

Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Lista – I. fejezet

Érvényes 2012. 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 és Kis- és Középvállalati Általános Hitelezési Feltételei elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételeinek, valamint Kis- és Középvállalati 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 felsorolt okokon kívül a jelen Kondíciós Listában közzétett díjak és jutalékok mértékét a Bank 15 nappal a hatálybalépést megelőző bejelentéssel minden év márciusában 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 Ha a számla havi átlagos követel egyenlege | | |
| | a) nem haladja meg a 25 millió forintot | évi 0,1% | évi 0,1% |
| | b) meghaladja a 25 millió forintot | évi 0,2% | évi 0,2% |
| | c) meghaladja az 50 millió forintot | évi 0,4% | évi 0,41% |
| 1.1.2 | Deviza látra szóló kamat | évi 0% | évi 0% |
| | *EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató | | |
| | 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 (lásd II.fejezet 7. pont) | | |
| | 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 (csak a teljes betétösszeg törhető fel lejárat előtt) | 3.140,- 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 (Ha az eredeti kamat mértéke nem éri el az évi 3%-ot vagy az alá csökken, a Bank nem fizet kamatot.) | eredeti kamat – 3% |
| 1.1.7 | Piaci Indexált Lekötött Betét feltörésének díja | az egyes ajánlatok szerint |
| 1.1.8 | Folyószámla-hitelkeret túllépése vagy negatív folyószámla-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 | Számlavezetési költségek | |
| 1.2.1 | Számlanyitás | jutalékmentes |
| 1.2.2 | Forintfolyószámla-vezetés (a folyószámlák számától függetlenül) | 5.200,- Ft / hó |
| 1.2.3 | Devizaszámla-vezetés | 26 USA dollárnak megfelelő összeg / hó / számla |
| 1.2.4 | Igazolás átutalási megbízás végrehajtásáról (Ügyfél kérésére) | 2.000,- Ft / tétel |
| 1.2.5 | Számlaegyenleg és/vagy számlaszám igazolása (Ügyfél kérésére) | 1.500,- Ft / igazolás |
| 1.2.6 | Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb igazolás* (pl. Általános bankinformáció, Bankszámla feletti rendelkezési jogosultság igazolása) Ügyfél kérésére | 3.000,- Ft / igazolás |
| 1.2.7 | Adatszolgáltatás mérleg auditáláshoz | 15.000,- Ft / példány |
| 1.2.8 | Eredeti számlakivonat (Havonta egy kivonat küldése díjmentes. A Bank minden további számlakivonatra felszámítja a díjat.) | 520,- Ft / kivonat |
| 1.2.9 | Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél nem régebbi) | 1000,- Ft / kivonat |
| 1.2.10 | Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél régebbi) | 1.200,- Ft / kivonat |
| 1.2.11 | Terhelési / Jóváírási értesítő (A Bank a fizetési számla jóváírásokról és terhelésekről küldött külön értesítések után számítja fel ezt a díjat.) | 210,- Ft / oldal |
| 1.2.12 | Kamatkivonat (A Bank kamatkivonat küldések után számítja fel ezt a díjat.) | 20,- 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) | 20.980,- Ft / hó |
| 1.2.16 | Törzstőke igazolás díja | 3.500,- Ft / igazolás |

| | | |
|--------|--|---|
| 1.2.17 | Tranzakciós díj ¹ | 37,- Ft / tétel |
| 1.2.18 | Beszedési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása | 2.090,- Ft / felhatalmazás |
| 1.2.19 | Csoportos beszedési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása | 2.090,- Ft / felhatalmazás |
| 1.2.20 | SEPA beszedési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása | 10 EUR / felhatalmazás |
| 1.2.21 | Rendszeres átutalási megbízás befogadása | 2.090,- Ft / megbízás |
| 1.2.22 | Végző megbízásbenyújtási határidő után benyújtott deviza átutalási, vagy papíralapon benyújtott forintátutalási, vagy átvezetési megbízás aznapi feldolgozása ² | 3.140,- Ft / átutalás + átutalási díj |
| 1.2.23 | Készpénzátutalási megbízás / express készpénzátutalási megbízás (<i>postacsekk</i>) jóváírásához kapcsolódó postai részletező adatok ismételt átadása (<i>Ügyfél kérésére</i>) | 1.040,- 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 (<i>amennyiben a teljes ügyfélkapcsolat nem szűnt meg</i>) | 5.240,- Ft / számla |
| 1.2.26 | Teljes ügyfélkapcsolat megszüntetése egy éven belül | 5.240,- Ft / számla |
| 1.2.27 | Felelős őrzés díja ³ (<i>az értesítésben megjelölt határnaptól számítva</i>) | 10.450,- Ft / számla / hó |
| 1.2.28 | Nem a Bank sztenderd formanyomtatványán történő megbízás benyújtása | 520,- Ft / megbízás + átutalási díj |
| 1.2.29 | Egyéb bankköltség (<i>postázás, futárköltség, stb.</i>) | felmerülés szerint |
| 1.2.30 | SWIFT üzenet másolat (<i>Ügyfél kérésére, levélben vagy elektronikus úton</i>) | 2.000,- Ft / üzenet |
| 1.2.31 | Hiteljávahagyás hiányában igénybevett folyószámlahitel rendezése az Ügyfél másik fizetési számlájának terhére | 1.040,- Ft / tétel |
| 1.2.32 | Adatlekérdezés a Központi Hitelinformációs Rendszerből | jutalékmentes |
| 1.2.33 | Invesztigációs díj 6 hónapnál nem régebbi tétel esetén | 31 USA dollár / megbízás |
| 1.2.34 | Invesztigációs díj 6 hónapnál régebbi tétel esetén | 52 USA dollár / megbízás |
| 1.2.35 | Cégkivonat nyomtatás számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó adatmódosítások igazolása céljából | 2.600,- Ft / cégkivonat |
| 1.2.36 | Tulajdoni lap nyomtatás kölcsönügyletkez kapcsolódóan | 4.190,- Ft / tulajdoni lap |

| | | |
|--------|---|---|
| 1.2.37 | Nem hiteles MOKK tanúsítvány lekérésének díja kölcsönügylethez kapcsolódóan ⁵ | 2.090,- Ft / lekérés |
| 1.2.38 | Hiteles MOKK tanúsítvány lekérésének díja kölcsönügylethez kapcsolódóan ⁵ | 4.190,- Ft / lekérés |
| 1.2.39 | Első fizetési számla megnyitásának díja off-shore vállalkozás részére | 52.450,- Ft |
| 1.2.40 | Első fizetési számla megnyitásának díja külföldi vállalkozás részére | 15.700,- Ft |
| 1.2.41 | Részletes jutalék- és összesített tranzakciókimutatás (a Bank által kialakított formában) | 5.240,- Ft / kimutatás |
| 1.2.42 | Ügyfél egyedi igénye alapján készített tranzakciós-, jutalék- és egyéb kimutatások / jelentések díja ⁴ | egyedi megállapodás szerint (minimum 3.000,- Ft / igazolás) |

¹A díjat 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.

²A 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.

³A Bank a felelős őrzési díjat a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított első három hónapra egy összegben terheli, a letéti őrzésbe vett összeg terhére. Ezt követően a díj minden megkezdett hónapra kerül felszámításra.

⁴A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a kérés teljesítéséről, illetve visszautasításáról saját hatáskörében döntsön.

⁵2011. április 11-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

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

2. FIZETÉSI FORGALOM

2.1 Jóváírások

| | | |
|-------|---|------------------------------------|
| 2.1.1 | Forintjóváírás GIRO-n keresztül | 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) | 1.040,- Ft / beszedés |
| 2.1.5 | Melléklettel rendelkező beszedési megbízás benyújtása papíron pl. váltó beszedés (személyesen, levél) | 2.090,- Ft / beszedés |
| 2.1.6 | Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás jóváírása | jutalékmentes |
| 2.1.7 | Csoportos beszedési megbízás indítása elektronikusan | mindenkori GIRO díj + 10,- Ft / db |

| | | |
|--------|--|---|
| 2.1.8 | Csoportos beszedési megbízás jóváírása | mindenkori GIRO díj + 10,- Ft / db |
| 2.1.9 | Forintváltó benyújtása beszedésre | 2.090,- Ft / váltó |
| 2.1.10 | Deviza-jóváírás ¹ (Nem-SEPA ² átutalás) | 0,079%; minimum 2.620,- Ft |
| 2.1.11 | Deviza-jóváírás (SEPA ² átutalás) | 3,15 EUR / db |
| 2.1.12 | Soron kívüli hozzáférés jóváírások ellenértékéhez ³ | az 1.2.24 szerinti késedelmi kamattal azonos mértékű éves kamat |
| 2.1.13 | Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek CitiDirecten keresztül történő továbbításával ⁴ | a mindenkor érvényes postai díjszabás ⁵ + 20,- Ft / készpénzátutalási megbízás |
| 2.1.14 | Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek nyomtatott formában történő továbbításával ⁴ | a mindenkor érvényes postai díjszabás ⁵ + 60,- 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 + 100,- Ft / készpénzátutalási megbízás |
| 2.1.16 | Magyar Posta Zrt.-től érkezett expressz készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek CitiDirecten keresztül történő továbbításával ⁴ | a mindenkor érvényes postai díjszabás ⁵ + 30,- Ft / készpénzátutalási megbízás |
| 2.1.17 | Közreműködés készpénzátutalási megbízás/expressz készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi előállításában | 10.490,- Ft / igénylés |
| 2.1.18 | Közreműködés készpénzátutalási megbízás/expressz készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. felé történő utánrendelésében | 3.140,- Ft / igénylés |
| 2.1.19 | Közreműködés készpénzátutalási megbízás/expressz készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi minősítésében | 3.140,- Ft / igénylés |
| 2.1.20 | Bezárt számla javára érkezett készpénzátutalási megbízás ellenértékének visszaküldése postai kifizetési utalvány által ³ | a 2.2.23 pont szerinti díj |

¹ Devizaátutalások esetén a tranzakcióban részt vevő levelező bankok további díjakat számíthatnak fel, mely díjakat a Bank továbbterheli 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 kedvezményezett kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli, ha a fizetéshez nem kapcsolódik pénznemek közötti átváltás.

² A SEPA átutalásokra vonatkozó feltételekről további részleteket közlünk a II. 1.1.11 pontjában.

³ A Bank a külön szolgáltatásért a díjat a 2.1.10 pont szerinti díj felszámítása mellett alkalmazza.

⁴ A Bank e díjszabást kizárólag az Ügyféllel kötött, ezen szolgáltatásra vonatkozó, érvényes szerződés esetén alkalmazza.

⁵ A Magyar Posta Zrt. mindenkori díjairól a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt.

2.2 Terhelések

Az alábbi díjak arra az esetre vonatkoznak, amikor a tranzakciókat CitiDirecten vagy CitiConnectSM 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 számoljuk fel.

| | | |
|--------|---|--|
| 2.2.1 | Forintátutalás GIRO-n keresztül – elektronikus benyújtás | 0,1% (GIRO/MNB jutalékkal együtt); minimum 155,- Ft / átutalás |
| | Forintátutalás GIRO-n keresztül – papíralapú megbízás ¹ | az elektronikus benyújtás négyszerese |
| 2.2.2 | Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – elektronikus benyújtás | 0,52% (MNB jutalékkal együtt); minimum 20.980,- Ft / átutalás, maximum 104.900,- Ft / átutalás |
| | Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – papíralapú megbízás ¹ | 1.05% (MNB jutalékkal együtt); minimum 41.960,-Ft / átutalás, maximum 209.800,- Ft / átutalás |
| 2.2.3 | Forintátvezetés vagy -átutalás a Banknál vezetett számlára – elektronikus benyújtás | jutalékmentes |
| | Forintátvezetés vagy -átutalás a Banknál vezetett számlára – papíralapú megbízás | 0,4%; minimum 620,- 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 havi 10.400,- Ft-ot) | 10.400,- Ft / hó / forint fizetési számla |
| 2.2.5 | Külföldre menő forintátutalás ² (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe) | Forintátvezetés díja + Bank által küldött 1 SWIFT üzenet díja |
| 2.2.6 | Külföldre menő forintátutalás VIBER ² -en keresztül (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja nem a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe) | Devizaátutalás díja |
| 2.2.7 | Csoportos átutalások | 220,- Ft / átutalás |
| 2.2.8 | Fizetés kedvezményezett, vagy harmadik fél által kezdeményezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra – 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 | 1,05%, minimum 5.240,- Ft |
| 2.2.10 | Fizetés SEPA beszedési megbízásra | 10,5 EUR / átutalás (a Bank által küldött SWIFT üzenet díjával együtt) |
| 2.2.11 | Értesítés SEPA beszedés érkezéséről | 5,25 EUR/ értesítés |
| 2.2.12 | SEPA beszedési megbízás alapján teljesített fizetés visszatérítésének kezdeményezése | 31 USA dollár / megbízás |
| 2.2.13 | Csoportos beszedési megbízásra történt fizetés összege visszatérítésének kezdeményezése | 1,05%, minimum 5.240,- Ft |

| | | |
|--------|--|--|
| 2.2.14 | Fizetés csoportos beszedési megbízásra ⁶ | jutalékmentes |
| 2.2.15 | Devizaátutalás ³ (<i>nem-SEPA⁴ átutalás SHA költségviseléssel</i>) – elektronikus benyújtás | 0,16%, minimum 3.500,- Ft / átutalás + Bank által küldött SWIFT üzenet díja |
| 2.2.16 | Devizaátutalás ³ (<i>nem-SEPA⁴ átutalás SHA költségviseléssel</i>) – papíralapú megbízás ¹ | 0,64%, minimum 7.000,- Ft / átutalás + Bank által küldött SWIFT üzenet díja |
| 2.2.17 | Devizaátutalás ³ (<i>nem-SEPA⁴ átutalás OUR költségviseléssel</i>) | Devizaátutalás díja (Isd. 2.2.15 vagy 2.2.16 pont alatt) + 37 USA dollár / átutalás |
| 2.2.18 | SWIFT üzenet küldés díja | 1.570,- Ft / a Bank által küldött SWIFT üzenet |
| 2.2.19 | Devizaátutalás (<i>SEPA⁴ átutalás</i>) – elektronikus benyújtás | 0,1% minimum 12,5 EUR, maximum 84 EUR / átutalás (<i>a Bank által küldött SWIFT üzenet díjával együtt</i>) |
| 2.2.20 | Devizaátutalás (<i>SEPA⁴ átutalás</i>) – papíralapú ¹ megbízás | 0,4% minimum 50 EUR, maximum 336 EUR / átutalás (<i>a Bank által küldött SWIFT üzenet díjával együtt</i>) |
| 2.2.21 | Sürgősségi devizaátutalás ⁸ (<i>nem SEPA</i>) (<i>Bankon kívüli átutalás a benyújtás tárgynapjának értéknapijával történő feldolgozással</i>) | 50 USA dollár (a 2.2.15 vagy a 2.2.16 díjon felül) |
| 2.2.22 | Devizaátvezetés vagy -átutalás a Banknál vezetett számlára – elektronikus benyújtás | jutalékmentes |
| | Devizaátvezetés vagy -átutalás a Banknál vezetett számlára – papíralapú megbízás | 0,63%; minimum 7.340,- Ft / átutalás |
| 2.2.23 | Kifizetés belföldi postautalványon keresztül (<i>kizárólag CitiDirecten keresztüli benyújtással vehető igénybe</i>) | a mindenkor érvényes postai díjszabás ⁵ + 210,- Ft / kifizetési utalvány |
| 2.2.24 | Posta által kézbesítés nélkül visszaküldött kifizetési utalvány kezelése és ellenértékének jóváírása* | a mindenkor érvényes postai díjszabás ⁵ + 620,- Ft / utalás |
| 2.2.25 | Számlazárás előtti záróegyenleg (<i>forint</i>) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása más bankba ⁷ | 520,- Ft |
| 2.2.26 | Bezárt számlára GIRO-n keresztül érkező forinttétel átírásának az Ügyfél Banknál vezetett egyéb, az érvényes számlaszerződés hatálya alá tartozó forint fizetési számlájára ⁷ | 5.240,- Ft / bezárt számla |
| 2.2.27 | Számlazárás előtti záróegyenleg (<i>deviza</i>) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása másik bankba ⁷ | Deviza-átutalási, illetve -átvezetési díj |
| 2.2.28 | Forintátutalási megbízás törlése feldolgozás előtt | 1.040,- Ft / megbízás |
| 2.2.29 | Deviza-átutalási megbízás törlése feldolgozás előtt | 1.040,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség |

| | | |
|--------|---|---|
| 2.2.30 | Forintátutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt | 3.140,- Ft / megbízás |
| 2.2.31 | Deviza-átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt | 3.140- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség |
| 2.2.32 | Forint átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után (független a tranzakció sikerességétől) | 5.000- Ft / megbízás |
| 2.2.33 | Deviza-átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után | 31 USA dollár / megbízás + konverziós veszteség |
| 2.2.34 | Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzió nélkül, illetve konverzióval, 5.000 USA dollár alatti összeg konvertálása esetén | jutalékmentes |
| 2.2.35 | Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzióval, vagy újrautalása az Ügyfél választása szerint, 5.000 USA dollár feletti összeg esetén | 31 USA dollár |
| 2.2.36 | Külföldre menő forint- illetve devizaátutalás esetén, beleértve a SEPA átutalásokat is, a kedvezményezett bankja általi automatikus feldolgozásra nem alkalmas tétel pótdíja (pl. az Ügyfél a kedvezményezett számlaszámot, bankkódot tévesen vagy nem megfelelő formátumban adta meg, a kedvezményezett megadott bankja nem fogad SEPA átutalást stb.) | 5 USA dollár / megbízás + külföldi bank(ok) által bekért díj, felmerülés szerint |
| 2.2.37 | Elektronikus csatornán hibásan, hiányosan vagy nem megfelelő módon benyújtott ⁹ , a Bank által kézi feldolgozást igénylő megbízás pótdíja | 2.620,- Ft / tranzakció |
| 2.2.38 | SWIFT üzenet útján megadott átutalási megbízás (MT101/103/104) feldolgozásának díja | elektronikus átutalási, illetve átvezetési megbízás ¹ díja + 5 USA dollár / megbízás |
| 2.2.39 | Fizetés váltóbeszedésre | 5.240,- Ft / váltó |
| 2.2.40 | Postai pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó külön adat és/vagy információ -szolgáltatás (Ügyfél kérésére) | a mindenkor érvényes postai díjszabás + 1.040,- Ft / tétel |

¹ Papíralapú megbízásnak minősül minden olyan megbízás, amelyet az Ügyfél nem CitiDirect, CitiConnectSM for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT rendszeren keresztül nyújt be. Elektronikus megbízásnak minősül minden olyan megbízás, amelyet az Ügyfél CitiDirect, vagy CitiConnectSM for Files (korábban CFX, File Delivery) rendszeren nyújt be a Banknak.

² 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.

³ 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.

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.

⁴A SEPA átutalásokra vonatkozó feltételekről további részleteket közlünk a II. fejezet 1.1.11 pontban.

⁵A Magyar Posta Zrt. mindenkori díjairól a Bank az Ügyfél kérésére tájékoztatást nyújt.

⁶A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a terhelési napon visszautasítja, és nem állítja sorba.

⁷A 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.

⁸Sürgősségi devizaátutalást, azaz adott banki munkanapon a Kondíciós Lista II. fejezet 1. pont szerint meghatározott határidőn belül megadott devizaátutalási megbízások aznapi értéknapal (T+0) történő feldolgozását, a Banknak nem áll módjában elvégezni az alábbi devizanemek esetén: ausztrál dollár, cseh korona, horvát kuna, japán yen, lengyel zlotyi, svájci frank, norvég korona, svéd korona, dán korona és orosz rubel.

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

⁹CitiDirect, CitiConnectSM for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT rendszeren keresztül érkező megbízások automatikus feldolgozásának minimális követelményei a II. fejezet 1.1.11 pont alatt kerülnek részletezésre. A Bank a díjat a minimális követelményektől eltérő megbízásokra a feldolgozás napján számítja fel.

^{2012. május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.}

3. KÉSZPÉNZ-MŰVELETEK

3.1 Készpénzbefizetések

| | | |
|-------|---|---|
| 3.1.1 | Forintbefizetés pénztárban 4 millió forint összeghatárig ¹ | 0,03%; minimum 250,- Ft |
| | Forintbefizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatár felett ^{1,2} | a 3.1.2 pont szerinti díj |
| 3.1.2 | Zsákos (forint bankjegy) befizetés (a Bank általi feldolgozás esetén) | 0,1%; minimum 1.500,- 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%; minimum 1.000,- Ft + MNB díj |
| 3.1.5 | Valutabankjegy-befizetés konverzióval vagy anélkül (pénztári és zsákos befizetések esetében egyaránt) | 0,5%; minimum 10 USA dollár vagy annak megfelelő összeg |
| 3.1.6 | Valutaérme-befizetés (pénztári és zsákos befizetések esetében egyaránt) | a névérték 20%-a |

3.2 Készpénzkifizetés

| | | |
|-------|--|------------------------------------|
| 3.2.1 | Forintkifizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatárig ¹ | 0,18%; minimum 250,- Ft |
| | Forintkifizetés pénztárban - 4 millió forint összeghatár felett ^{1,2} | a 3.2.2 pont szerinti díj |
| 3.2.2 | Zsákos forintkifizetés | 0,2%; minimum 1.500,- Ft + MNB díj |

| | | |
|-------|---|---|
| 3.2.3 | Valutakifizetés konverzióval vagy anélkül (pénztári és zsákos kifizetések esetében egyaránt) | 1 %; minimum 10 USA dollár vagy annak megfelelő összeg |
| 3.2.4 | Bejelentett összeg meg nem történt felvételének díja | 20.980,- 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 + 0,2% |
| 3.2.6 | Előre be nem jelentett nagy összegű valutafelvétel díja | 3.2.3 pont szerinti díj + 2% |

¹Az 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) megtekinthetők

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

| | | |
|------------|--|--|
| 3.3 | Valutaváltás | jutalékmentes |
| 3.4 | Utazásicsekk-eladás | 0,75%; minimum 5 USA dollárnak megfelelő összeg / egyidejűleg eladott azonos devizanemű csekkek |
| 3.5 | Utazásicsekk-visszavásárlás | 0,75%; minimum 5 USA dollárnak megfelelő összeg / egyidejűleg visszavásárolt azonos devizanemű csekkek |
| 3.6 | Forgalomképes és a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyek és -érmék címletváltása | jutalékmentes |
| 3.7 | Általános szabályok | |

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

A főbb valutákból (USD, EUR, CHF) a 2 millió Ft ellenérték* feletti, míg a többi valutából a felvett összeg nagyságától függetlenül minden készpénzfelvételi igényét kérjük 2 Banki munkanappal a kifizetés értéknapja előtt 12.00 óráig a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül vagy a megfelelően kitöltött kifizetési bizonylat telefaxon történő továbbításával kérjük, jelezze Bankunk felé.

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

A tényleges készpénzfelvétel alkalmával az eredeti kifizetési bizonylatot kell bemutatni. Amennyiben a jelzett napon a készpénzfelvétel nem történik meg, a tranzakciót töröljük és az I. fejezet 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 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 Csekkek

| | | |
|-------|---|---|
| 4.1.1 | Csekkbeszedés ¹ (ellenérték megtérítését követő jóváírással) | 0,26%; minimum 31 USA dollár/ csekk + futárkölség ² |
| 4.1.2 | Csekkbeszedés ¹ (visszterhes jóváírással) | 0,26%; minimum 31 USA dollár/ csekk (futárkölséggel együtt) |
| 4.1.3 | Utazási csekk beszedése | 0,31%; minimum 52 USA dollár / egy napon benyújtott azonos devizanemű csekkek |
| 4.1.4 | Fizetetlen csekkek jutaléka | 0,31%; minimum 52 USA dollár / csekk |
| 4.1.5 | Csekkbeszedés státuszának nyomon követése | 1.570,- Ft / Bank által küldött SWIFT üzenet |
| 4.1.6 | Futár igénybevétele miatt felmerült banki kölség | felmerülés szerint |
| 4.1.7 | Devizacsekk kiállítása | 0,3%; minimum 50 USA dollár / csekk |

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

²Csekkbeszedés 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 |
| 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 |
| 4.2.8 | Beszedés más banknak történő átadása | 100 USA dollár |
| 4.2.9 | Beszedvény 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 bankkölség (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.

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 ¹ | egyedi megállapodás szerint |
| 5.1.3 | Okmányvizsgálat és fizetés <i>(látra szóló fizetés esetén)</i> | 0,2%; minimum 200 USA dollár |
| 5.1.4 | Okmányvizsgálat és fizetés <i>(halasztott fizetés esetén)</i> | 0,25%; minimum 200 USA dollár |
| 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.

¹*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 Szerződés feltételei szerint.*

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 engedményezése ² | 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 |

²Az akkreditív átruházását a Banknak a transzferálással összefüggő költségek és jutalékok megfizetését követően áll módjában teljesíteni.

6. BANKGARANCIÁK, 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, bankgarancia, illetve bankgarancia 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 ¹ | 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 |
| 6.10 | Citibankos 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 |

¹Amennyiben 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 Szerződés feltételei szerint.

7. MASTERCARD KÁRTYA

| | | |
|------|---|--|
| 7.1 | Kártyakibocsátási díj | díjmentes |
| 7.2 | Éves díj ¹ | 8.300,- Ft / kártya |
| 7.3 | Kártyaletiltás | díjmentes |
| 7.4 | Kártyacsere (Ügyfél kérésére) ² | 6.290,- Ft / kártya |
| 7.5 | Kártyacsere sürgősséggel (Ügyfél kérésére) ² | 15.730,- Ft / kártya |
| 7.6 | Elveszett kártya pótlása | 6.290,- Ft / kártya |
| 7.7 | Elveszett kártya pótlása sürgősséggel | 15.730,- Ft / kártya |
| 7.8 | Lejárt kártya megújítása | díjmentes |
| 7.9 | Készpénzfelvétel Magyarországon | 0,2%, minimum 315,- Ft / tranzakció |
| 7.10 | Készpénzfelvétel külföldön | 1,05%, minimum 1.045,- Ft / tranzakció |
| 7.11 | Kártyaszámla kamata | évi 0,1% |
| 7.12 | Kártyával történő vásárlás (Magyarországon és külföldön) | díjmentes |
| 7.13 | PIN azonosító újraküldése ² | 2.090,- Ft / kártya |
| 7.14 | Kártyaszámla kivonat másolat ² | 2.090,- Ft / kivonat |
| 7.15 | Kártyához tartozó limit megváltoztatása ² | 1.040,- Ft / alkalom |

¹Első alkalommal a kártya kibocsátását követő első hó végi elszámolásakor, majd évente ugyanezen hónap végén kerül beszedésre.

²Ezen díjak a 2010. november 2. napot követően új szerződést kötő Ügyfelekre érvényesek.

A hatályos jogszabályok szerint a bankkártyával végzett tranzakciók nem módosíthatók és nem vonhatók vissza.

8. CITIDIRECT INTERNET BANKING SZOLGÁLTATÁS

8.1 CitiDirect tranzakció-kezdemenyezés és információ-lekérdezés

| | | |
|-------|---|-----------|
| 8.1.1 | Telepítés | díjmentes |
| 8.1.2 | Oktatás és helpdesk | díjmentes |
| 8.1.3 | SafeWord kártya (dinamikus jelszót képző eszköz) – első kártya | díjmentes |

| | | |
|-------|--|------------------------------|
| | –második ¹ és további SafeWord kártyák | 3.900,- Ft / hó / kártya |
| 8.1.4 | SafeWord kártya cseréje | 5.240,- Ft / csere |
| 8.1.5 | Kiszállási díj (CitiDirect banki rendszer karbantartásával kapcsolatban) | 15.700,- Ft / alkalom |
| 8.1.6 | Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – első 3 e-mail cím | 5.240,- Ft / hó |
| | Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – további e-mail címek | 1.570,- Ft / hó / e-mail cím |
| 8.1.7 | Infopool – számlakivonat küldés MT940//MT942/MT950 SWIFT üzenetben | 105 USA dollár / hó / számla |
| 8.1.8 | CitiDirect riportok egyedi beállítása | 52 / USA dollár / riport |
| 8.1.9 | CitiDirect BE Mobile (mobilbank szolgáltatás) díja (a felhasználók számától függetlenül) ² | 3.900,- Ft / hó / ügyfél |

¹2011. 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.

²2012. május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

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 (Ügyfél kérésére) | 1.040,- Ft / dokumentum |

10. CITIBANK SMS SZOLGÁLTATÁS

| | | |
|------|-----------------|------------------------|
| 10.1 | Előfizetési díj | 520,- Ft / hó / Ügyfél |
| 10.2 | SMS-ek díja | 50,- Ft / db |

11. SZÉFBÉRLET¹

| | | |
|------|---|----------------------|
| 11.1 | Széfkulcs pótlásának díja/széfzár csere díj | 12.000,- Ft +27% ÁFA |
| 11.2 | Bérlethez kapcsolódó havidíjak | |

| Széf méretek | Havidíjak (nettó díj) | ÁFA |
|------------------|-----------------------|----------|
| 7,5 x 60 x 25 cm | 835,- Ft | 225,- Ft |
| 8 x 31 x 40 cm | 835,- Ft | 225,- Ft |

| | | |
|-------------------|------------|-----------|
| 12 x 31 x 40 cm | 835,- Ft | 225,- Ft |
| 12 x 60 x 25 cm | 1.675,- Ft | 452,- Ft |
| 24 x 31 x 40 cm | 1.675,- Ft | 452,- Ft |
| 48 x 31 x 40 cm | 1.675,- Ft | 452,- Ft |
| 22,5 x 60 x 25 cm | 2.515,- Ft | 679,- Ft |
| 46 x 60 x 25 cm | 3.355,- Ft | 906,- Ft |
| 93,5 x 60 x 25 cm | 4.195,- Ft | 1133,- Ft |

¹ Csak bizonyos fiókokban elérhető szolgáltatás

12 CITIFX PULSE: INTERNETALAPÚ, ONLINE DEVIZA KONVERZIÓS RENDSZER

| | | |
|-------|----------------------------|---|
| 12.1 | Telepítés és használat | díjmentes |
| 12.2. | Tranzakciók kezdeményezése | jutalékmentes |
| 12.3. | Minimum átváltási összeg | 10.000 USA dollár vagy ennek megfelelő más deviza |

13. FINANSZÍROZÁS¹

| | | |
|-------|---|--|
| 13.1 | Indikatív ajánlat díja ² | 15.000,- Ft |
| 13.2 | (Pályázati) szándéknnyilatkozat díja ² | 25.000,- Ft |
| 13.3 | Hitelígervény díja ² | 0,25%; minimum 25 ezer Ft |
| 13.4 | Projektvizsgálati díj ⁹ | 0,25%, amely a Hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes. |
| 13.5 | Hitelbírálati díj ³ | 50.000,- Ft, amely a Hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg esedékes. |
| 13.6 | Jóváhagyási díj | A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a jóváhagyást követően haladéktalanul, de legkésőbb a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes. |
| 13.7 | Kezelési költség | A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes. |
| 13.8 | Folyósítási jutalék | A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a folyósítással egyidejűleg esedékes. |
| 13.9 | Rendelkezésre tartási jutalék | A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely minden naptári hónap utolsó Banki munkanapján, vagy a Szerződésben meghatározott időpontban és feltételek szerint esedékes.. |
| 13.10 | 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 kell megküldeni a Bank részére; a lehívható Kölcsön minimális összege 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint vagy annak megfelelő devizaösszeg lehet. |
| 13.11 | Lehívási díj | A Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a lehívással egyidejűleg esedékes. |

| | | |
|-------|--|--|
| 13.12 | 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.8. 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. |
| 13.13 | 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. |
| 13.14 | Előtörlesztés ¹¹ | 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 50.000,- Ft. |
| 13.15 | Szerződésmódosítási díj ⁵ | 60.000,- Ft |
| 13.16 | Szerződésmegszüntetés díja ^{6,7} | 50.000,- Ft |
| 13.17 | Tartozáskimutatási kérelem díja ⁶ | 10.000,- Ft |
| 13.18 | Kezelési költség ⁸ | 0,25%; minimum 25 ezer Ft |
| 13.19 | Letéti díj ¹⁰ | Egyedi megállapodás alapján, a letéti szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes. |

¹Devizaszerződés esetén a devizában meghatározott minimumdíjak az egyedi szerződésekben kerülnek meghatározásra.

²2011. április 11-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

³2011. június 4-ét követően benyújtott Hitelkérelmek esetén alkalmazott díj.

⁴Készpénzfedezettel nyitott akkreditív és garancia esetén a 13.18 alkalmazandó.

⁵Vagy a Szerződésben meghatározott mértékű díj.

⁶2009. július 15-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

⁷Folyószámlahitel, hitelkeret és garanciakeret megszüntetése esetén, amennyiben előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

⁸Készpénzfedezettel 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 készpénzfedezettel történik, úgy a fizetendő kezelési költség mértéke a vonatkozó Szerződésben kerül meghatározásra.

⁹2012. május 1-jét követően benyújtott Hitelkérelmek esetén alkalmazott díj.

¹⁰2012.május 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

¹¹2012. július 1-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.