H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Tartalomjegyzék:

I. Általános....2
Díjak és költségek....3
Szankciós szűrés....4
Okmányos üzletek....9
Garanciák....10
II. Árazás A (százalékos alapú)....11
Számlavezetés, információ....11
Belföldi Szolgáltatások....13
Nemzetközi Szolgáltatások....15
Egyéb szolgáltatások....16
III. Árazás B (tételes alapú)....18
Számlainformáció....18
Belföldi szolgáltatások....19
Nemzetközi szolgáltatások....20
Egyéb szolgáltatások....21
Elektronikus banki rendszer....22

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

I. Általános

Ez a Kondíciós Lista a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepének vállalati ügyfelek számára érvényes legfontosabb kondícióit tartalmazza. Mindazokra a szolgáltatásokra, amelyeket ez a Lista nem tartalmaz, ill. amennyiben azok összegét előzetes megállapodás nem határozta meg, a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe méltányos díjakat állapít meg. Az ügyfél visel minden a Bank Általános Üzleti Feltételei 13§ (7) pontja alapján fizetendő külső költséget. A Kondíciós Listában feltüntetett díjak és jutalékok nettó összegek. Az átutalási díjainkat általában a végrehajtás napján, az átutalt összegtől elkülönítve, az átutalásban megadott terhelendő bankszámlára könyveljük. Az ügyfelek által fizetendő külső díjak utólag kerülnek terhelésre. Ha az ügyfél rendelkezik külön költségszámlával, az átutalási díjak terhelése eltérő megállapodás hiányában a költségszámlán történik. Amennyiben a fizetendő díj és a terhelendő számla devizaneme eltér, a felszámított díjakra az MNB deviza középárfolyamát Garanciák és Okmányos ügyletek esetén pedig a Bank aktuális fixingje szerinti deviza középárfolyamát alkalmazzuk. A Bank a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény szerinti tájékoztatást a hivatalos számlakivonathoz kapcsolódóan, éves gyakorisággal összevontan nyújtja.

A Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe kizárólag elektronikus banki rendszer használata esetén kész a vállalatoknak számlát vezetni. E szabály alól a Bank egyedi esetekben, a saját belátása szerint eltérhet. Papíralapú megbízásokat csak rendkívüli, illetve előre nem látott, üzletmenet-folytonosságot érintő események (contingency) esetén fogadunk el.

Speciális beavatkozást igénylő tranzakciók esetén fenntartjuk magunknak a jogot, hogy magasabb díjakat számoljunk fel.

Üzleti kapcsolatunk alapját a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe Általános Üzleti Feltételeinek mindenkor aktuális változata képezi.

Jelen Kondíciós Lista az Általános Üzleti Feltételekkel összhangban visszavonásra, illetve módosításra kerülhet. Jelen dokumentum hatályba lépésével a korábbi Kondíciós Lista hatályát veszti.

A III. Fejezet (tételes alapú árazás/Billing) kizárólag akkor alkalmazandó, amennyiben a Bank és az Ügyfél abban kifejezetten, írásban megállapodott.

Deviza konverzióra vonatkozó szabályok

Konverziót igénylő, kimenő átutalások esetén a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe a megbízás devizanemére irányadó, saját deviza eladási árfolyamát alkalmazza a terhelendő számla devizanemével szemben; míg beérkező átutalások esetén a megbízás devizanemére irányadó, saját deviza vételi árfolyamát alkalmazza a jóváírandó számla devizanemével szemben. Pénztári műveletek esetén a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe valuta vételi és eladási árfolyamait alkalmazza. A Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe napi fixing árfolyamai bankunk honlapján megtekinthetők (www.db.com/hungary), illetve elektronikus banki rendszerünkön (db-direct internet) keresztül is elérhetőek.

Devizakonverziót igénylő átutalások esetén a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe az irányadó, közzétett fixing árfolyamot vagy az Ügyfél számára annál nem kedvezőtlenebb árfolyamot alkalmaz, az alábbi eljárásrend szerint:

1. Ahol a megbízás devizaneme, vagy a terhelendő/jóváírandó számla devizaneme HUF:

   1.1 a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe az átutalás devizanemének a terhelendő számla devizanemével szembeni deviza eladási árfolyamát, beérkező átutalás esetén pedig az átutalás devizanemének a jóváírandó számla devizanemével szembeni deviza vételi árfolyamát alkalmazza

2. Ahol sem a megbízás devizaneme, sem a terhelendő/jóváírandó számla devizaneme nem HUF:

   Mivel a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe külföldi devizapárokra keresztárfolyamokat nem jegyez, ilyen típusú megbízások esetén a konverziót magyar forinton keresztül végzi, azaz:

   2.1 kimenő átutalások esetén a megbízás árfolyamának meghatározásához a megbízás devizanemének forinttal szembeni deviza eladási és a terhelendő számla devizanemének forinttal szembeni deviza vételi árfolyamát alkalmazza,

2.2 beérkező átutalások esetén a megbízás árfolyamának meghatározásához a megbízás devizanemének forinttal szembeni deviza vételi és a jóváírandó számla devizanemének forinttal szembeni deviza eladási árfolyamát alkalmazza.

2.3 A Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepénél vezetett számlák közötti átvezetés esetén a megbízás árfolyamának meghatározásához a terhelendő számla devizanemének forinttal szembeni deviza vételi és a jóváírandó számla devizanemének forinttal szembeni deviza eladási árfolyamát alkalmazza.

A devizakonverziót igénylő fizetési megbízások teljesítése során a Bank a konverziót az alábbi árfolyamok alkalmazásával végzi. Amennyiben az (előírásszerűen benyújtott) megbízás a Bankba a végrehajtás napján

- 09:00 és 11:00 között beérkezik, a Bank 1. fixing árfolyamán
- 11:00 és 13:00 között beérkezik, a Bank 2. fixing árfolyamán,
- 13:00 és 15:00 között beérkezik, a Bank 3. fixing árfolyamán,
- 15:00 és 16:45 között beérkezik, a Bank 4. fixing árfolyamán,
- 16:45 és a következő banki munkanap 9:00 között beérkezik, a Bank 5. fixing árfolyamán történik a konverzió.

A Bank fenntartja a jogot arra, hogy fixing árfolyamait bármikor módosítsa. Az egyes fixing árfolyamok mindaddig hatályban maradnak, amíg a Bank új fixing árfolyamot nem tesz közzé.

Az Azonnali Fizetés esetén a konverzióra a beérkezés időpontját megelőzően közzétett utolsó fixing árfolyam az irányadó.

Azonnali Fizetésnek minősül minden olyan HUF átutalási megbízás, amely megfelel a Magyar Nemzeti Bank 35/2017. (XII.14.) számú rendeletében és a Bank Pénzforgalmi Üzletszabályzatában meghatározott azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó feltételeknek.

2027. január 9-i hatállyal a Bank a devizakonverziót igénylő beérkező SEPA átutalásokat kizárólag HUF devizanemű számlán történő jóváírás céljából fogadja be. A Bank minden egyéb, devizakonverziót igénylő beérkező SEPA átutalást visszautasít. Az Ügyfél és a Bank eltérő megállapodása hiányában az ilyen devizakonverziók során alkalmazandó árfolyamok a fenti rendelkezések szerint kerülnek meghatározásra.

Díjak és költségek

Nemzetközi átutalások esetén az átutalás költségeit több módon megoszthatja egymás között az utaló fél és a kedvezményezett:

- "BEN" (beneficiary, vagyis "kedvezményezett") típusú költségviselés esetén minden tranzakcióval kapcsolatos költséget a kedvezményezett fél viseli. Az EGT-n belüli fizetési műveletek esetén – a pénzforgalmi jogszabályok előírásaival összhangban – bankunk a BEN költségviselési típust automatikusan átállítja SHA költségviselési típusra.
- "OUR" (our, vagyis "miénk") típusú költségviselés esetén minden tranzakcióval kapcsolatos költséget az utalás kezdeményezője (megbízó) visel. A deviza kimenő átutalás díján felül felszámított 'Garantált OUR díj' ellenében Bank átvállalja Ügyféltől a tranzakcióban résztvevő valamennyi egyéb bank (levelező és kedvezményezett) által felszámított átutalási költségeket. Bankunk az 'OUR' költségviselési típussal beküldött átutalási megbízások esetén minden esetben felszámítja a 'Garantált OUR költségviselés' addicionális díját.
- "SHA" (shared, vagyis "megosztott") típusú költségviselés esetén az utaló fél és a kedvezményezett fél megosztja a költségeket, vagyis a küldő bank költségeit az utalás kezdeményezője (megbízó), a tranzakcióban részt vevő bármely egyéb bank (levelező és kedvezményezett) által felszámított költségeket a kedvezményezett viseli.

A költségviselés módjáról a megbízó rendelkezhet a megbízás megadásakor. Eltérő rendelkezés hiányában a "SHA" költségviselési mód érvényesül. Nemzetközi átutalások során felmerülő levelező banki költségek mértéke bankonként és átutalási viszonylatonként eltérő. További információkért forduljon kapcsolattartójához.

Az EGT-államokon belül végzett fizetési művelet esetében, ha mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója vagy a fizetési műveletben érintett egyetlen pénzforgalmi szolgáltató székhelye

EGT-állam területén található, akkor a fizető felet és a kedvezményezettet kizárólag a saját pénzforgalmi szolgáltatója által meghatározott díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség terheli.

EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja a szolgáltatást. EGT-államok: az Európai Unió tagállamai valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy amennyiben USD-ben adnak be deviza átutalási megbízást, az átutalás lebonyolításában részt vevő levelező bank egyoldalúan módosíthatja az ’OUR’ költségviselési típust ’SHA’ vagy ’BEN’ típusra.

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 924/2009/EK RENDELETE a Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről 3. cikk (1) bekezdése szerinti díjegyezőség biztosítása érdekében az egymásnak megfeleltethető fizetési szolgáltatásaink HUF és EUR díjai a 2019. december 2. napján érvényes MNB deviza középárfolyam alapulvételével kerültek meghatározásra, és az árfolyam elmozdulásából eredő korrekcióra éves rendszerességgel kerül sor.

USD 500.000 vagy EUR 500.000, illetve annak ellenértékét meghaladó összegű deviza átutalás esetén kérjük, mindig adja meg az esetleges levelező bankot/bankokat. Ennek hiányában a közreműködő bank(ok) feldolgozási folyamatai miatt előfordulhat késedelem az átutalási megbízás teljesülése során.

Azok a faxon vagy email útján leadott utalási megbízások, melyek meghaladják az 50 000 EUR-t (vagy 50 000 EUR ellenértékét más devizában), teljesítés előtt telefonon visszaigazolásra kerülnek. További részletek a folyószámla keretszerződésben találhatók.

Szankciós szűrés

Az egyes személyekkel és szervezetekkel kapcsolatos korlátozó intézkedéseket tartalmazó rendelkezéseken, így különösen az EU Tanács 2580/2001/EK rendeletén alapuló szűrési eljárások lefolytatása miatt egyes tranzakciók végrehajtása a jelen Kondíciós Listában meghatározott határidőket meghaladhatja.

A Bizottság (EU) 2018/389 számú rendeletében előírt, az ügyfél érdekében a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek kiszűrése céljából végzett ellenőrzések és vizsgálások lefolytatása miatt egyes tranzakciók végrehajtása a jelen Kondíciós Listában meghatározott határidőket meghaladhatja, illetve egyes fizetési megbízások a Bank által visszautasításra kerülhetnek.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Végső benyújtási határidők, értéknapok

Fizetési megbízások végrehajtása				
Belföldi forint átutalások	Benyújtási határidő és Záró időpont	Könyvelési nap a számlán	Terhelési értéknap a számlán	Jóváírási értéknap a kedv. bankjánál
Elektronikus GIRO kimenő átutalások[1]	D 15:50	D	D	D
Azonnali Fizetés[2]	D 24:00			
Elektronikus VIBER kimenő átutalások	D 15:50	D	D	D
Elektronikus házon belüli utalások (Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepén belül)	D 15:50	D	D	D
Azonnali Fizetés házon belül[2]	D 24:00			
Elektronikus Postai kifizetési utalvány	D 11:00	D	D	-
Papíralapú GIRO kimenő átutalások	D 13:00	D	D	D+1
Papíralapú VIBER kimenő átutalások	D 13:00	D	D	D
Papíralapú házon belüli utalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	D 13:00	D	D	D
Belföldi beszedési megbízások	Benyújtási határidő és Záró időpont	Könyvelési nap a számlán	Jóváírási értéknap a számlán	
Elektronikus	D 15:50	A fizető bank jóváírásának napja	A fizető bank jóváírásának napja	
Papíralapú	D 13:00	A fizető bank jóváírásának napja	A fizető bank jóváírásának napja	
Deviza - és külföldi forint átutalások (konverzió nélkül)	Benyújtási határidő és Záró időpont[3]	Könyvelési nap a számlán	Terhelési értéknap a számlán	Jóváírás várható értéknapja kedv. Bankjánál[4]
Elektronikus nem sürgős nemzetközi átutalás[5]	D 15:00	D	D	D+1
Elektronikus sürgős nemzetközi USD, HUF, GBP, EUR, CAD átutalás[6]	D 15:00	D	D	D
Elektronikus házon belüli átutalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	D 15:00	D	D	D
Papíralapú nem sürgős nemzetközi átutalás[5]	D 13:00	D	D	D+2
Papíralapú sürgős nemzetközi USD, HUF, GBP, EUR, CAD átutalás[6]	D 13:00	D	D	D+1
Papíralapú házon belüli utalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	D 13:00	D	D	D

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Elektronikus SEPA nem sürgős átutalási megbízás	D 15:30	D	D	D+1
Elektronikus SEPA sürgős átutalási megbízás	D 13:00	D	D	D
Elektronikus SEPA házon belüli átutalási megbízás (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belüli)	D 17:00	D	D	D
Papíralapú SEPA nem sürgős átutalási megbízás	D 13:00	D	D	D+1
Papíralapú SEPA sürgős átutalási megbízás	D 10:00	D	D	D
Papíralapú SEPA házon belüli átutalási megbízás (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belüli)	D 13:00	D	D	D
Deviza - és külföldi forint átutalások (konverzióval)	Benyújtási határidő és Záró időpont[3]	Könyvelési nap a számlán	Terhelési értéknap a számlán	Jóváírás várható értéknapja kedv. Bankjánál[4]
Elektronikus nemzetközi átutalás[5]	D 15:00	D	D	D+1
Elektronikus házon belüli átutalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	D 15:00	D	D	D
Papíralapú, konverziót igénylő, nagy értékű fizetési rendszeren keresztül teljesített, nemzetközi EUR átutalás	D 13:00	D	D	D+2
Papíralapú nem sürgős nemzetközi átutalás[5]	D 13:00	D	D	D+2
Papíralapú sürgős nemzet-közi átutalás[5]	D 13:00	D	D	D+1
Papíralapú házon belüli utalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	D 13:00	D	D	D

[1]) A forintban történő, konverziót nem igénylő belföldi átutalás a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján a megbízás átvételétől számított négy órán belül jóváírásra kerül, ha az Ügyfél a megbízást nem papír alapon nyújtja be. Ebben a tekintetben „átvétel" az az időpont, amikor az átutalási megbízás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában a Bankhoz beérkezett, és a teljes pénzügyi fedezet rendelkezésre áll. A beérkezés időpontja a szükséges jóváhagyásokkal ellátott megbízásról a Bank elektronikus rendszerében megjelenített utolsó (együttes aláírás esetén a második) jóváhagyás időpontja, mely azonban nem lehet korábbi a Kezdő időpontnál (7:00 CET). A záró időpont után és a másnapi Kezdő időpont előtt, valamint a nem banki munkanapon benyújtott fizetési megbízások beérkezésének időpontja a következő banki munkanap Kezdő időpontja. A terhelési nap feltüntetésével benyújtott megbízás átvételének és a fedezetvizsgálat elvégzésének időpontja a terhelési nap Kezdő időpontja. Papír alapon beadottnak minősül különösen, de nem kizárólagosan a faxon beadott átutalási megbízás is.

2) Az Azonnali Fizetés feltételeinek megfelelő megbízás a kedvezményezett fizetési számláján a megbízás átvételétől számított öt másodpercen belül jóváírásra kerül. Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a Bankhoz a fizetési megbízás beérkezett, és a hitelesítés megtörtént. Azonnali Fizetés esetén a Kezdő Időpont 0:00 (CET), és a Záró Időpont 24:00 (CET). A kötegelt formában jóváhagyott Azonnali Fizetési megbízásokat a Bank - a jogszabályi előírások keretein belül és a banki rendszerek rendelkezésre állásától függően - úgy továbbítja az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe, hogy a megbízás legfeljebb 4 órán belül teljesülhessen.

[3]) Konverziót nem igénylő Deviza- és külföldi Forint átutalások esetén a Kezdő Időpont 7:00 (CET).

[4]) A kedvezményezett bankja által a kedvezményezett bankszámláján történő jóváírás időpontját a kedvezményezett bankjának feldolgozási rendje határozza meg.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

[5]) A fenti benyújtási határidők az alábbi devizákra vonatkoznak CAD, HUF, CZK, EUR, NOK, PLN, RON, SEK, CHF, TRY, GBP, USD. Minden egyéb esetben, kérjük, hogy az átutalási megbízás benyújtása előtt vegyék fel a kapcsolatot bankunkkal.

[6]) Minden egyéb deviza esetében, kérjük, hogy az átutalási megbízás beadása előtt vegyék fel a kapcsolatot bankunkkal.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Végső beérkezési határidők

	Beérkező fizetési műveletek				
Forint jóváírások[1]	Beérkezési határidő	Könyvelési nap a számlán	Záró Időpont	Jóváírási értéknap a számlán	Jóváírás értéknapja konverzió esetén
GIRO jóváírások		Haladéktalanul[2]	24:00	Haladéktalanul[2]	D
Azonnali Fizetés[3]	D 24:00	Haladéktalanul	24:00	Haladéktalanul	D
VIBER jóváírások	D 17:00	D	24:00	D	D
Külföldről érkező jóváírások	D 17:00	D	24:00	D	D
Bankon belüli elektronikus átutalás	D 17:00	D	24:00	D	D
Bankon belüli papír alapú átutalás	D 17:00	D	24:00	D	D
Belföldi beszedési megbízások jóváírása	Beérkezési határidő	Könyvelési nap a számlán	Záró időpont	Jóváírási értéknap a számlán	
Azonnali és csoportos	D 08:00	D	24:00	D	D
Nemzetközi jóváírások[1]	Beérkezési határidő[4]	Könyvelési nap a számlán	Záró időpont	Jóváírási értéknap a számlán	Jóváírás értéknapja konverzió esetén
Bankon kívülről érkező	D 17:00	D	18:00	D	D
Bankon belüli elektronikus	D 17:00	D	18:00	D	D
Bankon belüli papír alapú	D 17:00	D	18:00	D	D

[1]) Az ügyfél számláján a jóváírás napja az a banki munkanap, amelyen a bejövő összeget bankunk nostro számláján jóváírták, és a nostro számlavezető erről részünkre értesítést küldött - amennyiben a tétel beérkezési határidő (cut-off time) előtt érkezik; ezen időpontot követően a Bank nostro számláján történt jóváírás értéknapjával a következő banki munkanapon írjuk jóvá az összeget az ügyfél számláján. A konverziót igénylő jóváírások esetén, a konverzióra a beérkezés időpontjáig közzétett utolsó fixing árfolyam irányadó.

[2]) Forintban történt, konverziót nem igénylő bejövő belföldi átutalás jóváírásáról a bankunk nostro számláján történt jóváírásról való értesülést követően haladéktalanul intézkedünk.

[3]) Konverziót igénylő, Azonnali Fizetés jóváírása is haladéktalanul történik. Az Azonnali Fizetés esetén a konverzióra a beérkezés időpontjáig közzétett utolsó fixing árfolyam irányadó.

[4]) Amennyiben a Bank a nostro számláján a beérkező fizetési művelet fedezetének jóváírásáról 17:00 előtt értesül, a beérkező fizetési művelet összegét az ügyfél számláján haladéktalanul jóváírja. Beérkező fizetési műveletek esetében a feldolgozás Kezdő időpontja minden banki munkanap 7:00 óra.

„D" banki munkanapot jelent. A benyújtási, illetve beérkezési határidőket Közép-Európai Idő (CET) szerint adjuk meg. Az elektronikus megbízások benyújtási határideje kizárólag az olyan előírásszerűen benyújtott fizetési megbízásokra vonatkoznak, amelyek nem igényelnek a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe részéről manuális beavatkozást vagy javítást. A javítást igénylő tételekre, ill. minden, a benyújtási határidő után kapott megbízásra nézve a fenti határidőket nem tudjuk garantálni (reasonable effort basis). Terhelési nap feltüntetése esetén a terhelendő számlán történő könyvelés (terhelés) a megadott terhelési napon történik.

Papíralapú (nyomtatványon benyújtott) fizetési megbízások átvétele az Általános Üzleti Feltételek mellékletében megadott Ügyfélfogadási időben történik.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Okmányos üzletek

Szolgáltatás	Ár
Export akkreditív	EUR
Előzetes értesítés	35,00
Értesítés	1,5‰ min 50,00 max 250,00
Lebonyolítási díj	3,0‰, min 50,00
Igazolási díj igazolt akkreditívek esetén	Megállapodás szerint
Halasztott fizetési jutalék igazolt akkreditívek esetén	Megállapodás szerint
Halasztott fizetés ellenőrzése	1,0‰ min 50,00 max 250,00
Elfogadási jutalék	Megállapodás szerint
Módosítás	40,00
Átruházási jutalék	3,0‰, min 300,00
Engedményezés	2,0‰, min 100,00
Előzetes okmányvizsgálat	50,00
Akkreditív továbbítása más bankhoz lebonyolításra	100,00
Export Inkasszó	EUR
Inkasszó jutalék	3,0‰, min 50,00
Módosítási jutalék	35,00
Import Akkreditív	EUR
Előzetes értesítés	20,00
Megnyitás	Megállapodás szerint
Okmányfelvételi és lebonyolítási jutalék	3,0‰, min 50,00
Halasztott fizetési jutalék	Megállapodás szerint
Módosítás	40,00
Import Inkasszó	EUR
Lebonyolítási jutalék	3,0‰, min 50,00
Módosítás	35,00
Árufelszabadítási jutalék	1,5‰, min 40,00
Az okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	1,0‰ min 25,00 max 50,00

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Garanciák

Szolgáltatás	Díjszabás	Ár
Garanciák		EUR
Kiállítási díj a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepének standard szövegei esetében, egyéb esetben plusz módosítási díj	Garanciánként	50,00
Garanciáról való értesítés a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepének kötelezettsége nélkül	Garancia összegére	1,5‰ min 50,00 max 250,00
Garancia jutalék	Évi % per garancia összege	Megállapodás szerint, min. 25,00 minden megkezdett negyedév után
Módosítás	Módosításonként	40,00
Igénybevétel	Igénybevételenként	1,5‰, min 50,00
Bankgarancia igénybevételének továbbítása más bankhoz beleértve az aláírás vizsgálatot	Igénybevételenként	50,00

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

II. ÁRAZÁS "A"
(százalékos alapú díjszabás)

Számlavezetés, információ

Szolgáltatás	Díjszabás	Ár
Számlavezetés		HUF/EUR
Számla nyitása	Számlánként	Díjmentes
Számlavezetés díja, beleértve az elektronikus számlariportokat (MT 940 Deutsche Bank csoporton belül)	Számla/hónap	EUR 25,00[1]
Napi elektronikus számlariport (MT 940) fogadás harmadik banktól	Számla/hónap	EUR 10,00[1]
Napi elektronikus számlariport (MT 940) küldés harmadik bank felé	Számla/hónap	EUR 15,00[1]
Napon belüli elektronikus számlariport (MT 942) fogadása harmadik féltől vagy küldése harmadik félnek	Számla/hónap	EUR 80,00[1]
Napon belüli elektronikus számlariport frissítése elektronikus banki rendszeren keresztül	Számla/hónap	Díjmentes
Számlakivonat tárolása a pénztárban	Havonta	EUR 200,00[1]
Számlakivonat: - Elektronikus csatornán keresztül, naponta, vagy havonta - Papíralapú, postán, naponta, vagy havonta	 Havonta	 Díjmentes EUR 30,00
Havi részletes kamatszámítás kimutatás		Díjmentes
Költségszámla-vezetés díja	Számla/hónap	EUR 25,00[1]
Számla bezárása	Számlánként	Díjmentes
Kamatok[2]		
Forint számla látra szóló betét		évi 0,00%
EUR számla látra szóló betét		évi 0,00 %
USD számla látra szóló betét		évi 0,00 %
Számla látra szóló betét, egyéb devizák		Megállapodás szerint
Lekötött betétek		Megállapodás szerint
Számlahitel		Megállapodás szerint
Kényszerhitel kamat az esedékes HUF összegek után[3]		évi 22,00 %
Kényszerhitel[3] EUR és USD számla esetén:		évi 12,00%

[1]) A számla devizanemében kerül terhelésre.

[2]) Pénzpiac alakulásától függően változhat. A kamatok az aktuális/360 napos alapon kerülnek számításra és havonta kerülnek könyvelésre.

[3]) Kényszerhitel: a számlán megállapodott hitelkeret nélkül keletkező negatív egyenleg, vagy a megállapodott hitelkeret túllépése.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Szolgáltatás	Díjszabás	Ár
Információkérés		EUR/HUF
Másolat egyedi számlakivonatról, árfolyamról (telefonon, faxon, e-mailen)	Kivonatonként	EUR 10,00
Cégkivonat másolatának lekérése	Kivonatonként	HUF 5 000
Másolat számlakivonatról, árfolyamról (telefonon, faxon, e-mailen)	Havonta	EUR 100,00
Átutalások igazolása	Igazolásonként	EUR 10,00
Igazolás könyvvizsgálónak	Igazolásonként	EUR 150,00
Bankinformáció, igazolás, jelentések készítése az ügyfél megbízása alapján	Igazolásonként	EUR 50,00 + külső költségek

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Belföldi Szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Beérkező Átutalások			HUF
VIBER beérkező átutalások	Elektronikus		Díjmentes
Azonnali Fizetés	Elektronikus		Díjmentes
GIRO beérkező átutalások	Elektronikus		Díjmentes
Beérkező csoportos beszedési megbízás	Beszedés elektronikus kezdeményezése	Tételenként	20
	Beszedés teljesítése esetén plusz	Tételenként	0,8‰ min 20
	Kis csoportok esetén felár (200 tételnél kisebb csoport esetén)	Csoportonként	Díjmentes
Beérkező egyedi beszedési megbízás	Beszedés papíralapú kezdeményezése	Tételenként	100
	Beszedés elektronikus kezdeményezése	Tételenként	50
	Beszedés teljesítése esetén plusz	Tételenként	1,25‰ min 100
Postai készpénzátutalás jóváírása		Tételenként	PEK díj[1] + 0,5‰
Kimenő Átutalások			HUF
VIBER kimenő átutalások	Elektronikus	Tételenként	0,4%, min 10 000 max 50 000
VIBER kimenő átutalások	Papíralapú	Tételenként	0,5% min 15 000 max 55 000
GIRO kimenő átutalások	Elektronikus	Tételenként	1 300
Azonnali Fizetés	Elektronikus	Tételenként	650
GIRO kimenő átutalások	Papíralapú	Tételenként	1,8‰ min 500 max 10 000
Bérfizetések (GIRO csoportos)	Elektronikus	Tételenként	1,25‰ min 50
	Kis csoportok esetén felár (200 tételnél kisebb csoport esetén)	Csoportonként	Díjmentes
Házon belüli átutalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	Elektronikus		Díjmentes
Házon belüli átutalások (Deutsche Bank AG Mo-i Fióktelepén belül)	Papíralapú	Tételenként	1 000

[1]) A PEK (Posta Elszámoló Központ) díja (ügyfelek szerint részletezve) havonta kerül számlázásra a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepének. Az ügyfél számláját az előbbiek alapján terheli a Bank.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Kimenő Átutalások (folyt.)			HUF
Beérkezett beszedési megbízás teljesítése	Elektronikus	Tételenként	1,25‰ min 100
Postai kifizetési utalvány	Elektronikus	Tételenként	PEK díj + 250
Hibás tételek, korrekciók[1]			HUF/EUR
Hibás, javított, módosított, visszavont / törölt fizetési megbízás	Végre nem hajtott	Addicionális díj, tételenként	EUR 10,00
	Végrehajtott	Addicionális díj, tételenként	EUR 50,00 + a kedvezményezett bank költségei
Fizetési megbízás vizsgálata (invesztigáció)	Végrehajtott / Végre nem hajtott	Tételenként	Ingyenes
Csoportos és azonnali beszedési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása	A Deutsche Bank standard szövege esetén	Felhatalmazás	HUF 3 000
	A Deutsche Bank standard szövegétől eltérő szöveg esetén	Felhatalmazás	HUF 3 000

[1]) Ügyfél a már végrehajtott fizetési megbízás visszaszerzésére vonatkozó írásbeli kérelmére, Bank megkísérli a már végrehajtott fizetési megbízás során átutalt összeg visszaszerzését. Visszaszerzés esetén Bank jogosult a díj felszámítására. Bankunk a visszavonás sikerességére – a fizetési megbízás teljesülését (jóváírását) követően a kedvezményezett hozzájárulásának szükségessége miatt – semmilyen kötelezettséget nem vállal (’best effort basis’).

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Nemzetközi Szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Beérkező átutalások			EUR
Nemzetközi beérkező átutalás	Elektronikus, SWIFT	Tételenként	1,2‰ min 10,00 max 150,00
Beérkező SEPA átutalás	Elektronikus	Tételenként	Díjmentes
Kimenő átutalások			HUF/EUR
Sürgős nemzetközi átutalás	Elektronikus, SWIFT	Tételenként	1,75‰ min EUR 26,00 max EUR 131,00
Nem sürgős nemzetközi átutalás[1]	Elektronikus, SWIFT	Tételenként	1,35‰ Min EUR 15,00 max EUR 125,00
Házon belüli átutalás (Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepén belül)	Elektronikus	Tételenként	Díjmentes
SEPA sürgős átutalási megbízás	Elektronikus	Tételenként	EUR 30,00
SEPA nem sürgős átutalási megbízás	Elektronikus	Tételenként	EUR 3,40
SEPA házon belüli (Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepén belül) átutalási megbízás	Elektronikus	Tételenként	Díjmentes
SEPA sürgős átutalási megbízás	Papíralapú	Tételenként	EUR 50,00
SEPA nem sürgős átutalási megbízás	Papíralapú	Tételenként	EUR 1,30
SEPA házon belüli (Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepén belül) átutalási megbízás	Papíralapú	Tételenként	HUF 1 000
Sürgős nemzetközi átutalás	Papíralapú, SWIFT	Tételenként	3,0‰ min EUR 39,00 max EUR 144,00
Nem sürgős nemzetközi átutalás[1]	Papíralapú, SWIFT	Tételenként	2,5‰ min EUR 20,00 max EUR 600,00
Házon belüli átutalás (Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepén belül)	Papíralapú	Tételenként	HUF 1 000
Garantált OUR költségviselés	Addicionális	Tételenként	EUR 30,00
Hibás tételek, korrekciók[2]			EUR
Hibás, javított, módosított, visszavont/törölt fizetési megbízás	Nem teljesített	Addicionális díj, tételenként	10,00
	Teljesített	Addicionális díj, tételenként	50,00 + harmadik bank költségei
Visszavont SEPA átutalási megbízások	Végrehajtott és végre nem hajtott	Addicionális díj, tételenként	EUR 25,00
Fizetési megbízások vizsgálata (invesztigáció)		Tételenként	Ingyenes

[1]) Magában foglalja a konverziót igénylő, nagy értékű fizetési rendszeren keresztül teljesített nemzetközi EUR átutalást is (a nem EUR számláról indított, konverziót igénylő, euró-ban denominált átutalási megbízásokat Bankunk úgynevezett „nagyértékű fizetési rendszeren” keresztül teljesíti).

[2]) Bankunk a visszavonás sikerességére – a fizetési megbízás teljesülését (jóváírását) követően a kedvezményezett hozzájárulásának szükségessége miatt – semmilyen kötelezettséget nem vállal (’best effort basis’). Ügyfél a már végrehajtott fizetési megbízás visszaszerzésére vonatkozó írásbeli kérelmére, Bank megkísérli a már végrehajtott fizetési megbízás során átutalt összeg visszaszerzését. Visszaszerzés esetén Bank jogosult a díj felszámítására.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Egyéb szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Készpénz			HUF
Befizetések			
Készpénz befizetés forintban[1]		Tételenként	1,75‰ min HUF 1 000
Készpénz befizetés valutában[2] (csak bankjegy)		Tételenként	1,0% min HUF 1 000
Zsákos készpénz befizetés forintban (a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepe Criterion Kft.-nél lévő külső értéktárába történhet)	Külön megállapodás szükséges	Tételenként	Megállapodás szerint, plusz MNB díj[3]
Nagy darabszámú forint bankjegy befizetése pénztárban (több mint 1 000 darab, befizetőnként, naponta)	A szokásos mértékű jutalékon felül.	Tételenként	0,25%
Nagy darabszámú valuta bankjegy befizetése pénztárban (több mint 500 darab, befizetőnként, naponta)	A szokásos mértékű jutalékon felül.	Tételenként	0,75%
Kifizetések			
Készpénz felvétel forintban[4]		Tételenként	2,00‰ min HUF 450
Bankjegy felvétel valutában[5]		Tételenként	1,00% min HUF 3 000
Előre bejelentett összeg felvételének elmulasztása		Esetenként	1,00‰ min HUF 20 000
Előre be nem jelentett nagy összegű forintfelvétel (2 000 000 forintot meghaladó összeg)[6]	A szokásos mértékű jutalékon felül	Tételenként	0,25%
Előre be nem jelentett nagy összegű devizafelvétel[6]	A szokásos mértékű jutalékon felül	Tételenként	1,75%
			EUR
Címletváltás	Csak bankjegy		Ingyenes
Őrzési díj[7]		Havonta, számlánként	25,00

[1]) Pénztárunkban egy alkalommal (naponta, befizetőnként) max. 1 000 forint összegű érme befizetése lehetséges.

[2]) Pénztárunkban a következő valutákban teljesíthető ki- illetve befizetés: EUR, GBP, USD, CHF. Pénztárunkban valuta érme felvétele nem lehetséges.

[3]) A készpénzbefizetések után a Magyar Nemzeti Bank által felszámított díj (jelenleg i) 5 000 forintos címlet esetén 0,30 Ft, ii) 10 000 forintos címlet esetén 0,7 Ft, és iii) 20 000 forintos címlet esetén 1,5 Ft bankjegyenként), érmék esetén díjmentes.

[4]) A 2 000 000 forintot meghaladó készpénzfelvételt egy banki munkanappal korábban be kell jelenteni. Pénztárunkban egy alkalommal (naponta, ügyfelenként) max. 1 000 forint összegű érme felvétele lehetséges. Ennél nagyobb összegű érmefelvétel esetén, kérjük, hogy a tervezett érmefelvétel előtt két nappal lépjenek kapcsolatba pénztárunkkal. Ezen érmefelvételeket a lehetőség szerint igyekszünk biztosítani 3%-os díj ellenében.

[5]) EUR, USD, GBP és CHF esetén a nagy összegű valuta felvételt két banki munkanappal korábban kell bejelenteni. Nagy összeg: EUR és USD esetén: 300 000 HUF ellenértékét meghaladó összeg, GBP és CHF esetén 100 000 HUF ellenértékét meghaladó összeg.

6) Az előre be nem jelentett nagy összegű készpénzfelvételt bankunk lehetőség szerint igyekszik biztosítani (reasonable effort basis).

[7]) A díjat a Bank a gazdátlan (számlazárást követően többszöri felszólítás ellenére nem keresett) összegek kezeléséért számítja fel, a számlazárást követő harmadik hónap első napjától, vagy saját belátása szerint az összeget bármikor bírósági letétbe helyezheti. A Bank a szerződés megszűnésével kapcsolatos elszámolással összefüggésben egyéb díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Elektronikus banki rendszer

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
db-direct internet/Cash Manager			EUR
a) Egyszeri telepítési költségek	Felhasználók telepítése és regisztrációja	Felhasználóként, egyszeri	10,00
	Jóváhagyók telepítése és regisztrációja	Jóváhagyóként, egyszeri	10,00
	Tranzakciós Modul telepítése – hozzáférés a helyi elszámolási rendszer-hez az összes országból, ahol a Deutsche Bank jelen van	Egyszeri, országonként	300,00
	Kiegészítő oktatás az ügyfél kérésére	Óránként, plusz utazási költségek	32,00
b) Rendszerfenntartási költségek	Felhasználók karbantartása	Havonta, regisztrált felhasználóként	Díjmentes
	Jóváhagyók karbantartása	Havonta, regisztrált jóváhagyóként	Díjmentes
	A Tranzakciós Modul karbantartása és használata, beleértve: - Fizetési fájlok továbbítása, - Fájlok átalakítása helyi formátumra, - Segítségnyújtás, fenntartás és frissítések	Országonként, havonta	Díjmentes
	Bejelentkezési / Jóváhagyási jelszó újragenerálása	Kérésre	10,00
	Szerződésmódosítási díj	Kérésre	35,00
c) Biztonság	db Secure Authenticator (dbSA) hard token – db-direct / Cash Manager jóváhagyáshoz	Darabonként	30,00
	dbSA hard token cseréje - Ügyfél kérésére	Darabonként	30,00
	dbSA hard token cseréje – Token hibája miatt	Darabonként	Díjmentes
	dbSA soft token – db-direct / Cash Manager jóváhagyáshoz	Darabonként	Díjmentes

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

III. Árazás „B”

(tételes alapú díjszabás/Billing)

(Érvényes kizárólag abban az esetben amennyiben az ügyfél és a bank kifejezetten ezen banki költség terhelés típusban állapodtak meg)

Számlainformáció

Szolgáltatás	Díjszablás	Ár
		HUF/EUR
Folyószámla/költségszámla vezetés (1003)	Havonta/Számlánkként	EUR 165,00[1]
Nap végi számlakivonat (1104): MT940 fogadása más banktól és elérhetővé tétele az elektronikus banki rendszerekben	Havonta/számlánkként	EUR 44,00[1]
Nap végi számlakivonat (1106) MT940 küldése más bankba	Havonta/számlánkként	EUR 66,00[1]
Napközbeni számlakivonat (1114) MT942 küldése más banknak	Havonta/számlánkként	EUR 99,00[1]
Napközbeni számlakivonat (1113) MT942 fogadása más banktól és elérhetővé tétele az elektronikus banki rendszerekben	Havonta/számlánkként	EUR 60.00[1]
Nap végi számlakivonat (1266) - Elektronikusan, naponta vagy havonta - Nyomtatottan, naponta vagy havonta	 Havonta	 Ingyenes EUR 44,00[1]
Napközbeni számlakivonat (1237)	Naponta több alkalommal	Ingyenes
Elektronikus számla - Beállítása (1119)	Egyszeri	EUR 1,100.00
Elektronikus számla - Szolgáltatási díj (1120)	Havonta/számlánkként	EUR 44.00
Látra szóló betét USD[2]		0,00 %
Számla látra szóló betét egyéb devizákban		Megállapodás szerint
Lekötött betétek		Megállapodás szerint
Folyószámlahitel kamatok		Megállapodás szerint
Kényszerhitel kamat az esedékes HUF összegek után [3]		22,00 %
Kényszerhitel kamat az esedékes EUR vagy USD összegek után [3]		12,00 %
Adatszolgáltatás		HUF/EUR
Számlakivonat másolat (1070) Másolat egyedi számlakivonatról	Kivonatonként	EUR 11,00
Átutalás igazolása (1074)	Igazolásonként	EUR 11,00
Igazolás könyvvizsgálónak (Audit Confo) (1065)	Igazolásonként	EUR 275,00
Bankinformáció, igazolás, jelentések készítése az ügyfél megbízása alapján (1075)	Igazolásonként	EUR 99,00
Csoportos és azonnali beszedési megbízásra szóló felhatalmazás kezelése (1098) Papír alapon	Tételenként	HUF 2 750

[1]) A díj a számla devizanemében lesz terhelve

[2]) A változás jogát a Bank fenntartja, mivel a díj a mindenkori pénzpiaci feltételektől függő érték. A kamat a mindenkori /360 napos érték alapján számítódik és havonta terhelődik a számlán.

[3]) Kényszerhitel: a számlán megállapodott hitelkeret nélkül keletkező negatív egyenleg, vagy a megállapodott hitelkeret túllépése

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Belföldi szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Jóváírások			HUF
VIBER beérkező átutalás (1011)	Elektronikus	Tételenként	Ingyenes
Beérkező Azonnali átutalás (1470)	Elektronikus	Tételenként	Ingyenes
Beérkező GIRO átutalás (1012)	Elektronikus	Tételenként	Ingyenes
Csoportos Beszedés elektronikus kezdeményezése (1282)	Elektronikus	Tételenként	22 HUF
Sikeres csoportos beszedés (1013)	Elektronikus	Tételenként	660 HUF
Azonnali Beszedés elektronikus kezdeményezése (1288)	Elektronikus	Tételenként	55 HUF
Sikeres azonnali beszedés (1287)	Elektronikus	Tételenként	825 HUF
Postai készpénzátutalás jóváírása (1289)	Elektronikus	Tételenként	440 HUF + PEK díj[2]
Kimenő átutalások			HUF
VIBER kimenő átutalás (1030)	Elektronikus	Tételenként	35.000 HUF
GIRO kimenő átutalás (1034)	Elektronikus	Tételenként	2.000 HUF
Azonnali átutalás (1472)	Elektronikus	Tételenként	2.000 HUF
Papír alapú megbízás felára (1067)	Papíralapú	Tételenként	165,00 EUR
Csoportos átutalás (1033)	Elektronikus	Tételenként	1.000 HUF
Bankon belüli átvezetés (1038)	Elektronikus	Tételenként	Ingyenes
Bejövő beszedési megbízás teljesítése (1039)	Elektronikus	Tételenként	3.000 HUF
Postai kifizetési utalvány (1401, 1662)	Elektronikus	Tételenként	660 HUF + PEK díj[2]
Hibás tételek, korrekciók[1]			HUF/EUR
Hibás megbízás javítása 1076)	Végre nem hajtott	Tételenként	EUR 12,00
Visszavont, módosított fizetési megbízás (1073)	Végrehajtott és nem végrehajtott	Tételenként	55,00 EUR

[1]) Ügyfél a már végrehajtott fizetési megbízás visszaszerzésére vonatkozó írásbeli kérelmére, Bank megkísérli a már végrehajtott fizetési megbízás során átutalt összeg visszaszerzését. Visszaszerzés esetén Bank jogosult a díj felszámítására. Bankunk a visszavonás sikerességére – a fizetési megbízás teljesülését (jóváírását) követően a kedvezményezett hozzájárulásának szükségessége miatt – semmilyen kötelezettséget nem vállal (’best effort basis’).

[2]) A PEK (Posta Elszámoló Központ) díja (ügyfelek szerint részletezve) havonta kerül számlázásra a Deutsche Bank AG Magyarországi Fióktelepének. Az ügyfél számláját az előbbiek alapján terheli a bank.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Nemzetközi szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Jóváírások			EUR
Nemzetközi beérkező átutalás (SWIFT) Credit (1016)	Elektronikus	Tételenként	33,00 EUR
Beérkező SEPA átutalás (1007)	Elektronikus	Tételenként	Ingyenes
Payments			HUF/EUR
Sürgő nemzetközi átutalás (SWIFT) (1043)	Elektronikus	Tételenként	92,00 EUR
Nem sürgős nemzetközi átutalás (SWIFT) (1044)[1]	Elektronikus	Tételenként	60,00 EUR
Bankon belüli átvezetés (1038)	Elektronikus	Per Unit	Free of charge
Sürgős kimenő SEPA átutalás (1023	Elektronikus	Tételenként	33,00 EUR
Nem sürgős kimenő SEPA átutalás (1024)	Elektronikus	Tételenként	5,20 EUR
Papír alapú megbízás felára (1067)	Papír alapú	Tételenként	165,00 EUR
Szavatolt OUR (GOUR) felár (1078)	Felár	Tételenként	33,00 EUR
Hibás tételek, korrekciók[2]			EUR
Hibás megbízás javítása (1076)	nem végrehajtott	Tételenként	12,00 EUR
Visszavont, módosított fizetési megbízás (1073)	Végrehajtott és nem végrehajtott	Tételenként	55,00 EUR
Visszavont, módosított SEPA megbízás (1330)	Végrehajtott és nem végrehajtott	Tételenként	27,50 EUR

[1]) Magában foglalja a konverziót igénylő, nagy értékű fizetési rendszeren keresztül teljesített nemzetközi EUR átutalást is (a nem EUR számláról indított, konverziót igénylő, euró-ban denominált átutalási megbízásokat Bankunk úgynevezett „nagyértékű fizetési rendszeren” keresztül teljesíti).

[2]) Bankunk a visszavonás sikerességére – a fizetési megbízás teljesülését (jóváírását) követően a kedvezményezett hozzájárulásának szükségessége miatt – semmilyen kötelezettséget nem vállal (’best effort basis’). Ügyfél a már végrehajtott fizetési megbízás visszaszerzésére vonatkozó írásbeli kérelmére, Bank megkísérli a már végrehajtott fizetési megbízás során átutalt összeg visszaszerzését. Visszaszerzés esetén Bank jogosult a díj felszámítására.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Egyéb szolgáltatások

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
Készpénzes szolgáltatások			HUF
Befizetések			
Készpénz befizetés forintban[1] (1091)		Tételenként	1.650 HUF
Készpénz befizetés valutában[2] (1094)		Tételenként	4.950 HUF
Készpénz befizetés forintban[1] 1000 bankjegy felett (1353)		Tételenként	5.500 HUF
Készpénz befizetés valutában[2] >500 bankjegy felett (1354)		Tételenként	55,00 EUR
Kifizetések			
Készpénz felvétel forintban[3] (1085)		Tételenként	1.650 HUF
Bankjegy felvétel valutában[4] (1090)		Tételenként	4.950 HUF
Előre bejelentett összeg felvételének elmulasztása (1352)		Tételenként	27.500 HUF
Előre be nem jelentett nagy összegű forintfelvétel (2 000 000 forintot meghaladó összeg)[5] (1350)		Tételenként	11.000 HUF
Előre be nem jelentett nagy összegű devizafelvétel[5] (1351)		Tételenként	33,00 EUR
Őrzési díj[6] (1465)		Havonta számlánkként	27,50 EUR

[1]) Pénztárunkban egy alkalommal (naponta, befizetőnként) max. 1 000 forint összegű érme befizetése lehetséges

[2]) Pénztárunkban a következő valutákban teljesíthető ki- illetve befizetés: EUR, GBP, USD, CHF. Pénztárunkban valuta érme felvétele nem lehetséges

[3]) A készpénzbefizetések után a Magyar Nemzeti Bank által felszámított díj (jelenleg i) 5 000 forintos címlet esetén 0,30 Ft, ii) 10 000 forintos címlet esetén 0,7 Ft, és iii) 20 000 forintos címlet esetén 1,5 Ft bankjegyenként), érmék esetén díjmentes

[4]) EUR, USD, GBP és CHF esetén a nagy összegű valuta felvételt két banki munkanappal korábban kell bejelenteni. Nagy összeg: EUR és USD esetén: 300 000 HUF ellenértékét meghaladó összeg, GBP és CHF esetén 100 000 HUF ellenértékét meghaladó összeg..

[5]) Az előre be nem jelentett nagy összegű készpénzfelvételt bankunk lehetőség szerint igyekszik biztosítani (reasonable effort basis). Nagy összegű készpénzfelvétel: lásd fent..

[6]) A díjat a Bank a gazdátlan (számlazárást követően többszöri felszólítás ellenére nem keresett) összegek kezeléséért számítja fel, a számlazárást követő harmadik hónap első napjától, vagy saját belátása szerint az összeget bármikor bírósági letétbe helyezheti. A Bank a szerződés megszűnésével kapcsolatos elszámolással összefüggésben egyéb díjat, költséget vagy más fizetési kötelezettséget nem számít fel.

H-1054 Budapest, Hold u. 27.
Tel.: +36-1-301-37-00

Kondíciós Lista Vállalati Ügyfelek részére

Elektronikus banki rendszer

Szolgáltatás	Leírás	Díjszabás	Ár
db-direct internet			EUR
Rendszer felállítása (1122)	Elektronikus banki rendszer portál felállítása, Adminisztrátorok felvitele, a CSA (saját adminisztrációs modul) használatához. Oktatás a modul használatához	Egyszeri, domainenként	750,00 EUR
Oktatás, segítségnyújtás helyben (1174)		Óránként,	150,00 EUR
Oktatás, segítségnyújtás digitálisan (1176)		Óránként	Ingyenes
Rendszerkarbantartási díjak (1123)	Rendszer karbantartás és Helpdesk amely tartalmaz: - Egy domain-t - Korlátlan számú céget, számlaszámot és felhasználót - A felhasználók karbantartása a banki szolgáltatások fenntartásához - Számlakivonat információ elérhetősége visszamenőleg 390 napig a Cash Manager rendszerben	Havonta országonként	200,00 EUR
Szerződés és szerződés módosítás (1182)		Változtatásonként	35,00 EUR
DB Secure Authenticator - Hard Token (1562)		Egységenként	32,00
DB Secure Authenticator - Soft Token (1561)		Egységenként	ingyenes