



**Konditionen für den Geschäftsverkehr
mit Firmenkunden**

gültig ab 1.Jänner 2015

**VTB Bank (Austria) AG
Parkring 6
A-1011 Vienna
Telephone: +43 (0)1 515 35 -0
Internet: www.vtb.at
e-mail: general@vtb.at**

Konditionen für den Geschäftsverkehr mit Firmenkunden

Diese Konditionen sind ab 1. Jänner 2015 anwendbar und ersetzen alle vorherigen Konditionen.

Sie finden sowohl Anwendung für Transaktionen in Euro – EUR – als auch in anderen Währungen, falls nicht gesondert angeführt.

Alle in EUR angeführten Gebühren werden, falls erforderlich, zum jeweiligen Tageskurs in die Auftragswährung umgerechnet.

Wir behalten uns das Recht vor, jederzeit und mit sofortiger Wirkung Änderungen ohne vorherige Verständigung vorzunehmen.

Mit unserer Bank im Rahmen dieser Konditionen abgewickelte Transaktionen unterliegen unseren gültigen Allgemeinen Geschäftsbedingungen, Dokumentenakkreditive und Inkassi zusätzlich den jeweils gültigen Richtlinien der Internationalen Handelskammer, Paris.

Allfällige Eigenkosten wie Swift-, Telefax-, Kurierspesen, Porto, Stempelgebühren, Fahrt- und Botenspesen, sowie Spesen und Gebühren von Dritten werden, falls nichts anderes definiert ist, separat verrechnet.

VTB Bank (Austria) AG, Wien

Inhalt

Kontoführung/Annahmezeit/Valuta	3
Freie (kommerzielle) Zahlungen	4
Sonstiges	5
Schaltergeschäft	5 - 6
Dokumenteninkassi	6
Akkreditive (einschließlich Standby-Akkreditive)	7
Garantien	8

KONTOFÜHRUNG

einmal jährliche Abschlussgebühr EUR 35,00

Diese Gebühr wird am Ende des 1.Quartals eines jeden Jahres verrechnet.
Für die Führung eines Kontos ist kein Mindestsaldo erforderlich.

Höchstaldoprovision 0,03 % flat

Diese Provision wird pro Quartal von der höheren Umsatzseite berechnet.

Zinsen auf Anfrage

Die Verzinsung erfolgt quartalsweise.

Kontoauszug

brieflich innerhalb Österreichs EUR 1,00

brieflich außerhalb Österreichs EUR 1,70

schalterlagernd EUR 0,44

andere Versandart gem. sep. Vereinbarung

Auditorenberichte

Meldung von Kontosalen, bzw. Devisenhandelsgeschäften/ EUR 21,80

Wertpapierstände an den Buchprüfer

Meldung aller offenen Geschäftsfälle EUR 54,50

ANNAHMEZEIT

15:00 Uhr MEZ

Zahlungsaufträge, welche uns nach der Annahmezeit zukommen, werden am nächstfolgenden Bankarbeitstag durchgeführt.

VALUTA (LOKALE UND AUSLÄNDISCHE NICHTBANKARBEITSTAGE KOMMEN ZUM TRAGEN)

EUR und andere EU-Landeswährungen sowie die EWR-Landeswährungen

Zahlungseingänge kein Valutaschnitt

Zahlungsausgänge 1 Bankarbeitstag

restliche Währungen 1 Bankarbeitstag

FREIE (KOMMERZIELLE) ZAHLUNGEN

Auslandsüberweisungen [nicht PSD (Zahlungsdiensterichtlinie) relevante Zahlungen]
Zahlungsausgänge (Überweisung zu Lasten des Kundenkontos)

Überweisungsspesen			EUR	4,00
zzgl. Gebühr für Zahlungen mit und ohne Konvertierung	0,15 % flat	min.	EUR	10,00
		max.	EUR	250,00

Zahlungseingänge (Überweisung zu Gunsten des Kundenkontos)

Überweisungsspesen			EUR	4,00
zzgl. Gebühr für Zahlungen mit Konvertierung	0,15 % flat	min.	EUR	5,00
		max.	EUR	100,00

Umrechnungskurs

Ankauf einer Fremdwährung	Briefkurs
Verkauf einer Fremdwährung	Geldkurs

Inlandsüberweisungen und PSD (Zahlungsdiensterichtlinie) Zahlungen
Zahlungsausgänge (Überweisung zu Lasten des Kundenkontos)

bis EUR 50.000,00			franko
über EUR 50.000,00	Überweisungsspesen	EUR	3,00

Zahlungseingänge (Überweisung zu Gunsten des Kundenkontos)

bis EUR 50.000,00			franko
über EUR 50.000,00	Überweisungsspesen	EUR	3,00

Aufträge, die nicht als PSD Zahlung abgewickelt werden können, werden als Auslandsüberweisungen getätigt und entsprechend abgerechnet.

Daueraufträge

Eröffnung/Änderung/Schließung	EUR	3,00
Nichtdurchführung „mangels Deckung“	EUR	10,00

Die genannten Entgelte setzen eine reibungslose Abwicklung voraus. Sonstige Auslagen, sowie allfällige Spesen Dritter werden zusätzlich in Rechnung gestellt.

SONSTIGES

Zuschlag für manuelle Bearbeitung (z.B. papiergestützte Zahlungsaufträge)	EUR	100,00
Stornierung und Änderung von bereits durchgeführten Zahlungsaufträgen	EUR	30,00
Valutakorrektur bzw. nachträgliche manuelle Bearbeitung	EUR	10,00
Reklamationen , Fehler wurden weder von der VTB Bank (Austria) AG noch der Korrespondenzbank(en) verursacht	EUR	30,00
Nachforschungen zu Zahlungsaufträgen , die länger als 6 Monate zurückliegen	EUR	100,00

Die genannten Entgelte setzen eine reibungslose Abwicklung voraus. Sonstige Auslagen, sowie allfällige Spesen Dritter werden zusätzlich in Rechnung gestellt.

SCHALTERGESCHÄFT

Barauszahlung

in EUR		franko		
in Fremdwährung	0,25 % flat	min.	EUR	5,00
		max.	EUR	220,00
in EUR bzw. Fremdwährung mit Konvertierung	0,275 % flat	min.	EUR	5,00
		max.	EUR	220,00
falls die Fremdwährung extra zu besorgen ist zzgl. einer Pauschale seitens Dritter **)		0,25 % flat		
**) Sollte die seitens Dritter in Rechnung gestellte Pauschale höher sein als die verrechneten Pauschale, behalten wir uns vor, diese in Rechnung zu stellen.				

Bareinzahlung

in EUR		franko	
in Fremdwährung	0,25 % flat	min.	EUR 5,00
		max.	EUR 220,00
in EUR bzw. Fremdwährung mit Konvertierung	0,275 % flat	min.	EUR 5,00
		max.	EUR 220,00

zur Weiterleitung an ein institutsfremdes EUR-Konto EUR 2,50
(ausgenommen Spenden für karitative Zwecke)

Geldwechsel 1,5 % flat min. EUR 6,00

Valutenankauf Briefkurs

Valutenverkauf Geldkurs

falls die Fremdwährung extra zu besorgen ist 1,5 % flat
zzgl. einer Pauschale seitens Dritter **)

**) Sollte die seitens Dritter verrechneten Pauschale höher sein als die verrechnete Pauschale, behalten wir uns vor, diese in Rechnung zu stellen.

Dokumenteninkassi

Inkassoprovision *) 0,15 % flat min. EUR 70,00
für die Ausfolgung der Dokumente gegen Zahlung,
gegen Akzept bzw. Abgabe einer Verpflichtungserklärung
oder „wertfreie Ausfolgung“

Abänderungsprovision *) EUR 50,00

Warendispositionsgebühr *)
für die Freistellung der an die Adresse oder die Order
der VTB Bank (Austria) AG gelieferten Ware 0,15 % flat min. EUR 50,00

für die Einlagerung der Ware 0,15 % flat min. EUR 70,00

*) Diese Gebühr wird auch dann verrechnet, falls die Ausfolgung der Dokumente mangels Zahlung, mangels Akzept bzw. die Vorlage einer Verpflichtungserklärung unterbleibt, die Dokumente retourniert werden oder der Auftrag auf „wertfreie Ausfolgung“ abgeändert oder widerrufen wird.

Allfällige Eigenauslagen wie Swift-, Telefax- und Portospesen sowie Spesen Dritter werden gesondert verrechnet.

AKKREDITIVE (EINSCHLIEßLICH STANDBY AKKREDITIVE)

Avisoprovision	*)	0,1 % flat	min.	EUR	100,00
			max.	EUR	500,00
Bestätigungsprovision	*)	gem. sep. Vereinbarung	min.	EUR	100,00
Eröffnungsprovision	*)	gem. sep. Vereinbarung	min.	EUR	100,00
Dokumentaufnahmeprovision bzw. Auszahlungsbetrag					
pro Dokumenteneinreichung		0,25 % flat	min.	EUR	100,00
Abänderungsprovision	*)				
wenn diese nicht Anlass zur Berechnung einer anderen Gebühr gibt				EUR	70,00
Provision für Zahlungsaufschub					
unbestätigte Akkreditive		0,15 % flat	min.	EUR	100,00
			max	EUR	1.000,00
bestätigte Akkreditive und von der VTB Bank (Austria) AG					
eröffnete Akkreditive		gem. sep. Vereinbarung	min.	EUR	100,00
Provision für Vorabprüfung von Dokumenten					
pro Einreichung				EUR	100,00
Unstimmigkeitsgebühr					
für die Aufnahme unstimmiger Dokumente unter von der					
VTB Bank (Austria) AG eröffneten Akkreditiven				EUR	70,00
Übertragungsprovision	*)	0,375 % flat	min.	EUR	200,00

*) Diese Gebühr wird auch bei Nichtausnutzung eines Akkreditivs verrechnet.

Allfällige Eigenauslagen wie Swift-, Telefax- und Portospesen sowie Spesen Dritter werden gesondert verrechnet.

GARANTIEN

Avisoprovision	*)	0,1 % flat	min.	EUR	100,00
			max.	EUR	500,00

Garantieprovision	*)
--------------------------	-----------

Für die Erstellung von Garantien	gem. sep. Vereinbarung	min.	EUR	100,00
----------------------------------	------------------------	------	-----	--------

Abänderungsprovision	*)		EUR	70,00
-----------------------------	-----------	--	-----	-------

Inanspruchnahmegebühr	0,15 % flat	min.	EUR	150,00
------------------------------	-------------	------	-----	--------

***)** Diese Gebühr wird auch bei Nichtausnutzung einer Garantie verrechnet.

Allfällige Eigenauslagen wie Swift-, Telefax- und Portospesen sowie Spesen Dritter werden gesondert verrechnet