint- és devizaszámla-vezetésre egyaránt érvényes)

### 1.1 Forint fizetési számla látra szóló kamat kondíciók

Kamatláb	EBKM*
360 napos bázison	365 napos bázison

a) Forint látra szóló kamat

évi 0%

évi 0%

b) Folyószámla-hitelkeret túllépése vagy negatív fizetési számla egyenleg (a vonatkozó hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában)

A Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamat mértéke + 5% , a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat

### 1.2 Látra szóló devizaszámla kamat kondíciók

Deviza látra szóló kamat

Kamatláb	EBKM*
360 napos bázison	365 napos bázison

a) EUR számla esetén<sup>1</sup>

- 2021. március 31. után nyílt számlákra

€STR – 0.33%

évi -0.9074%

- 2018. február 9. és 2021. március 31. között nyílt számlákra

ON EUR LIBOR-0,31%

évi -0,9070%

- 2018. február 9. előtt nyitott számlákra  
0 - 100.000 EUR havi átlagegyenlegig

évi 0%

évi 0%

100.000 EUR havi átlagegyenleg felett a  
100.000 EUR-t meghaladó napi egyenlegre

évi -0,9%

évi -0,9125%

b) Valamennyi devizanem esetén (kivéve EUR)

évi 0%

évi 0%



c) Folyószámla-hitelkeret túllépése vagy negatív fizetési számla egyenleg (a vonatkozó hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában)

A Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamatmértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat

\*EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató, 2021. április 22. napon érvényes referencia értékekkel számolva.

<sup>1</sup> Ezen EUR kamatozás a 2018. február 9. előtt nyílt számlákra vonatkozóan 2021. július 1.-től hatályos. A Bank a meghatározott összeghatár alatti kedvezményes kamatozást ügyfelenként egy, 2018. február 9. előtt nyílt számla tekintetében, visszavonásig biztosítja. Minden más, egyazon ügyfélhez tartozó, 2018. február 9. előtt nyílt EUR fizetési számla követel kamata egyenlegtől függetlenül évi -0,9%. (EBKM: évi -0,9125%).

A fenti, referencia kamatlábhhoz kötött kamatok a jelenlegi pénzüpi kondíciókon alapulnak, és időről-időre változhatnak. Referencia kamatláb változása esetén a Bank jogosult a változást előzetes bejelentés nélkül alkalmazni az ügyfélszámlán. A lekötött betétekre külön megállapodás alapján megállapított kamatok vonatkoznak.

### 1.3 Lekötött betét

1.3.1	Piaci Indexált Lekötött Betét feltörésének díja	az egyes ajánlatok szerint
1.3.2	Más forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése <i>(csak a teljes betétösszeg törhető fel lejárat előtt)</i>	3.490,- Ft / alkalom
1.3.3	A 30 napos és annál rövidebb futamidejű forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése esetén fizetett kamat	évi 0%
1.3.4	A 30 napnál hosszabb futamidejű forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése esetén fizetett kamat <i>(Ha az eredeti kamat mértéke nem éri el az évi 3%-ot vagy az alá csökken, a Bank nem fizet kamatot.)</i>	eredeti kamat – 3%

### 1.4 Számlavezetés költségei

1.4.1	Számlanyitás	jutalékmentes
1.4.2	Forint fizetési számla-vezetés	6.990,- Ft / hó / számla
1.4.3	Devizaszámla-vezetés	33.6 USA dollárnak megfelelő összeg / hó / számla
1.4.4	Új Ügyfél számára folyószámla hitelkeretszerződés kötése	17.500,- Ft
1.4.5	Igazolás átutalási megbízás végrehajtásáról <i>(Ügyfél kérésére)</i>	2.325,- Ft / tétel
1.4.6	Számlaegyenleg és /-vagy számlaszám igazolása <i>(Ügyfél kérésére)</i>	1.155,- Ft / igazolás
1.4.7	Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb igazolás <i>(Általános bankinformáció, Bankszámla feletti rendelkezési jogosultság igazolása) Ügyfél kérésére *</i>	3.495,- Ft / példány
1.4.8	Adatszolgáltatás mérleg auditáláshoz	23.330,- Ft / példány
1.4.9	Eredeti számlakivonat <i>(Havonta egy kivonat küldése díjmentes. A Bank minden további számlakivonatra felszámítja a díjat.)</i>	580,- Ft / kivonat

1.4.10	Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél nem régebbi)	925,- Ft / kivonat
1.4.11	Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél régebbi)	1.390,- Ft / kivonat
1.4.12	Terhelési / jóváírási értesítő (A Bank a Fizetési számla jóváírásokról és terhelésekről küldött külön értesítések után számítja fel ezt a díjat.)	230,- Ft / oldal
1.4.13	Kamatkivonat (A Bank kamatkivonat küldések után számítja fel ezt a díjat.)	21,- Ft / oldal
1.4.14	Betétlekötésre és hitelfolyósításra vonatkozó értesítő	jutalékmentes
1.4.15	Elektronikus számla információ	jutalékmentes
1.4.16	Részletes jutalék és összesített tranzakció kimutatás (a Bank által kialakított formában)	5.820,- Ft / kimutatás
1.4.17	Ügyfél egyedi igénye alapján készített tranzakciós-, jutalék- és egyéb kimutatások / jelentések díja <sup>3</sup>	egyedi megállapodás szerint
1.4.18	Tranzakciós díj	jutalékmentes
1.4.19	Beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	2.320,- Ft / felhatalmazás
1.4.20	Csoportos beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	2.320,- Ft / felhatalmazás
1.4.21	SEPA beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	11 EUR / felhatalmazás
1.4.22	Ügyfélazonosítóval rendelkező jóváírások fogadásának beállítási díja	17.500,- Ft / számla
1.4.23	Rendszeres átutalási megbízás átvétele	2.320,- Ft / megbízás
1.4.24	Kézpénzátutalási megbízás ( <i>postacsekk</i> ) jóváírásához kapcsolódó postai részletező adatok ismételt átadása ( <i>Ügyfél kérésére</i> )	1.150,- Ft / könyvelési nap anyaga
1.4.25	Végső megbízásbenyújtási határidő után benyújtott deviza átutalási, vagy papíralapon benyújtott forint átutalási, vagy átvezetési megbízás aznapi feldolgozása <sup>1</sup>	3.490,- Ft / átutalás + átutalási díj
1.4.26	Díjak és jutalékok késedelmes megfizetése	a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamat mértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat
1.4.27	Hiteljövahagyás hiányában igénybevett folyószámlahitel rendezése az Ügyfél másik fizetési számlájának terhére	1.150,- Ft / tétel
1.4.28	Felelős őrzés/ nyilvántartás díja <sup>2</sup> (az értesítésben megjelölt határnaptól számítva)	11.620,- Ft / számla / hó
1.4.29	Számlazárási díj (amennyiben a teljes ügyfélkapcsolat nem szűnt meg)	5.820,- Ft / számla



1.4.30	Teljes ügyfélkapcsolat megszüntetése hat hónapon belül	5.820,- Ft / számla
1.4.31	Nem a Bank sztenderd formanyomtatványán történő megbízás benyújtása	575,- Ft / megbízás + átutalási díj
1.4.32	Egyéb bankköltség (postázás, futárköltség stb.)	felmerülés szerint
1.4.33	SWIFT üzenet másolat (Ügyfél kérésére, levélben vagy elektronikus úton)	2.325,- Ft / üzenet
1.4.34	Törzstőke igazolás díja	4.080,- Ft / igazolás
1.4.35	Adatlekérdezés a Központi Hitelinformációs Rendszerből	jutalékmentes
1.4.36	Invesztigációs díj 6 hónapnál nem régebbi tétel esetén <sup>4</sup>	33,6 USA dollár / megbízás
1.4.37	Invesztigációs díj 6 hónapnál régebbi tétel esetén <sup>4</sup>	57,7 USA dollár / megbízás
1.4.38	Cégekivonat nyomtatás számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó adatmódosítások igazolása céljából	2.915,- Ft / cégekivonat
1.4.39	Első fizetési számla megnyitásának díja off-shore vállalkozás részére	58.340,- Ft
1.4.40	Első fizetési számla megnyitásának díja külföldi vállalkozás részére	17.500,- Ft
1.4.41	NAV EBÜK üzenetküldés díja <sup>5</sup>	205 Ft / üzenet

<sup>1</sup>A Bank mindent elkövet a végső megbízásbenyújtási határidő (lásd II. fejezet 1.) után beérkezett megbízások aznapi feldolgozása érdekében, de nem garantálja annak teljesülését akkor sem, ha az Ügyfél a tételt szabályosan benyújtotta és a fedezet is rendelkezésre áll. A Banknak a napi tranzakciók biztonságos végrehajtása érdekében jogában áll megtagadni a végső megbízásbenyújtási határidő után beérkezett megbízások aznapi feldolgozására vonatkozó kérelmet.

<sup>2</sup>A Bank, 2014. március 15. napját megelőzően kötött szerződések esetében felelős őrzési díjat, ezt követően kötött szerződések, továbbá olyan 2014. március 15-ét megelőzően kötött szerződések esetén, amelyek a 2013. évi V. törvényt rendelik alkalmazni, nyilvántartási díjat számít fel, amelyet a felelős őrzésbe, illetve a Bank Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei 35. pontja alapján történő nyilvántartásba vétel időpontjától számított első három hónapra egy összegben terheli az őrzésbe/nyilvántartásba vett összeg terhére. Ezt követően a díj minden megkezdett hónapra kerül felszámításra.

<sup>3</sup>A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kérés teljesítéséről, illetve visszautasításáról saját hatáskörében döntsön.

<sup>4</sup>Ezen díjon felül Bank jogosult a kivizsgálásban közreműködő más pénzforgalmi intézmény(ek) által esetlegesen felszámított invesztigációs díjat is az ügyfélre hárítani. A díj nem kerül felszámításra amennyiben a kivizsgálás a Bank hibás teljesítése vagy nem teljesítése miatt szükséges.

<sup>5</sup>2016. október 10-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

\*2012. május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.



## 2. FIZETÉSI FORGALOM

### 2.1 Jóváírások

2.1.1	Forintjóváírás GIRO-n keresztül (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>6</sup>	jutalékmentes
2.1.2	Forintjóváírás VIBER-en keresztül	jutalékmentes
2.1.3	Forintjóváírás banki belső átvezetéssel (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>6</sup>	jutalékmentes
2.1.4	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása elektronikusan	jutalékmentes
2.1.5	Melléklettel nem rendelkező felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása papíron (személyesen, levél)	1.150,- Ft / beszedés
2.1.6	Melléklettel rendelkező beszedési megbízás benyújtása papíron pl. váltó beszedés (személyesen, levél)	2.320,- Ft / beszedés
2.1.7	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás jóváírása	jutalékmentes
2.1.8	Csoportos beszedési megbízás indítása elektronikusan	mindenkori GIRO díj + 11,- Ft / db
2.1.9	Csoportos beszedési megbízás jóváírása	mindenkori GIRO díj + 11,- Ft / db
2.1.10	Forintváltó benyújtása beszedésre	2.320,- Ft / váltó
2.1.11	Deviza jóváírás <sup>1</sup> (Nem-SEPA <sup>2</sup> átutalás) (kivéve másik EGT tagállamból érkező EUR utalás)	5,7 USD / db
	EGT tagállamból érkező EUR jóváírás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.12	Deviza jóváírás (SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.13	Soron kívüli hozzáférés jóváírások ellenértékéhez <sup>3</sup>	az 1.4.26 szerinti késedelmi kamattal azonos mértékű éves kamat
2.1.14	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek CitiDirecten keresztül történő továbbításával <sup>4</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 22,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.15	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek nyomtatott formában történő továbbításával <sup>4</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 65,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.16	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, érvényes szerződéssel nem rendelkező Ügyfél számláján	a 2.1.15 pont szerinti díj + 110,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.17	Közreműködés készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi előállításában	11.660,- Ft / igénylés



2.1.18	Közreműködés készpénzáttalálási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. felé történő utánrendelésben	3.490,- Ft / igénylés
2.1.19	Közreműködés készpénzáttalálási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi minősítésében	3.490,- Ft / igénylés
2.1.20	Bezárt számla javára érkezett készpénzáttalálási megbízás ellenértékének visszaküldése postai kifizetési utalvány által	a 2.2.28 pont szerinti díj
2.1.21	Jóváírás ügyfélazonosítóval	32,- Ft / tétel

<sup>1</sup> Devizaátutalások esetén a tranzakcióban részt vevő levelező bankok további díjakat számíthatnak fel, ezeket a díjakat a Bank továbbterheli a megbízásban érintett Ügyfélre, kivéve az Európai Unió tagállamába vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államba, vagy EGT állam pénznemében indított átutalásokat, mely esetekben a fizető felet és a kedvezményezett kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli, ha a fizetéshez nem kapcsolódik pénznemek közötti átváltás.

<sup>2</sup>A SEPA átutalásokra vonatkozó feltételekről további részleteket közlünk a II. fejezet 1.1.11 pontjában.

<sup>3</sup>A Bank a külön szolgáltatásért a díjat a 2.1.11 pont szerinti díj felszámítása mellett alkalmazza.

<sup>4</sup>A Bank ezen díjszabást kizárólag az Ügyféllel kötött ezen szolgáltatásra vonatkozó, érvényes szerződés esetén alkalmazza.

<sup>5</sup>A Magyar Posta Zrt. mindenkor díjairól a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt.

<sup>6</sup>Az Azonnali átutalásra vonatkozó részletes tájékoztatás a Kondíciós Lista II. fejezetében érhető el.

## 2.2 Terhelések

Az alábbi díjak arra az esetre vonatkoznak, amikor a tranzakciókat CitiDirecten, vagy CitiConnect for Files (korábban CFX, File Delivery) rendszeren keresztül, azaz elektronikusan kezdeményezik. Amennyiben külön díj nem kerül meghatározásra, a papíron megadott megbízások esetén – függetlenül attól, hogy Bankon belüli vagy Bankon kívüli átutalásról van szó – az elektronikusan kezdeményezett Bankon kívüli átutalás díjának négyszeresét, a tranzakciós illeték komponens egyszerűsítését számoljuk fel.

2.2.1	Forintátutalás GIRO-n keresztül – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	0,05%, minimum 165,- Ft, maximum 5.820,- Ft + mindenkor transzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Forintátutalás GIRO-n keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,20%, minimum 660,- Ft, maximum 23.280,- Ft + mindenkor transzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.2	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – elektronikus benyújtás	18.340,- Ft / átutalás
2.2.3	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,55% (MNB jutalékkal együtt); minimum 23.335,- Ft, maximum 230.300,- Ft + mindenkor transzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.4	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	165,- Ft + mindenkor transzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás	0,20%, minimum 660,- Ft, maximum 23.280,- Ft + mindenkor transzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között - elektronikus benyújtás	165,- Ft / átvezetés
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között - papíralapú benyújtás	0,20%, minimum 660,- Ft, maximum 23.280,- Ft / átvezetés



2.2.5	Havi minimum-számlaforgalmi díj (ha a 2.2.1 és a 2.2.4 forgalmi díjak összege nem éri el a jelen pontban meghatározott díj összegét)	162,8 USA dollár / hó / fizetési számla
2.2.6	Külföldre menő forintátutalás <sup>2</sup> (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Bankon belüli forintátutalás díja + Bank által küldött egy SWIFT üzenet díja
2.2.7	Külföldre menő forintátutalás VIBER <sup>2</sup> -en keresztül (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja nem a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Devizaátutalás díja
2.2.8	Fizetés váltóbeszedésre	5.820,- Ft / váltó
2.2.9	Csoportos átutalások	GIRO díj + 895,- Ft / átutalás
2.2.10	Fizetés kedvezményezett, vagy harmadik fél által kezdeményezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra GIRO-n keresztül - beleértve hatósági átutalás, illetve az átutalás végzés alapján történő fizetéseket is	2.2.1 pont szerinti díj
2.2.11	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra történt fizetés fizető fél által történő visszatérítésének kezdeményezése	1,1%, minimum 5.820,- Ft
2.2.12	Fizetés SEPA beszedési megbízásra	0,3%, maximum 11,4 EUR / átutalás
2.2.13	Értesítés SEPA beszedés érkezéséről	5,7 EUR / értesítés
2.2.14	SEPA beszedési megbízás alapján teljesített fizetés visszatérítésének kezdeményezése	33,6 USA dollár / megbízás
2.2.15	Fizetés csoportos beszedési megbízásra <sup>6</sup>	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /megbízás
2.2.16	Csoportos beszedési megbízásra történt fizetés összege visszatérítésének kezdeményezése	1,1%, minimum 5.820,- Ft
2.2.17	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) - elektronikus benyújtás (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,05%, minimum 28,8 USA dollár, maximum 291 USA dollár +mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) - elektronikus benyújtás	0,05%, minimum 28,8 USA dollár, maximum 60 USA dollár +mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /átutalás
2.2.18	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) - papíralapú megbízás <sup>1</sup> (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,1%, minimum 116,5 USA dollár, maximum 577,8 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,1%, minimum 76,9 USA dollár, maximum 577,8 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /átutalás
2.2.19	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás OUR költségviseléssel)	2.2.17 vagy a 2.2.18 pont szerinti devizaátutalás díja + 40,9 USA dollár / átutalás

2.2.20	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) - elektronikus benyújtás	0,05%, minimum 165,- Ft, maximum 5.820,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.21	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) - papíralapú <sup>1</sup> megbízás	0,20%, minimum 660,- Ft, maximum 23.280,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.22	Köteget SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	0,05%, minimum 165,- Ft, maximum 5.820,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás <sup>12</sup>
2.2.23	Sürgősségi devizaátutalás (Bankon kívüli átutalás a benyújtás tárgynapjának értéknapijával történő feldolgozása) <sup>8</sup>	
	<i>SEPA utalás</i>	a 2.2.20 vagy a 2.2.21 díja
	<i>EGT tagállamba EUR devizátutalás (nem-SEPA<sup>4</sup>)</i>	a 2.2.17 vagy a 2.2.18 díja
	<i>Nem EGT tagállamba bármely devizanemben, illetve EGT tagállamba EUR devizanemtől eltérő deviza utalás (nem-SEPA<sup>4</sup>)</i>	54,5 USA dollár (a 2.2.17 vagy a 2.2.18 díjon felül)
2.2.24	Sürgősségi köteget SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	a 2.2.22 díja
2.2.25	SWIFT üzenet küldés díja	5,7 USA dollár / a Bank által küldött SWIFT üzenet
2.2.26	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátvezetés saját számlák között - elektronikus benyújtás	jutalékmentes
2.2.27	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás	23 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátvezetés saját számlák között - papíralapú megbízás	23 USA dollár / átvezetés
2.2.28	Kifizetés belföldi postautalványon (kizárólag CitiDirecten keresztül benyújtással vehető igénybe)	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 225,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / kifizetési utalvány
2.2.29	Posta által kézbesítés nélkül visszaküldött kifizetési utalvány kezelése és ellenértékének jóváírása <sup>11</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 680,- Ft / utalás
2.2.30	Számlazárás előtti záróegyenleg (forint) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása más bankba	575,- Ft
2.2.31	Számlazárás előtti záróegyenleg (deviza) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása másik bankba	Átvezetési, illetve devizaautalási díj
2.2.32	Forintátutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.150,- Ft / megbízás
2.2.33	Deviza-átutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.150,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.34	Forint átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	3.490,- Ft / megbízás





2.2.35	Deviza-átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	3.490,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.36	Forint átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után (független a tranzakció sikerességétől)	5.560,- Ft / megbízás
2.2.37	Deviza-átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után	33,6 USA dollár / megbízás + konverziós veszteség
2.2.38	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzió nélkül, illetve konverzióval, 5.000 USA dollár alatti összeg konvertálása esetén	jutalékmentes
2.2.39	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzióval, vagy újrautalása az Ügyfél választása szerint, 5.000 USA dollár feletti összeg esetén	33,6 USA dollár
2.2.40	Külföldre menő forint- illetve devizaátutalás esetén, beleértve a SEPA átutalásokat is, a kedvezményezett bank általi automatikus feldolgozásra nem alkalmas tétel pótdíja <i>(pl. az Ügyfél a kedvezményezett számlaszámot, bankkódot tévesen, vagy nem megfelelő formátumban adta meg, a kedvezményezett megadott bankja nem fogad SEPA átutalást stb.)</i>	5,7 USA dollár / megbízás + külföldi bank(ok) által bekért díj, felmerülés szerint
2.2.41	Elektronikus csatornán hibásan, hiányosan vagy nem megfelelő módon benyújtott <sup>9</sup> , a Bank által kézi feldolgozást igénylő megbízás pótdíja	2.910,- Ft / tranzakció
2.2.42	SWIFT üzenet útján megadott átutalási megbízás (MT101/103/104) feldolgozásának díja	elektronikus <sup>1</sup> átutalási, illetve átvezetési megbízás díja + 5,4 USA dollár / megbízás
2.2.43	Postai pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó külön adat és / vagy információ-szolgáltatás <i>(Ügyfél kérésére)</i>	a mindenkor érvényes postai díjszabás + 1.150,- Ft / tétel

<sup>1</sup>Az Azonnali átutalásra vonatkozó részletes tájékoztatás a Kondíciós Lista II. fejezetében érhető el. Papíralapú megbízásnak minősül minden olyan megbízás, amelyet az Ügyfél nem CitiDirect, CitiConnect for Files (korábban CFX, File Delivery vagy SWIFT rendszeren keresztül) nyújt be. Elektronikus megbízásnak minősül minden olyan megbízás, amelyet az Ügyfél CitiDirect, vagy CitiConnect for Files (korábban CFX, File Delivery) rendszeren nyújt be a Banknak.

<sup>2</sup>Külföldre menő forintátutalást a Bank kizárólag VIBER rendszeren keresztül teljesíti, kivéve azt az esetet, ha a 2.2.6 pont szerint a külföldi bank levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe.

<sup>3</sup>Devizaátutalások esetén a tranzakcióban résztvevő levelezőbankok további díjakat számíthatnak fel, ezeket a díjakat a Bank továbbterheli a megbízásban érintett Ügyfélre, kivéve az Európai Unió tagállamába vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államba irányuló, vagy EGT állam pénznemében történő átutalásokat, mely esetekben a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli, ha a fizetéshez nem kapcsolódik pénznemek közötti átváltás.

Devizaátutalás esetén a Bank fenntartja magának a jogot, hogy az átutalási megbízás teljesítése érdekében másik levelezőbankot választhasson. A Bank nem felel másik levelezőbank kiválasztása miatt esetlegesen bekövetkező kárért, ha igazolja, hogy a kiválasztás és utasítás adás során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben az általában elvárható.

<sup>4</sup>A SEPA átutalásokra vonatkozó feltételekről további részleteket közlünk a II. fejezet 1.1.11 pontjában.

<sup>5</sup>A Magyar Posta Zrt. mindenkori díjairól a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt.

<sup>6</sup>A Bank a fedezetihiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a terhelési napon visszautasítja és nem állítja sorba.

<sup>7</sup>A Bank csak az Ügyfél előzetes, írásbeli megbízása esetén az abban meghatározott feltételek szerint vállalja ezt a szolgáltatást, amelynek díjával a megbízásban megjelölt jóváírandó bankszámlát terheli meg. A bezárt számlára érkező deviza-jóváírásokat a Bank visszautasítja.



<sup>8</sup>Sürgősségi devizaátutalást, azaz adott banki munkanapon a Kondíciós Lista II. fejezet 1. pont szerint meghatározott határidőn belül megadott devizaátutalási megbízások aznapi értéknap (T+0) történő feldolgozását, a Bank az alábbi devizanemekben megadott átutalások esetén vállalja: euró (EUR), USA dollár (USD), angol font (GBP), kanadai dollár (CAD), román lej (RON), török líra (TRY).

<sup>9</sup>CitiDirect, CitiConnect for Files (korábban CFX, File Delivery vagy SWIFT rendszeren keresztül érkező megbízások automatikus feldolgozásának minimális követelményei a II. fejezet 1.1.10 pont alatt kerülnek részletezésre. A Bank a díjat a minimális követelményektől eltérő megbízásokra a feldolgozás napján számítja fel.

<sup>10</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza. A tranzakciós illeték köteles tranzakciók után felszámított tranzakciós illeték összetevő mértéke megegyezik a mindenkori tranzakciós illeték mértékével, melyről a Bank külön hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

<sup>11</sup>2012. május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>12</sup>A díj tranzakciónként értendő, azaz nem a köteg teljes összege után, hanem a kötegben található tranzakciónként, egyenként kerül kiszámításra és ezen díjak összege egy tételben kerül terhelésre a bankszámlán.

### 3. KÉSZPÉNZ MŰVELETEK

#### 3.1 Készpénzbefizetések

3.1.1	Forintbefizetés pénztárban 4 millió forint összeghatárig <sup>1</sup>	0,03%; minimum 285,- Ft
	Forintbefizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatár felett <sup>1,2</sup>	a 3.1.2 pont szerinti díj
3.1.2	Zsákos (forint bankjegy) befizetés (Bank általi feldolgozás esetén)	0,1%; minimum 1.740,- Ft + MNB díj
3.1.3	Zsákos (forint bankjegy) befizetés jóváírása (pénzfeldolgozó vállalat általi feldolgozás esetén)	MNB díj
3.1.4	Zsákos (forint érme) befizetés	2,32%; minimum 1.260,- Ft + MNB díj
3.1.5	Valutabankjegy-befizetés konverzióval vagy anélkül (pénztári és zsákos befizetések esetében egyaránt)	0,57%; minimum 11,5 USA dollár vagy annak megfelelő összeg

#### 3.2 Készpénzkifizetés

3.2.1	Forintkifizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatárig <sup>1</sup>	0,2%, minimum 285,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
	Forintkifizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatár felett <sup>1,2</sup>	a 3.2.2 pont szerinti díj
3.2.2	Zsákos forintkifizetés	0,23%, minimum 1.740,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup> + MNB díj
3.2.3	Valutabankjegy kifizetés konverzióval vagy anélkül (pénztári és zsákos kifizetések esetében egyaránt)	1,15%, minimum 11,5 USA dollár vagy annak megfelelő összeg + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
3.2.4	Bejelentett összeg meg nem történt felvételének díja	23.335,- Ft / alkalom + a bejelentett összeg beszerzésének és újbóli piaci értékesítésének költsége
3.2.5	Előre be nem jelentett nagyösszegű forintfelvétel díja	3.2.1 pont szerinti díj + 0,22%
3.2.6	Előre be nem jelentett nagyösszegű valutafelvétel díja	3.2.3 pont szerinti díj + 2,2%

<sup>1</sup>Az 500 db mennyiségű érmét és/vagy bankjegyet meghaladó pénztári be- és kifizetések esetén a Bank az MNB díját az Ügyfélre hárítja. A Bank számára felszámított érvényes bankjegy és érme készpénzkezelési díjak az MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) megtekinthetők.

<sup>2</sup>A díjat a 4 millió Ft-ot meghaladó (Bank által nagy összegűnek tekintett) befizetések esetén a teljes összegre vetítve alkalmazza a Bank.

<sup>3</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza. A tranzakciós illeték köteles tranzakciók után felszámított tranzakciós illeték összetevő mértéke megegyezik a mindenkori tranzakciós illeték mértékével, melyről a Bank külön hirdetményben tájékoztatja ügyfeleit.

### 3.3 Általános szabályok

A Magyar Nemzeti Bank által 6/2019 (IV.1) számmal kiadott ajánlásnak való megfelelés érdekében a 10 millió Ft-ot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valutaértéket) elérő pénztári befizetés iránti szándékát, kérjük, hogy a befizetés értéknapja előtt 1 banki munkanappal 14.00 óráig küldje el a [cashcenter@citi.com](mailto:cashcenter@citi.com) e-mail címre, csatolva a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumo(ka)t. A bejelentéshez használható mintát [innen](#) ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) - Dokumentumok\Tájékoztatók és Formanyomtatványok\Készpénzműveletek) tudják letölteni.

A 2 millió Ft feletti (a Bank által nagy összegűnek tekintett) pénztári készpénzfelvételi-, illetve meghatározott címletek iránti igényét kérjük a kifizetés értéknapja előtt 1 banki munkanappal 15.00 óráig, illetve pénteken és szombati munkanap esetén 13.00 óráig jelezze a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül vagy a megfelelően kitöltött kifizetési bizonylatot telefaxon (412-6099) továbbítsa Bankunk felé.

A forgalmazott külföldi valutákból (USD, EUR, CHF, GBP) a 2 millió Ft ellenérték\* feletti készpénzfelvételi igényét kérjük 2 banki munkanappal a kifizetés értéknapja előtt 12.00 óráig a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül vagy a megfelelően kitöltött kifizetési bizonylat telefaxon (412-6099) történő továbbításával jelezze Bankunk felé.

Zsákos forint kifizetési igényét, valamint a forgalmazott külföldi valutákból (USD, EUR, CHF, GBP) a 10 ezer USD (vagy azzal megegyező értékű más devizanem) ellenérték\* alatti zsákos kifizetési igényét kérjük a kifizetés értéknapja előtt 2 banki munkanappal 13.00 óráig továbbítsa Bankunk felé.\*\*

A forgalmazott külföldi valutákból (USD, EUR, CHF, GBP) a 10 ezer USD (vagy azzal megegyező értékű más devizanem) ellenérték\* feletti készpénzfelvételi igényét kérjük 2 banki munkanappal a kifizetés értéknapja előtt 12.00 óráig továbbítsa Bankunk felé.\*\*

\*A valuta összegének meghatározásakor a Bank bejelentés határidejének napján érvényes deviza középárfolyama a mérvadó.

\*\*Zsákos készpénzbefizetésre és készpénzfelvételre kizárólag a Bank és az Ügyfél között előzetesen megkötött kétoldalú megállapodás vagy Megbízó levél alapján van mód.

A tényleges pénztári készpénzfelvétel alkalmával az eredeti kifizetési bizonylatot kell bemutatni. Amennyiben a jelzett napon a készpénzfelvétel nem történik meg, a tranzakciót töröljük és a 3.2.4 pontban említett díjat számítjuk fel. Előre be nem jelentett, nagy összegű készpénzfelvételi igény esetén a Bank a megbízás napján csak a rendelkezésére álló szabadon felhasználható pénztári készpénzmennyiség erejéig tesz eleget a megbízásnak. A fennmaradó összegnek a megbízás napján történő beszerzése a piaci beszerzési lehetőségek függvénye. A beszerzéssel kapcsolatos többletköltségeket a Bank az Ügyfélre hárítja (I. fejezet 3.2.5, 3.2.6).

## 4. BESZEDÉSEK

### 4.1 Csekk

4.1.1	Csekkbeszedés <sup>1</sup> (ellenérték megtérítését követő jóváírással)	0,26%, minimum 32,5 USA dollár / csekk + futárkötség <sup>2</sup>
4.1.2	Csekkbeszedés <sup>1</sup> (visszterhes jóváírással)	0,26%, minimum 32,5 USA dollár / csekk (futárkötséggel együtt)
4.1.3	Utazási csekk beszedése	0,32%, minimum 52,8 USA dollár / egy napon benyújtott azonos devizanemű csekk
4.1.4	Fizetetlen csekk juttatása	0,3%, minimum 52,8 USA dollár / csekk
4.1.5	Csekkbeszedés státuszának nyomonkövetése	11,1 USA dollár / Bank által küldött SWIFT üzenet



4.1.6 Futár igénybevétele miatt felmerült banki költség felmerülés szerint

<sup>1</sup>A csekkbeszedési megbízások benyújtására és kezelésére vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 1.2 pontja összegezi.

<sup>2</sup>Csekkbeszedés esetén a tranzakcióban közreműködő beszedő/fizető bankok a megtérítést megelőzően, vagy azzal egyidejűleg további díjakat számíthatnak fel, ezeket a díjakat a Bank továbbterheli a megbízásban érintett Ügyfélre.

## 4.2 Okmányos és sima beszedés

4.2.1	Okmányok kiszolgáltatása fizetés vagy váltóelfogadás ellenében	0,3%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
4.2.2	Okmányok kiszolgáltatása fizetés nélkül	0,2%, minimum 50 USA dollár
4.2.3	Címünkre vagy rendelkezésünkre feladott áruk kiszolgáltatása	100 USA dollár
4.2.4	Beszedési megbízások módosítása	30 USA dollár / megbízás
4.2.5	Beszedés törlése	0,2%, minimum 50 USA dollár
4.2.6	Elfogadvány letéti őrzése	100 USA dollár / év
4.2.7	Sima „clean” beszedés (pl. devizaváltók)	0,3%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
4.2.8	Beszedés más banknak történő átadása	100 USA dollár
4.2.9	Beszedvény sorsának nyomkövetése	25 USA dollár / üzenet
4.2.10	SWIFT üzenet küldés díja	10 USA dollár / Bank által küldött SWIFT üzenet
4.2.11	Egyéb bankköltség (pl. futár)	felmerülés szerint

Az okmányos beszedésekre (inkasszókra) a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) “A beszedésre vonatkozó egységes szabályok” 522. számú kiadványának 1995. évi, illetve azt követő kiadásában foglaltak az irányadók.

<sup>1</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza. Okmányos beszedések esetén a tranzakciós illeték csak import ügyletek vonatkozásában kerül felszámításra.

## 5. OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (AKKREDITÍV)

### 5.1 Import okmányos meghitelezés (import akkreditív)

5.1.1	Nyitás	0,2%, minimum 100 USA dollár
5.1.2	Kockázati felár <sup>1</sup>	Egyedi megállapodás szerint
5.1.3	Okmányvizsgálat és fizetés (látra szóló fizetés esetén)	0,2%, minimum 200 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>2</sup>
5.1.4	Okmányvizsgálat és fizetés (halasztott fizetés esetén)	0,25%, minimum 200 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>2</sup>



5.1.5	Módosítás, amennyiben az összeg emelésére és / vagy hosszabbítására vonatkozik	0,2% minimum 100 USA dollár
5.1.6	Egyéb módosítás	50 USA dollár / tétel
5.1.7	Okmányeltérés	100 USA dollár / okmánybenyújtás
5.1.8	A kihasználatlanul lejárt meghitelezés törlése	100 USA dollár
5.1.9	SWIFT üzenet küldés díja	10 USA dollár / Bank által küldött üzenet
5.1.10	Akkreditív egyeztetés	0,1%, minimum 50 USA dollár, maximum 250 USA dollár
5.1.11	Egyéb bankköltség (pl. futárszolgálat)	felmerülés szerint

<sup>1</sup>Amennyiben az akkreditív nyitása nem készpénzfedezettel történik, úgy a nyitási díjon felül kockázati felár (5.1.2) fizetendő az akkreditív teljes futamidejére (évi %-ban kifejezve) a vonatkozó megállapodás feltételei szerint.

<sup>2</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza.

## 5.2 Export okmányos meghitelezés (export akkreditív)

5.2.1	Előzetes értesítés	40 USA dollár
5.2.2	Értesítés ( <i>avizálás</i> )	0,15%, minimum 50 USA dollár, maximum 1.000 USA dollár
5.2.3	Okmányvizsgálat és fizetés (látra szóló fizetés esetén)	0,2%, minimum 100 USA dollár
5.2.4	Okmányvizsgálat és fizetés (halasztott fizetés esetén)	0,25%, minimum 100 USA dollár
5.2.5	Ügyfél kérésére teljesített előzetes okmányvizsgálat	0,1%, minimum 50 USA dollár
5.2.6	Módosítás	50 USA dollár / módosítás
5.2.7	A meghitelezés teljes vagy részleges átruházása vagy engedményezése <sup>1</sup>	0,15%, minimum 50 USA dollár
5.2.8	Igazolás / leszámítolás	külön megegyezés szerint
5.2.9	A meghitelezés más banknak történő átadása a kedvezményezett kérésére	50 USA dollár (avizálási díj felett)
5.2.10	Kihasználatlanul lejárt meghitelezés törlése	50 USA dollár
5.2.11	Távirat / SWIFT küldés díja	10 USA dollár / Bank által küldött SWIFT üzenet
5.2.12	Futár	felmerülés szerint
5.2.13	Egyéb bankköltség (pl. UPS postaszolgálat)	felmerülés szerint

<sup>1</sup>Az akkreditív átruházását a Banknak a transzferálással összefüggő költségek és jutalékok megfizetését követően áll módjában teljesíteni.

## 6. GARANCIÁK<sup>1</sup>, VÁMKEZESSÉGEK



6.1	Kötelezettségvállalás nélküli avizálás	0,15%, minimum 50 USA dollár, maximum 1.000 USA dollár
6.2	Módosítás kötelezettségvállalás nélküli avizálás esetén	100 USA dollár / módosítás
6.3	A Bank által vállalt kezesség, garancia, illetve garancia ígérvény kibocsátási díja	0,125% / megkezdett hónap, minimum 150 USA dollár garanciánként, egy évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.4	Más bankhoz telepített garancia	0,15% / hónap, minimum 150 USA dollár garanciánként, egy évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.5	Emelés és / vagy hosszabbítás a Bank által kibocsátott garanciánál	0,125% / megkezdett hónap, minimum 150 USA dollár garanciánként, egy évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.6	Kockázati felár <sup>2</sup>	Egyedi megállapodás szerint
6.7	Egyéb módosítás a Bank által kibocsátott garanciánál	100 USA dollár / módosítás
6.8	Citibanknál nem nyilvántartott garanciák igénybejelentésének továbbítása	50 USA dollár / továbbítás
6.9	Igénybejelentés / okmányok kezelése a Bank által nyilvántartott (kapott és kibocsátott) garanciáknál	0,15%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
6.10	Citibankos sztenderdtől eltérő garanciaszöveg tervezet készítése, véleményezése	150 USA dollár
6.11	Szövegegyeztetés a kedvezményezettel	100 USA dollár
6.12	Garancia szándéknyilatkozat készítése	150 USA dollár
6.13	Futár	felmerülés szerint
6.14	Egyéb bankköltség (pl. UPS postaszolgálat)	felmerülés szerint
6.15	Kiadott garanciához kapcsolódó igazolás kiállítása	25 USA dollár / igazolás

<sup>1</sup>Garancia alatt a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény alapján kibocsátott bankgarancia is értendő.

<sup>2</sup>Amennyiben a garancia kibocsátása nem készpénzfedezettel történik, úgy a kibocsátási díjon felül kockázati felár (6.6) fizetendő a garancia teljes futamidejére (évi %-ban kifejezve), a vonatkozó megállapodás feltételei szerint.

<sup>3</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza. A tranzakciós illetéket a Bank az általa kibocsátott garanciák keretében teljesített igénybejelentések vonatkozásában számítja fel.

## 7. MASTERCARD KÁRTYA (a szolgáltatás 2021. július 1-től nem elérhető)

## 8. CITIDIRECT INTERNET BANKING SZOLGÁLTATÁS

8.1	CitiDirect tranzakció-kezdeményezés és információ-lekérdezés	díjmentes
8.2	Telepítés	díjmentes



8.3	Oktatás és helpdesk	díjmentes
8.4	SafeWord kártya / MobilePASS (dinamikus jelszót képző eszköz / alkalmazás)	5.710,- Ft / hó / kártya / MobilePASS hozzáférés
8.5	SafeWord kártyacseréje	5.270,- Ft / csere
8.6	MobilePASS cseréje	100,- Ft / csere
8.7	Kiszállási díj (CitiDirect banki rendszer karbantartásával kapcsolatban)	17.460,- / alkalom
8.8	Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – első 3 e-mail cím	5.820,- Ft / hó
8.9	Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – további e-mail címek	1.740,- Ft / hó / e-mail cím
8.10	Infopool - számlakivonat küldés MT940/MT942/MT950 swift üzenetben	115 USA dollár / hó / számla
8.11	CitiDirect – rendszer integrálás / tanácsadás	582 USA dollár / implementáció
8.12	CitiDirect riportok egyedi beállítása	57,7 USA dollár / riport
8.13	CitiDirect BE Mobile (mobilbank szolgáltatás) díja (a felhasználók számától függetlenül)	díjmentes*

\*A szolgáltatás díjmentessége a kondíciós lista közzétételétől kezdődően érvényes.

## 9. CITISERVICE SZOLGÁLTATÁSOK

9.1	Információ számlaegyenlegről, forint- és devizaátutalásokról, visszautasított tételekről	díjmentes
9.2	Információ banki termékekről és szolgáltatásokról, azok díjáról és a kamatokról	díjmentes
9.3	Másolat készítése banki dokumentumokról (Ügyfél kérésére)	1.150,- Ft / dokumentum

## 10. CITIBANK E-MAIL ÉS SMS SZOLGÁLTATÁS

10.1	Előfizetési díj	575,- Ft / hó / Ügyfél
10.2	SMS-ek díja	50,- Ft / db

## 11. CITIFX PULSE: INTERNET ALAPÚ, ONLINE DEVIZA KONVERZIÓS RENDSZER

11.1	Telepítés és használat	díjmentes
11.2.	Tranzakciók kezdeményezése	jutalékmentes

## 12. SZÁMLAEGYENLEG ÖSSZEONÁS<sup>1</sup>

12.1	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás havi díja	50 USD / számla
12.2	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás	jutalékmentes
12.3	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás (tranzakciós illeték hatálya alá eső tranzakciók esetén <sup>2</sup> )	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
12.4	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás havi díja	80 USD / számla
12.5	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
12.6	Számlaegyenleg összevonás beállítási díja	100 USD / szerződés
12.7	Számlaegyenleg összevonás módosítási díja	50 USD / szerződés
12.8	Kamatszétosztási jelentés havi díja	60 USD / szerződés
12.9	Kamatszétosztás könyvelési díja	10 USD / számla

<sup>1</sup>Számlaegyenleg összevonás minden olyan fizetési művelet, amelyet a Bank olyan többoldalú megállapodás alapján végez, amelynek az Ügyfél is részese, és amely alapján az ilyen többoldalú megállapodásban részt vevő számlatulajdonosok fizetési számláin a többoldalú megállapodásban meghatározott számlaegyenleg rendszeres elérése érdekében az adott fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató automatikus terheléseket és/vagy jóváírásokat hajt végre. Különösen, de nem kizárólag a következő szerződések minősülnek számlaegyenleg összevonására vonatkozó megállapodásnak: a Számlaegyenleg-összevonás Szolgáltatásra vonatkozó Megállapodás, a Gyűjtő- (POOL) Számlaszerződés, Cash Pool Megállapodás, Cash Pooling Agreement, Egyenlegátvezetési szerződés, Megállapodás Számlaegyenleg-Összevonás Szolgáltatásról.

Ezen díjak a 2015. február 3-át követően új szerződést kötő Ügyfelekre érvényesek.

<sup>2</sup>A számlaegyenleg összevonás mentes a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény alapján, amennyiben arra a 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) 11. pontjában meghatározott csoportfinanszírozás keretében kerül sor.

<sup>3</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat, ideértve annak mértékét is a II. fejezet 9. pontja tartalmazza.