

## Vállalati 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 Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei illetve a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételekhez kapcsolódó Termékspecifikus Feltételei és Vállalati Általános Hitelezési Feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és a Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek, illetve Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételeinek és az ahhoz kapcsolódó Helyi Feltételeinek és Termékspecifikus Feltételeinek, valamint Vállalati 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. A külön eljárást igénylő műveleteknél a Bank fenntartja magának a jogot különdíj felszámítására.

A Bank Vállalati Szolgáltatásai 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	Kamatkondíciók	Kamatláb 360 napos bázison	EBKM* 365 napos bázison
1.1.1	Forint látra szóló kamat	évi 0%	évi 0%
1.1.2	Deviza látra szóló kamat (kivéve EUR)	évi 0%	évi 0%
	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	évi 0%	évi 0%
	0 - 100.000 EUR havi átlagegyenlegig		
	100.000 EUR havi átlagegyenleg felett a 100.000 EUR-t meghaladó napi egyenlegre	évi -0,9%	évi -0,9125%

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

1 Ezen EUR kamatozás 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 kamatok a jelenlegi pénzpiaci 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.

1.1.3	Betétlekötés <i>(lásd II.fejezet 7. pont)</i>	
	forintbetét esetén	minimum 1.000.000,- Ft összegtől
	devizabetét esetén	minimum 10.000 USA dollárnak megfelelő összegtől
1.1.4	Forint- és devizabetétek lejárat előtti feltörése <i>(csak a teljes betétösszeg törhető fel lejárat előtt)</i>	3.490,- Ft / alkalom
1.1.5	A 30 napos és annál rövidebb futamidejű forint- és devizabetétek lejárat előtti feltörése esetén fizetett kamat	évi 0%
1.1.6	A 30 napnál hosszabb futamidejű forint- és devizabetétek 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%
1.1.7	Piaci Indexált Lekötött Betét feltörésének díja	az egyes ajánlatok szerint
1.1.8	Folyószámla-hitelkeret túllépése vagy negatív fizetési számla-egyenleg <i>(a vonatkozó hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában)</i>	a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamat mértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat
<b>1.2</b>	<b>Számlavezetési költségek</b>	
1.2.1	Számlanyitás	jutalékmentes
1.2.2	Forint fizetésiszámla-vezetés <i>(a fizetési számlák számától függetlenül)</i>	5.780,- Ft / hó
1.2.3	Devizaszámla-vezetés	28,8 USA dollárnak megfelelő összeg / hó / számla
1.2.4	Igazolás átutalási megbízás végrehajtásáról	2.220,- Ft / tétel
1.2.5	Számlaegyenleg és / vagy számlaszám igazolása	1.660,- Ft / igazolás
1.2.6	Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb igazolás <sup>6</sup> (pl. Általános bankinformáció, Bankszámla feletti rendelkezési jogosultság igazolása)	3.330,- Ft / igazolás
	Számlavezetéshez kapcsolódó összetett igazolás <sup>8</sup>	6.670,- Ft / igazolás
1.2.7	Adatszolgáltatás mérleg auditáláshoz	16.690,- Ft / példány
1.2.8	Eredeti számlakivonat <i>(Havonta egy kivonat küldése díjmentes. A Bank minden további számlakivonatra felszámítja a díjat.)</i>	570,- Ft / kivonat
1.2.9	Fizetési számlakivonat-másolat <i>(egy évnél nem régebbi)</i>	1.105,- Ft / kivonat
1.2.10	Fizetési számlakivonat-másolat <i>(egy évnél régebbi)</i>	1.330,- Ft / kivonat

1.2.11	Terhelési / Jóváírási értesítő (A Bank a fizetési számlajóváírásokról és terhelésekről küldött külön értesítések után számítja fel ezt a díjat.)	230,- Ft / oldal
1.2.12	Kamatkivonat (A Bank kamatkivonat küldések után számítja fel ezt a díjat.)	21,- Ft / oldal
1.2.13	Betétlekötésre és hitelfolyósításra vonatkozó értesítő	jutalékmentes
1.2.14	Elektronikus számla-információ	jutalékmentes
1.2.15	Számlakivonat-másolat faxon (éjszakai fax)	23.330,- Ft / hó
1.2.16	Törzstőke igazolás díja	3.890,- Ft / igazolás
1.2.17	Könyvelési díj <sup>1</sup>	40,- Ft / tétel
1.2.18	Beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	2.320,- Ft / felhatalmazás
1.2.19	Csoportos beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	2.320,- Ft / felhatalmazás
1.2.20	SEPA beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	11 EUR / felhatalmazás
1.2.21	Rendszeres átutalási megbízás átvétele	2.320,- Ft / megbízás
1.2.22	Végső megbízásbenyújtási határidő után benyújtott deviza átutalási, vagy papíralapon benyújtott forintátutalási, vagy átvezetési megbízás aznapi feldolgozása <sup>2</sup>	3.490,- Ft / átutalás + átutalási díj
1.2.23	Késpénzátutalási megbízás (postacsek) jóváírásához kapcsolódó postai részletező adatok ismételt átadása	1.150,- Ft / könyvelési nap anyaga
1.2.24	Díjak és jutalékok késedelmes megfizetése	a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamat mértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat
1.2.25	Számlazárási díj (amennyiben a teljes ügyfélkapcsolat nem szűnt meg)	5.820,- Ft / számla
1.2.26	Teljes ügyfélkapcsolat megszüntetése hat hónapon belül	5.820,- Ft / számla
1.2.27	Nyilvántartás díja <sup>3</sup> (az értesítésben megjelölt határnaptól számítva)	11.620,- Ft / számla / hó
1.2.28	Nem a Bank sztenderd formanyomtatványán történő megbízás benyújtása	575,- Ft / megbízás + átutalási díj
1.2.29	Egyéb bankköltség (postázás, futárköltség, stb.)	felmerülés szerint
1.2.30	SWIFT üzenet másolat (levélben vagy elektronikus úton)	2.220,- Ft / üzenet

1.2.31	Hiteljávahagyás hiányában igénybe vett folyószámlahitel rendezése az Ügyfél másik fizetési számlájának terhére	1.150,- Ft / tétel
1.2.32	Adat lekérdezés a Központi Hitelinformációs Rendszerből	jutalékmentes
1.2.33	Kivizsgálás díja 6 hónapnál nem régebbi tétel esetén <sup>9</sup>	33,6 USA dollár / megbízás
1.2.34	Kivizsgálás díja 6 hónapnál régebbi tétel esetén <sup>9</sup>	57,7 USA dollár / megbízás
1.2.35	Cégkivonat nyomtatás számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó adatmódosítások igazolása céljából	2.890,- Ft / cégkivonat
1.2.36	E-hiteles tulajdoni lap másolat kérése a TakarNet rendszerből hitelügylethez kapcsolódóan	4.660,- Ft / tulajdoni lap
1.2.37	TakarNet térképmásolat lekérés díja <sup>7</sup>	3.330,- Ft / térképmásolat
1.2.38	Bejegyzések lekérdezése a MOKK zálogjogi nyilvántartásából hitelügylethez kapcsolódóan <sup>5</sup>	2.320,- Ft / lekérés
1.2.39	Közjegyzői tanúsítvány beszerzése hitelügylethez kapcsolódóan a MOKK zálogjogi nyilvántartásában szereplő bejegyzésekről <sup>5</sup>	4.660,- Ft / lekérés
1.2.40	Első fizetési számla megnyitásának díja off-shore vállalkozás részére	58.340,- Ft
1.2.41	Első fizetési számla megnyitásának díja külföldi vállalkozás részére	17.460,- Ft
1.2.42	Részletes jutalék- és összesített tranzakciókimutatás (a Bank által kialakított formában)	5.820,- Ft / kimutatás
1.2.43	Ügyfél egyedi igénye alapján készített tranzakciós-, jutalék- és egyéb kimutatások / jelentések díja <sup>4</sup>	egyedi megállapodás szerint (minimum 3.330,- Ft / igazolás)
1.2.44	NAV EBÜK üzenetküldés díja <sup>10</sup>	205 Ft / üzenet

<sup>1</sup>A díjat, amely 2014. április 1-ét megelőzően Tranzakciós díj elnevezéssel, de változatlan tartalommal került terhelésre, a következő tranzakciók után terheli a Bank: forintátutalás és jóváírás GIRO-n, illetve VIBER-en keresztül, devizaátutalás és -jóváírás, készpénz be- és kifizetés, csekkjóváírás visszakeresettel, postai készpénzátutalási megbízások egy tételben történő jóváírása, postai kifizetési utalványok egyösszegű terhelése.

<sup>2</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>3</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>4</sup>A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kérés teljesítéséről, illetve visszautasításáról saját hatáskörében döntsön.

<sup>5</sup>2011. április 11-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

<sup>6</sup>2012. május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>7</sup>2012. december 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>8</sup>Abban az esetben alkalmazandó, amennyiben az Ügyfél számlavezetéshez kapcsolódóan egy időben több információra vonatkozóan kér igazolást.

<sup>9</sup>Ezen díjon felül Bank jogosult a kivizsgálásban közreműködő más pénzforgalmi intézmény/ intézmények által esetlegesen felszámított kivizsgálási díjat is az ügyfélre hárítani. A díj nem kerül felszámításra amennyiben a kivizsgálás a Bank hibás teljesítése vagy nem teljesítése miatt szükséges.

<sup>10</sup>2016. október 10-ét 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	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása elektronikusan	jutalékmentes
2.1.4	Melléklettel nem rendelkező felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása papíron (személyesen, levél)	1.150,- Ft / beszedés
2.1.5	Melléklettel rendelkező beszedési megbízás benyújtása papíron pl. váltó beszedés (személyesen, levél)	2.320,- Ft / beszedés
2.1.6	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás jóváírása	jutalékmentes
2.1.7	Csoportos beszedési megbízás indítása elektronikusan	mindenkori GIRO díj + 11,- Ft / db
2.1.8	Csoportos beszedési megbízás jóváírása	mindenkori GIRO díj + 11,- Ft / db
2.1.9	Forintváltó benyújtása beszedésre	2.320,- Ft / váltó
2.1.10	Deviza-jóváírás <sup>1</sup> (nem-SEPA <sup>2</sup> átutalás) (kivéve másik EGT tagállamból érkező EUR utalás)	0,09%, minimum 2.910,- Ft
	EGT tagállamból érkező EUR deviza-jóváírás (nem-SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.11	Deviza-jóváírás (SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.12	Soron kívüli hozzáférés jóváírások ellenértékéhez <sup>3</sup>	az 1.2.24 szerinti késedelmi kamattal azonos mértékű éves kamat
2.1.13	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzáutalási megbízás (postacsek) jóváírása, részletező mellékletek CitiDirecten keresztül történő továbbításával <sup>4</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 22,- Ft / készpénzáutalási megbízás

2.1.14	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
2.1.15	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, érvényes Szerződéssel nem rendelkező Ügyfél számláján	a 2.1.14 pont szerinti díj + 110,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.16	Közreműködés készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi előállításában	11.660,- Ft / igénylés
2.1.17	Közreműködés készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. felé történő utánrendelésében	3.490,- Ft / igénylés
2.1.18	Közreműködés készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi minősítésében	3.490,- Ft / igénylés
2.1.19	Bezárt számla javára érkezett készpénzátutalási megbízás ellenértékének visszaküldése postai kifizetési utalvány által	a 2.2.25 pont szerinti díj

<sup>1</sup>Devizaátutalások esetén a tranzakcióban részt vevő levelező bankok további díjakat számíthatnak fel, mely díjakat a Bank tovább terheli a megbízásban érintett Ügyfélre, kivéve az Európai Unió tagállamába vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államba, EGT állam pénznemében indított 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.

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

<sup>3</sup>A Bank a külön szolgáltatásért a díjat a 2.1.10 pont szerinti díj felszámítása mellett alkalmazza.

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

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

<sup>6</sup>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 összetevő egyszeresét számoljuk fel.

2.2.1	Forintátutalás GIRO-n keresztül – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	0,1% (GIRO / MNB jutalékkal együtt), minimum 165,- Ft + mindenkorai tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Forintátutalás GIRO-n keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,4% (GIRO / MNB jutalékkal együtt), minimum 660,- Ft + mindenkorai tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.2	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – elektronikus benyújtás	0,55% (MNB jutalékkal együtt), minimum 23.335,- Ft, maximum 116.700,- Ft + mindenkorai tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	1,1% (MNB jutalékkal együtt), minimum 46.680,-Ft, maximum 233.400,- Ft + mindenkorai tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás

2.2.3	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	megegyezik a 2.2.1 papíralapú megbízás díjával
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	juttalékmentes
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,4%, minimum 660,- Ft / átutalás
2.2.4	Havi minimum számlaforgalmi díj (amennyiben a 2.2.1 és a 2.2.3 forgalmi díjak összege nem éri el a jelen pontban meghatározott díj összegét)	15.570,- Ft / hó / forint fizetési számla
2.2.5	Külföldre menő forintátutalás <sup>2</sup> (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Bankon belüli forintátutalás díja + Bank által küldött 1 SWIFT üzenet díja
2.2.6	Külföldre menő forintátutalás VIBER <sup>2</sup> -en keresztül (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja nem a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Devizaátutalás díja
2.2.7	Csoportos átutalások	825,- Ft / átutalás
	Csoportos átutalások <sup>12</sup>	215,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.8	Fizetés kedvezményezett, vagy harmadik fél által kezdeményezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra GIRO-n keresztül – beleértve hatósági átutalást, illetve az átutalás végzés alapján történő fizetéseket is	2.2.1 pont szerinti díj
2.2.9	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra történt fizetés összegének a fizető fél által történő visszatérítésének kezdeményezése	1,1 %, minimum 5.820,- Ft
2.2.10	Fizetés SEPA beszedési megbízásra	0,3%, maximum 11,4 EUR / átutalás
2.2.11	Értesítés SEPA beszedés érkezéséről	5,7 EUR / értesítés
2.2.12	SEPA beszedési megbízás alapján teljesített fizetés visszatérítésének kezdeményezése	33,6 USA dollár / megbízás
2.2.13	Csoportos beszedési megbízásra történt fizetés összege visszatérítésének kezdeményezése	1,1%, minimum 5.820,- Ft
2.2.14	Fizetés csoportos beszedési megbízásra <sup>6</sup>	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / megbízás
2.2.15	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) – elektronikus benyújtás (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,17%, minimum 3.890,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) – elektronikus benyújtás	0,17%, minimum 3.890,- Ft, maximum 116.700,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás

2.2.16	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) – papíralapú megbízás <sup>1</sup> (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,68%, minimum 7.780,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,68%, minimum 7.780,- Ft, maximum 233.400,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.17	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás OUR költségviseléssel)	Devizaátutalás díja (lsd. 2.2.15 vagy 2.2.16 pont alatt) + 41 USA dollár / átutalás
2.2.18	SWIFT üzenet küldés díja	1.740,- Ft / a Bank által küldött SWIFT üzenet
2.2.19	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) – elektronikus benyújtás	0,1%, minimum 165,- Ft, maximum 30.900,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.20	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,4%, minimum 660,- Ft, maximum 124.780,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.21	Kötegelte SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	0,1%, minimum 165,- Ft, maximum 30.900,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás <sup>13</sup>
2.2.22	Sürgősségi devizaátutalás <sup>8</sup> (Bankon kívüli átutalás a benyújtás tárgy napjának értéknapjával történő feldolgozással)	
	SEPA utalás	a 2.2.19 vagy a 2.2.20 díja
	EGT tagállamba EUR deviza utalás (nem-SEPA <sup>4</sup> )	a 2.2.15 vagy a 2.2.16 díja
	Nem EGT tagállamba bármely devizanemben, illetve EGT tagállamba EUR devizanemtől eltérő deviza utalás (nem-SEPA <sup>4</sup> )	54,5 USA dollár + a 2.2.15 vagy a 2.2.16 díja
2.2.23	Sürgősségi kötegelte SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	a 2.2.21 díja
2.2.24	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,69%, minimum 8.160,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátvezetés saját számlák között – elektronikus benyújtás	juttalékmentes
	Devizaátvezetés saját számlák között – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,69%, minimum 8.160,- Ft / átutalás
2.2.25	Kifizetés belföldi postautalványon keresztül (kizárólag CitiDirecten keresztül benyújtással vehető igénybe)	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 225,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / kifizetési utalvány
2.2.26	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



2.2.27	Számlazárás előtti záróegyenleg ( <i>forint</i> ) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása más bankba	575,- Ft
2.2.28	Számlazárás előtti záróegyenleg ( <i>deviza</i> ) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása másik bankba	Deviza-átutalási, illetve -átvezetési díj
2.2.29	Forintátutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.150,- Ft / megbízás
2.2.30	Deviza-átutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.150,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.31	Forintátutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	3.490,- Ft / megbízás
2.2.32	Deviza-átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	3.490,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.33	Forint átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után (független a tranzakció sikerességétől)	5.560,- Ft / megbízás
2.2.34	Deviza-átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után	33,6 USA dollár / megbízás + konverziós veszteség
2.2.35	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzió nélkül, illetve konverzióval, 5.000 USA dollár alatti összeg konvertálása esetén	Jutalékmentes
2.2.36	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzióval, vagy újra utalása az Ügyfél választása szerint, 5.000 USA dollár feletti összeg esetén	33,6 USA dollár
2.2.37	Külföldre menő forint- illetve devizaátutalás esetén, beleértve a SEPA átutalásokat is, a kedvezményezett bankja 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> )	5,4 USA dollár / megbízás + külföldi bank(ok) által bekért díj, felmerülés szerint + mindenkor tranzakciós illeték <sup>10</sup>
2.2.38	Elektronikus csatornán hibásan, hiányosan vagy nem megfelelő módon benyújtott <sup>9</sup> , a Bank által kézi feldolgozást igénylő megbízás pótdíja	2.910,- Ft / tranzakció
2.2.39	SWIFT üzenet útján megadott átutalási megbízás (MT101/103/104) feldolgozásának díja	elektronikus átutalási, illetve átvezetési megbízás <sup>1</sup> díja + 5 USA dollár / megbízás
2.2.40	Fizetés váltóbeszedésre	5.820,- Ft / váltó
2.2.41	Postai pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó külön adat és / vagy információ szolgáltatás	a mindenkor érvényes postai díjszabás + 1.150,- Ft / tétel

<sup>1</sup>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 2.2.5 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 tovább terheli, 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.

Devizaátutalások 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 pontban.

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

<sup>6</sup>A Bank a fedezethiány 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 értéknappal (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).

A Bank nem vállal felelősséget a levelezőbankok feldolgozási és teljesítési eljárásai és az általuk alkalmazott határidők vonatkozásában.

<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>2015. április 3-át követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>13</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 270,- 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 (a Bank általi feldolgozás esetén)	0,1%, minimum 1.665,- 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	2,1%, minimum 1.105,- Ft + MNB díj
3.1.5	Valutabankjegy-befizetés konverzióval vagy anélkül (pénztári és zsákos befizetések esetében egyaránt)	0,52%, minimum 11 USA dollár vagy annak megfelelő összeg

## 3.2 Készpénzkifizetés

3.2.1	Forintkifizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatárig <sup>1</sup>	0,2%, minimum 270,- 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	0,22%, minimum 1.665,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup> + MNB díj
3.2.3	Valutabankjegy kifizetés konverzióval vagy konverzió nélkül (pénztári és zsákos kifizetések esetében egyaránt)	1 %, minimum 11 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 nagy összegű forintfelvétel díja	3.2.1 pont szerinti díj + 0,22% a 2 millió forint feletti összegre vetítve
3.2.6	Előre be nem jelentett nagy összegű valutafelvétel díja	3.2.3 pont szerinti díj + 2,2% a 2 millió forintnak megfelelő valuta feletti összegre vetítve

<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 be- és kifizetések 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 dokumentumot, dokumnetumokat. A bejelentéshez használható mintát [innen](http://www.citibank.hu) ([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 (+36 1 412-6099) 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 (+36 1 412-6099) történő továbbításával jelezze Bankunk felé.

Zsákos forint kifizetési igényét, valamint a forgalmazott 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 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 + futárkölség <sup>2</sup>
4.1.2	Csekkbeszedés <sup>1</sup> (visszterhes jóváírással)	0,26%, minimum 32,5 USA dollár / csekk (futárkölséggel együtt)
4.1.3	Utazási csekk beszedése	0,31%, minimum 52,8 USA dollár / egy napon benyújtott azonos devizanemű csekk
4.1.4	Fizetetlen csekk jutaléka	0,31%, minimum 52,8 USA dollár / csekk
4.1.5	Csekkbeszedés státuszának nyomon követése	1.685,- Ft / 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 tovább terheli 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 ( <i>pl. devizaváltók</i> )	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	Beszédvény sorsának nyomon követése	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 beszédésekre (*inkasszókra*) a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) "A beszédésre 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 beszédések 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 ( <i>látra szóló fizetés esetén</i> )	0,2%, minimum 200 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>2</sup>
5.1.4	Okmányvizsgálat és fizetés ( <i>halasztott fizetés esetén</i> )	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 SWIFT 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

Az okmányos meghitelezésekre (akkreditívekre) a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) "Az okmányos meghitelezésekre vonatkozó egységes szabályok és szokványok" című mindenkor hatályban lévő kiadványa érvényes.

<sup>1</sup>Amennyiben az akkreditív nyitása nem készpénzfedezettel történik, úgy a nyitási díjon felül kockázati felár (5.1.2) fizetendő az akkreditív teljes futam idejére (évi %-ban kifejezve) a vonatkozó Szerződés 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 ( <i>látra szóló fizetés esetén</i> )	0,2%, minimum 100 USA dollár
5.2.4	Okmányvizsgálat és fizetés ( <i>halasztott fizetés esetén</i> )	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 engedélyezése <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	Egyéb bankköltség (pl. futárszolgálat)	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 10.000,- Ft, maximum 200.000,- Ft
6.2	Módosítás kötelezettségvállalás nélküli avizálás esetén	15.000,- Ft
6.3	A Bank által vállalt kezesség, garancia, illetve garancia ígérvény kibocsátási díja	0,125% / megkezdett hónap, minimum 25.000,- Ft garanciánként egy évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.4	Más bankhoz telepített garancia	0,15% / hónap, minimum 30.000,- Ft, garanciánként egy évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.5	Emelés és / vagy hosszabbítás a Bank által kibocsátott garanciánál	0,125% / hónap, minimum 25.000,- Ft, 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	15.000,- Ft
6.8	Citibanknál nem nyilvántartott garanciák igénybejelentésének továbbítása	10.000,- Ft

6.9	Citibanknál nyilvántartott (kapott és kibocsátott) garanciák igénybejelentése / okmányok kezelése	0,2%, minimum 15.000,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
6.10	Citibank sztenderdtől eltérő garanciaszöveg tervezet készítése, véleményezése	0,1%, minimum 10.000,- Ft / tervezet
6.11	Szövegegyeztetés a kedvezményezettel	25.000,- Ft
6.12	Garancia szándéknyilatkozat készítése	35.000,- Ft
6.13	Futár	felmerülés szerint
6.14	Egyéb bankköltség (pl. UPS postaszolgálat)	felmerülés szerint
6.15	Kiadott garanciához kapcsolódó igazolás kiállítása	5.000,- Ft
6.16	Ügyfél által kért másolat kiadása	2.000,- Ft
6.17	Okmányos megbízások pontatlanságából eredő ügyintézés	5.000,- Ft

<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 futam idejére (évi %, vagy százalékban kifejezve), a vonatkozó Szerződés 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 <sup>2</sup>	10.330,- Ft / telepítés
8.3	Oktatás és helpdesk	díjmentes
8.4	SafeWord kártya / MobilePASS (dinamikus jelszót képző eszköz) / alkalmazás – első kártya <sup>2</sup> / MobilePASS – második <sup>1</sup> és további SafeWord kártyák / MobilePASS	4.340,- Ft / hó / kártya / MobilePASS hozzáférés 4.340,- Ft / hó / kártya / MobilePASS hozzáférés
8.5	SafeWord kártya cseréje	5.270,- Ft / csere
8.6	MobilePASS cseréje	100,- Ft / csere
8.7	Kiszállási díj (CitiDirect banki rendszer karbantartásával kapcsolatban)	17.460,- Ft / alkalom
8.8	Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – első 3 e-mail cím  Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – további e-mail címek	5.820,- Ft / hó  1.740,- Ft / hó / e-mail cím

8.9	Infopool – számlakivonat küldés MT940//MT942/MT950 SWIFT üzenetben	115 USA dollár / hó / számla
8.10	CitiDirect riportok egyedi beállítása	57,7 / USA dollár / riport
8.11	CitiDirect BE Mobile (mobilbank szolgáltatás) díja (a felhasználók számától függetlenül)	díjmentes*

<sup>1</sup>2011. április 11-ét követően igényelt CitiDirect szolgáltatás esetén alkalmazott díj. A korábbi igénylésekre vonatkozóan a 2010. november 2-i Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Lista szerinti díjak érvényesek.

<sup>2</sup>2015. április 3-át követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

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

## 9. TELEFONOS ÜGYFÉLSZOLGÁLATI DÍJAK, INFORMÁCIÓ

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	1.150,- Ft / dokumentum

## 10. CITIBANK E-MAIL ÉS SMS SZOLGÁLTATÁS

10.1	Előfizetési díj	570,- Ft / hó / Ügyfél
10.2	SMS-ek díja	50,- Ft / db

## 11. CITIFX PULSE: INTERNETALAPÚ, ONLINE DEVIZA KONVERZIÓS RENDSZER

11.1	Telepítés és használat	díjmentes
11.2.	Tranzakciók kezdeményezése	jutalékmentes

## 12. FINANSZÍROZÁS<sup>1</sup>

12.1	Indikatív ajánlat díja <sup>2</sup>	16.200,- Ft, amely az indikatív ajánlat kiadásával egyidejűleg esedékes
12.2	(Pályázati) szándéknyilatkozat díja <sup>2</sup>	27.250,- Ft, amely a szándéknyilatkozat kiadásával egyidejűleg esedékes
12.3	Hitelígérvény díja <sup>2</sup>	0,27%, minimum 27.250,- Ft, maximum 300.000,- Ft, amely a hitelígérvény kiadásával egyidejűleg esedékes



12.4	Kötelező érvényű ajánlat díja <sup>3</sup>	0,27%, minimum 27.250,- Ft, maximum 300.000,- Ft, amely a kötelező érvényű ajánlat kiadásával egyidejűleg esedékes
12.5	Projektvizsgálati díj <sup>4</sup>	0,27%, amely a Hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes.
12.6	Hitelbírálati díj <sup>5</sup>	55.000,- Ft, amely a Hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes.
12.7	Jóváhagyási díj	A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a jóváhagyást követően haladéktalanul, de legkésőbb a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
12.8	Kezelési költség <sup>6</sup>	A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes, továbbá éven túli keretszerződés esetén a keret rendelkezésre tartásának kezdőnapjától számított minden éves fordulónapon – évente felmondható Szerződés esetén minden Évfordulón –, éven túli Kölcsön esetén a Kölcsön első folyósítási napjától számított minden éves fordulónapon, a fordulónapon fennálló tőketartozás alapján esedékes.
12.9	Folyósítási jutalék	A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a folyósítással egyidejűleg esedékes.
12.10	Rendelkezésre tartási díj	A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a hitel- vagy garanciakeret naponta számolt, fel nem használt része után fizetendő minden naptári hónap utolsó Banki munkanapján, vagy a Szerződésben meghatározott időpontban és feltételek szerint esedékes. A 2014. március 15. előtt létrejött Szerződésekben Rendelkezésre tartási jutaléknak elnevezett díj a Rendelkezésre tartási díjat jelenti.
12.11	Lehívás / visszafizetés	A Kölcsönök Hitelkeret-szerződés alapján történő lehívásához/visszafizetéséhez a Lehívási értesítést legkésőbb a Lehívási értesítésben megjelölt Lehívási, illetve visszafizetési napot megelőző 3 (három) Banki munkanap délután 13.00 óráig, illetve a Szerződésben meghatározott időpontig kell megküldeni a Bank részére; a lehívható Kölcsön minimális összege 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint vagy annak megfelelő devizaösszeg.
12.12	Lehívási díj	A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a lehívással egyidejűleg esedékes.
12.13	Kamatfizetés	A kamat a Szerződésben meghatározottak szerint esedékes; amennyiben a Kamatfizetési nap a Szerződésben nem került meghatározásra, akkor a folyószámlahitel kamata a jelen Kondíciós lista II.9 pontja alapján esedékes, a kölcsönszerződés és a hitelkeret-szerződés alapján folyósított Kölcsön kamata a Kamatidőszak utolsó napján esedékes. Az esedékes kamat összegével a Bank az Ügyfél Szerződésben meghatározott fizetési számláját terheli meg.
12.14	Késedelmi kamat	A késedelmi kamat a Szerződésben meghatározottak szerint esedékes; amennyiben a késedelmi kamat mértéke a Szerződésben nem került meghatározásra, akkor az esedékes, de nem teljesített fizetési kötelezettségek után fizetendő késedelmi kamatláb mértéke a Ptk. szerinti késedelmi kamatmérték+5%. A késedelmi kamat a késedelembe esés első napjától esedékes.
12.15	Előtörlesztés <sup>7</sup>	Amennyiben a Szerződés másképpen nem rendelkezik, az előtörlesztés legkisebb összege 1.000.000 Ft vagy annak megfelelő devizaösszeg lehet; a Bank jogosult előtörlesztési díjat felszámítani, amely a visszafizetett Kölcsön összegének 1%-a, minimum 55.000 Ft.
12.16	Kölcsöntörlesztési díj <sup>8</sup>	Mindenkori tranzakciós illeték <sup>14</sup> , minden terméktípus esetén a törlesztendő Kölcsön összegére vonatkozóan, a Kölcsön törlesztésével egyidejűleg esedékes.
12.17	Szerződésmódosítási díj	66.600,- Ft <sup>9</sup> , amely a szerződésmódosítás aláírásával egyidejűleg esedékes
12.18	Szerződésmegszüntetés díja <sup>10,11</sup>	55.000,- Ft, amely a Szerződés megszüntetésekor esedékes
12.19	Tartozáskimutatási kérelem díja <sup>10</sup>	10.950,- Ft, amely a tartozáskimutatás kibocsátásakor esedékes

12.20	Kezelési költség <sup>12</sup>	0,27%, minimum 27.250,- Ft, amely az akkreditív nyitásával, illetve a garancia kibocsátásával egyidejűleg esedékes, továbbá éven túli futamidejű akkreditív/garancia esetén a nyitás, illetve kibocsátás napjától számított minden éves fordulónapon esedékes.
12.21	Letéti díj <sup>13</sup>	Egyedi megállapodás alapján, a letéti Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
12.22	Felszólító levél díja <sup>8</sup>	550,- Ft/levél (fizetendő nem szerződészerű teljesítés következtében kiküldött levelek esetén, minden terméktípusnál), amely a felszólító levél postázásával egyidejűleg esedékes

<sup>1</sup>Devizaszerződés esetén a devizában meghatározott minimumdíjak az egyedi Szerződésekben kerülnek meghatározásra.

<sup>2</sup>2011. április 11-ét követően létrejött Szerződésekre, valamint kiadott szándéknyilatkozatokra és hitelígérvényekre vonatkozóan alkalmazott díjak.

<sup>3</sup>2015. február 3-át követően alkalmazott díj.

<sup>4</sup>2012. május 1-jét követően benyújtott Hitelkérelmek esetén alkalmazott díj.

<sup>5</sup>2011. június 4-ét követően benyújtott Hitelkérelmek esetén alkalmazott díj.

<sup>6</sup>Kézpénzfedezettel nyitott akkreditív és garancia esetén a 12.19 alkalmazandó.

<sup>7</sup>2012. július 1-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>8</sup>2012. december 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>9</sup>Vagy a Szerződésben meghatározott mértékű díj.

<sup>10</sup>2009. július 15-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

<sup>11</sup>Folyószámlahitel, hitelkeret és garanciakeret megszüntetése esetén, amennyiben előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

<sup>12</sup>Kézpénzfedezettel nyitott akkreditív és kibocsátott garancia esetén fizetendő, a díj előre kerül beszedésre. A díjat 2010. május 3-át követően létrejött Szerződések esetén alkalmazza a Bank. Amennyiben az akkreditív nyitása/kezelése nem kézpénzfedezettel történik, úgy a fizetendő kezelési költség mértéke a vonatkozó Szerződésben kerül meghatározásra.

<sup>13</sup>2012.május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

<sup>14</sup>A tranzakciós illetékre vonatkozó általános szabályokat a II. fejezet 9. pontja tartalmazza.

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

13.1	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás havi díja	50 USD / számla
13.2	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás (tranzakciós illeték hatálya alá nem eső tranzakciók esetén <sup>2</sup> )	jutalékmentes
13.3	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás (tranzakciós illeték hatálya alá eső tranzakciók esetén <sup>2</sup> )	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
13.4	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás havi díja	80 USD / számla
13.5	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
13.6	Számlaegyenleg összevonás beállítási díja	100 USD / szerződés
13.7	Számlaegyenleg összevonás módosítási díja	50 USD / szerződés

13.8	Kamatszétosztási jelentés havi díja	60 USD / szerződés
13.9	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 2016. október 10-ét 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.