

Hatálybalépés napja: 2025.03.01. Érvényes a következő Kondíciós lista megjelenéséig.
Közzététel napja: 2025.02.13.

[Tájékoztatók Önöket, hogy a Kondíciós lista Kisvállalati Ügyfelek részére korábbi IV. és V. pontjai \(Okmányos Műveletek, Faktoring szolgáltatások\) jelen kondíciós lista részét képezik.](#)

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-------------------|
| Általános feltételek | 1 |
| I. Okmányos műveletek | 5 |
| II. Faktoring szolgáltatások | 6 |
| 1. számú melléklet – Postai díjszabások | |

Általános feltételek

- Bankunknál kisvállalati ügyfélnek minősül minden legfeljebb 400 millió forint éves nettó árbevétellel és legfeljebb 1 millió euró (ill. 250 millió forint) Banki kötelezettséggel rendelkező vagy azt igénylő egyéni vállalkozó ill. gazdálkodó és egyéb szervezet, amely nem tartozik nemzetközi vállalatcsoporthoz vagy olyan belföldi vállalatcsoporthoz, amelyben a tagvállalatok összesített éves nettó árbevétele meghaladja a 400 millió forint összeget, nem helyi önkormányzat vagy helyi önkormányzati tulajdonú cég, nem pénzügyi vagy befektetési szolgáltató, nyugdíjpénztár vagy biztosító, és nem egyetem, kórház és egészségügyi intézmény.
- A Bank kondíciós listában feltüntetett minden egyes díj évente egy alkalommal, minden év március 1. napi hatállyal a megelőző naptári évre vonatkozó Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által a honlapján publikált éves átlagos fogyasztói árindex (infláció) mértékével automatikusan módosul. A Bank jogosult üzletpolitikai okokból az automatikus díjváltozástól eltérően, az ügyfél számára kedvezőbb díjtételeket alkalmazni. A díjváltozás tényéről és az érintett díjak módosult mértékéről a Bank, az ügyfeleit a változás hatálybalépését megelőzően legalább 15 nappal a honlapján és bankfiókjaiban közzétett hirdetmény és kondíciós lista útján tájékoztatja.
- A díjak, költségek számításánál – amennyiben a százalékos mérték és /vagy deviza árfolyam alapul vételével számított forintösszeg nem egész forintösszegre jönne ki- a Bank a kerekítés jogát fenntartja oly módon, hogy a 0,50-t meg nem haladó összeget lefelé, a 0,51 vagy annál nagyobb összeget felfelé kerekíti. Amennyiben a Bank okmányos ügylettel kapcsolatos díjait az Ügyfél külföldi partnere viseli, a Bank „Standard Terms and Conditions for Foreign Correspondent Banks” kiadványa az irányadó.
- Az Okmányos ügyletekkel kapcsolatban fizetendő díjakat és költségeket – függetlenül a fizetendő díj vagy költség devizanemétől- a Bank az Ügyfél nála vezetett forint fizetési számlája megterhelésével szedi be. Ha az Ügyfél nem rendelkezik a Banknál forint devizanemű fizetési számlával, a Bank az esedékesség napján az Ügyfél bármely más devizanemben vezetett fizetési számláját terhel meg az esedékes díjnak és/vagy költségnek a számlavezetés devizaneme és az esedékes díj vagy költség devizaneme közötti, a Banknál az esedékesség napján érvényes keresztárfolyam alapulvételével számított ellenértékével. Amennyiben Bank az Ügyfélnek több különböző, nem forint devizanemű fizetési számlát vezet, úgy Bank – az Ügyfél ellenkező értelmű utasítása hiányában – jogosult saját belátása szerint kiválasztani a költségekkel és díjakkal megterhelendő fizetési számlá(ka)t.
- Az UniCredit Bank Zrt. felhívja a figyelmet arra, hogy minden olyan esetben, amikor kifizetőként jár el, az adó- illetve járulékköteles kifizetést a mindenkor hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő mértékű személyi jövedelemadó (adóelőleget), illetve egészségügyi hozzájárulás levonását követően teljesíti, továbbá ha a kifizetés feltétele az ügyfél adóazonosító jelének ismerete, úgy az adóazonosító jel hitelt érdemlő igazolásáig a kifizetést megtagadja.
- A Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács 924/2009/EK rendelete 2019. december 15-én hatályba lépő módosítása (a továbbiakban: Rendelet) alapján az UniCredit Bank Zrt. az EUR-ban történő és az Európai Gazdasági Térségben (EGT-n) belüli határokon átnyúló fizetéseikért az azonos értékű és HUF fizetéseikért felszámolt díjakkal megegyező mértékű díjakat számol fel. Ezzel összhangban
 - az UniCredit Bank Hungary Zrt. a jelen Kondíciós Listában EUR-ban meghatározott rögzített díjemen HUF árfolyamhoz történő korrigálását a www.unicreditbank.hu 2020. november 30. napján érvényes saját EUR/HUF deviza középárfolyam mint referencia-árfolyam (a továbbiakban: referencia-árfolyam) használatával végzi el. A referencia-árfolyam ezt követően évente, november utolsó banki munkanapján érvényes referencia-árfolyam figyelembevételével, annak közzététele napjától számított 15 nap elteltével módosul,
 - az Al la Carte, Exkluzív Silver, Flexi Business és Elektronikus számlacsomagok esetében azok saját kondíciós listájában kerülnek megjelenítésre az EGT-n belüli SEPA átutalási díjak és az EGT-n belüli EUR devizában történő devizaátutalási díjak, minden más forint bankszámla esetében a jelen Kondíciós Listában szerepeltetett díjak érvényesek.
 - az EGT-n belülről érkező EUR jóváírások esetén valamennyi a kisvállalati ügyfelekre vonatkozó forint számlacsomag tekintetében a jelen Kondíciós Listában meghatározott díjak érvényesek.
- A jelen Kondíciós Listában felsorolt jutaléktételeken felül az Ügyfelet terhelik a Bank készkiadásai, mint postai továbbítás, futárszolgálat, távirat, telefon, telefax, az esetleges illetékek, bármilyen más készkiadás, valamint a megbízás végrehajtásában közreműködő partnerbankok által felszámított jutalékok és költségek. A postai díjszabás részleteit az 1. számú melléklet tartalmazza, mely a jelen kondíciós lista elválaszthatatlan részét képezi.
Külön rendelkezés hiányában a Bank a Kondíciós lista IV/ 1 és 3e pontja szerinti ügyletek keretében benyújtott elfogadványokat, illetve az azok alapján elfogadott váltókat lejáratig a megbízott partnerbanknál őrizetben hagyja.

I. Okmányos műveletek

| 1. Export váltó és okmányos beszedvény (inkasszó) | |
|--|------------------------------------|
| a.) Beszedési jutalék (Beszedési megbízás törlése vagy okmányok fizetés nélküli) | 0,36%, min. EUR 121 |
| b.) Módosítási jutalék | EUR 121 / megbízás |
| c.) Elfogadott váltó letéti őrzése | EUR 72 / tétel |
| d.) Váltó kitöltési díj | EUR 72 / tétel |
| e.) Export ellenérték továbbutalása harmadik bank felé | EUR 121 / tétel |
| 2. Import váltó és okmányos beszedvény (inkasszó) Ha a Bank jutalékait és költségeit az ügyfél viseli | |
| Beszedési jutalék (Beszedési megbízás törlése vagy okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása esetén is alkalmazandó) | 0,36%, min. EUR 121 |
| Módosítási jutalék | EUR 121 / megbízás |
| Árufelszabadítási jutalék (a benyújtott okmányok összege után számított díj, ha az árut a Bank címére vagy rendeltetére küldték) | 0,48%, min. EUR 121 |
| Elfogadott váltó letéti őrzése | EUR 72 / tétel |
| Váltó kitöltési díj | EUR 72 / tétel |
| Továbbítás más banknak (ha a Bank levelezője megbízásából, vagy az ügyfél kérésére másik bankhoz továbbítja a beszedvényt további ügyintézésre) | EUR 146 |
| 3. Export okmányos meghitelezés (akkreditív) Ha a Bank jutalékait és költségeit az ügyfél viseli | |
| a.) Előzetes értesítés jutaléka | EUR 72 / tétel |
| b.) Avizálási jutalék | 0,21%, min. EUR 121 |
| c.) Igazolási jutalék | Egyedi megállapodás alapján |
| d.) Módosítási jutalék (Igazolt export) | EUR 121 / megbízás |
| e.) Igénybevételi jutalék | 0,3 %, min. EUR 121 / igénybevétel |
| f.) Halasztott fizetésű akkreditívkezelési jutaléka | EUR 121 / megbízás |
| g.) Átruházási jutalék (Akkreditív második kedvezményezett javára történő átruházása esetén alkalmazandó, az átruházás összege után, ill. az átruházás összegének emelésekor az emelés összege után) | Egyedi megállapodás alapján |
| h.) Engedményezési jutalék | 0,3%, min. EUR 121 |
| i.) Avizálás harmadik Bank felé | 0,3%, min. EUR 304 |
| j.) Halasztott fizetésű export akkreditív igénybevételének leszámítolása | Egyedi megállapodás alapján |
| k.) Előzetes okmányvizsgálat | EUR 121 / igénybevétel |
| l.) Nyitás sürgetése külföldi banknál | EUR 121 |
| m.) Okmányvizsgálati felár | 0,11 % min EUR 121 / igénybevétel |
| n.) Váltó kitöltési díj | EUR 72 / tétel |
| o.) Okmányeltérés / okmányjavíttatás | EUR 121 / igénybevétel |
| p.) Export ellenérték továbbutalása harmadik Bank felé | EUR 121 / tétel |
| 4. Import okmányos meghitelezés (akkreditív) | |
| a.) Nyitási jutalék | Egyedi megállapodás alapján |
| b.) Halasztott fizetési jutalék (Halasztott fizetésű akkreditívkezelés esetén alkalmazandó a halasztott fizetés) | Egyedi megállapodás alapján |
| c.) Módosítási jutalék (Akkreditívkezelés lejáratának hosszabbításakor és/vagy összegének emelésekor a Bank további Akkreditív nyitási jutalékot számít fel a hosszabbítás idejére és/vagy az emelés összegére a Módosítási jutalékon felül) | EUR 121 / megbízás |
| d.) Igénybevételi jutalék | 0,3%, min. EUR 121 |
| e.) Halasztott fizetésű akkreditívkezelési jutaléka | EUR 121 / igénybevétel |
| f.) Árufelszabadítási jutalék | 0,48 %, min. EUR 121 / tétel |
| g.) Igénybe nem vett import okmányos | EUR 121 |

| | |
|---|---|
| 5. Belföldi akkreditív | |
| Lásd az export/import akkreditívek vonatkozó díjtételeket | |
| 6. Kapott bankgaranciák | |
| a.) Avizálási/ nyilvántartásba vételi jutalék (Kötelezettségvállalás nélküli értesítés) | 0,21%, min. EUR 121 |
| b.) Módosítási jutalék (A garancia összegének emelésekor a Bank további Avizálási jutalékot számít fel az emelés összegére a Módosítási jutalékon felül) | EUR 121 / megbízás |
| c.) Igénybevételi jutalék | 0,3%, min. EUR 121 |
| 7. Adott bankgaranciák | |
| a.) Garancia és szándéknyilatkozat kibocsátási munkadíj (a garancia kötelezettség vállalási díjon felül) | 0,23% min. EUR 121 egyszeri díj kibocsátott bankgaranciánként, illetve szándéknyilatkozatonként |
| b.) Garancia és szándéknyilatkozat kötelezettségi vállalási díj és Garanciaígérvény | Egyedi megállapodás alapján |
| c.) Módosítási jutalék | EUR 121 / megbízás |
| d.) Igénybevételi jutalék | 0,3%, min. EUR 146 |
| e.) Garancia kibocsátás a bank által elfogadott, nem standard szöveggel a 7. a.) | 0,11% min EUR 121 |
| f.) Garancia kibocsátás két nyelven vagy több eredeti példányban a 7.a.) és c.) | EUR 121 |
| 8. Engedményezés / Kiértésítés | 0,11% min. EUR 121 max. EUR 609 |
| 9. Egyéb (A 3., 4., 5., 6. és 7. pontra vonatkozólag) | |
| a. Tanácsadás / Szövegtervezet készítése | 0,11% min. EUR 121. - max. EUR 1.524, |
| b. Állomány kimutatás | EUR 121 |
| c. Előkészített megbízások visszavonása | 0,23% min. EUR 121 |
| d. Akkreditív összegének túllépése, vagy | EUR 121 / igénybevétel |
| e. Sürgetés (az ügyfél kérésére küldött, 3. | EUR 72 / tétel |
| f. Soron kívüli teljesítések | EUR 121 |

A jelen I. pontban számított jutalékok, amennyiben azok alapösszege toleranciával történt meghatározásra, a magasabb összegre értendők. A jelen I. pontban felsorolt jutaléktételek csak olyan konvertibilis devizában adott megbízásokra vonatkoznak, amelyek átlagos lebonyolítást igényelnek. A túlzott részletességért, vagy a megszakotthoz képest többlet előkészítésért stb. további jutalék, díj számítható fel. A fenti díjtételek nem tartalmazzák a tranzakciókkal kapcsolatban esetlegesen felmerülő posta / futárposta és a partnerbankok által felszámított jutalékokat és költségeket. A postai díjszabás részleteit az 1. számú melléklet tartalmazza, mely a jelen kondíciós lista elválaszthatatlan részét képezi.

II. Faktoring szolgáltatások

| | | |
|---|------|---|
| 1. Alap- és Finanszírozott faktordíj | | szervződés szerint, de min. HUF 300000 / év vagy EUR 1000 / év |
| 2. Vevő- vagy Szállítói limit alapítási és módosítási díja: | vagy | 0,2%, min. HUF 39000 ,max. HUF 60000 0,2%, min. EUR 130 , max. EUR 200 |
| 3. Lejárt számla nyilvántartási díja | | HUF 1200 / hó / számla vagy EUR 4 / hó / számla |
| 4. Hitelbiztosítási limit bírálati díja | | HUF 30000 / vevő vagy EUR 100 / vevő |
| 5. Faktoring finanszírozási kamatláb | | változó, szerződés szerint |
| 6. Faktoring biztosítási díj | | 0,35% / hó a nyitott követésállomány alapján |
| 7. Faktoring hitelképesség vizsgálati díja | | HUF 50000 |
| 8. Sürgősségi felár | | HUF 12000 vagy EUR 40 |
| 9. Faktor forgalmi kivonat pótlási díja: | | HUF 6000 vagy EUR 20 |

1. számú melléklet – Postai díjszabások

A postai díjszabásra vonatkozó mindenkor díjtételeket, a Magyar Posta weboldalán keresztül, az alábbi elérhetőségen találja:

[Magyar Posta Zrt. - Díjszabások / Küldeményforgalmi díjszabás / Belföldi és nemzetközi postai díjak kivonata](#)