

# CitiBusiness Fizetési Számla Kondíciós Lista\*

Érvényes: 2011. október 11-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. Különjárást igénylő műveleteknél a Bank fenntartja magának a jogot különdíj felszámítására.

A számlaegyenleg után fizetendő kamat havonta kerül elszámolásra. Az egyéb felmerülő díjakat, jutalékokat, költségeket a Bank azok felmerülésekor terheli az ügyfél számlájára. Az esedékes díjak mindenkor a számla devizanemében kerülnek felszámításra, minden megkezdett hónapra.

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 Számlavezetéshez kapcsolódó díjak

### 1.1 CitiBusiness Számlacsomag

1.1.1	Számlanyitás	díjmentes
1.1.2	Havi számlafenntartási díj <sup>1</sup>	
	Forintszámla esetén	0,- Ft** vagy 4.800,- Ft / számla
	Sávós kamatozású forintszámla esetén	5.000,- Ft / számla
	Devizaszámlák esetén:	
	első számla	díjmentes <sup>2</sup>
	további számlák	25 USA dollár vagy annak megfelelő összeg/hó/számla

### 1.1.3 Díjtáblázat 0–450 millió Ft előző éves nettó árbevétel esetén

Előző éves nettó árbevételi kategória <sup>3</sup>	Havi forintátutalási átalánydíj		
0–19,9 millió Ft árbevétel esetén	1.500,- Ft***		
0–19,9 millió Ft árbevétel esetén	0,- Ft**vagy 4.500,- Ft		
20–49,9 millió Ft árbevétel esetén	4.500,- Ft		
50–79,9 millió Ft árbevétel esetén	7.500,- Ft		
80–119,9 millió Ft árbevétel esetén	12.500,- Ft		
120–179,9 millió Ft árbevétel esetén	16.500,- Ft		
180–299,9 millió Ft árbevétel esetén	22.000,- Ft		
300–449,9 millió Ft árbevétel esetén	32.000,- Ft		
Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak a havi átalánydíjon felül		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingben	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	díjmentes	300,- Ft / átutalás	1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri GIRO forintátutalási megbízás bankon kívül	díjmentes	300,- Ft / átutalás	1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

\*\*A 0 forintos számlafenntartási díj és 0 forintos forintátutalási átalánydíj csak a 0–19,9 millió Ft árbevételi kategóriájú CitiBusiness ügyfelek részére elérhető, azzal a feltétellel, hogy a forintszámlára érkező GIRO jóváírások összege eléri a havi 1,5 millió forintot, vagy a forintszámla havi átlagegyenlege eléri az 1 millió forintot. Amennyiben az iménti feltételek valamelyike nem teljesül, 4.800,- Ft/forintszámla havi számlafenntartási díj, illetve 4.500,- Ft havi forintátutalási átalánydíj kerül felszámításra.

\*\*\*Az új, 0–19,9 millió forint árbevételű CitiBusiness ügyfelek ezen díjcsomagot 2008. november 3-tól nem választhatják.

**1.1.4 Díjtáblázat 10–180 millió Ft-ig és 180 millió Ft feletti előző éves nettó árbevétel esetén**

Előző éves nettó árbevételi kategória	Havi minimum számlaforgalmi díj <sup>4</sup>		
10–180 millió Ft árbevétel esetén	4.500,- Ft		
Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingben	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	0,05%; min. 75,- Ft / átutalás	0,08%; min. 300,- Ft / átutalás	0,15%; min. 1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri GIRO forintátutalási megbízás bankon kívül	0,08%; min. 100,- Ft / átutalás	0,15%; min. 300,- Ft / átutalás	0,2%; min. 1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

Előző éves nettó árbevételi kategória	Havi minimum számlaforgalmi díj <sup>5</sup>		
180 millió Ft feletti árbevétel esetén	12.500,- Ft		
Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingben	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	0,05%; min. 75,- Ft / átutalás	0,08%; min. 300,- Ft / átutalás	0,15%; min. 1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri GIRO forintátutalási megbízás bankon kívül	0,08%; min. 150,- Ft / átutalás	0,15%; min. 300,- Ft / átutalás	0,2%; min. 1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

<sup>1</sup>A Bank a havi számlafenntartási díjat az adott hónap utolsó Banki munkanapján terheli.

<sup>2</sup>Abban az esetben, ha az ügyfél már rendelkezik legalább egy olyan számlával, mely után fizet számlafenntartási díjat.

<sup>3</sup>A Bank évente egyszer jogosult az ügyfelet a megfelelő árbevételi kategóriába átsorolni, melyről a Bank az ügyfelet haladéktalanul értesíti. Amennyiben az ügyfél az átsorolás jogosságát vitatja, a Bank értesítésének kézhezvételét követően 8 napon belül köteles az előző éves nettó árbevételét megfelelően igazolni. A Bank az előző éves nettó árbevétel megfelelő igazolásaként az ügyfél éves beszámolójának eredeti, vagy hiteles másolati példányát fogadja el. Amennyiben az ügyfél a Bank átsorolásról szóló értesítésére 8 napon belül nem válaszol, az átsorolást ezzel elfogadja.

<sup>4</sup>Ha a forintátutalási tranzakciós díjak, valamint a 2.1, 2.2, 7.9, 7.10 díjak összege egy adott hónapban nem éri el a 4 500,- Ft-ot, a Bank 4 500,- Ft számlaforgalmi díjat számít fel.

<sup>5</sup>Ha a forintátutalási tranzakciós díjak, valamint a 2.1, 2.2, 7.9, 7.10 díjak összege egy adott hónapban nem éri el a 12 500,- Ft-ot, a Bank 12 500,- Ft számlaforgalmi díjat számít fel.

Jelen Kondíciós Lista irányadó azon CitiBusiness Ügyfelekre is, amelyek a 2003. november 1. és 2005. március 31. napja közötti időszakban, a Bank – mint számlavezető hitelintézet – kezdeményezése alapján, az integrált számlavezető informatikai rendszer cserjéjével összefüggésben, a korábbi pénzforgalmi jelzőszám, és egyéb kapcsolódó feltételek megváltozása tárgyában a Bankkal szerződésmódosítást kötöttek (a továbbiakban: „Átszerződött Ügyfelek”). Az Átszerződött Ügyfelekre elsősorban a jelen Kondíciós Lista 1.4. pontja alatti feltételek vonatkoznak. Az e feltételek által nem szabályozott kérdésekre vonatkozóan a jelen Kondíciós Listában szereplő további feltételek irányadók.

**1.1.5 Minden árbevételi kategóriára vonatkozó díjtáblázat**

Tranzakció típusa	Citibank Online <sup>*</sup> -on	CitiPhone Bankingben <sup>**</sup>	Papíralapú megbízás <sup>***</sup>
VIBER utalás	-	0,5%; min 10.000,- Ft, max. 100.000,- Ft	0,5%; min 10.000,- Ft, max. 100.000,- Ft
Forintutalás jóváírása	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Egyszeri forintátutalási megbízás törlése/módosítása, amennyiben a törlést/módosítást a Bank hajtja végre	-	1.000,- Ft / megbízás	1.000,- Ft / megbízás
Forintátutalás visszakérése (független a tranzakció sikerességétől)	-	5.000,- Ft / megbízás	5.000,- Ft / megbízás
Rendszeres átutalási megbízás megadása, módosítása, törlése <sup>1</sup>	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Rendszeres átutalási megbízás teljesítése bankon belüli átutalás esetén	megegyezik a bankon belüli forintátutalás Citibank Online-on díjával	megegyezik a bankon belüli forintátutalás Citibank Online-on díjával	megegyezik a bankon belüli forintátutalás Citibank Online-on díjával
Rendszeres átutalási megbízás teljesítése bankon kívüli átutalás esetén	megegyezik a bankon kívüli forintátutalás Citibank Online-on díjával	megegyezik a bankon kívüli forintátutalás Citibank Online-on díjával	megegyezik a bankon kívüli forintátutalás Citibank Online-on díjával
Csoportos beszédési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása <sup>2</sup>	-	díjmentes	2.000,- Ft / felhatalmazás
Csoportos beszédési megbízásra történt fizetés visszatérítésének kezdeményezése	-	1%; minimum 5.000,- Ft	1%; minimum 5.000,- Ft

Deviza-átutalási megbízás bankon belül (átutalási költség)	0,08%; min. 2.990,- Ft / átutalás	0,1%; min. 3.990,- Ft / átutalás	0,15%; min. 4.990,- Ft / átutalás
Deviza-átutalási megbízás bankon kívülre (átutalási költség) <sup>3</sup> – nem SEPA utalás	0,15%; min. 2.990,- Ft + SWIFT díj / átutalás	0,2%; min. 3.990,- Ft + SWIFT díj / átutalás	0,3%; min. 4.990,- Ft + SWIFT díj / átutalás
Devizaátutalás – SEPA átutalás <sup>4</sup>	nem elérhető	0,2%; min. 4.990,- Ft / átutalás	0,3%; min. 5.990,- Ft / átutalás
Devizaátvezetési megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes
Devizaátvezetési megbízás saját számlák között konverzióval	díjmentes	300,- Ft / átutalás	1.000,- Ft / átutalás
Deviza-átutalási megbízás bankon kívülre aznapi értéknapal történő feldolgozása <sup>5</sup>	-	0,5% min. 20.000,- Ft / átutalás	0,5% min. 20.000,- Ft / átutalás
SWIFT üzenet díja	10 USD / átutalás	10 USD / átutalás	10 USD / átutalás
Deviza-átutalási megbízás törlése/módosítása a teljesítés előtt <sup>6</sup>	1.000,- Ft / megbízás	1.000,- Ft / megbízás	1.000,- Ft / megbízás
Deviza-átutalási megbízás törlése/módosítása a teljesítés után <sup>7</sup>	30 USA dollár / megbízás+pénzügyi veszteség	30 USA dollár / megbízás+pénzügyi veszteség	30 USA dollár / megbízás+pénzügyi veszteség
Kivizsgálási (invesztigációs) díj <sup>8</sup>	30 USA dollár; 6 hónapnál régebbi tétel esetén 50 USA dollár	30 USA dollár; 6 hónapnál régebbi tétel esetén 50 USA dollár	30 USA dollár; 6 hónapnál régebbi tétel esetén 50 USA dollár
Külföldre menő forintátutalás <sup>9</sup>	Devizaátutalás díja + 1 SWIFT üzenet díja	Devizaátutalás díja + 1 SWIFT üzenet díja	Devizaátutalás díja + 1 SWIFT üzenet díja
Külföldre menő forintátutalás VIBER-en keresztül	Devizaátutalás díja + 2 SWIFT üzenet díja	Devizaátutalás díja + 2 SWIFT üzenet díja	Devizaátutalás díja + 2 SWIFT üzenet díja
Betét lekötése, módosítása, feltörése	díjmentes	díjmentes	1.000,- Ft

#### Citibank Online-on megadott forintátutalási megbízási limitsomagok

	1. csomag	2. csomag	3. csomag
Egy nap átutalási megbízásainak maximális összege	2.000.000 Ft	6.000.000 Ft	20.000.000 Ft
Összeghatár, melyet egy átutalási megbízás összege nem haladhat meg	2.000.000 Ft	6.000.000 Ft	20.000.000 Ft
Napi kezdeményezhető átutalási megbízások száma	20 db	30 db	100 db

2006. február 1-ét követően számlát nyitó új Ügyfél a számlanyitással egyidejűleg adhatja meg a fenti limitsomag beállításra vonatkozó rendelkezést.

A meglévő Ügyfeleit a rájuk vonatkozóan alkalmazott limitsomag-alapbeállításról annak életbe lépését 30 naptári nappal megelőzően a Bank írásban közvetlenül is értesíti. Az Ügyfél a limitsomag-beállításra vonatkozó rendelkezését a jövőben írásban vagy a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül bármikor módosíthatja.

Az új limitsomag-beállítás a megbízás megadásától számított 5 Banki munkanapon belül lép érvénybe. A Bank egyúttal fenntartja a jogot arra vonatkozólag, hogy kockázatkezelési vagy egyéb szempontok miatt az Ügyfél által választott limitsomag-beállítást egyoldalúan módosítsa, erről 30 nappal a módosítás hatályba lépése előtt írásban értesíti az Ügyfelet.

A tranzakció kockázati besorolásától függően az adott esetben ténylegesen alkalmazott limit a fentiekől eltérhet. A Citibank Online-t üzemeltető társaság a Bank által meghatározottaktól eltérő, kisebb utalási összeghatárokat is beállíthat a Citibank Online-on, amely beállítások a Bank érdekkörén kívül esnek. Ilyenkor előfordulhat, hogy – a számlán lévő megfelelő pénzügyi fedezet ellenére – a kártyabirtokos nem tudja elutalni a Bank által meghatározott limitnek megfelelő teljes átutalási összeget. További információt a tranzakciók végrehajtásában a CitiPhone Bankingben vagy a bankfiókjainkban kérhet.

\*\* CitiPhone Bankingben keresztül megadott átutalás egyszeri összeghatára: 30 millió Ft. 30 millió Ft-ot meghaladó összegű átutalási megbízás benyújtására kizárólag személyesen, bankfiókban van mód.

\*\*\* Papíralapú megbízásnak minősül a SWIFT rendszeren keresztül beérkezett megbízás, illetve minden olyan megbízás, amelyet az Ügyfél nem távoli hozzáférést biztosító fizetési eszköz útján adott.

<sup>1</sup> Rendszeres átutalási megbízást a Bank kizárólag forintszámla terhére történő forint tranzakciókra vonatkozóan fogad el.

<sup>2</sup> A Bank a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a terhelési napon visszautasítja és lezárja. Az adott tétel visszautasítása a további beszedési megbízások végrehajtására nincs hatással.

<sup>3</sup> Devizaátutalások esetében további díjak is lehetségesek, ezeket a tranzakció teljesítésében résztvevő levelező bankok, illetve a kedvezményezett bankja számítják fel (együttesen: külföldi bankköltség). Az ügyfél a megbízás megadásakor rendelkezhet, hogy a kedvezményezett vagy az ügyfél maga vállalja a külföldi bankköltségeket és az átutalási költséget. A levelező bankok és a kedvezményezett bankja a teljes körűen megadott és a megfelelő formátumú adatokat tartalmazó deviza-átutalási megbízásokat rendszerükben automatikusan, kézi beavatkozás nélkül dolgozzák fel. Automatikusan feldolgozható devizaátutaláshoz a megbízáson a következő adatok feltüntetésére van szükség: kedvezményezett IBAN számlaszáma (nemzetközi bankszámlaszám) vagy BBAN számlaszáma (megfelelő formátumú belső számlaszám), a kedvezményezett bankjának SWIFT címe és/vagy neve, címe, esetleg kódja (együttesen: adatok). Amennyiben az adatok nem állnak teljes körűen és megfelelő formátumban rendelkezésre vagy a fent említett bankok a nem automatikus feldolgozásból eredő költségeket követelik a Banktól, a Bank jogosult az ilyen jellegű nem külföldi bankköltségekre és nem átutalási költségnek minősülő, azokat meghaladó költséget az ügyfélre hárítani abban az esetben, ha az nem a Bank hibájából ered. A Bank nem köteles az ügyfél által megadott adatokat ellenőrizni és nem felel az ügyfél által megadott adatok pontatlansága vagy hiánya miatti késedelmes teljesítéséért.

Kivételt képez a fentiekől az Európai Gazdasági Térségről (EGT, Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 27 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein) szóló megállapodásban részes államból vagy államba EGT állam pénznemében indított átutalások, mely CitiBusiness Fizetési Számla Kondíciós Lista

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.

EGT- államba irányuló EGT állam devizanemében történő átutalás esetén a Bank a megbízásban megjelölt BEN opciót nem veszi figyelembe, az átutalási díját és költséget ez esetben is a megbízó számlájára terheli.

<sup>4</sup> SEPA átutalásokra vonatkozó feltételekről további részleteket közlünk a jelen Kondíciós Lista A megbízások benyújtására és kezelésére vonatkozó különös szabályok II.1.1.6 és 1.1.7 pontjában.

<sup>5</sup> A Bank 2010. június 1-ét követően nyújtott új szolgáltatására vonatkozik.

<sup>6</sup> Ügyfél erre vonatkozó igénye alapján valamint fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízás esetén alkalmazandó díjtétel.

<sup>7</sup> A teljesített, majd törölt tételek az aktuális devizavételei árfolyamon kerülnek jóváírásra. Ebből kifolyólag a törlési/módosítási kérelem a megbízó számára pénzügyi veszteséget okozhat, valamint ha az átutalásban részt vevő további bank(ok) a törléshez kapcsolódóan díjat számít fel, úgy azt a Bank az ügyfélre hárítja.

<sup>8</sup> Devizaátutalás esetén a kedvezményezett bank által esetlegesen felszámított vizsgálati díjat a Bank az ügyfélre hárítja.

<sup>9</sup> Külföldre menő, GIRO-n keresztüli forintátutalás esetében a Banknak szüksége van a kedvezményezett bankjának egy magyarországi levelezőbanknál vezetett GIRO számlaszámára. Külföldre menő, VIBER-en keresztüli forintátutalás esetében pedig az ügyfélnek az átutalási megbízásban meg kell adnia a kedvezményezett bank magyarországi levelezőbankjának pontos nevét vagy BIC kódját. Ennek hiányában a Bank nem, vagy csak késve tudja teljesíteni a megbízást.

## 1.1.6 Egyéb tranzakciós díjak

1.1.6.1	Magyar Posta Zrt.-től érkezett készpénzáutalási megbízás jóváírása, részletező mellékletek nyomtatott formában történő továbbításával (postacsekk, expressz postacsekk <sup>1</sup> )	a mindenkor érvényes postai díjszabás + 20,- Ft / készpénzáutalási megbízás
1.1.6.2	Bankon kívülről érkező devizatételek jóváírása	0,08%; min. 2.500,- Ft / tétel
1.1.6.3	Téves adatok miatt visszaküldött devizaátutalás jóváírása	2.500,- Ft / tétel
1.1.6.4	Végső megbízásbenyújtási határidő után benyújtott deviza-átutalási, vagy papíralapon benyújtott forintátutalási, vagy átvezetési megbízás aznapi feldolgozása <sup>1*</sup>	3.000,- Ft / átutalás + átutalási díj
1.1.6.5	Számlabezárási díj utolsó számla bezárása esetén számlanyitástól számított 1 éven belül	5.000,- Ft
1.1.6.6	Számlakapcsolat megszüntetése számlanyitástól számított egy éven belül	5.000,- Ft/ kapcsolat
1.1.6.7	Díjcsomagváltás díja	5.000,- Ft
1.1.6.8	Fizetés azonnali beszedési megbízásra** - fizetés belföldre - fizetés külföldre	elektronikus benyújtás esetén 300,- Ft / (rész)teljesítés, papíralapú megbízás esetén 1.000,- Ft / (rész)teljesítés 300,- Ft + SWIFT díj / teljesítés
1.1.6.9	Fizetés csoportos beszedési megbízásra	50,- Ft / beszedés
1.1.6.10	Beszedési megbízás indítása	500,- Ft / beszedés
1.1.6.11	Beszedési megbízás benyújtása hatósági okmányok mellékelésével	2.000,- Ft / beszedés
1.1.6.12	Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra szóló felhatalmazás befogadása	2.000,- Ft / felhatalmazás
1.1.6.13	Első fizetési számla megnyitásának díja off-shore államban bejegyzett vállalkozás részére	50.000,- Ft / számla

<sup>1</sup> A Bank 2010. november 8-át követően nyújtott új szolgáltatására vonatkozik.

\*A Bank mindent elkövet a végső megbízásbenyújtási határidő (lásd II. 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.

\*\* A Bank az azonnali beszedési megbízásokat, illetve a már sorban álló tételeket a terhelendő számlán a teljesítéshez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén 11 óráig teljesíti. A 11 órát követően beérkező jóváírások a következő Banki munkanapon teljesülő megbízások számára biztosíthatnak fedezetet.

## 1.2 CitiBusiness Mikro Számlacsomag

0-20 millió Ft éves nettó árbevétel és az alábbi feltételek egyikének teljesülése esetén:

- havonta legalább kettő, bankon kívülre történő forintátutalási megbízás teljesülése vagy
- havonta legalább 100.000 Ft átlagegyenleg megléte

Új CitiBusiness Mikro Számlacsomag 2006. február 1. napjától nem választható, a meglévő ezen számlacsomag beállítások továbbra is élnek.

1.2.1	Számlanyitási díj	díjmentes
1.2.2	Havi számlafenntartási díj <sup>1</sup>	
	forintszámla esetén	1.000,- Ft
	devizaszámla esetén	
	első számla	díjmentes
	további számlák	25 USA dollár vagy annak megfelelő összeg/hó/számla
	Havi számlafenntartási díj kiegészítés <sup>2</sup>	2.000,- Ft
1.2.3	Forintátutaláshoz kapcsolódó díjak	

Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak a havi számlafenntartási díjon felül		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingen	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	0,1%; min. 250,- Ft / átutalás	0,15%; min. 499,- Ft / átutalás	0,2%; min. 1000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon kívül	0,15%; min.290,- Ft / átutalás	0,2%; min. 499,- Ft / átutalás	0,3%; min. 1000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

1.2.4 Az egyéb tranzakciós díjak megegyeznek az 1.1.5 táblázatban található díjakkal.

<sup>1</sup> A Bank a havi számlafenntartási díjat az adott hónap utolsó Banki munkanapján terheli.

<sup>2</sup> Abban az esetben kerül felszámításra, amennyiben az ügyfél az 1.2 pontban meghatározott feltételek egyikét sem teljesíti az adott hónapban. A számlafenntartási díjkiegészítést a Bank az adott hónapot követő hónap 5. Banki munkanapján terheli.

### 1.3 CitiBusiness Könyvelői, Könyvvizsgálói Számlacsomag<sup>1</sup>

1.3.1	Számlanyitási díj	díjmentes
1.3.2	Havi számlafenntartási díj <sup>2</sup>	
	Forintszámla esetén (a folyószámlák számától függetlenül)	1,500,- Ft
	Devizaszámlák esetén	
	első számla	díjmentes <sup>3</sup>
	további számlák	25 USA dollár vagy annak megfelelő összeg/hó/számla
1.3.3	Forintátutaláshoz kapcsolódó díjak	

Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak a havi számlafenntartási díjon felül		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingen	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	díjmentes	300,- Ft / átutalás	1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon kívül	díjmentes	300,- Ft / átutalás	1.000,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

1.3.4 Az egyéb tranzakciós díjak megegyeznek az 1.1.5 táblázatban található díjakkal.

<sup>1</sup> A Számlacsomag a számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői főtevékenységgel (7412-es TEÁOR'03 vagy 6920-as TEÁOR'08 kóddal) rendelkező cégek számára elérhető.

<sup>2</sup> A Bank a havi számlafenntartási díjat az adott hónap utolsó Banki munkanapján terheli.

<sup>3</sup> Abban az esetben, ha az ügyfél már rendelkezik legalább egy olyan számlával, mely után fizet számlafenntartási díjat.

### 1.4 Számlacsomag Átszerződött Ügyfelek részére

1.4.1	Számlanyitási díj	díjmentes
1.4.2	Havi számlafenntartási díj <sup>1</sup>	
	Forintszámla esetén (a folyószámlák számától függetlenül)	4.800,- Ft
	Sávós kamatozású forintszámla esetén	5.000,- Ft / számla
	Devizaszámlák esetén	
	első számla	díjmentes <sup>2</sup>
	további számlák	25 USA dollár vagy annak megfelelő összeg/hó/számla

1.4.3 Havi minimum számlaforgalmi díj<sup>3</sup> 6.000,- Ft

1.4.4 Forintátutaláshoz kapcsolódó díjak

Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingen	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	0,05%; min 75,- Ft / átutalás	0,08%; min 300,- Ft / átutalás	0,15%; min 300,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon kívül	0,1%; min. 150,- Ft / átutalás	0,15%; min. 300,- Ft / átutalás	0,2%; min 300,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

<sup>1</sup> A Bank a havi számlafenntartási díjat az adott hónap utolsó Banki munkanapján terheli.

<sup>2</sup> Abban az esetben, ha az ügyfél már rendelkezik legalább egy olyan számlával, mely után fizet számlafenntartási díjat.

<sup>3</sup> Ha a forintátutalási tranzakciós díjak, valamint a 2.1, 2.2, 7.9, 7.10 díjak összege egy adott hónapban nem éri el a 6.000,- Ft-ot, a Bank 6.000,- Ft számlaforgalmi díjat számít fel.

## 1.5 Számlacsomag Citigold lakossági ügyfelek vállalkozásai részére<sup>1</sup>

1.5.1 Számlanyitási díj díjmentes

1.5.2 Havi számlafenntartási díj<sup>2</sup>

Forintszámla esetén 2.000,- Ft

Devizaszámla esetén

első számla díjmentes<sup>3</sup>

további számlák 25 USA dollár vagy annak megfelelő összeg/hó/számla

1.5.3 Forintátutaláshoz kapcsolódó díjak

Tranzakció típusa	Tranzakciós díjak a havi számlafenntartási díjon felül		
	Citibank Online-on	CitiPhone Bankingen	Papíralapú megbízás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon belül	díjmentes	0,08%; min 300,- Ft / átutalás	0,15%; min 300,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás bankon kívül	0,1%; min. 150,- Ft / átutalás	0,15%; min. 300,- Ft / átutalás	0,2%; min 300,- Ft / átutalás
Egyszeri forintátutalási megbízás saját számlák között	díjmentes	díjmentes	díjmentes

<sup>1</sup> A kedvezményes számlacsomagot csak olyan gazdálkodó szervezetek jogosultak igénybe venni, amelyek természetes személy tulajdonosa(i) a Bank Citigold vagy High Blue\* ügyfele(i). Abban az esetben, ha az ilyen feltételekkel létesített CitiBusiness ügyfélkapcsolat fennállása alatt a természetes személy tulajdonos Citigold vagy High Blue\* ügyfél státusza vagy a gazdálkodó szervezetben fennálló tulajdonosi státusza bármely okból megszűnik, a Bank jogosult egyoldalúan, minden egyéb feltételtől függetlenül a gazdálkodó szervezet részére a jelen Kondíciós Lista 1.6. pontja szerinti kedvezményes feltételeket megszüntetni, és ezzel egyidejűleg a számlavezetési szolgáltatást a gazdálkodó szervezet éves árbevételétől függő általános feltételekkel nyújtani.

\*High Blue ügyfél - a Banknál magánszámlán tartósan 1,5 millió forintot átlagegyenleggel rendelkeznek. Ha a 1,5 millió forintot átlagegyenleg egymást követő 3 hónapon keresztül nem teljesül, a kedvezményes CitiBusiness számlacsomag megszűnik, a cég áthelyezésre kerül az árbevételének megfelelő fix árazású díjcsomagba.

<sup>2</sup> A Bank a havi számlafenntartási díjat az adott hónap utolsó Banki munkanapján terheli.

<sup>3</sup> Abban az esetben, ha az ügyfél már rendelkezik legalább egy olyan számlával, mely után fizet számlafenntartási díjat.

## 2 Pénztári műveletek

### 2.1 Készpénzbefizetések

2.1.1 Forintbefizetés<sup>1</sup> (forintérme 500 db mennyiségig vagy bankjegy) 0,03%; minimum 250,- Ft

2.1.2 Zsákos (forint bankjegy) befizetés 0,1%; minimum 1.000,- Ft + MNB díj

2.1.3 Zsákos (forint érme) vagy 500 db feletti mennyiségű forintérme befizetése 1,05%; minimum 1.000,- Ft + MNB díj

2.1.4	Valutabankjegy-befizetés konverzióval vagy anélkül	0,5%; minimum 2.500,- Ft
2.1.5	Valutaérme-befizetés	névérték 20%-a
<b>2.2</b>	<b>Készpénzkifizetés</b>	
2.2.1	Forintkifizetés (bankjegy és érme) <sup>1,2</sup>	0,175%; minimum 250,- Ft
2.2.2	Zsákos forintkifizetés	0,25%; minimum 1.500,- Ft + MNB díj
2.2.3	Valutakifizetés konverzióval vagy anélkül	1%; minimum 2.500,- Ft
2.2.4	Bejelentett összeg meg nem történt felvételének díja	20.000,- Ft / alkalom
2.2.5	Előre be nem jelentett nagy összegű forint felvétel díja	0,2%
2.2.6	Előre be nem jelentett nagy összegű valuta felvétel díja	2%
<b>2.3</b>	<b>Valutaváltás</b>	díjmentes
<b>2.4</b>	<b>Utazási csekk</b>	
2.4.1	Utazási csekk eladás	a Bank a díjat az árfolyamban érvényesíti <sup>3</sup>
2.4.2	Utazási csekk vétel	a Bank a díjat az árfolyamban érvényesíti <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Az 500 db mennyiségű bankjegyet meghaladó pénztári be- és kifizetések esetén a Bank az MNB díjat felszámítja.

A jelenlegi MNB készpénzkezelési díj  
0,60 Ft / bankjegy, illetve 0,80 Ft / érme

<sup>2</sup> A 2.000.000 Ft vagy annak megfelelő valuta feletti készpénzfelvételi, illetve meghatározott címletek iránti igényét kérjük 1 Banki munkanappal a pénzfelvétel előtt, hétfőtől csütörtökig 15 óráig, pénteken 13 óráig jelezze a CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálaton keresztül (06-40-248424), vagy a megfelelően kitöltött kifizetési bizonylatot telefaxon továbbítsa Bankunk felé (06-40-200-300). Ha az előzetesen bejelentett összeget mégsem kívánja felvenni, a felvételt megelőző Banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 15 óráig, pénteken 13 óráig díjmentesen mondhatja le. Ha a megadott napon az előzetesen bejelentett összeg felvételére nem vagy csak részben kerül sor, a fel nem vett összegre 20.000,- Ft díjat számítunk fel. Ha a limit feletti készpénzfelvételi igénye előzetesen nem kerül bejelentésre, a 2.000.000 Ft feletti rész után a bank 0,2% díjat számít fel a jelen Kondíciós Lista szerinti díjak felett

A főbb valutákból (USD, EUR, GBP, CHF) a 10 ezer USA dollár (vagy azzal megegyező értékű más devizanem) feletti készpénzfelvételi igényét, a többi valutából a felveendő összeg nagyságától függetlenül kérjük, 2 Banki munkanappal a kifizetés értéknapja előtt 15 óráig, illetve pénteken 13 óráig a CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálaton keresztül (06-40-248424) vagy a megfelelően kitöltött kifizetési bizonylaton jelezze telefaxon (06-40-200-300) Bankunk felé. A tényleges készpénzfelvétel alkalmával az eredeti kifizetési bizonylatot kell bemutatni. Amennyiben a jelzett napon a készpénzfelvétel nem történik meg, a tranzakciót töröljük és a 2.2.4 pontban említett díjat számítjuk föl.

Előre be nem jelentett, nagy összegű készpénzfelvételi igény esetében a Bank a megbízás napján csak a rendelkezésére álló szabadon felhasználható készpénz mennyiség 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 át.

Konverziót igénylő készpénzes tranzakciók esetén a Bank az általa a tranzakció napján reggel 8 órakor rögzített valutaárfolyamokat alkalmazza. Az árfolyamokkal kapcsolatos felvilágosítással a CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálat munkatársai állnak rendelkezésre. **Amennyiben az árfolyamok jelentős ingadozása ezt indokolja, a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a nap folyamán új árfolyamokat jegyezzen, és az időközben benyújtott tételek feldolgozását ezen az árfolyamon teljesítse.**

<sup>3</sup> Utazási csekk beváltásakor valuta vételi, kiállításakor valuta eladási árfolyamot alkalmazunk. Amennyiben Ügyfelünk a beváltott összeget valutában kívánja felvenni, a forint összeget valuta eladási árfolyamon váltjuk vissza.

### 3 **Finanszírozás\***

<b>3.1</b>	<b>Jóváhagyási díj</b>	2%; minimum 25 ezer Ft vagy a Szerződésben meghatározott mértékű díj, amely a jóváhagyást követően haladéktalanul, de legkésőbb a Szerződés aláírásával egyidejűleg esedékes.
<b>3.2</b>	<b>Kamatfizetés</b>	A kamat a Szerződésben meghatározottak szerint esedékes; amennyiben a kamatfizetés a Szerződésben nem kerül meghatározásra, akkor az esedékes kamat összegével a Bank havonta, folyószámlahitel és fejlesztési kölcsön esetén a kamatperiódus utolsó Banki munkanapján, készenléti hitelkeret esetén az azt követő Banki munkanapon terheli meg az Ügyfél Szerződésben meghatározott fizetési számláját.
<b>3.3</b>	<b>Késedelmi kamat</b>	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.
<b>3.4</b>	<b>Rendelkezésre tartási jutalék</b>	A rendelkezésre tartási jutalék minden naptári hónap utolsó Banki munkanapján, vagy a Szerződésben meghatározott időpontban és feltételekkel, számlamegterhelés útján fizetendő.
<b>3.5</b>	<b>Lehívás/visszafizetés</b>	A Kölcsönök Hitelkeret-szerződés alapján történő lehíváshoz/ visszafizetéséhez a Lehívási értesítést legkésőbb a Lehívási értesítésben megjelölt Lehívási, illetve visszafizetési napot megelőző 3 (három) Banki munkanap délután 13. óráig kell megküldeni a Bank részére. A lehívható Kölcsön minimális összege 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint vagy annak megfelelő devizaösszeg lehet. A hitelkeret alól történő lehívás/visszafizetés díja a Szerződésben kerül meghatározásra. Készenléti hitelkeret esetén a lehívás/visszafizetés díja a saját számlák közötti átvezetés díjával azonos.
<b>3.6</b>	<b>Előtörlesztés</b>	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 részleges előtörlesztés esetén a visszafizetett Kölcsön összegének 0,25%-a, minimum 25 ezer Ft; teljes előtörlesztés esetén a visszafizetett Kölcsön összegének 1%-a, minimum 25 ezer Ft; illetve egy naptári évnél hosszabb futamidejű Hitelkeret-, illetve Kölcsönszerződés esetén a visszafizetett Kölcsön összegének 1,25%-a; minimum 25 ezer Ft; teljes előtörlesztés esetén minimum 50.000,- Ft <sup>1</sup> . Az előtörlesztés folyószámlahitel esetén nem értelmezendő.
<b>3.7</b>	<b>Szerződésmódosítási díj</b>	40.000,- Ft
<b>3.8</b>	<b>Szerződésmegszüntetés díja<sup>1,2</sup></b>	50.000,- Ft
<b>3.9</b>	<b>Tartozáskimutatási kérelem díja<sup>1</sup></b>	10.000,- Ft
<b>3.10</b>	<b>Kezelési költség<sup>3</sup></b>	0,25%;minimum 25 ezer Ft
<b>3.11</b>	<b>Számla vagy számlahitelkeret túllépése**</b>	a mindenkor Ptk. szabályozás szerinti késedelmi kamatmérték + 5%
<b>3.12</b>	<b>Soron kívüli hozzáférés deviza-jóváírások forint ellenértékéhez***</b>	a mindenkor Ptk. szabályozás szerinti késedelmi kamatmérték + 5%

\*A fenti kondíciókon túl a kölcsönök és hitelek feltételeire vonatkozóan a Bank a Kis- és Középvállalati Általános Hitelezési Feltételei és az Ügyféllel kötött, az adott kölcsön- vagy hitelügyletre vonatkozó szerződés rendelkezései az irányadók. Devizaszerződés esetén a devizában meghatározott minimumdíjak az egyedi szerződésekben kerülnek meghatározásra.

\*\*A vonatkozó hitelkeret-szerződés eltérő rendelkezése hiányában.

\*\*\*Amennyiben az Ügyfél számlája javára átutalás érkezik oly módon, hogy a beérkezett összeget más devizanemre kell váltani, az Ügyfél már a jóváírás értéknapja előtt hozzáférhet a jóváírás ellenértékéhez. A szolgáltatás igénybevételéért a fenti kamat kerül felszámításra.

<sup>1</sup> 2009. augusztus 1-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazott díjak.

<sup>2</sup> Folyószámlahitel, hitelkeret és garanciakeret megszüntetése esetén, amennyiben előtörlesztési díj nem kerül felszámításra.

3 Kézpénzfedezettel nyitott akkreditív és kibocsátott garancia esetén fizetendő, a díj előre kerül beszedésre. Amennyiben az akkreditív nyitása/kezelése nem kézpénzfedezettel történik, úgy a kezelési költség mértéke a vonatkozó szerződésben kerül meghatározásra. A díjat 2010. június 1-ét követően létrejött szerződések esetén alkalmazza a Bank.

## 4 Beszedések

<b>4.1 Csekkbeszedés</b>	
4.1.1 Csekkbeszedés <sup>1*</sup> (ellenérték megtérítését követő jóváírással)	0,25%; minimum 7.000,- Ft / csekk + futárkötség <sup>2</sup>
4.1.2 Csekkbeszedés <sup>1*</sup> (visszterhes jóváírással)	0,25%; minimum 7.000,- Ft / csekk (futárkötséggel együtt)
4.1.3 Utazási csekk beszedése <sup>3</sup> (valutanemenként fizetendő)	0,3%; minimum 10.000,- Ft / egy napon benyújtott azonos devizanemű csekkek
4.1.4 Fizetetlen csekkek jutaléka	felmerülő költség; minimum 10.000,- Ft / csekk
4.1.5 Csekkbeszedés státuszának nyomon követése	1.500,- Ft / Bank által küldött SWIFT üzenet
4.1.6 Futárkötség	1.500,- Ft / csekk-kifizetőhely

\* A Bank 2010. november 8-át követően nyújtott új szolgáltatására vonatkozik.

<sup>1</sup>Csekkbeszedési megbízást a Bank kizárólag az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon fogad el. Csekkbeszedések esetén a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a megbízás teljesítése érdekében a csekken feltüntetett fizető banktól eltérő beszedő bankot válasszhasson. A Bank nem felel a beszedő bank kiválasztása miatt esetlegesen bekövetkező kárért, ha igazolja, hogy a kiválasztás és utasításadás során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben az általában elvárható. A EUR, CAD, GBP, USD devizanemű, legfeljebb USD 15.000 ellenértékű csekkeket az Ügyfél megbízása alapján a Bank csekk elszámoló központok közreműködésével szedi be. A Bank belső szabályzatával összhangban az így kezelt csekkek ellenértékét, az esetleges visszterhelésére vonatkozó visszakereseti jog fenntartása mellett, az elszámoló központ fedezet-megelőlevezését követő 11. munkanap értéknapjával írja jóvá az Ügyfél számláján. Amennyiben az elszámoló központ a beszedésre átvett és korábban megelőlegezett csekk ellenértékét visszaiigényli, a Bank a kapott indoklás közlése mellett bármely időben jogosult azzal, valamint a felmerült bankkötségekkel együtt az Ügyfél számláját megterhelni.

<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.

<sup>3</sup>Beszedésre benyújtandó csekkeit bármelyik fiókunkban benyújthatja, illetve a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, Trade Operations, 1134 Budapest, Huba utca 2. címre postázhatja.

<b>4.2 Okmányos és sima beszedés</b>	
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	0,4%; minimum 30 USA dollár
4.2.4 Beszedési megbízások módosítása	30 USA dollár / megbízás
4.2.5 A beszedés törlése	0,2%; minimum 30 USA dollár
4.2.6 Elfogadvány letéti őrzése	0,1%; minimum 30 USA dollár
4.2.7 Sima „clean” beszedés (pl. váltók)	0,3%; minimum 30 USA dollár
4.2.8 Beszedés más banknak történő átadása	0,25%; minimum 30 USA dollár
4.2.9 Sürgetés	10 USA dollár / üzenet
4.2.10 SWIFT költség	1.500,- Ft / Bank által küldött SWIFT üzenet
4.2.11 Futárkötség	a futárszolgálat által a Banknak felszámított költség

Az okmányos beszedvényekre (inkasszókra) a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (ICC) „Uniform Rules of Collections” 522 sz. kiadványának 1995. évi kiadásában, illetve azt követő kiadásában foglaltak az irányadók.

## 5 Okmányos meghitelezés (Akkreditív)\*

<b>5.1 Import okmányos meghitelezés (import akkreditív)</b>		
5.1.1	Nyitás <sup>1</sup>	0,2%; minimum 100 USA dollár
5.1.2	Kockázati felár <sup>1</sup>	egyedi megállapodás szerint
5.1.3	Okmányvizsgálat és fizetés (látra szóló fizetés esetén)	0,2%; minimum 110 USA dollár
5.1.4	Okmányvizsgálat és fizetés (halasztott fizetés esetén)	0,25%; minimum 110 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	40 USA dollár / tétel
5.1.7	Okmányeltérés	50 USA dollár / okmánybenyújtás
5.1.8	A kihasználatlanul lejárt meghitelezés törlése	50 USA dollár
5.1.9	SWIFT költség	10 USA dollár / üzenet
5.1.10	Akkreditív véleményezés, tervezet készítése	0,1%; minimum 50 USA dollár, maximum 250 USA dollár
5.1.11	Futárköltség	felmerülés szerint
5.1.12	Egyéb bankköltség	felmerülés szerint
<b>5.2 Export okmányos meghitelezés</b>		
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 60 USA dollár
5.2.4	Okmányvizsgálat és fizetés (halasztott fizetés esetén)	0,25%; minimum 60 USA dollár
5.2.5	Ügyfél kérésére teljesített előzetes okmányvizsgálat	0,1%; minimum 50 USA dollár
5.2.6	Módosítás	50 USA dollár / módosítás
5.2.7	A meghitelezés teljes vagy részleges átruházása vagy engedélyezése <sup>2</sup>	0,15%; minimum 50 USA dollár
5.2.8	Igazolás/leszámítolás	külön megegyezés szerint
5.2.9	A meghitelezés más banknak történő átadása a kedvezményezett kérésére	50 USA dollár (avizálási díj felett)
5.2.10	Kihasználatlanul lejárt meghitelezés törlése	30 USA dollár
5.2.11	Távirat/SWIFT költség	10 USA dollár / üzenet
5.2.12	Akkreditív véleményezés, tervezet készítése	0,1%; minimum 50 USA dollár
5.2.13	Futár	felmerülés szerint
5.2.14	Egyéb bankköltség	felmerülés szerint

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

<sup>1</sup>A fenti kondíciók készpénzfedezet mellett nyitott akkreditívekre vonatkoznak. Amennyiben az akkreditív nyitása/kezelése nem készpénzfedezet terhére történik, úgy további kockázati felár fizetendő az akkreditív teljes futamidejére (évi %-ban kifejezve), amely megegyezik a hitelszerződésben rögzített felárral.

<sup>2</sup>Az akkreditív átruházását a Banknak a transzferállással összefüggő költségek és jutalékok megfizetését követően áll módjában teljesíteni.

## 6 Bankgaranciák

6.1	Kötelezettségvállalás nélküli avizálás	0,15%; minimum 10.000,- Ft, maximum 200.000,- Ft
6.2	Módosítás kötelezettségvállalás nélküli avizálás esetében	0,15%; minimum 10.000,- Ft
6.3	A Bank által vállalt kezesség, bankgarancia, illetve bankgarancia ígérvény kibocsátási díja*	0,125% / megkezdett hónap; minimum 25.000,- Ft garanciánként, egy naptári évre vonatkozóan, évente előre felszámítva
6.4	Emelés és/vagy hosszabbítás a Bank által kibocsátott garanciánál	0,125% / hónap; minimum 25.000,- Ft garanciánként, egy naptári évre vonatkozóan, évente előre felszámítva

6.5	Kockázati felár <sup>1</sup>	egyedi megállapodás szerint
6.6	Egyéb módosítás a Bank által kibocsátott garanciánál	10.000,- Ft / módosítás
6.7	Igénybejelentés/okmányok kezelése	0,2%; minimum 9.000,- Ft
6.8	A Banknál nem nyilvántartott garanciák igénybejelentésének továbbbítése*	10.000,- Ft
6.9	A Bank standardjától eltérő garanciatervezet készítése, véleményezése	0,1%; min 10.000,- Ft / tervezet
6.10	Szövegegyeztetés a kedvezményezettel	15.000,- Ft
6.11	Garancia szándéknyilatkozat készítése	25.000,- Ft
6.12	Futár	felmerülés szerint
6.13	Egyéb bankköltség	felmerülés szerint
6.14	Kiadott garanciához kapcsolódó igazolás kiállítása*	5.000,- Ft
6.15	Ügyfél által kért másolat kiadása*	2.000,- Ft
6.16	Okmányos megbízások pontatlanságából eredő ügyintézés*	5.000,- Ft

<sup>1</sup>Amennyiben a garancia kibocsátása nem készpénzfedezettel történik, úgy a kibocsátási díjon felül kockázati felár (6.6) fizetendő a garancia teljes futamidejére (évi %-ban kifejezve), a vonatkozó Szerződés feltételei szerint.

\* A Bank 2010. november 8-át követően nyújtott új szolgáltatására vonatkozik.

## 7 Üzleti kártyák

	CirrusMaestro <sup>1</sup>	MasterCard <sup>2</sup>
7.1	Kártyaigénylés	
	Első kártya	díjmentes
	További kártyák	3.000,- Ft / kártya
7.2	Az első kártya éves díja	díjmentes
7.3	További kártyák éves díja	6.000,- Ft / kártya
7.4	Letiltás díja	díjmentes
7.5	Elveszett, sérült kártya pótlása belföldön	6.000,- Ft
7.6	Kártyacsere	6.000,- Ft
7.7	Elveszett, sérült kártya pótlása külföldön	
	Európán belül	30 USA dollár
	Közel-Kelet, Afrika, Dél-Amerika, Karib-tengeri térség	65 USA dollár
	Távol-Kelet, Dél-Kelet-Ázsia	70 USA dollár
	Észak-Amerika	50 USA dollár
<i>A díj terhelése a futárszolgáltatástól érkező számla alapján történik.</i>		
7.8	Lejárt kártya megújítása	1.000,- Ft / kártya
7.9	Készpénzfelvétel díja belföldön	
	Citibank ATM-ből	300,- Ft / tranzakció
	Egyéb ATM-ből	350,- Ft / tranzakció
7.10	Készpénzfelvétel díja külföldön	1.000,- Ft / tranzakció
7.11	Vásárlás (belföldön és külföldön)	díjmentes
7.12	Kártyahasználat napi limitje*, kártyánként (főkártya)	300.000,- Ft vagy 1.000.000,- Ft**
7.13	Kártyahasználat 4 napos limitje*, kártyánként (főkártya)	<u>a napi limit háromszorosa</u>
7.14	Kártyahasználat napi limitje*, kártyánként (társkártya)	150.000,- Ft vagy 300.000,- Ft**
7.15	Kártyahasználat 4 napos limitje*, kártyánként (társkártya)	<u>a napi limit háromszorosa</u>
7.16	Internetes vásárlás napi limitje***, kártyánként (főkártya, társkártya)	n/a
7.17	Vásárlás 4 napos limitje*, kártyánként (főkártya, társkártya)	<u>a napi limit négyszerese</u>

<sup>1</sup> A CirrusMaestro egy elektronikus bankkártya, mely készpénzfelvételre és belföldi/külföldi vásárlásokra használható. CirrusMaestro kártya 2010. június 1-től nem igényelhető.

<sup>2</sup> A MasterCard dombornyomott bankkártya a CirrusMaestro tulajdonságain felül, interneten keresztül történő vásárlásra is alkalmas.

\*A kártyahasználatra, ATM-en keresztiüli vagy POS-en történő készpénzfelvétellel egy naptári napon összesen elérhető összeg (a kártyához csatolt számla elérhető egyenlege, de maximum a 7.12-7.15 pontokban megjelölt összeg).

**\*\*A kártyahasználati limit összege a fent megadott értékek közül választható és igény szerint változtatható. A hatályos jogszabályok szerint a bankkártyával végzett tranzakciók nem módosíthatók és nem vonhatók vissza. 2002. december 1-jétől – ha a kár nem az elektronikus fizetési eszköz birtokosa (továbbiakban: Birtokos) szándékos vagy súlyos gondatlan magatartása folytán következett be – a Birtokos a letiltás bejelentését megelőzően bekövetkezett kárt legfeljebb negyvenötezer forintos mértékig viseli, a letiltást követően bekövetkezett kárt pedig a Bank viseli.**

**\*\*\*Az internetes vásárlás útján egy naptári napon összesen elérhető összeg.**

**A tranzakció kockázati besorolásától függően az adott esetben ténylegesen alkalmazott limit a fentiekéntől eltérhet. Az adott bankjegykiadó automatát üzemeltető társaság a Bank által meghatározottaktól eltérő, kisebb készpénzfelvételi összeghatárokat is beállíthat az automatán, amely beállítások a Bank érdekkörén kívüli esnek. Ilyenkor előfordulhat, hogy – a számlán lévő megfelelő pénzügyi fedezet ellenére – a kártyabirtokos nem tudja felvenni a Bank által meghatározott limitnek megfelelő teljes készpénzösszeget.**

## **8 Egyéb banki szolgáltatások**

### **8.1 Citibank Online**

- 8.1.1 Telepítés nem szükséges  
8.1.2 A szolgáltatás igénybevétele díja díjmentes

### **8.2 CitiPhone Banking® telefonos ügyfélszolgálat\***

- 8.2.1 Egyszeri belépési díj díjmentes  
8.2.2 Szolgáltatási díj díjmentes

\*Munkatársaink a hét minden napján, a nap 24 órájában várják hívását a helyi tarifával működő 06-40-248424-es kék számon. A CitiPhone Banking a világ számos országából ingyenesen hívható, vagy a +36 1 288-8888-as telefonszámon érhető el.

### **8.3 Citibank SMS Hírnökszolgálat**

- 8.3.1 Havi előfizetési díj 400,- Ft / bankkártya

### **8.4 Széfbérlet\***

- 8.4.1 Széfkulcs pótlásának díja/széfzár csere díja 15.000,- Ft  
A díjak tartalmazzák az ÁFA-t.

Méret	Havi díjak	Méret	Havi díjak
7,5 x 60 x 25 cm	1.000,- Ft / széf	8 x 31 x 40 cm	1.000,- Ft / széf
12 x 60 x 25 cm	2.000,- Ft / széf	12 x 31 x 40 cm	1.000,- Ft / széf
22,5 x 60 x 25 cm	3.000,- Ft / széf	24 x 31 x 40 cm	2.000,- Ft / széf
46 x 60 x 25 cm	4.000,- Ft / széf	48 x 31 x 40 cm	2.000,- Ft / széf
93,5 x 60 x 25 cm	5.000,- Ft / széf		

\* A szolgáltatás csak egyes fiókokban érhető el. Felvilágosítással a CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálat munkatársai állnak rendelkezésre.

### **8.5 Postafiók szolgáltatás\***

- 8.5.1 Havi díj díjmentes  
8.5.2 Postafiók kulcs pótlásának díja 1.500,- Ft

\* A szolgáltatás csak egyes fiókokban érhető el. Felvilágosítással a CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálat munkatársai állnak rendelkezésre.

### **8.6 Felelős őrzés\***

- 8.6.1 Havi díj 10.000,- Ft / tétel

\*A felelős őrzési díjat a felelős őrzésbe vétel időpontjától számított minden teljes hónapra, havonta terheli a Bank.

8.7 Igazolások – Kivonatok		
8.7.1	Igazolás átutalás teljesítéséről	1.500,- Ft / tétel
8.7.2	Számlaegyenleg igazolás	1.500,- Ft / igazolás
8.7.3	Adatszolgáltatás mérleg auditáláshoz	10.000,- Ft / igazolás
8.7.4	Általános bankinformáció (kizárólag ügyfél kérésére)	2.000,- Ft / információ
8.7.5	Törzstőke igazolás <sup>1</sup>	1.500,- Ft / igazolás
8.7.6	SWIFT üzenet másolat* (Ügyfél kérésére, levélben vagy elektronikus úton)	1.500,- Ft/ igazolás
8.7.7	Ügyfél egyedi igénye alapján készített tranzakciós- jutalék- és egyéb kimutatások / jelentések díja <sup>2*</sup>	egyedi megállapodás szerint
8.7.8	Eredeti számlakivonat(ok) díja	díjmentes
8.7.9	Számlakivonat-másolat	1.000,- Ft / kivonat
8.7.10	Postacsekk másolat bekérésének díja (kizárólag 1 hétnél régebbi csekk)	1.000,- Ft / darab
8.8	Díjak és jutalékok késedelmes megfizetése	a mindenkor Ptk. szabályozás szerinti késedelmi kamat mértéke + 5%, a túllépés vagy a negatív egyenleg fennállásának első napjától számított kamat
8.9	Cégek kivonat nyomtatás számlanyitáshoz, számlavezetéshez kapcsolódó adatmódosítások igazolása céljából	2500,- Ft / cégek kivonat
8.10	Tulajdoni lap nyomtatás kölcsönügyletkez kapcsolódóan <sup>3</sup>	4000,- Ft / tulajdoni lap
8.11	Indikatív (nem kötelező érvényű) számlavezetési és finanszírozási ajánlat készítése <sup>4</sup>	5000,- Ft / ajánlat
8.12	Inkasszó sorbaállítás díja <sup>5</sup>	1000,- Ft
8.13	Tájékoztatókérés a Központi Hitelinformációs Rendszerben kezelt adatokról	egy kérelmezőnek évente egy lekérdezés jutalékmentes, további lekérdezések 2087,- Ft / lekérdezés, 2011.október 11-től minden lekérdezés jutalékmentes

\* A díjat 2010 november 8-át követően létrejött Szerződések esetén alkalmazza a Bank.

<sup>1</sup> A díjat 2010. június 1-ét követően létrejött Szerződések esetén alkalmazza a Bank.

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

<sup>3</sup> A Bank a díjakat a szolgáltatás igénybevételenek hónapját követő hó 5. Banki munkanapjáig terheli be.

<sup>4</sup> A Bank az írásos ajánlattétel díját a tárgyhót követő hónap 5. Banki munkanapjáig terheli be.

<sup>5</sup> Az inkasszó sorbaállítás díja a sorbaállítás leteltét követő napon esedékes az esetlegesen sorban álló terheléseket követő sortartással

## II. Megbízások benyújtási határideje és a számlán történő terhelések menete (a jelen Kondíciós Listában feltüntetett valamennyi időpont közép-európai idő (CET))

### 1 A Bank az alábbi végső megbízásbenyújtási határidőket alkalmazza aznapi feldolgozásra:

Tranzakció típusa	Citibank Online-on keresztül	CitiPhone-on keresztül	Fiókban
Forintátutalás GIRO-n keresztül	16.00	18.00 (a hónap utolsó Banki munkanapján 16.00)	13.00
Forintátutalás GIRO-n keresztül 2 millió forint felett	16.00	18.00	13.00
Forintátutalás VIBER-en keresztül (belföldi utalás)	-	13.00	13.00
Forintátutalás Banknál vezetett vállalati számlára	16.00	16.00	13.00
Forintátutalás Banknál vezetett lakossági számlára	23.59	23.59	13.00
Forintátutalás Banknál vezetett lakossági számlára 2 millió Ft felett	23.59	18.00	13.00
Forintátutalás devizaszámláról más bankba	-	10.00	9.00
Forintátutalás külföldre (GIRO-n, VIBER-en)	-	10.00	9.00
Rendszeres átutalási megbízás megadása, törlése	Ha a megbízás értéknapja = megadás napja, akkor a megbízás jellegétől függően "Forintátutalás GIRO-n keresztül", ill. "Forintátutalás Banknál vezetett vállalati	H-CS 16.00, P 15.00	13.00

	számlára”, ill. “Forintátutalás Banknál vezetett lakossági számlára” említett időpont érvényes		
Rendszeres átutalási megbízás módosítása	16.00	H–CS 16.00, P 15.00	13.00
Felhatalmazás csoportos beszedési megbízásra	-	H–CS 16.00, P 15.00	13.00
Csoportos beszedési megbízások teljesítésének letiltása*	-	16.00	-
Devizaátutalás külföldre és Banknál vezetett vállalati számlára	11.00	11.00	9.00
Devizaátutalás Banknál vezetett lakossági számlára konverzió nélkül	23.59	18.00	13.00
Devizaátutalás Banknál vezetett lakossági számlára konverzióval	11.00	11.00	10.00
Devizacsekk benyújtása beszedésre	-	-	Pénztári órák alatt
Devizacsekk kibocsátás (csak a Vörösmarty téri fiókban)	-	-	Pénztári órák alatt
Zsákos készpénzbefizetés aznapi jóváíráásra	-	-	10.00
Pénztári ki- és befizetések	-	-	Pénztári órák alatt
Utazási csekk vétel/eladás	-	-	Pénztári órák alatt
Betétlekötés	Nincs időkorlát	H–CS 14.30, P 13.30	Pénztári órák alatt
Lekötött betét lejárat előtti felmondása	14.30	Nincs időkorlát	Pénztári órák alatt
Betétkiegészítés fordulónapon	-	H–CS 14.30, P 13.30	Pénztári órák alatt
Betétösszeg csökkentése fordulónapon	-	H–CS 14.30, P 13.30	Pénztári órák alatt
Betét futamidejének módosítása	-	H–CS 14.30, P 13.30	Fordulónap előtti Banki munkanapon, pénztári órák alatt
Kamatrendelkezés megváltoztatása	Nincs időkorlát	H–CS 14.30, P 13.30	Fordulónap előtti Banki munkanapon, pénztári órák alatt
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás megadása	-	-	13.00

A fenti végső benyújtási határidőn belül átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Bank tárgynapon teljesíti.

A fizetési megbízás befogadására vonatkozó általános feltételeket az MNB pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelete határozza meg.

A fenti táblázatban felsorolt műveletekre vonatkozóan a Bank által meghatározott tárgynapi Banki munkanap záró időpont és a következő Banki munkanap kezdő időpontja a fent megjelölt végső megbízásbenyújtási határidőtől számított további 2 óra.

A pénztári órák nem minden bankfiókban egyeznek meg a fiók nyitva tartásával. A bankfiókok nyitvatartási ideje megtalálható a [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) internetes oldalunkon.

\* A csoportos beszedési megbízás letiltásához az Ügyfél köteles megadni a csoportos beszedési megbízásra vonatkozó következő adatokat: kedvezményezett neve, fizetési művelet összege, a terhelendő számlaszám és a terhelés értéknapja. A csoportos beszedési megbízás letiltása kizárólag ezen adatok alapján meghatározott adott csoportos beszedési megbízás letiltására vonatkozik.

A terhelési napot megelőző banki munkanap van lehetőség benyújtani az adott beszedés tiltását.

### 1.1 A megbízások benyújtására és kezelésére vonatkozó különös szabályok:

1.1.1 Az ügyfél a megbízás teljesítéshez szükséges fedezetet a megbízásban megjelölt terhelendő számlán, a Bank általi könyvelés napján, legkésőbb az adott tranzakcióra vonatkozó megbízásbenyújtási határidejéig kell biztosítsa. Ellenkező esetben a fedezet aznapi utaláshoz történő felhasználhatóságát, illetve devizaátutalás esetén a reggeli árfolyamjegyzés során megállapított árfolyamok alkalmazását a Bank nem garantálja. A fedezet késedelmes biztosításából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget. Amennyiben az Ügyfél az adott napon – devizaátutalás esetén legkésőbb délután 15.00 óráig, míg VIBER átutalás esetén – tekintettel a termék azonnali elszámolási kötelezettségére – a megbízásbenyújtásának időpontjáig – gondoskodni tud megfelelő fedezetről, a Bank a benyújtott megbízást teljesíti; ellenkező esetben a tranzakció meghiúsulásának Banki munkanapján értesíti az Ügyfelet a sikertelen tranzakcióról. Az értesítés módja: a Bank a Citibank Online internetes banki rendszerén keresztül küldött üzenet, illetve banki nyilvántartásában szereplő telefonszámon keresztül.

1.1.2 Kérjük, hogy amennyiben az átutalás fedezetét betétfeltörésből, készpénzbefizetésből, vagy más számláról történő átvezetésből kívánja biztosítani, ezt a tényt a megbízáson egyértelműen és feltűnően tüntesse fel; CitiPhone Banking telefonos ügyfélszolgálaton keresztül megadott

megbízás esetében kérjük, jelezze ezt munkatársainknak. Citibank Online-on beküldött megbízás esetén a rendszer csak abban az esetben fogadja el a megbízást, ha a fedezet a megbízás megadásának időpontjában a terhelendő számlán elérhető.

1.1.3 A benyújtási határidők után benyújtott megbízásokat – ha ügyfelünk későbbi határidőt nem jelöl meg – a következő Banki munkanapon teljesítjük.

1.1.4 A Bank nem vállalja a szabályosan benyújtott és fedezettel rendelkező megbízások függőben tartását.

1.1.5 A Bank (az beszedés, hatósági átutalás és átutalási végzés kivételével) nem vállalja a beérkezett átutalási megbízások sorba állítását.

1.1.6 2008. január 28-tól a Bank új szolgáltatásként SEPA Credit Transfer (SCT – SEPA átutalás) típusú devizafizetéseket is fogad és teljesít. A European Payment Council (EPC) által kidolgozott SEPA (Single Euro Payments Area – Egységes Euró Pénzforgalmi Övezet) SCT szabályrendszer szerint teljesített fizetések a fizetési övezethez tartozó országok, azaz az Európai Unió jelenlegi tagországain kívül Izland, Lichtenstein, Norvégia és Svájc közötti fizetési forgalomban vehetők igénybe. A SEPA szabályrendszer szerint átutalásokat fogadó és teljesítő bankok listája a European Payment Council weboldalán található, melynek pontosságáért a Bank nem vállal felelősséget. ([http://epc.cbnet.info/content/adherence\\_database](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database)) A Bank 2008. január 28-tól tagja a listán szereplő bankoknak, így SEPA átutalások fogadását és teljesítését is végzi.

A SEPA átutalás teljesítésének alapfeltételei:

1.1.6.1 A megbízónak az átutalási megbízásban kifejezetten meg kell jelölnie a SEPA átutalási formát.

1.1.6.2 Csak akkor lehet SEPA utalást alkalmazni, ha a kedvezményezett bankja betartja a SEPA szabályzatát és az Európai Fizetési Tanács által regisztrált bank.

1.1.6.3 SEPA átutalásnak kizárólag a fenti országok közötti, euróban teljesített fizetés minősül.

1.1.6.4 Az átutalási megbízásban kötelező az IBAN szám és a kedvezményezett bank SWIFT kódjának (BIC) feltüntetése.

1.1.6.5 Az átutalás kizárólag megosztott költségviseléssel indítható (a felek a saját országukban felmerülő bankköltségeket viselik).

1.1.6.6 Amennyiben a Banknál vezetett terhelendő vagy jóváírandó számla devizaneme nem euró, az átutalás teljesülése a konverzió értéknapijainak figyelembevételével hosszabbodhat.

1.1.6.7 Amennyiben a Bank a SEPA megjelölésű díjtételt alkalmazza, további SWIFT költség nem kerül felszámításra.

1.1.7 A Bank kizárólag a fenti feltételek teljesülése és a megbízások pontos és minden adatra kiterjedő kitöltése esetén kezeli az átutalást a meghirdetett SEPA kondíciók szerint. Amennyiben bármely okból az átutalási megbízás SEPA átutalásként nem teljesíthető, és a megbízás egyébként tartalmazza a devizaátutaláshoz szükséges adatokat, úgy azt a Bank hagyományos deviza-átutalási megbízásként kezeli, és az arra vonatkozó általános kondíciókat alkalmazza.

## 1.2 A megbízások törlésének/módosításának lehetőségei:

1.2.1 A Bank minden tőle telhető elkövet, hogy az Ügyfél által időben, szabályosan kezdeményezett törlési kérelmeket teljesítse, azonban a Bank nem vállal felelősséget a megbízás törlésének esetleges nem-teljesítéséért. A törlési/módosítási kérés nem teljesítéséből eredő kockázatok az Ügyfelet érintik.

1.2.2 Fiókban/faxon/eredetiben benyújtott megbízás törlése/módosítása: a könyvelési osztályokhoz beérkező törlési/módosítási kérelmet az adott osztály megpróbálja teljesíteni, de a teljesítésre kötelezettséget nem vállal (pl. a törlési/módosítási megbízás az eredeti megbízás teljesítése után érkezik, stb.).

1.2.3 A CitiPhone Bankingen érkező törlési/módosítási kérések teljesítése az adott terület visszaigazolásától függ. A Bank a beérkező törlési/módosítási kérelmet megpróbálja teljesíteni, de a teljesítésre kötelezettséget nem vállal.

1.2.4 Citibank Online-on megadott megbízás törlésére/módosítására a könyvelés megtörténte előtt van lehetőség. Ügyfeleink ilyen esetekben a törlést/módosítást Citibank Online-on keresztül kezdeményezhetik. A könyvelés megtörténte a „Számlaegyenleg részletei és tranzakciók” menüpontban ellenőrizhetik.

## 1.3 Megbízások teljesítése

1.3.1 Az átutalási megbízások teljesítési határidejét a Pft. és az MNB rendelet rögzíti, a Bank a megbízásokat a jogszabályok előírásai szerinti határidőben teljesíti.

1.3.2 Amennyiben a megbízás a benyújtási határidő előtt érkezett meg a Bankhoz, és a fedezet, valamint az átutalás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat a Bank rendelkezésére áll, a fizetési megbízásnak a kedvezményezett számláját vezető intézményhez való megérkezéséhez szükséges időtartam az egyes átutalás típusok esetén, normál üzletmenetet és ügykezelést alapul véve, az alábbiakban részletezettek szerint várható:

Megbízás típusa	Teljesítése
Forintátutalás GIRO-n keresztül:	következő Banki munkanap
Forintátvezetés Bankon belül:	a benyújtás napja
Forintátutalás külföldre:	legkorábban a következő Banki munkanap
Forintátutalás VIBER-en keresztül:	a benyújtás napja
Devizaátutalás konverzióval (T+2napra):	legkorábban a benyújtás napját követő 2. Banki munkanap
Devizaátutalás konverzióval (T+1napra)	legkorábban a benyújtás napját követő Banki munkanap
Devizaátutalás konverzió nélkül (T+1napra):	legkorábban a benyújtás napját követő Banki munkanap
SEPA átutalás konverzióval (T+2 napra):	legkorábban a benyújtás napját követő 2. Banki munkanap
SEPA átutalás konverzió nélkül (T+1 napra):	legkorábban a benyújtás napját követő Banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés kizárólag EGT*-n belüli államok devizanemeit érintő konverzióval:	a benyújtás napja
Bankon belüli devizaátvezetés EGT*-n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval:	
- Citibank Online-on	a benyújtás napja
- CitiPhone-on, papíralapon, faxon benyújtva	a benyújtás napja
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül:	a benyújtás napja
Devizacsekk benyújtása beszedésre:	egyedi
Pénztári forint- és valutabefizetés:	a befizetés napja
Fizetés kedvezményezett, vagy harmadik fél által kezdeményezett beszédési megbízásra – beleértve hatósági átutalást, illetve az átutalási végzés alapján történő fizetéseket is.	11.00
Utazási csekk megvásárlása:	
- 5.000 USA dollár összeghatárig	azonnal
- 5.000 USA dollár felett	változó, a Bank beszedésre veszi át az utazási csekket

Az Ügyfél számláján történő terhelés értéknapja megegyezik a banki könyvelés napjával.

\*Európai Gazdagági Térség államai – az Európai Unió 27 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

#### 1.4 Beérkező tételek feldolgozása

A Bank azon tételeket dolgozza fel egy adott Banki munkanapon, melyek a lenti táblázatban megadott időpontig megérkeznek a Bankba, és a jóváíráshoz szükséges valamennyi információ rendelkezésre áll:

**Az alábbi táblázatban szereplő fizetéstípusokra vonatkozóan a Bank által a tárgynapra meghatározott Banki munkanap záró időpont és a következő Banki munkanap kezdő időpontja megegyezik a megjelölt végső megbízásbenyújtási határidővel.**

	Tétel	Végső benyújtási határidő	Jóváírás értéknapja
1	Forintjóváírás GIRO-n keresztül forintszámlára	8.00	A bank számláján történő jóváírás napja
2	Forintjóváírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (EGT* állam devizanemében)	8.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
3	Forintjóváírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (nem EGT* állam devizanemében)	8.00	A beérkezés napját követő 2. Banki munkanap
4	Forintjóváírás VIBER-en keresztül forintszámlára	16.00	A beérkezés napja*
5	Forintjóváírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (EGT* állam devizanemében)	16.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
	Forintjóváírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (nem EGT* állam devizanemében)	16.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap
6	Forintjóváírás banki belső átvezetéssel	Vállalati számláról érkező tétel esetén: 18.00 Lakossági és CitiBusiness számláról érkező tétel esetén: folyamatosan	A feldolgozás napja
7	Külföldről érkező forintösszeg jóváírása	Lásd: 6, 10	Lásd: 6, 10
8	Beszédési megbízás jóváírása	Bankon kívülről történő beszédés esetén: 8.30 Bankon belüli beszédés esetén: 14.00	A beérkezés napja

9	Deviza-jóváírás Bankon kívülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül (EGT* állam devizanemében)	9.00	Ha az eredeti értéknap = feldolgozás napja → feldolgozás napja Ha az eredeti értéknap > feldolgozás napja → eredeti értéknap Ha az eredeti értéknap < feldolgozás napja → feldolgozás napja
10	Deviza-jóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT* állam devizanemében, konverzió nélkül	9.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
11	Deviza-jóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT*-n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval	9.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap
12	Deviza-jóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT*-n kívüli állam devizanemét nem érintő konverzióval	9.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
13	Deviza-jóváírás Bankon belülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül	Citibank Online-on vagy CitiPhone-on keresztül beérkezett átvezetési megbízás esetén: 10.00 Papíron beérkezett átvezetési megbízás esetén: 9.00	A beérkezés napja
14	Deviza-jóváírás Bankon belülről érkező tétel esetén, EGT*-n kívüli állam devizanemét érintő konverzióval	Citibank Online-on vagy CitiPhone-on keresztül beérkezett átvezetési megbízás esetén: 10.00 Papíron beérkezett átvezetési megbízás esetén: 9.00	A benyújtás napját követő 2. Banki munkanap
15	Deviza-jóváírás Bankon belülről érkező tétel esetén, EGT* állam devizanemében, konverzióval	Citibank Online-on vagy CitiPhone-on keresztül beérkezett átvezetési megbízás esetén: 10.00 Papíron beérkezett átvezetési megbízás esetén: 9.00	A beérkezés napja
16	Beszedett devizacsekk ellenértéke – konverzió nélkül vagy EGT* állam pénznemében, konverzióval	8.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
17	Beszedett devizacsekk ellenértéke – konverzióval nem EGT* állam pénznemében	8.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap
18	Készpénzátutalási megbízás jóváírása (Magyar Posta Zrt.-n keresztül)	9.00	A beérkezés napja
19	Zsákos befizetés	10.00	A befizetés napja
20	Pénztári befizetések	Pénztári órák alatt	A beérkezés napja
21	Megvásárolt utazási csekk ellenértékének jóváírása		
	5.000 USA dollár összeghatárig	Pénztári órák alatt	A befizetés napja
	5.000 USA dollár felett	Pénztári órák alatt	Változó, a Bank beszedésre veszi át az utazási csekket

A fenti határidők után a Bankba érkező összeget a Bank a következő Banki munkanapon érkezettnek tekinti és a következő Banki munkanapon dolgozza fel.

\*Európai Gazdagági Térség államai – az Európai Unió 27 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

### 1.5 A Bank 13 valuta árfolyamát jegyzi:

AUD (ausztrál dollár)	CAD (kanadai dollár)	CHF (svájci frank)	CZK (cseh korona)
DKK (dán korona)	EUR (euró)	GBP (angol font)	JPY (japán yen)
NOK (norvég korona)	PLN (lengyel zloty)	SEK (svéd korona)	SKK (szlovák korona)
USD (amerikai dollár)			

### 1.6 A Bank forinton kívül 5 devizanemben vezet számlát:

CAD (kanadai dollár)	CHF (svájci frank)	EUR (euró)	GBP (angol font)
USD (amerikai dollár)			

A Bank ügyfelei számára jegyzett deviza-, illetve valutaárfolyamai vételi és eladási árfolyamot is tartalmaznak. A Bank készpénzt érintő tranzakciók esetén minden esetben valutaárfolyamot, míg devizaszámlák/bankszámlák közötti tranzakciók esetén devizaárfolyamot, csekkek esetén valutaárfolyamot alkalmaz.

A Bank külföldi devizanemben végzett pénztári műveletek során érméket nem fogad el fizetésként.

### 1.7 Díjterheléseknél alkalmazott átváltási árfolyamok

Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok, költségek nem az adott számla devizanemében vannak meghatározva, az esedékes díjak ebben az esetben is a számla devizanemében kerülnek felszámításra. A Bank a következő, a terhelés napján érvényes árfolyamokat használja a díjak átváltásához:

Számla Típusa	Díj, jutalék, költség meghatározás módja	Alkalmazott árfolyam
Forintszámla	Devizában meghatározott díj	Deviza középárfolyam
Devizaszámla	Forintban meghatározott díj	Deviza középárfolyam
Devizaszámla	Másik devizában meghatározott díj	Deviza kereszt-középárfolyam

### 1.8 Konverziót igénylő deviza-átutalási és jóváírási tételek

A konverziót igénylő jóváírások és terhelések esetén alkalmazott árfolyam a tranzakció összegétől függ. A 10.000 USA dollár összeget vagy annak ellenértékét meg nem haladó, konverziót igénylő devizaátutalások és -jóváírások feldolgozása esetében a Bank minden Banki munkanapon az általa a benyújtás napján reggel 9.00 óráig jegyzett devizaárfolyamokat alkalmazza.

A 10.000 USA dollár összeget vagy annak ellenértékét meghaladó nagyságú, konverziót igénylő deviza-átutalási és -jóváírási tételek feldolgozásakor a Bank minden Banki munkanapon az általa a benyújtás napján 14 óra körül jegyzett, ún. spot devizaárfolyamokat alkalmazza. Ezeket az árfolyamokat csak abban az esetben garantálja a Bank, ha a (deviza) átutalási megbízás:

- a benyújtási határidő előtt érkezett meg a Bankhoz;
- végrehajtására van fedezet;
- a II/ 1.1 pont alatt felsorolt feltételeknek megfelel.

Az adott megbízás típusra vonatkozó megbízásbenyújtási határidő után beérkezett deviza-átutalási megbízások esetében a Bank az aktuális piaci árfolyamon teljesíti az átutalást, amennyiben az ügyfél ennek megfelelően nyilatkozik. Ez az árfolyam eltérhet a Bank által jegyzett és közzétett árfolyamtól. Megbízásbenyújtási határidő után beérkezett megbízások esetén a Bank mindent elkövet a megbízás aznapi teljesítése érdekében, de nem garantálja annak teljesülését akkor sem, ha az ügyfél a tételt szabályosan benyújtotta és a fedezet is rendelkezésre áll.

A konverziót igénylő díjak terhelése esetén alkalmazott árfolyam a könyvelés napján 14 óra körül jegyzett, ún. spot devizaárfolyam.

**Felhívjuk figyelmét, hogy a Citibank Online-on a "Saját számlák közötti átutalások" menüpontban megadott tranzakciók esetében a Bank minden esetben – értéktől függetlenül – automatikusan a 10.000 USD alatti tranzakciókra vonatkozó devizaárfolyamot alkalmazza. A tranzakció könyvelése azonnal megtörténik a számlán.**

**Amennyiben az árfolyamok jelentős ingadozása ezt indokolja, a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a nap folyamán új árfolyamokat jegyezzen, és a még fel nem dolgozott tételek feldolgozását ezen az árfolyamon teljesítse.**

Az aktuális devizaárfolyamok elérhetőek az internetes oldalunkon, illetve árfolyamokkal kapcsolatos felvilágosítással a CitiPhone Banking munkatársai állnak rendelkezésre.

## 2 CitiBusiness betéti kamatok

### 2.1 Láttra szóló betéti kamatkondíciók

2.1.1 Forint láttra szóló kamat	évi 0,15%
2.1.2 Deviza láttra szóló kamat	évi 0%
2.1.3 Sávos kamatozású forint folyószámla*	
0 Ft – 4.999.000 Ft-ig	évi 0,15%
5.000.000 Ft – 9.999.999 Ft-ig	évi 0,75%
10.000.000 Ft – 19.999.999 Ft-ig	évi 1%
20.000.000 Ft – 29.999.999 Ft-ig	évi 1,5%
30.000.000 Ft felett	évi 1,75%

A fenti kamatok a jelenlegi pénzügyi kondíciókon alapulnak, és időről-időre változhatnak. Referencia kamatláb változása esetén a Bank jogosult a változást előzetes bejelentés nélkül alkalmazni az ügyfél számlán.

### 2.2 Lekötött betétek kondíciói

2.2.1 Lekötött betét kamata az aktuális CitiBusiness betéti kamattáblázat szerint

A lekötött betétekre külön megállapodás alapján megállapított kamatok vonatkoznak.

\* A közölt kamatok az adott összegsávban érvényesek.

### **3 Elérési lehetőségeink**

Levélcím: Citibank Europe Plc. Magyarországi Fióktelepe, 1367 Budapest, Pf. 123

Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7. Bank Center, Citibank torony

Tevékenységi engedély: Central Bank of Ireland, 2001. május 1.

Célgjegyzékszám: 01-17-000560 – Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság

Internet cím: [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)

Központi telefonszámunk: (1) 374-5000

Központi faxszámunk: (1) 374-5100

Faxüzeneteit a 06-40-200-300 számon juttathatja el hozzánk; személyesen bármelyik fiókunkban készséggel állunk rendelkezésére.