



# Nagyvállalati Kondíciós Lista – I. fejezet

Érvényes 2024. október 1. napjától

## I. Általános feltételek

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

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

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

## 1. SZÁMLAVEZETÉS

(forint- és devizaszámla-vezetésre egyaránt érvényes)

### 1.1 Forint fizetési számla látra szóló kamat kondíciók

Kamatláb 360 napos bázison	EBKM* 365 napos bázison
-------------------------------	----------------------------

a) Forint látra szóló kamat

évi 0%

évi 0%

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

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

### 1.2 Látra szóló devizaszámla kamat kondíciók

Kamatláb 360 napos bázison	EBKM* 365 napos bázison
-------------------------------	----------------------------

a) Deviza látra szóló kamat (kivéve a lenti időszakban nyílt EUR számlák)

évi 0%

évi 0%

b) EUR számla esetén a kamat

- 2018. február 9. és 2022. augusztus 17. napja között nyílt EUR számlákra

évi €STR-0,30%

évi -0,3924%

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

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

\*EBKM: Egységesített Betéti Kamatláb Mutató, 2022. augusztus 03. napján érvényes referencia értékekkel számolva.



A fenti, referencia kamatlábhoz kötött kamatok a jelenlegi pénzüpiaci kondíciókon alapulnak, és időről-időre változhatnak. Referencia kamatláb változása esetén a Bank jogosult a változást előzetes bejelentés nélkül alkalmazni az ügyfélszámlán. Mivel az €STR kamatlábak egy napos késéssel kerülnek publikálásra, azaz: a T napra vonatkozó árfolyamot T+1 napon teszik közzé; a Bank a hónap utolsó munkanapján az adott munkanapon közzétett, előző munkanapra érvényes €STR kamatlábat alkalmazza.

Hasonlóképpen, a hónap utolsó munkanapján közzétett €STR kamatláb kerül alkalmazásra minden olyan ünnepnapra vagy banki szünnapra, amely közvetlenül a hónap utolsó munkanapját követi az adott hónapban.

A lekötött betétekre külön megállapodás alapján megállapított kamatok vonatkoznak.

### 1.3 Lekötött betét

1.3.1	Piaci Indexált Lekötött Betét feltörésének díja	az egyes ajánlatok szerint
1.3.2	Más forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése <i>(csak a teljes betétösszeg törhető fel lejárat előtt)</i>	4.930,- Ft / alkalom
1.3.3	A 30 napos és annál rövidebb futamidejű forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése esetén fizetett kamat	évi 0%
1.3.4	A 30 napnál hosszabb futamidejű forint és deviza betétek lejárat előtti feltörése esetén fizetett kamat <i>(Ha az eredeti kamat mértéke nem éri el az évi 3%-ot vagy az alá csökken, a Bank nem fizet kamatot.)</i>	eredeti kamat – 3%

### 1.4 Számlavezetés költségei

1.4.1	Számlanyitás	jutalékmentes
1.4.2	Forint fizetési számla-vezetés	9.890,- Ft / hó / számla
1.4.3	Devizaszámla-vezetés	47 USA dollárnak megfelelő összeg / hó / számla
1.4.4	Új Ügyfél számára folyószámla hitelkeretszerződés kötése	24.760,- Ft
1.4.5	Igazolás átutalási megbízás végrehajtásáról <i>(Ügyfél kérésére)</i>	3.280,- Ft / tétel
1.4.6	Számlaegyenleg és /-vagy számlaszám igazolása <i>(Ügyfél kérésére)</i>	1.620,- Ft / igazolás
1.4.7	Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb igazolás <i>(Általános bankinformáció, Bankszámla feletti rendelkezési jogosultság igazolása) Ügyfél kérésére *</i>	4.930,- Ft / példány
1.4.8	Adatszolgáltatás mérleg auditáláshoz	33.000,- Ft / példány
1.4.9	Eredeti számlakivonat <i>(Havonta egy kivonat küldése díjmentes. A Bank minden további számlakivonatra felszámítja a díjat.)</i>	770,- Ft / kivonat
1.4.10	Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél nem régebbi) - papíralapú és elektronikus	1.300,- Ft / kivonat
1.4.11	Fizetési számlakivonat-másolat (egy évnél régebbi) - papíralapú és elektronikus	1.960,- Ft / kivonat



1.4.12	Terhelési / jóváírási értesítő (A Bank a Fizetési számla jóváírásokról és terhelésekről küldött külön értesítések után számítja fel ezt a díjat.)	320,- Ft / oldal
1.4.13	Kamatkivonat (A Bank kamatkivonat küldések után számítja fel ezt a díjat.)	29,- Ft / oldal
1.4.14	Betétlekötésre és hitelfolyósításra vonatkozó értesítő	jutalékmentes
1.4.15	Elektronikus számlakivonat és -információ	jutalékmentes
1.4.16	Részletes jutalék és összesített tranzakció kimutatás (a Bank által kialakított formában)	8.230,- Ft / kimutatás
1.4.17	Ügyfél egyedi igénye alapján készített tranzakciós-, jutalék- és egyéb kimutatások / jelentések díja <sup>3</sup>	egyedi megállapodás szerint
1.4.18	Tranzakciós díj	jutalékmentes
1.4.19	Beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	3.270,- Ft / felhatalmazás
1.4.20	Csoportos beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	3.270,- Ft / felhatalmazás
1.4.21	SEPA beszedési megbízásra szóló felhatalmazás átvétele	14,8 EUR / felhatalmazás
1.4.22	Ügyfélazonosítóval rendelkező jóváírások fogadásának beállítási díja	24.760,- Ft / számla
1.4.23	Rendszeres átutalási megbízás átvétele	3.270,- Ft / megbízás
1.4.24	Késpénzátutalási megbízás ( <i>postacsekk</i> ) jóváírásához kapcsolódó postai részletező adatok ismételt átadása ( <i>Ügyfél kérésére</i> )	1.620,- Ft / könyvelési nap anyaga
1.4.25	Végső megbízásbenyújtási határidő után benyújtott deviza átutalási, vagy papíralapon benyújtott forint átutalási, vagy átvezetési megbízás aznapi feldolgozása <sup>1</sup>	4.930,- Ft / átutalás + átutalási díj
1.4.26	Díjak és jutalékok késedelmes megfizetése	a Ptk.-ban meghatározott késedelmi kamat mértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat
1.4.27	Hiteljövahagyás hiányában igénybevett folyószámlahitel rendezése az Ügyfél másik fizetési számlájának terhére	1.620,- Ft / tétel
1.4.28	Felelős őrzés/ nyilvántartás díja <sup>2</sup> (az értesítésben megjelölt határnaptól számítva)	16.440,- Ft / számla / hó
1.4.29	Számlazárási díj (amennyiben a teljes ügyfélkapcsolat nem szűnt meg)	8.230,- Ft / számla
1.4.30	Teljes ügyfélkapcsolat megszüntetése hat hónapon belül	8.230,- Ft / számla
1.4.31	Nem a Bank sztenderd formanyomtatványán történő megbízás benyújtása	800,- Ft / megbízás + átutalási díj



1.4.32	Egyéb bankköltség (postázás, futárköltség stb.)	felmerülés szerint
1.4.33	SWIFT üzenet másolat (Ügyfél kérésére, levélben vagy elektronikus úton)	3.280,- Ft / üzenet
1.4.34	Törzstőke igazolás díja	5.760,- Ft / igazolás
1.4.35	Adatlekérdezés a Központi Hitelinformációs Rendszerből	jutalékmentes
1.4.36	Invesztigációs díj 6 hónapnál nem régebbi tétel esetén <sup>4</sup>	47 USA dollár / megbízás
1.4.37	Invesztigációs díj 6 hónapnál régebbi tétel esetén <sup>4</sup>	81 USA dollár / megbízás
1.4.38	Cégekivonat nyomtatás számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó adatmódosítások igazolása céljából	4.110,- Ft / cégekivonat
1.4.39	Első fizetési számla megnyitásának díja off-shore vállalkozás részére	82.560,- Ft
1.4.40	Első fizetési számla megnyitásának díja külföldi vállalkozás részére	24.760,- Ft
1.4.41	NAV EBÜK üzenetküldés díja <sup>5</sup>	285,- Ft / üzenet
1.4.42	Fizetési kérelem fogadása <sup>6</sup>	jutalékmentes
1.4.43	Citi kifizetés-figyelő szolgáltatás <sup>7</sup>	egyedi megállapodás alapján

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

<sup>2</sup>A Bank, 2014. március 15. napját megelőzően kötött szerződések esetében felelős őrzési díjat, ezt követően kötött szerződések, továbbá olyan 2014. március 15-ét megelőzően kötött szerződések esetén, amelyek a 2013. évi V. törvényt rendelik alkalmazni, nyilvántartási díjat számít fel, amely a felelős őrzésbe vétel időpontjától minden megkezdett hónapra kerül felszámításra.

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

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

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

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

<sup>6</sup> Fizetési kérelem: a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. A Fizetési kérelem címzettje (fizető fél) a Fizetési kérelem lejáratáig bármikor szabadon rendelkezhet, hogy a Fizetési kérelem elfogadásával elindítja-e a Fizetési kérelemben megadott kedvezményezett részére az azonnali forintátutalásnak minősülő tranzakciót. A Fizetési kérelem elfogadása esetén az Azonnali forintátutalásra a 2.2.1 pontban meghatározott díjak kerülnek felszámításra. Fizetési kérelem fogadása a nap 24 órájában, a hét minden napján elérhető szolgáltatás.

<sup>7</sup> Az azonnali fizetéssel indított tranzakciókra nem vonatkozik.



## 2. FIZETÉSI FORGALOM

### 2.1 Jóváírások

2.1.1	Forintjóváírás GIRO-n keresztül (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>6</sup>	jutalékmentes
2.1.2	Forintjóváírás VIBER-en keresztül	jutalékmentes
2.1.3	Forintjóváírás banki belső átvezetéssel (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>6</sup>	jutalékmentes
2.1.4	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása elektronikusan	jutalékmentes
2.1.5	Melléklettel nem rendelkező felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtása papíron (személyesen, levél)	1.620,- Ft / beszedés
2.1.6	Melléklettel rendelkező beszedési megbízás benyújtása papíron pl. váltó beszedés (személyesen, levél)	3.270,- Ft / beszedés
2.1.7	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás jóváírása	jutalékmentes
2.1.8	Csoportos beszedési megbízás indítása elektronikusan	mindenkori GIRO díj + 16,- Ft / db
2.1.9	Csoportos beszedési megbízás jóváírása	mindenkori GIRO díj + 16,- Ft / db
2.1.10	Forintváltó benyújtása beszedésre	3.270,- Ft / váltó
2.1.11	Deviza jóváírás <sup>1</sup> (Nem-SEPA <sup>2</sup> átutalás) (kivéve másik EGT tagállamból érkező EUR utalás)	8 USD / megbízás
	EGT tagállamból érkező EUR jóváírás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.12	Deviza jóváírás (SEPA <sup>2</sup> átutalás)	jutalékmentes
2.1.13	Soron kívüli hozzáférés jóváírások ellenértékéhez <sup>3</sup>	az 1.4.26 szerinti késedelmi kamattal azonos mértékű éves kamat
2.1.14	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek CitiDirecten keresztül történő továbbításával <sup>4</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 30,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.15	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, részletező mellékletek nyomtatott formában történő továbbításával <sup>4</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 90,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.16	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzátutalási megbízás (postacsekk) jóváírása, érvényes szerződéssel nem rendelkező Ügyfél számláján	a 2.1.15 pont szerinti díj + 150,- Ft / készpénzátutalási megbízás
2.1.17	Közreműködés készpénzátutalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi előállításában	16.490,- Ft / igénylés



2.1.18	Közreműködés készpénzáttalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. felé történő utánrendelésben	4.930,- Ft / igénylés
2.1.19	Közreműködés készpénzáttalási megbízás nyomtatvány (postacsekk) Magyar Posta Zrt. általi minősítésében	4.930,- Ft / igénylés
2.1.20	Bezárt számla javára érkezett készpénzáttalási megbízás ellenértékének visszaküldése postai kifizetési utalvány által	a 2.2.28 pont szerinti díj
2.1.21	Jóváírás ügyfélazonosítóval	45,- Ft / tétel

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

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

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

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

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

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

## 2.2 Terhelések

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

2.2.1	Forintátutalás GIRO-n keresztül – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	0,07%, minimum 225,- Ft, maximum 8.230,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Forintátutalás GIRO-n keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,28%, minimum 900,- Ft, maximum 32.920,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.2	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – elektronikus benyújtás	25.000,- Ft / átutalás
2.2.3	Belföldi forintátutalás VIBER-en keresztül – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,77% (MNB jutalékkal együtt); minimum 33.000,- Ft, maximum 325.000,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.4	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás (azonnali és napközbeni elszámolás) <sup>1</sup>	225,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Bankon belüli forintátutalás más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás	0,28%, minimum 900,- Ft, maximum 32.920,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között - elektronikus benyújtás	225,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átvezetés
	Forintátvezetés az ügyfél saját számlái között - papíralapú benyújtás	0,28%, minimum 900,- Ft, maximum 32.920,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átvezetés



2.2.5	Havi minimum-számlaforgalmi díj (ha a 2.2.1 és a 2.2.4 forgalmi díjak összege nem éri el a jelen pontban meghatározott díj összegét)	229 USA dollár / hó / fizetési számla
2.2.6	Külföldre menő forintátutalás <sup>2</sup> (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Bankon belüli forintátutalás díja + Bank által küldött egy SWIFT üzenet díja
2.2.7	Külföldre menő forintátutalás VIBER <sup>2</sup> -en keresztül (amennyiben a külföldi partner levelezőbankja nem a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe)	Devizaátutalás díja
2.2.8	Fizetés váltóbeszedésre	8.230,- Ft / váltó
2.2.9	Csoportos átutalások	GIRO díj + 1.260,- Ft / átutalás
2.2.10	Fizetés kedvezményezett, vagy harmadik fél által kezdeményezett felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra GIRO-n keresztül - beleértve hatósági átutalás, illetve az átutalás végzés alapján történő fizetéseket is	2.2.1 pont szerinti díj
2.2.11	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra történt fizetés fizető fél által történő visszatérítésének kezdeményezése	1,4%, minimum 8.230,- Ft
2.2.12	Fizetés SEPA beszedési megbízásra	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / megbízás
2.2.13	Értesítés SEPA beszedés érkezéséről	8,1 EUR / értesítés
2.2.14	SEPA beszedési megbízás alapján teljesített fizetés visszatérítésének kezdeményezése	47,5 USA dollár / megbízás
2.2.15	Fizetés csoportos beszedési megbízásra <sup>6</sup>	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /megbízás
2.2.16	Csoportos beszedési megbízásra történt fizetés összege visszatérítésének kezdeményezése	1,4%, minimum 8.230,- Ft
2.2.17	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) - elektronikus benyújtás (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,07%, minimum 40,8 USA dollár, maximum 411 USA dollár +mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) - elektronikus benyújtás	0,07%, minimum 40,8 USA dollár, maximum 72,1 USA dollár +mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /átutalás
2.2.18	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás SHA költségviseléssel) - papíralapú megbízás <sup>1</sup> (kivéve másik EGT tagállamba indított EUR átutalás)	0,13%, minimum 164,7 USA dollár, maximum 817,8 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> + Bank által küldött SWIFT üzenet díja
	EGT tagállamba indított EUR átutalás (nem SEPA <sup>2</sup> átutalás) – papíralapú megbízás <sup>1</sup>	0,13%, minimum 92,5 USA dollár, maximum 817,8 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> /átutalás
2.2.19	Devizaátutalás <sup>3</sup> (nem-SEPA <sup>4</sup> átutalás OUR költségviseléssel)	2.2.17 vagy a 2.2.18 pont szerinti devizaátutalás díja + 57 USA dollár / átutalás

2.2.20	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) - elektronikus benyújtás	0,07%, minimum 225,- Ft, maximum 8.230,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.21	Devizaátutalás (SEPA <sup>4</sup> átutalás) - papíralapú <sup>1</sup> megbízás	0,28%, minimum 900,- Ft, maximum 32.920,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
2.2.22	Köteget SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	0,07%, minimum 225,- Ft, maximum 8.230,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás <sup>12</sup>
2.2.23	Sürgősségi devizaátutalás (Bankon kívüli átutalás a benyújtás tárgynapjának értéknapijával történő feldolgozása) <sup>8</sup>	
	<i>SEPA utalás</i>	a 2.2.20 vagy a 2.2.21 díja
	<i>EGT tagállamba EUR devizátutalás (nem-SEPA<sup>4</sup>)</i>	a 2.2.17 vagy a 2.2.18 díja
	<i>Nem EGT tagállamba bármely devizanemben, illetve EGT tagállamba EUR devizanemtől eltérő deviza utalás (nem-SEPA<sup>4</sup>)</i>	77 USA dollár (a 2.2.17 vagy a 2.2.18 díjon felül)
2.2.24	Sürgősségi köteget SEPA átutalás – elektronikus benyújtás	a 2.2.22 díja
2.2.25	SWIFT üzenet küldés díja	8 USA dollár / a Bank által küldött SWIFT üzenet
2.2.26	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – elektronikus benyújtás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátvezetés saját számlák között - elektronikus benyújtás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átvezetés
2.2.27	Devizaátutalás a Banknál vezetett más ügyfél számlájára – papíralapú megbízás	32 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átutalás
	Devizaátvezetés saját számlák között - papíralapú megbízás	32 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / átvezetés
2.2.28	Kifizetés belföldi postautalványon (kizárólag CitiDirecten keresztül benyújtással vehető igénybe)	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 310,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>10</sup> / kifizetési utalvány
2.2.29	Posta által kézbesítés nélkül visszaküldött kifizetési utalvány kezelése és ellenértékének jóváírása <sup>11</sup>	a mindenkor érvényes postai díjszabás <sup>5</sup> + 950,- Ft / utalás
2.2.30	Számlazárás előtti záróegyenleg (forint) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása más bankba	800,- Ft
2.2.31	Számlazárás előtti záróegyenleg (deviza) átvezetése a Banknál vezetett egyéb számlára vagy átutalása másik bankba	Átvezetési, illetve devizaautalási díj
2.2.32	Forintátutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.620,- Ft / megbízás
2.2.33	Deviza-átutalási megbízás törlése feldolgozás előtt	1.620,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.34	Forint átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	4.930,- Ft / megbízás





2.2.35	Deviza-átutalási megbízás módosítása feldolgozás előtt	4.930,- Ft / megbízás + lehetséges konverziós veszteség
2.2.36	Forint átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után (független a tranzakció sikerességétől)	7.860,- Ft / megbízás
2.2.37	Deviza-átutalási megbízás visszahívása feldolgozás után	47 USA dollár / megbízás + konverziós veszteség
2.2.38	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzió nélkül, illetve konverzióval, 5.000 USA dollár alatti összeg konvertálása esetén	jutalékmentes
2.2.39	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása konverzióval, vagy újrautalása az Ügyfél választása szerint, 5.000 USA dollár feletti összeg esetén	47 USA dollár
2.2.40	Külföldre menő forint- illetve devizaátutalás esetén, beleértve a SEPA átutalásokat is, a kedvezményezett bank általi automatikus feldolgozásra nem alkalmas tétel pótdíja <i>(pl. az Ügyfél a kedvezményezett számlaszámot, bankkódot tévesen, vagy nem megfelelő formátumban adta meg, a kedvezményezett megadott bankja nem fogad SEPA átutalást stb.)</i>	8 USA dollár / megbízás + külföldi bank(ok) által bekért díj, felmerülés szerint
2.2.41	Elektronikus csatornán hibásan, hiányosan vagy nem megfelelő módon benyújtott <sup>9</sup> , a Bank által kézi feldolgozást igénylő megbízás pótdíja	4.110,- Ft / tranzakció
2.2.42	SWIFT üzenet útján megadott átutalási megbízás (MT101/103/104) feldolgozásának díja	elektronikus <sup>1</sup> átutalási, illetve átvezetési megbízás díja + 7,6 USA dollár / megbízás
2.2.43	Postai pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó külön adat és / vagy információ-szolgáltatás <i>(Ügyfél kérésére)</i>	a mindenkor érvényes postai díjszabás + 1.620,- Ft / tétel

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

### 3. KÉSZPÉNZMŰVELETEK

#### 3.1 Készpénzbefizetések

3.1.1 *Megszüntetésre került*

*Megszüntetésre került*

3.1.3	Zsákos (forint bankjegy) befizetés jóváírása (pénzfeldolgozó vállalat általi feldolgozás esetén)	MNB díj
3.1.4	Zsákos (forint érme) befizetés	3,28%; minimum 1.770,- Ft + MNB díj
3.1.5	Valutabankjegy-befizetés konverzióval vagy anélkül (zsákos befizetések esetében)	0,81%; minimum 16,2 USA dollár vagy annak megfelelő összeg

#### 3.2 Készpénzkifizetés

3.2.1 *Megszüntetésre került*

3.2.2	Zsákos forintkifizetés (Pénzfeldolgozó közreműködésével)	0,32%, minimum 2.450,- Ft + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup> + MNB díj
3.2.3	Valutabankjegy kifizetés konverzióval vagy anélkül (zsákos kifizetések esetében)	1,63%, minimum 16,3 USA dollár vagy annak megfelelő összeg + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
3.2.4	Bejelentett összeg meg nem történt felvételének díja	33.000,- Ft / alkalom + a bejelentett összeg beszerzésének, szállításra előkészítésének és újbóli piaci értékesítésének költsége
3.2.5	<i>Megszüntetésre került</i>	
3.2.6	<i>Megszüntetésre került</i>	

<sup>1</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

Zsákos forint- és a forgalmazott külföldi valutákban (USD, EUR, CHF, GBP) történő zsákos kifizetési igényét kérjük a kifizetés értéknapja előtt 2 banki munkanappal 13.00 óráig továbbítsa Bankunk felé a [citiHU.documentation@citi.com](mailto:citiHU.documentation@citi.com) központi email címre.\*

*\*Zsákos készpénzbefizetésre Pénzszállítóval csak a Bank előzetes engedélyével köthető szerződés. Zsákos készpénzbefizetésre és készpénzfelvétel kizárólag az Ügyfél által a Bankhoz előzetesen benyújtott nyilatkozat alapján van mód, melyben az ügyfél tájékoztatja a Bankot, hogy melyik Pénzszállító cég jogosult a nevében készpénzt szállítani és feldolgozni. Szolgáltatóváltás esetén az Ügyfélnek új felhatalmazást kell benyújtania.*

Amennyiben a jelzett napon a készpénzfelvétel nem történik meg, a tranzakciót töröljük és a 3.2.4 pontban említett díjat számítjuk fel.

## 4. BESZEDÉSEK

### 4.1 Csekk

4.1.1	Csekkbeszedés <sup>1</sup> (ellenérték megtérítését követő jóváírással)	0,3%, minimum 37,2 USA dollár / csekk + futárkötség <sup>2</sup>
4.1.2	Csekkbeszedés <sup>1</sup> (visszterhes jóváírással)	0,3%, minimum 37,2 USA dollár / csekk (futárkötséggel együtt)
4.1.3	Utazási csekk beszedése	0,37%, minimum 60,5 USA dollár / egy napon benyújtott azonos devizanemű csekk
4.1.4	Fizetetlen csekk jutaléka	0,34%, minimum 60,5 USA dollár / csekk
4.1.5	Csekkbeszedés státuszának nyomonkövetése	12,7 USA dollár / Bank által küldött SWIFT üzenet
4.1.6	Futár igénybevétele miatt felmerült banki költség	felmerülés szerint

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

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

### 4.2 Okmányos és sima beszedés

4.2.1	Okmányok kiszolgáltatása fizetés vagy váltóelfogadás ellenében	0,3%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
4.2.2	Okmányok kiszolgáltatása fizetés nélkül	0,2%, minimum 50 USA dollár
4.2.3	Címünkre vagy rendelkezésünkre feladott áruk kiszolgáltatása	100 USA dollár
4.2.4	Beszedési megbízások módosítása	30 USA dollár / megbízás
4.2.5	Beszedés törlése	0,2%, minimum 50 USA dollár
4.2.6	Elfogadvány letéti őrzése	100 USA dollár / év



4.2.7	Sima „clean” beszédés (pl. devizaváltók)	0,3%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
4.2.8	Beszédés más banknak történő átadása	100 USA dollár
4.2.9	Beszédvény sorsának nyomonkövetése	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 kiadásaiban 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	Egyedi megállapodás szerint
5.1.3	Okmányvizsgálat és fizetés (látra szóló fizetés esetén)	0,2%, minimum 200 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
5.1.4	Okmányvizsgálat és fizetés (halasztott fizetés esetén)	0,25%, minimum 200 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>1</sup>
5.1.5	Módosítás, amennyiben az összeg emelésére és / vagy hosszabbítására vonatkozik	0,2% minimum 100 USA dollár
5.1.6	Egyéb módosítás	50 USA dollár / tétel
5.1.7	Okmányeltérés	100 USA dollár / okmánybenyújtás
5.1.8	A kihasználatlanul lejárt meghitelezés törlése	100 USA dollár
5.1.9	SWIFT üzenet küldés díja	10 USA dollár / Bank által küldött üzenet
5.1.10	Akkreditív egyeztetés	0,1%, minimum 50 USA dollár, maximum 250 USA dollár
5.1.11	Egyéb bankköltség (pl. futárszolgálat)	felmerülés szerint

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

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

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

6.1	Kötelezettségvállalás nélküli avizálás	0,15%, minimum 50 USA dollár, maximum 1.000 USA dollár
6.2	Módosítás kötelezettségvállalás nélküli avizálás esetén	100 USA dollár / módosítás
6.3	A Bank által vállalt kezesség, garancia, illetve garancia ígérvény kibocsátási díja <sup>2</sup>	150 USA dollár garanciánként, előre felszámítva
6.4	Más bankhoz telepített garancia <sup>2</sup>	Egyedi megállapodás szerint
6.5	Emelés és / vagy hosszabbítás a Bank által kibocsátott garanciánál <sup>2</sup>	150 USA dollár garanciánként, előre felszámítva
6.6	Garanciadíj <sup>2</sup>	Egyedi megállapodás szerint
6.7	Egyéb módosítás a Bank által kibocsátott garanciánál	100 USA dollár / módosítás
6.8	Citibanknál nem nyilvántartott garanciák igénybejelentésének továbbítása	50 USA dollár / továbbítás
6.9	Igérvénybejelentés / okmányok kezelése a Bank által nyilvántartott (kapott és kibocsátott) garanciánál	0,15%, minimum 50 USA dollár + mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>



6.10	Citibankos sztenderdtől eltérő garanciaszöveg tervezet készítése, véleményezése	150 USA dollár
6.11	Szövegegyeztetés a kedvezményezettel	100 USA dollár
6.12	Garancia szándéknyilatkozat készítése	150 USA dollár
6.13	Futár	felmerülés szerint
6.14	Egyéb bankköltség (pl. UPS postaszolgálat)	felmerülés szerint
6.15	Kiadott garanciához kapcsolódó igazolás kiállítása	25 USA dollár / igazolás

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

<sup>2</sup>2022. március 31-ét követően kibocsátott garanciák esetén alkalmazott díj.

<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. ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁSOK

### 8.1 CitiDirect Internet Bank

8.1.1	Tranzakció-kezdemenyezés és információ-lekérdezés	
	a, CitiDirecten kezdeményezve	díjmentes
	b, továbbfejlesztett fájlfeltöltéssel <sup>1</sup>	20 EUR / hó / számla
8.1.2	Telepítés	díjmentes
8.1.3	Oktatás és helpdesk	díjmentes
8.1.4	SafeWord kártya / MobilePASS (dinamikus jelszót képző eszköz / alkalmazás)	8.070,- Ft / hó / kártya / MobilePASS hozzáférés
8.1.5	SafeWord kártyacseréje	7.450,- Ft / csere
8.1.6	MobilePASS cseréje	140,- Ft / csere
8.1.7	Kiszállási díj (CitiDirect banki rendszer karbantartásával kapcsolatban)	24.700,- / alkalom
8.1.8	Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – első 3 e-mail cím	8.230,- Ft / hó
8.1.9	Automatikus fájl- és jelentésküldés e-mailen – további e-mail címek	2.450,- Ft / hó / e-mail cím
8.1.10	Infopool - számlakivonat küldés MT940/MT942/MT950 swift üzenetben	120 USA dollár / hó / számla
8.1.11	CitiDirect – rendszer integrálás / tanácsadás	600 USA dollár / implementáció



8.1.12	CitiDirect riportok egyedi beállítása	60 USA dollár / riport
8.1.13	CitiDirect BE Mobile (mobilbank szolgáltatás) díja (a felhasználók számától függetlenül)	díjmentes
8.1.14	Felhasználói profil újraaktiválása <sup>1</sup>	3.500,- Ft / alkalom

## 8.2 Host-to-Host kapcsolat: CitiConnect (Files/Swift/API)

8.2.1	Host-to-Host kapcsolat kiépítése <sup>1</sup>	1.000 EUR / telepítés
8.2.2	Tranzakció-kezdeményezés és információ-lekérdezés (CitiConnect for Files/Swift/API kapcsolaton keresztül) <sup>1</sup>	30 EUR / hó / számla

<sup>1</sup> 2024. április 1-jét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díj.

## 9. CITISERVICE SZOLGÁLTATÁSOK

9.1	Információ számlaegyenlegről, forint- és devizaátutalásokról, visszautasított tételekről	díjmentes
9.2	Információ banki termékekről és szolgáltatásokról, azok díjáról és a kamatokról	díjmentes
9.3	Másolat készítése banki dokumentumokról (Ügyfél kérésére)	1.620,- Ft / dokumentum

## 10. CITIBANK E-MAIL ÉS SMS SZOLGÁLTATÁS

10.1	Előfizetési díj	800,- Ft / hó / Ügyfél
10.2	SMS-ek díja	60,- Ft / db

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

11.1	Telepítés és használat	díjmentes
11.2.	Tranzakciók kezdeményezése	jutalékmentes

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

12.1	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás havi díja	50 USD / számla
12.2	Bankon belüli számlaegyenleg összevonás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>

12.4	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás havi díja	80 USD / számla
12.5	Nemzetközi számlaegyenleg összevonás	mindenkori tranzakciós illeték <sup>3</sup>
12.6	Számlaegyenleg összevonás beállítási díja	100 USD / szerződés
12.7	Számlaegyenleg összevonás módosítási díja	50 USD / szerződés
12.8	Kamatszétosztási jelentés havi díja	60 USD / szerződés
12.9	Kamatszétosztás könyvelési díja	10 USD / számla

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

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

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