

Gültig ab: 4. 8. 2008

Konditionenübersicht - Firmenkunden



www.bawag.cz

Ihr Finanzpartner für Erfolg im Geschäftsleben

Firmenkunden



I. Eröffnung, Führung und Auflösung von Girokonten; Schecks

in CZK

A. Eröffnung, Führung und Auflösung von Girokonten

Kontoeröffnung	kostenlos
Eröffnung eines weiteren Kontos in jeder Währung	200,-
Kontoauflösung	kostenlos
Kontoführung - nach Frequenz der übersendeten Kontoauszüge	
monatlich	250,- monatlich
wöchentlich	300,- monatlich
täglich / nach jeder Transaktion	400,- monatlich
Eröffnung und Führung eines Sparkontos	kostenlos
Eröffnung und Führung eines Einlagenkontos	kostenlos

B. Haupt-Girokonto für Notarielle/Anwaltliche Verwahrungen

Kontoeröffnung	kostenlos
Kontoauflösung	kostenlos
Kontoführung - nach Frequenz der übersendeten Kontoauszüge	
monatlich	50,- monatlich
wöchentlich	100,- monatlich
täglich / nach jeder Transaktion	200,- monatlich
Übersendung des Kontoauszugs per Post	kostenlos
Eröffnung und Führung eines Einlagenkontos	kostenlos

1. Girokonten Notarieller/Anwaltlicher/Gerichtlicher Verwahrungen *

Eröffnung eines Kontos für verzinste Verwahrungen (einmalige Gebühr bei Einrichtung der Verwahrung)

Notarielle/Anwaltliche Verwahrung	200,-
Gerichtliche Verwahrung	kostenlos

Eröffnung eines Kontos für nicht verzinste Verwahrungen (einmalige Gebühr bei Einrichtung der Verwahrung)

Notarielle/Anwaltliche/Gerichtliche Verwahrung	kostenlos
Führung eines Verwahrungskontos	
Kontoauflösung	kostenlos
Übersendung des Kontoauszugs per Post	kostenlos

Inländischer Zahlungs- und Verrechnungsverkehr in CZK

Eingehende Einzelzahlungen	kostenlos
Abgehende Zahlungen	kostenlos

Kassengeschäft

Bareinzahlung	kostenlos
Barabhebung	kostenlos

* Alle mit dem Verwahrungskonto verbundenen Gebühren gehen zu Lasten des Hauptkontos des Kunden

C. Dienstleistungen in Verbindung mit Überweisungen und Zahlungen über Konten

Faxvereinbarung	kostenlos
Ausgabe einer Code-Karte "TAN list" zur Faxvereinbarung	100,-
Ausführung eines Pfändungsauftrags (inkl. Kontosperrung - einmaliger Betrag pro Buchungsposten)	100,-
Sperrung eines Girokontos auf Ersuchen des Kontoinhabers	100,-
Führung einer Kartei ungedeckter Zahlungen - 1 ungedeckte Zahlung pro Tag	100,-
Stornierung einer ungedeckten Zahlungsanweisung	100,-

D. Dienstleistungen in Verbindung mit Kontoauszügen und Bestätigungen der Bank

Zusendung von Kontoauszügen	kostenlos
Zusätzliche Kopien zum Kontoauszug - laufendes Jahr	100,-
Zusätzliche Kopien zum Kontoauszug - Vorjahr	500,-
Zusätzlicher Kontoauszug in einer weiteren Sprache	500,- quartalsweise
Elektronische Kontoauszüge über das e-Banking-System MULTICASH	kostenlos
Kontoauszüge per MT940 - SWIFT	EUR 25,- monatlich oder Gegenwert in CZK
Schriftliche Bestätigung des Guthabens - Fax im Inland	100,-
Schriftliche Bestätigung des Guthabens - Fax ins Ausland	150,-
Schriftliche Bestätigung des Guthabens - Brief	100,-
Schriftliche Bestätigung des Guthabens - SWIFT	150,-
Bestätigung über die Einzahlung des Grundkapitals	500,-
Bestätigung über die Einzahlung des Betrages zur Grundkapitalerhöhung	500,-
Vinkulierung des Guthabens	1.000,-
Vinkulierung des Guthabens zu Gunsten einer Drittbank	15.000,-

E. Schecks

Inkasso von Schecks mit Fälligkeit bei inländischen Banken	0,25 % min. 500,- max. 2.000,-
Inkasso von Schecks - Cash Letter Service	1 % min. 500,- max. 3.500,-
Inkasso ausländischer Schecks	0,5 % min. 700,- max. 3.000,-
Inkasso für Gelegenheitskunden	0,2 % min. 1.500,-
Ausstellung eines Bankschecks	1 % min. 500,- max. 3.000,-
Inkasso von Schecks mit Fälligkeit bei BAWAG Bank CZ a.s.	0,25 % min. 500,- max. 2.000,-
Retournierte (nicht eingelöste) Schecks	500,- + Bankspesen + Gebühren anderer Banken
Reklamation von Schecks	300,- + Bankspesen + Gebühren anderer Banken

F. Reiseschecks

Verkauf von Reiseschecks	1 % min. 100,-
Abkauf von durch unsere Bank ausgestellten Reiseschecks (Auszahlung nur in CZK)	2 % min. 100,- max. 3.000,-
Ankauf von Schecks	2 % min. 100,- max. 3.000,-

II. Zahlungen und Zahlungsverkehr in CZK, Zahlungen in Fremdwährungen

in CZK

A. Inlandszahlungsverkehr und Verrechnungsverkehr in CZK

Eingehende Zahlungen

Einzelzahlungen	2,-
Überweisung auf ein Fremdwährungskonto	10,-
Inkasso	4,-
Einmalgebühr für die Anlage eines Einziehungsauftrags	kostenlos
Änderung / Aufhebung eines Einziehungsauftrags	30,-
Überweisungen im Rahmen der Bank von einem Fremdwährungskonto auf ein CZK-Konto	kostenlos

Abgehende Zahlungen

Überweisungsauftrag	20,-
Anlage eines Dauerauftrags	kostenlos
Änderung der Instruktionen eines Dauerauftrags	30,-
Überweisung im Rahmen der Bank von einem CZK-Konto auf ein CZK-Konto	10,-
Überweisungen im Rahmen der Bank von einem Fremdwährungskonto auf ein CZK-Konto	10,-
Expresszahlung	300,-
Dauerauftrag	5,-
Inkasso, SIPO	5,-
Inkassoantrag	20,-

e-Banking MULTICASH

Abgehende Zahlungen	5,-
Zahlungsanweisung von einem Fremdwährungskonto	7,-
Überweisung im Rahmen der Bank von einem CZK-Konto auf ein CZK-Konto	kostenlos
Konto des Zahlenden	kostenlos
Überweisungen im Rahmen der Bank von einem Fremdwährungskonto auf ein CZK-Konto	kostenlos
Elektronisch eingegebene abgehende Expresszahlung (Inland)	300,- pro Buchungsposten
Inkassoantrag	7,-

e-Banking per Internet

Abgehende Zahlungen	5,-
Zahlungsanweisung von einem Fremdwährungskonto	7,-
Überweisung im Rahmen der Bank von einem CZK-Konto auf ein CZK-Konto	kostenlos
Überweisung im Rahmen der Bank von einem CZK-Konto auf ein CZK-Konto - weiteres Konto des Zahlenden	kostenlos
Überweisungen im Rahmen der Bank von einem Fremdwährungskonto auf ein CZK-Konto	kostenlos
Elektronisch eingegebene abgehende Expresszahlung (Inland)	300,- pro Buchungsposten

B. Zahlungen in ausländischer Währung und Auslandszahlungen in CZK

Abgehende Auslandszahlungen	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Anlage eines Dauerauftrags	100,-
Änderung der Instruktionen eines Dauerauftrags	100,-
Ausführung eines Dauerauftrags	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Eingehende Auslandszahlungen	0,9 % min. 350,- max. 2.200,-
Eingehende BAWAG Euro-Zahlungen*	200,- einmalig
Eingehende Auslandszahlungen für Gelegenheitskunden	0,9 % min. 500,- max. 2.200,-
Überweisungen im Rahmen der Bank	kostenlos
In Papierform eingereichte abgehende Expresszahlung (Ausland)	Standardgebühr + 500,-

e-Banking MULTICASH

Abgehende Auslandszahlungen	0,9 % min. 350,- max. 2.000,-
Überweisungen im Rahmen der Bank	kostenlos
Elektronisch eingegebene abgehende Expresszahlung (Ausland)	Standardgebühr + 500,-

e-Banking per Internet

Abgehende Auslandszahlungen	0,9 % min. 350,- max. 2.000,-
Überweisungen im Rahmen der Bank	kostenlos
Elektronisch eingegebene abgehende Expresszahlung (Ausland)	Standardgebühr + 500,-

C. Bestätigungen für abgegangene / eingegangene Zahlungen

Per Post / persönlich am Schalter	150,-
Per Fax / SWIFT	200,-

D. Weitere Dienstleistungen

Zusatzinformationen über Zahlungen / Nachforschung	300,-
--	-------

* - Zahlung muss in EUR erfolgen

- Zahlung bis zu einem Betrag von EUR 12.500,-

- Zahlung aus einem EU-Mitgliedsstaat in einen anderen EU-Mitgliedsstaat

- Disposition "SHA" (die Gebühren der überweisenden Bank zahlt der Überweiser, die übrigen Gebühren zahlt der Empfänger)

- Zahlung muss gültige IBAN-Angabe des Empfängers enthalten

- Zahlung muss gültige BIC-Angabe der Bank des Empfängers enthalten

- Zahlung darf keine Zusatzinformationen für die Bank enthalten

- Angaben in der Zahlungsanweisung müssen präzise sein und dürfen keine Reklamationen nach sich ziehen

III. Kassengeschäft

in CZK

A. Bartransaktionen in CZK

Bareinzahlung	kostenlos
Einzahlung einer größeren Menge an Münzen (mehr als 500 St.)	1 % min. 100,-
Barabhebung	30,- einmalig
Abhebung einer größeren Menge an Münzen (mehr als 500 St.)	1 % min. 100,-
Bearbeitung von Bargeld	1 500,- für jeweils 1 Mio. CZK
Unangemeldete Abhebung gemäß den Geschäftsbedingungen der Bank	0,2 %

B. Bartransaktionen in ausländischen Währungen

Bareinzahlung	kostenlos
Barabhebung	1 % / über 0,5 Mio. 0,5 %
Bearbeitung von Bargeld	1.500,- für jeweils 1 Mio. CZK
Unangemeldete Abhebung gemäß den Geschäftsbedingungen der Bank	0,4 %
Nicht erfolgte Abhebung	0,4 %

C. Geldumtausch - gemäß Kursliste der BAWAG Bank CZ

Umtausch von CZK in ausländische Währung (Valuta - Verkauf)	kostenlos
Umtausch von ausländischer Währung in CZK (Valuta - Ankauf)	1 %, min. 50,- max. 3.000,-

D. Sonstige Bartransaktionen

Austausch beschädigter Banknoten - Valuta	10 %
Wechseln von Banknoten (Eintausch, Kleinmachen usw.)	5 % min. 25,- max. 1.000,-
Eingehende Zahlung zur persönlichen Abholung an der Kasse	1 % min. 500,-

IV. Dokumentenakkreditive

in CZK

A. Exportakkreditive

Voravisierung	1.000,- einmalig
Avisierungsgebühr	0,1 % min. 1.000,-
Bearbeitungsgebühr	0,3 % min. 1.000,-
Übertragung eines Akkreditivs	0,2 % min. 1.000,-
Bestätigung eines Akkreditivs*	0,1 % monatlich min. 1.000,-
Zahlungsaufschub im Rahmen eines bestätigten Akkreditivs*	0,15 % monatlich min. 1.000,-
Überwachungsgebühr bei unbestätigten Akkreditiven mit Fälligkeitsaufschub (ohne Forfaiting)	0,1 % min. 1.000,-
Risikoübernahme bei Forfaiting unbestätigter Akkreditive*	0,15 % monatlich min. 1.000,-
Änderung der Konditionen eines Akkreditivs	1.000,- einmalig
Schließung eines nicht beanspruchten Akkreditivs vor Fälligkeit	1.000,- einmalig
Wiederholte Reklamation nicht gewährter Instruktionen (zweite und jede weitere)	100,-
Vorabkontrolle der Dokumente (erste Vorkontrolle)	kostenlos
Avisierung eines Akkreditivs gegenüber einer anderen Bank	1.000,- einmalig

B. Importakkreditive

Voravisierung	1.000,- einmalig
Eröffnung eines Akkreditivs**	0,1 % monatlich min. 1.000,-
Zahlungsaufschub**	0,15 % monatlich min. 1.000,-
Bearbeitungsgebühr	0,3 % min. 1.000,-
Änderung der Konditionen des Akkreditivs	1.000,- einmalig
Stornierung eines Akkreditivs	1.000,- einmalig

C. Sonderbestätigungen

Benachrichtigung über die Abtretung des Akkreditivverlustes	100,-
Bestätigung über die Abtretung des Akkreditivverlustes	2.500,- einmalig

* in Abhängigkeit von der ausstellenden Bank und der Laufzeit des Akkreditivs bzw. Zahlungsaufschub

** in Abhängigkeit von der Besicherung

Dem Kunden können außerdem Kosten für Telekommunikation und Porto aus der Bearbeitung des Dokumentenakkreditivs in Rechnung gestellt werden:

- SWIFT-Nachricht: CZK 150,-

- Fax-Nachricht (eine Seite): CZK 100,- im Inland, CZK 150,- Europa, CZK 200,- außerhalb Europas

- Telex, Telegramm, Telefon, Post, Kurierdienst: gemäß den tatsächlichen Ausgaben

V. Dokumenteninkasso

in CZK

A. Exportinkasso

Bearbeitungsgebühr	0,3 % min. 1.000,-
Änderung von Instruktionen	500,-
Dokumentenrückgabe ohne Zahlung	0,3 % min. 1.000,-
Wiederholte Reklamation von Inkassoinstruktionen (zweite und jede weitere)	100,-
Stornierung einer Inkassoanweisung	500,-
Benachrichtigung über die Abtretung des Dokumenteninkassoerlöses	100,-

B. Importinkasso

Bearbeitungsgebühr	0,3 % min. 1.000,-
Domizilierung eines Wechsels	0,1 % min. 1.000,-
Änderung von Instruktionen	500,-
Dokumentenfreigabe ohne Zahlung	0,3 % min. 1.000,-
Übergabe der Inkassoanweisung an eine andere Bank	500,-
Wiederholte Reklamation von Inkassoinstruktionen (zweite und jede weitere)	100,-
Warenfreigabe (Übersendung zur Verfügung der Bank)	1.000,-
Anlage eines Protests mangels Zahlung, mangels Annahme	1.000,- zzgl. Notarkosten
Aval von Import-Wechseln *)	individuell

*) in Abhängigkeit vom Risiko und von der Besicherung

Dem Kunden können außerdem Kosten für Telekommunikation und Porto aus der Bearbeitung des Dokumenteninkassos in Rechnung gestellt werden:

- SWIFT-Nachricht: CZK 150,-
- Fax-Nachricht (eine Seite): CZK 100,- im Inland, CZK 150,- Europa, CZK 200,- außerhalb Europas
- Telex, Telegramm, Telefon, Post, Kurierdienst: gemäß den tatsächlichen Ausgaben

VI. Kreditrahmen, Informationsservice

in CZK

A. Kredite

Individuelle Zinsvereinbarung in Abhängigkeit von den Marktbedingungen, der Transaktion und Bonität des Kunden

Gebühr für die Bereitstellung nicht aufgenommener Kreditmittel (vom nicht aufgenommenen Kreditbetrag)	individuell
Kreditverwaltung (inkl. Kontokorrentkredit)	500,- monatlich
Dienstleistungen in Verbindung mit dem Kredit (Rechtsservice, Bewertung des Gegenstandes u. Ä.)	gemäß den aktuellen Ausgaben

B. Garantien

Ausfertigung einer Garantie	1.000,-
Avalprovision (vom Betrag der ausgestellten Garantie)	individuell
Änderung einer Garantie	1.000,-
Avisierung einer Garantie, ohne Hinzufügung unserer Bestätigung	1.000,-
Leistungserfüllung aus einer Garantie	0,2 % min. 1.000,-
Geltendmachung einer Garantie	0,2 % min. 1.000,-
Textentwurf einer Garantie	2.500,-
Stornierung einer Garantie vor Ausfertigung	2.000,-
Wiederholte Reklamationen nicht gewährter Instruktionen (zweite und jede weitere)	100,-
Zusage einer Bankgarantie	individuell
Verwaltung einer Garantie (Gebühr für jeden angefangenen Monat)	500,-

C. Informationsservice

Anträge von Wirtschaftsprüfern:

- einen Kredit aufnehmende Kunden	1.500,- einmalig + MwSt.
- keinen Kredit aufnehmende Kunden	1.000,- einmalig + MwSt.
Bankinformationen	1.000,- einmalig + MwSt.
Nicht im Gebührenverzeichnis aufgeführte Sonderleistungen - für alle laufenden 15 Min.	250,- + MwSt.

Dem Kunden können außerdem Kosten für Telekommunikation und Porto aus der Bearbeitung der Garantie in Rechnung gestellt werden:

- SWIFT-Nachricht: CZK 150,-
- Fax-Nachricht (eine Seite): CZK 100,- im Inland, CZK 150,- Europa, CZK 200,- außerhalb Europas
- Telex, Telegramm, Telefon, Post, Kurierdienst: gemäß den tatsächlichen Ausgaben

VII. Dienstleistungen der Abteilung Treasury

	in CZK
Konversion einer Fremdwährung mit Valutadatum Spot	individuelle Vereinbarung in Abhängigkeit von den aktuellen Marktbedingungen
Termingeschäfte	individuelle Vereinbarung in Abhängigkeit von den aktuellen Marktbedingungen
Termingeschäfte mit Lieferoption	individuelle Vereinbarung in Abhängigkeit von den aktuellen Marktbedingungen
Handel mit Obligationen und Kassenscheinen	individuelle Vereinbarung
Beratung	individuelle Vereinbarung
Overnight-Investitionen	individuelle Vereinbarung

VIII. Zahlungskarten

in CZK

A. Vergütungen für die Verwendung von Zahlungskarten

1. Kartenausgabe

kostenlos

2. Jahresgebühr

MasterCard Business - Standard Programme	1.500,-
MasterCard Business - Executive Programme	3.000,-
Zuschlag für Expressausgabe einer Karte (mit PIN-Code binnen 48 Stunden)	2.000,-

3. Einschränkung der Kartenverwendung

Kartensperre	100,-
Setzen einer Karte auf die Stoplist	1.000,-
Automatische Übertragung einer Karte von Sperrung auf Stoplist	950,-
Entsperrung einer Karte	100,-

4. Sonstige Dienstleistungen

Zusendung einer vergessenen PIN-Nummer	100,-
Wiederholte Generierung der PIN-Nummer mit persönlicher Entgegennahme	200,-
Zusätzlich angeforderter Transaktionsauszug	40,-
Erneuerung einer Karte mit nicht abgelaufener Gültigkeit (bei Änderung embossierter Kartendaten oder bei Beschädigung durch den Inhaber)	200,-
Änderung der Kartendaten	20,-
Zuschlag für Expressänderung des Kartenlimits (binnen 1 Stunde)	200,-
Ausgabe einer Ersatzkarte im Ausland	4.000,-
Bereitstellung von Ersatzbargeld im Ausland	3.500,-
Anforderung einer Zusatzdokumentation zur Transaktion	300,-

B. Vergütungen für Transaktionen mit Zahlungskarten

Barabhebungen am Geldautomaten

Geldautomat im Inland	6,50
Geldautomat im Ausland	2,5 % min. 80,-

Barabhebungen am Schalter

im Inland	20,- + 0,45 % des Betrages
im Ausland	2,5 % min. 80,-

b) Bezahlung in Geschäften

kostenlos

C. American Express

Ausgabegebühr (Einmalgebühr)	USD 80,-
Persönliche Karte (jährlich)	USD 100,-
Firmenkarte (jährlich)	USD 100,-
Gold Card (jährlich)	USD 200,-
Platinum Card (jährlich)	USD 400,-

IX. Weitere Dienstleistungen

	in CZK
A. Vermietung von Safes	
	verfügbar (abhängig von der Größe des Safes)
Kaution bei Ausgabe von zwei Schlüsseln	1.000,-
Nichtfreimachung des Safes bei Ablauf des Vertragsverhältnisses	5.000,-
B. Nachttresor	
Nutzung des Nachttresors	250,- + 19 % MwSt. monatlich
Langfristige Verwahrung von Wertpapieren und anderen Wertsachen (Jahresgebühr im Voraus fällig)	0,5 % min. 1.200,- + 19 % MwSt.
C. Brieffächer	
Nutzung eines Brieffaches	Preisliste in jeder Filiale verfügbar - falls freie Safes vorhanden
Kaution bei Ausgabe zweier Schlüssel	1.000,-
Nichtfreimachung des Brieffaches bei Ablauf des Vertragsverhältnisses	5.000,-
D. Gelddepotvertrag	
Deponierungsgebühr	individuelle Vereinbarung
Kontrolle des Dokumentensatzes	1.000,-
Änderung von Vertragsbedingungen - pro Änderung	2.000,-
E. Cash Pooling	
Kontoführung in einer Cash Pooling-Gruppe	individuelle Vereinbarung
F. Cash Concentrating	
Kontoführung in einer Cash Concentrating-Gruppe	individuelle Vereinbarung

X. e-Banking

in CZK

A. MULTICASH

Installierung des Systems MULTICASH (inkl. Beratung und Schulung)	8.000,- einmalig
Anschluss der bereits bestehenden MULTICASH-Installation einer anderen Bank an BAWAG Bank CZ a.s.	4.000,- einmalig
Monatliche Gebühr (inkl. elektronischer Auszüge, Kurszettel der BAWAG Bank CZ a.s., Informationen über das aktuelle Kontoguthaben, Help-Desk-Service, System-Upgrade)	800,- monatlich
Weitere Schulung eines MULTICASH-Nutzers	3.500,-
Problembeseitigung im System MULTICASH auf Seiten des Kunden bei Verursachung durch den Kunden	3.500,-

B. BAWAG e-Banking per Internet

Gebühr für e-Banking per Internet	30,-
-----------------------------------	------

XI. Verschiedenes

Für nicht angeführte Operationen stellt die Bank eine Gebühr in Rechnung, die sich am Zeitaufwand der betreffenden Operation und dem damit für die Bank verbundenen Risiko orientiert.

In Bezug auf die angeführten Operationen stellt die Bank dem Kunden alle weiteren Post- und Kommunikationsgebühren sowie sonstige Aufwendungen in Rechnung, wie z.B. Steuern oder andere durch die Bank im Namen des Kunden bezahlte Spesen.

Die Bank kann diese Vergütungen und Gebühren jederzeit durch eine aktualisierte Version ersetzen, die am Folgetag nach ihrer Veröffentlichung in Kraft tritt.

Sofern nicht anders angeführt, verstehen sich alle Vergütungen und Gebühren in CZK und sind in CZK fällig. Zur Konvertierung aller in CZK angeführten und in ausländischer Währung abgerechneten Gebühren kommen die am Bearbeitungstag geltenden mittleren Wechselkurse auf dem Spotmarkt zur Anwendung.