

CIB DINAMIKUS FOLYÓSZÁMLAHITEL
KONDÍCIÓS LISTA
KIS- ÉS KÖZÉPVÁLLALATOK RÉSZÉRE

a 2016. június 1-et megelőzően megkötött, ill. legutoljára ezen időpontot megelőzően módosított szerződések vonatkozásában

Devizanem	HUF	EUR		
Kamat / költség / díj megnevezés	Kamat / költség / díj mértéke		Esedékesség	Vetítési alap
Hitelkamat	1 havi BUBOR + 4,5%		havonta, minden hónap utolsó Munkanapján	a hitelkeret igénybe vett része
Hitelbírálati díj	0 Ft	-	-	-
Hitelfolyósítási díj	0 Ft	-	-	-
Szerződéskötési díj ¹	0 Ft	-	az első Folyósítási Napon, ha a Hitelszerződés kölcsön folyósítása nélkül szűnik meg, akkor a megszűnés napján	-
Kezelési költség	0%		-	-
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 1%		havonta, minden hónap utolsó Munkanapján	az aktuálisan felhasználható hitelkeret fel nem használt részére a napi egyenlegek alapján
Módosítási díj ² Ügyfél által kezdeményezett módosításkor	1%, min 10.000 Ft		szerződésmódosítás aláírásának napján	a szerződés szerinti hitelkeret teljes összege
Forgalom-elmaradási jutalék	elmaradt forgalom 1%-a		a Bank által küldött értesítés Üzletfél általi kézhez vételétől számított három Munkanapon belül	a hitelszerződésben vállalt és a teljesített számlaforgalom különbsége
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. kezeségvállalás éves díja ³	1,7%, melyből az Ügyfél által fizetendő éves díj a szerződés megkötését követő – és az estleges első prolongációt megelőző – időszakban: 0,91875%		a hitelkeret rendelkezésre bocsátásakor	a garantált hitelösszeg
Garantiqa Hitelgarancia Zrt. ügyviteli díj ⁴	10.000 Ft (25.000.000 Ft garantált hitelösszegig) 25.000 Ft (25.000.001 – 50.000.000 Ft garantált hitelösszegig)		a hitelszerződés módosítás aláírásával egyidőben	a módosítási kérelemben hivatalosan közölt, az ügylet vonatkozásában fennálló, illetve a készfizető kezeségvállalási kérelemben szereplő hitelösszeg alapján számított garantált összeg
Monitoring díj	5.300 Ft		minden naptári negyedévet követő hónap 10. napján	-
Rendkívüli monitoring díj	10.000 Ft		a mulasztott határidő utolsó napját követően minden naptári negyedévet követő 10 Munkanapon belül esedékes és mindaddig fizetendő, amíg az Üzletfél az információ-, illetve adatszolgáltatási kötelezettségének eleget nem tesz	-

¹EUR ügylet esetén euróban fizetendő.

²EUR ügylet esetén euróban fizetendő.

³ A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor érvényes Hirdetményében feltüntetett díjai alapján kerül felszámításra. A díj megfizetése akként történik, hogy annak összegével a Bank az Üzletfél fizetési számláját megterheli. A díjszámítás módja a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. Hirdetményének megfelelően:

Díj összege=hitelösszeg*készíztető kezesség mértéke*kezességvállalási éves díj mértéke*kamattartam szorzó*napok száma/360. A kamattartam szorzó jelenleg: 1,2. Napok száma: a kezességvállalási szerződés keltének időpontjától a hitelszerződés lejártáig fennálló napok száma. A készíztető kezesség mértéke 80%.

⁴ Az ügyviteli díj a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. mindenkor érvényes Hirdetményében meghatározott esetekben számítandó fel (így pl. kezességvállalási szerződés módosítása, fedezetcsere, fedezetkiengedés, illetve faktoring szerződésbe bevont vevők személyének változása, szándéknyilatkozat kiadása esetén, amennyiben azt a pénzügyi intézményekkel kötött megállapodás rögzíti). A díjtételt minden módosítási kérelemhez meg kell fizetni, akkor is, ha utólag kiderül, hogy az ügylet bármilyen okból nem jön létre.

A jelen Kondíciós Listában fel nem sorolt jutalékok, díjak és költségek mértékét és vonatkozó egyéb feltételeket az Üzletfél fizetési számlájának vonatkozásában irányadó, a mindenkor hatályos „Általános Kondíciós Lista Gazdálkodó és egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók részére” vagy „Általános Kondíciós Lista Gazdálkodó és egyéb szervezetek és egyéni vállalkozók részére CIB Bankszámla Plusz” vagy „Általános Kondíciós Lista Gazdálkodó és egyéb szervezetek azon belül Nagyvállalati és Strukturált Finanszírozási Szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek részére CIB Bankszámla Plusz” című Kondíciós Lista tartalmazza.