

PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY

200 millió Ft feletti nettó árbevételű vállalkozások, valamint társadalmi szervezetek részére

Hatályos: 2012. március 20-tól
Közzététel: 2012. január 20. napján

ERSTE BANK HUNGARYZRT.
SWIFT: GIBAHUHB
1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cg. 01-10-041054
T: 06 40 222 223

TARTALOMJEGYZÉK

PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY	1
ÁLTALÁNOS PÉNZFORGALMI TÁJÉKOZTATÓ	3
RÖVIDÍTÉSEK/ FOGALMAK:	3
SZÁMLAVEZETÉS DÍJSZABÁSAI	4
SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK*	4
LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATOK ¹	4
FIZETÉSI FORGALOM DÍJSZABÁSAI	5
BEJÖVŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSA*	12
NEM SZTENDERD BEJÖVŐ ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSA*	12
KÉSZPÉNZMŰVELETEK	14
OKMÁNYOS ÜGYLETEK DÍJSZABÁSAI	15
AKKREDITIV	15
NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ).....	15
CSEKK*	15
GARANCIA	16
KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	16
ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZER (E-BANKING).....	16
NETTRADER SZOLGÁLTATÁS.....	17
BANKKÁRTYA.....	17
SMS SZOLGÁLTATÁS (forint számla tekintetében)	19
SMS SZOLGÁLTATÁS (devizaszámla tekintetében).....	19
ELEKTRONIKUS KIVONAT	20
PAPÍR ALAPÚ SZÁMLAKIVONAT*	20
FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK ²	20
POSTAI MEGBÍZÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK*	21
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	21
ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	22
FORINT MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA	25
NYOMTATVÁNYOK	26
MEGBÍZÁSOK ÉRKEZTETÉSE és ÁTVÉTELE, HATÁRIDŐK	26
GYŰJTŐLÁDA.....	27
ELEKTRONIKUS CÉGBEJEGYZÉS, BEJEGYZÉS IGAZOLÁSA	28
FEDEZET MÉRTÉKE A DEVIZAÜGYLET TÍPUSTÓL FÜGGŐEN.....	28
BEJÖVŐ DEVIZAUTALÁSOK.....	28
FIT PAYMENT	29
PRIEURÓ JÓVÁÍRÁS	29
PRIEURO ÁTUTALÁS	29
SEPA CREDIT TRANSFER JÓVÁÍRÁS	29
SEPA-ÁTUTALÁS (SEPA CREDIT TRANSFER).....	30
T- NAPOS ÁTUTALÁS.....	30
SWIFT MT 101 SZOLGÁLTATÁSOK.....	30
KÉSEDELMI KAMAT	30
ÓVADÉKI BETÉT	31
EGYÉB MEGJEGYZÉSEK:	31

ÁLTALÁNOS PÉNZFORGALMI TÁJÉKOZTATÓ

RÖVIDÍTÉSEK/ FOGALMAK:

FCY:	deviza (számlán nyilvántartott külföldi pénzeszköz)
sFCY:	azonos deviza (számla és kapcsolódó tranzakció pénzneme egyezik)
oFCY:	eltérő deviza (számla és kapcsolódó tranzakció pénzneme eltér)
T:	tárgynap (munkanap (időpont nélkül a nyitva tartási órák) melyen mind a Bank, mind a világs piac jegyzi az adott pénzeszközt)
SWIFT:	kulcsolt bankközi üzenet
VE:	az az árfolyam, melyen a Bank ügyfelének valutát ad el forint ellenében.
SE:	számlakonverziós eladási devizaárfolyam
DE1:	kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 12:00 óra között jegyez
DE2:	kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 16:00 és 17:00 óra között jegyez
DK1:	kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 11:00 és 12:00 óra között jegyez
DK2:	kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 16:00 és 17:00 óra között jegyez
DV1:	kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 12:00 óra között jegyez
DV2:	kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 16:00 és 17:00 óra között jegyez
SV:	számlakonverziós vételi devizaárfolyam
VV:	az az árfolyam, melyen a Bank ügyfelétől valutát vesz forint ellenében.
E:	egyedi árfolyam
EBKM:	Egységesített betéti kamatlábmutatató, amelynek kiszámításához látra szóló kamatozás esetén a Bank az alábbi számítási képletet alkalmazza:

$$\text{Elhelyezett betét} = \sum_{i=1}^n \frac{(k + bv)^i}{(1 + r)^{(t_i / 365)}}$$

ahol

n: a kamatfizetések száma,

r: az EBKM értéke,

ti: a betételhelyezés napjától az i-edik kifizetésig hátralévő napok száma,

(k+bv)i: az i-edik kifizetéskor kifizetett kamat és betétösszeg visszafizetés összege.

EBH: Erste Bank Hungary Zrt.

Megbízások benyújtásának módja:

EBS-en: Elektronikus Banki Rendszerek: Erste Electra, Erste Electra Light, Erste Vállalati Netbank, Erste Vállalati MobilBank, MultiCash, Payment Wizard, SWIFT MT101 szolgáltatás.

Nem EBS-en: A Bank által rendszeresített aktuális nyomtatvány (Nyomtatvány), Telefax, TeleBank.

EGT: Európai Gazdasági Térség

EGT-s deviza: Európai Gazdasági Térséghez tartozó állam fizetőeszközének devizaneme

Nem EGT-s deviza: Európai Gazdasági Térségen kívüli állam fizetőeszközének devizaneme

MNB: Magyar Nemzeti Bank

BIC/SWIFT kód: BIC a Bank Identifier Code rövidítése, amely olyan azonosító kódot jelent, amely a SWIFT rendszerben a szabványosított SWIFT üzenet küldőjét és címzettjét egyaránt azonosítja. A BIC kód biztosítja a SWIFT üzenet pontos továbbítását a címzett (kedvezményezett) pénzforgalmi szolgáltatójához a nemzetközi forgalomban.

SWIFT rendszer: a Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (S.W.I.F.T.) és tagjai által működtetett, olyan nemzetközi elektronikus kommunikációs rendszer, amelyen keresztül annak tagjai, egymás között bankközi üzenetforgalmat bonyolítanak, és amely rendszer segítségével például fizetéseket teljesíthetnek, illetőleg elszámolhatnak egymással.

SWIFT üzenet: a SWIFT rendszeren szabványosított formában, SWIFT szabványoknak megfelelően továbbított zárt üzenet.

SZÁMLAVEZETÉS DÍJSZABÁSAI

SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK*	
Bankszámlanyitás (forint és deviza)	jutalékmentes
Számlanyitáshoz szükséges nyitó egyenleg (forint és deviza számlánál egyaránt)	nincs
Számlavezetési díj forintszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	3.900 Ft számlánként
Számlavezetési díj devizaszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	19 € számlánként
Számlavezetési díj 2003. április 1-ig megnyitott 119-cel kezdődő forintszámla esetén (negyedévente)	11.700 Ft számlánként
Számlavezetési díj 2003. április 1-ig megnyitott 119-cel kezdődő devizaszámla esetén (negyedévente)	27 € számlánként
Számlavezetési díj társadalmi szervezetek részére forintszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	1.900 Ft számlánként
Számlavezetési díj társadalmi szervezetek részére devizaszámla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	9 € számlánként
Háztartásokat segítő, nem pénzügyi vállalatokat kiszolgáló, államháztartás intézményét kiszolgáló, helyi önkormányzatok non-profit intézményei (alapítvány, Közalapítvány) 119-cel kezdődő bankszámlái	jutalékmentes
Számlavezetési díj munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti számla esetén (minden befejezett teljes hónapra)	1.000 Ft számlánként
Számlavezetési díj letéti és/vagy elkülönített számla, fedezetigazolási bankszámla esetén	jutalékmentes
Megtakarítási számla (minden befejezett teljes hónapra, számlánként)	3.900 Ft forintszámla esetén 13 € devizaszámla esetén

LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATOK ¹		
Számla típus	Éves kamatláb	EBKM
<i>Forint számlák</i>		
Forint fizetési számlák	0,20%	0,20%
Bankkártya fedezeti és óvadéki bankszámlák	0,20%	0,20%
Szerencsejáték Zrt. bizományosainak bizományos bankszámlája	A negyedév 1. napján érvényes, 5.000.000 - 9.999.999 Ft közötti, 1 hónapra lekötött betét kamata	
Okmányos fedezeti számla	0,20%	0,20%
Forint letéti és/vagy elkülönített számla, fedezetigazolási bankszámla	0,00%	0,00%
Munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti számla	0,20%	0,20%
Megtakarítási számla	Egyedi megállapodás szerint**	
Társadalmi szervezetek számlái	Egyedi megállapodás szerint*	
Önkormányzati számlák	Egyedi megállapodás szerint**	
Óvadéki betétszámla	BUBOR/EURIBOR/LIBOR +/- 5%****	
<i>Deviza számlák***</i>		
EUR számla (euro)	0,00%	0,00%
USD számla (USA dollár)	0,00%	0,00%
CHF számla (svájci frank)	0,00%	0,00%
GBP számla (angol font)	0,00%	0,00%
JPY számla (japán yen)	0,00%	0,00%
CAD számla (kanadai dollár)	0,00%	0,00%
CZK számla (cseh korona)	0,00%	0,00%
PLN számla (lengyel zloty)	0,00%	0,00%
SEK számla (svéd korona)	0,00%	0,00%

RON számla (új román lej)	0,00%	0,00%
DKK számla (dán korona)	0,00%	0,00%
NOK számla (norvég korona)	0,00%	0,00%
BGN számla (bolgár leva)	0,00%	0,00%
RUB számla (rubel)	0,00%	0,00%
HRK számla (horvát kuna)	0,00%	0,00%
Deviza letéti és/vagy elkülönített számla, fedezetigazolási bankszámla	0,00%	0,00%
Megtakarítási számla	Egyedi megállapodás szerint**	
Óvadéki betétszámla	BUBOR/EURIBOR/LIBOR +/- 5%****	

¹ A Bank - eltérő rendelkezés hiányában - a látra szóló betéti kamatokot havonta, az adott hónap utolsó banki munkanapján a Banki rendszerek napzárási folyamatának utolsó műveleteként írja jóvá, mely jóváírt kamat összege így csak a következő nap egyenlegével válik elérhetővé. *(Ennek megfelelően tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a fenti folyamat következménye különösen, hogy a jóváírt kamat a Bank ügyféllel szemben fennálló a jóváírás napján esedékes követelésére még nem fordítható.)*

* A Bank egy adott hónap közben megszűnt számlák esetén a számla megszüntetésre eső hónapjára számlavezetési díjat nem számít fel.

** A kamatozás meghatározása, a Bank belső szabályzatában megfogalmazott, a Bank üzletpolitikáját tükröző szempontok alapján az ügyféllel kötött számlaszerződésben kerül rögzítésre.

*** A Bank kizárólag a fentiekben felsorolt pénznemekben nyit és vezet deviza bankszámlát, ide nem értve az egyedi megállapodás alapján nyitott deviza bankszámlákat.

**** A megadott sávon belül a pontos kamatmérték meghatározása a Bank belső szabályzatában megfogalmazott, a Bank üzletpolitikáját tükröző szempontok alapján történik. A betéti kamat mértékét meghatározó fő szempontok például: az óvadék összege, pénzneme, futamideje, az Ügyfél számlaforgalma.

FIZETÉSI FORGALOM DÍJSZABÁSAI

SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL INDITOTT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK											
Megbízás devizane me	Terhelend ő számla devizane me	Kedvezmény ezett számlavezet ője	Megbízás benyújtásána k módja ¹	Végső benyújtá si határidő	Fedezet vizsgál at és zárolás	Terhel ési értékn ap	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja		
HUF	HUF	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 18:00	T	T	T	-	jutalékmentes		
			Nem EBS-en	T 14:00 (12:00)*	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,20%-a + 650 Ft		
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 18:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,10%-a + 50 Ft		
			Nem EBS-en	T 14:00 (12:00)*	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,20%-a + 650 Ft		
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön	EBS-en	T 18:00	T	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,13%-a + 100 Ft	
			Nem EBS-en	T 14:00 (12:00)*	T	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,20%-a + 650 Ft	
	Más pénzforgalmi szolgáltató külföldön	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 3.000 Ft		
		Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 7.500 Ft		
	EUR	EBH (Saját számlák között) ⁸	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel

SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL INDITOTT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK											
Megbízás devizaneve	Terhelendő számla devizaneve	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végző benyújtási határidő	Fedezet vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknapi	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja		
EUR	EGT-s deviza (nem HUF, nem EUR)	Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	DV1	0,16%-a, min. 20 €		
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DV1	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €		
		Más pénzforgalmi szolgáltató külföldön	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €		
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €		
		Nem EGT-s deviza	EBH (Saját számlák között) ⁸	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
	EBH (nem saját számlák között)		EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €		
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+1	DV1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €		
	Más pénzforgalmi szolgáltató		EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €		
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €		
	HUF	EBH (Saját számlák között) ⁸	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DV1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)		
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DV1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)		
			EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DV1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €	
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DV1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
			Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €	
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DV2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €	
		EUR	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T	-	jutalékmentes	
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	-	tételenként 2 €	
				EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+1	DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
					Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+1	DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
				Más pénzforgalmi szolgáltató EGT területén	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+1	DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 3.000 Ft
					Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+1	DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 5.000 Ft
	Más pénzforgalmi szolgáltató EGT-n kívül	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 3.000 Ft			
		Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DE2	tételenként a tétel 0,20%, min. 7.500 Ft			

SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL INDITOTT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK										
Megbízás devizaneve	Terhelendő számla devizaneve	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezet vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknap	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja	
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
		Más pénzforgalmi szolgáltató EGT területén	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €
		Más pénzforgalmi szolgáltató EGT-n kívül	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €
	EGT-s deviza (nem HUF, nem EUR)	EBH (Saját számlák között) ³	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+1	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+1	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+1	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+1	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €
		Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €
Nem EGT-s deviza	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
		Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
	EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €	
		Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €	
		Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €	
EGT-s deviza (nem HUF, nem EUR)	Megbízás devizanemétől eltérő, EGT-s deviza	EBH (Saját számlák között) ³	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+1	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+1	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	T+1	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 3.000 Ft vagy min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+1	T+1	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 5.000 Ft vagy min. 20 €
		Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T+2	DE2 / DV2-DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 3.000 Ft vagy min. 12 €
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T+2	DE2 / DV2-DE2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 7.500 Ft vagy min. 30 €
	Megbízás devizanemével egyező	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T	-	jutalékmentes
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	T	-	tételenként 2 €
		EBH (nem	EBS-en	T 15:00	T	T	T	T	-	tételenként a tétel

SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL INDITOTT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA ÁTUTALÁSOK										
Megbízás devizaneve	Terhelendő számla devizaneve	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezetvizsgálat és zárolás	Terhelési értéknapp	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja	
	deviza	saját számlák között)							0,10%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
		Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €	
	Nem EGT-s deviza	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)	
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
		Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DV2-DE2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €	
	Nem EGT-s deviza	Megbízás devizanemével egyező deviza	EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	-	jutalékmentes
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	-	tételenként 2 €
EBH (nem saját számlák között)			EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 20 €	
Más pénzforgalmi szolgáltató			EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	-	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 30 €	
Megbízás devizanemétől eltérő deviza			EBH (Saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,09%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
				Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a (100e € felett egyedi árfolyam)
		EBH (nem saját számlák között)	EBS-en	T 15:00	T	T+1	T+2	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,10%-a, min. 3.000 Ft vagy min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T+1	T+2	DE1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,16%-a, min. 5.000 Ft vagy min. 20 €	
		Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DE2 / DV2-DE2	tételenként a tétel 0,13%-a, min. 3.000 Ft vagy min. 12 €	
			Nem EBS-en	T 13:00	T	T	T+2	DE2 / DV2-DE2	tételenként a tétel 0,20%-a, min. 7.500 Ft vagy min. 30 €	

NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK								
Megnevezés	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezet-Vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknapp	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja
VIBER	Más pénzforgalmi	EBS-en	T 15:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,5%-a, min. 10.000 Ft,

NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK								
Megnevezés	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezet-Vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknap	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja
	szolgáltató belföldön	Nem EBS-en	T 14:30					max. 100.000 Ft tételenként a tétel 0,5%-a, min. 10.000 Ft, max. 100.000 Ft
Csoportos utalás ³	EBH	EBS-en	T 17:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,035%-a, min. 35 Ft
	Más pénzforgalmi szolgáltató			T	T	T+1		tételenként a tétel 0,1%-a, min. 50 Ft
Rendszeres átutalási megbízás ⁴ befogadása (új, módosítás, megszüntetés)	EBH	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					jutalékmentes
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					jutalékmentes
Rendszeres átutalási megbízás teljesítése	EBH	EBS-en	-	T	T	T	-	50 Ft tételenként
		Nem EBS-en	-					
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	-	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,1%-a, min. 100 Ft
		Nem EBS-en	-					
Megbízás beszedésre benyújtása	EBH	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 18:00					250 Ft/tétel
		Nem EBS-en	T 14:00					1.000 Ft/tétel
Beszedési megbízás teljesítése (felhatalmazó levélen vagy váltón alapuló)	EBH	-	-	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,15%-a + 400 Ft vagy 2 €
	Más pénzforgalmi szolgáltató	-	-	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,15%-a + 400 Ft vagy 2 €
Hatósági átutalás benyújtása	EBH	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 18:00					250 Ft/tétel
		Nem EBS-en	T 14:00					1.000 Ft/tétel
Megbízás azonnali beszedésre benyújtása	EBH	Nem EBS-en	T 14:00					jutalékmentes
	Más pénzforgalmi szolgáltató							1.000 Ft/tétel
Hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés, azonnali beszedési megbízás teljesítése	EBH	-	-	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,15%-a + 400 Ft vagy 2 €
	Más pénzforgalmi szolgáltató	-	-	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,15%-a + 400 Ft vagy 2 €
Felhatalmazás csoportos beszedésre befogadása (új, módosítás, megszüntetés)	EBH	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					
	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 18:00					jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00					
Kifogás benyújtása csoportos beszedési megbízás ellen	EBH	Nem EBS-en	T-1 16:00					jutalékmentes
	Más pénzforgalmi szolgáltató							
Megbízás csoportos beszedésre benyújtás	EBH	EBS-en	T 17:00					20 Ft/tétel
	Más pénzforgalmi szolgáltató							
Csoportos beszedési megbízás teljesítése (Ügyféllel szemben érkező megbízás)	EBH	-	-	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,10%-a + 100 Ft
	Más pénzforgalmi	-	-	T	T	T+1	-	tételenként a tétel 0,10%-a + 100 Ft

NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK								
Megnevezés	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezet-Vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknapi	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja
	szolgáltató							
Expressz utalás (USD utalás konverzió nélkül)	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 14:00	T	T	T+1		tételeként a tétel 0,175%-a, min. 15 €
		Nem EBS-en	T 13:00					tételeként a tétel 0,2%-a, min. 22 €
Expressz utalás (EUR utalás konverzió nélkül)	Más pénzforgalmi szolgáltató EGT-n kívül	EBS-en	T 14:00	T	T	T+1		tételeként a tétel 0,175%-a, min. 15 €
		Nem EBS-en	T 13:00					tételeként a tétel 0,2%-a, min. 22 €
FIT payment (Erste bankcsoporton belüli átutalás)	Más Erste Csoporttag	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	-	tételeként a tétel 0,098%-a, min. 9 €
		Nem EBS-en	T 13:00					tételeként a tétel 0,15%-a, min. 23 €
SEPA ⁵ Credit Transfer átutalás forintszámláról	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15 :00	T	T	T+1	DE2	- 0-12 500 EUR összeghatárig 10 € tételeként - 12 500 EUR feletti összeg esetén tételeként a tétel 0,11%-a, min. 10 €
SEPA Credit Transfer átutalás EUR számláról	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+1	-	- 0-12 500 EUR összeghatárig 10 € tételeként - 12 500 EUR feletti összeg esetén tételeként a tétel 0,11%-a, min. 10 €
SEPA Credit Transfer átutalás nem EUR devizaszámláról	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 15:00	T	T	T+2	DV2-DE2	- 0-12 500 EUR összeghatárig 10 € tételeként - 12 500 EUR feletti összeg esetén tételeként a tétel 0,11%-a, min. 10 €
OUR költségviselés díja	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	-	T	T	-	-	Tételeként a tétel 0,15%-a, min. 22 €, max. 75 €
		Nem EBS-en						
OUR költségviselés díja (konverzóval)	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	-	T	T	-	DE2	Tételeként a tétel 0,15%-a, min. 22 €, max. 75 €
		Nem EBS-en						
T napos ⁵ devizaátutalás konverzió nélkül (EUR vagy USD)	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	T 13:00	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,25%-a, min. 40 €
PriEuro átutalás ⁵	Más pénzforgalmi szolgáltató	EBS-en	D 11:30	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,25%-a, min. 50 €
Számiaírítás/feltöltés (utóbbi csak bankon belül)	EBH	Nem EBS-en	-	T	T	T	-	50 Ft tételeként
	Más pénzforgalmi szolgáltató		-	T	T	T+1	-	tételeként a tétel 0,1%-a, min. 100 Ft
Átvezetés Megtakarítási számláról	EBH	EBS-en	T 18:00	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,06%-a, min. 100 Ft, max. 12.000 Ft

NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK								
Megnevezés	Kedvezményezett számlavezetője	Megbízás benyújtásának módja ¹	Végső benyújtási határidő	Fedezet-Vizsgálat és zárolás	Terhelési értéknap	Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő ²	Árfolyam ⁷	Megbízás terhelésének díja
Pénzforgalmi számlára (forintszámlák)		Nem EBS-en	T 14:00	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,15%-a, min. 300 Ft., max. 40.000 Ft
Átvezetés Megtakarítási számláról Pénzforgalmi számlára (devizaszámlák)	EBH	EBS-en	T 14:00	T	T	T	-	jutalékmentes
		Nem EBS-en	T 14:00	T	T	T	-	2 € tételenként
T napos konverzió (deviza átvezetés forintszámláról)	EBH	EBS-en	T 14:00	T	T	T	SE	tételenként a tétel 1,50%-a
		Nem EBS-en	T 13:00					tételenként a tétel 2,00%-a
T napos konverzió (deviza átvezetés devizaszámláról)	EBH	EBS-en	T 14:00	T	T	T	SV-SE	tételenként a tétel 1,50%-a
		Nem EBS-en	T 13:00					tételenként a tétel 2,00%-a
T napos konverzió (forint átvezetés devizaszámláról)		EBS-en	T 14:00	T	T	T	SV	tételenként a tétel 1,50%-a
		Nem EBS-en	T 13:00					tételenként a tétel 2,00%-a
NetTrader azonnali Devizakonverzió (T0)	EBH	NetTrader	T 16:00 (15:00)	T	T	T	E ⁶	Tranzakciós díj tételenként a tétel 0,15%-a
NetTrader értéknapos Devizakonverzió (T1)		NetTrader	T 16:00 (15:00)	T	T+1	T+1	E ⁶	Tranzakciós díj tételenként a tétel 0,10%-a
NetTrader értéknapos Devizakonverzió (T2)		NetTrader	T 16:00 (15:00)	T	T+2	T+2	E ⁶	Tranzakciós díj tételenként a tétel 0,05%-a

A deviza átutalások, konverziók értéknapjai a fenti táblázattól eltérően módosulhatnak a magyarországi munkaszüneti napok függvényében és akkor, ha a tranzakció devizanemében külföldön bankszünnap van. A fizetési megbízások teljesítéskor a megbízás árfolyam-, érték- és befogadási napjának számítása során a magyarországi szombati munkanapokat a Bank csak olyan HUF számlán terhelendő, HUF-ban megadott tételek esetén tekinti munkanapnak, melyek konverzió nélkül teljesíthetők Bankon belül vagy más belföldi pénzforgalmi szolgáltatónál.

¹ A Bank átutalási megbízásokat az általa rendszeresített aktuális nyomtatványon (Nyomtatvány), külön megállapodással valamely Elektronikus Banki Szolgáltatásán vagy erre irányuló külön megállapodással telefaxon keresztül fogadja be.

² Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő: Bankon belüli fizetési művelet esetén a fizetési művelet összege a Kedvezményezett számlájára a feltüntetett határidőben jóváírásra kerül.

EGT-n belüli fizetési művelet esetében az a határidő, amelyet a Bank arra vállal, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül.

EGT-n kívüli fizetési műveletek esetén a Vállalt legkésőbbi teljesítési határidő a SWIFT üzenet kiküldésének értéknapját jelenti.

T napi SWIFT másolattal kért, konverzióval teljesíthető tételek közül az 50.000 EUR értéket meg nem haladó megbízások számlakonverziós árfolyamon kerülnek konvertálásra, míg az előző értéket elérő megbízásokra egyedi árfolyam megállapodás során fixált árfolyam kerül alkalmazásra, melynek hiányában a tételről csak T+1 napon adható ki SWIFT másolat.

T napos átutalás esetén a Bank vállalja, hogy a konverzió nélküli EUR és USD átutalások lebonyolítása, azaz a megbízó számlájának megterhelése, és a SWIFT üzenet kiküldése, a megbízás benyújtásának napján történik.

³ A csoportos átutalás esetén a Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti a fizető fél Számlatulajdonos részéről, ha a fizető fél Számlatulajdonos az adott elektronikus csatornára vonatkozó Általános Szerződési Feltételek szerint, a személyazonosító adatok/kódok megadását követően a fizetési megbízást a Banknak megadta/megküldte.

⁴ Rendszeres átutalási megbízás: Rendszeres átutalási megbízással a Számlatulajdonos meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) **ismétlődően** történő átutalására ad megbízást a Banknak.

⁵ SCT, T napos és PriEuró átutalást csak elektronikus úton, kizárólag Erste Electrán és Erste Vállalati NetBankon vagy Erste Vállalati MobilBankon keresztül fogad be a Bank.

⁶ Egyedi árfolyam: az az árfolyam, melyet a Bank az ügyfél számára, a kettejük közötti megállapodás alapján, a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján az Árfolyamjegyzéktől eltérően jegyez.

⁷ Amennyiben a konverzió nem közvetlenül HUF devizanemről, vagy nem közvetlenül HUF devizanemre történik, ott a Bank először az adott deviza összeget HUF-ra váltja, majd ezt a HUF összeget váltja át az érintett másik devizára. Az alkalmazott árfolyam napja megegyezik a Terhelési értéknappal.

⁸ Egyedi árfolyamjegyzés esetén a – saját számlák közötti - konverzió T, T+1, T+2 napra is kérhető.

* Zárójelben kis betűvel a péntekre vonatkozó időpontok kerültek feltüntetésre.

BEJÖVŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSA*					
Utalás devizaneme	Számla devizaneme	Beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja	Árfolyam**	Jóváírás díja
HUF	HUF	T	Megbízason szereplő eredeti értéknap	-	Jutalékmentes
HUF	nem HUF	T 16:00	Megbízason szereplő eredeti értéknap	DE1 / DV1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €
EGT-s deviza (nem HUF)	Bármely deviza	T 16:00	Megbízason szereplő eredeti értéknap	DE1 / DV1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 1.000 Ft, max. 20.000 Ft vagy min. 4 €, max. 80 €
Nem EGT-s deviza	Bármely deviza	T 16:00	T (de legkorábban a Megbízason szereplő eredeti értéknap)	DV1 / DV1-DE1	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 1.000 Ft, max. 20.000 Ft vagy min. 4 €, max. 80 €

NEM SZTENDERD BEJÖVŐ ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSA*				
Megnevezés	Beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja	Árfolyam**	Jóváírás díja
Beszedési megbízás jóváírása	T	T	-	250 Ft/tétel
Hatósági átutalás jóváírása	T	T	-	250 Ft/tétel
Azonnali beszédési megbízás jóváírása	T	T	-	250 Ft/tétel
Csoportos beszédés jóváírása bankon belül	T	T	-	jutalékmentes
Csoportos beszédés jóváírása bankon kívül	T	T	-	tételenként a tétel 0,03%-a, min. 20 Ft
PriEuro jóváírás EUR devizaszámlán konverzió nélkül	T 14:30	Megbízason szereplő eredeti értéknap	-	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €
PriEuro jóváírás devizaszámlán konverzióval	T 14:30	Megbízason szereplő eredeti értéknap	SV-SE	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €
PriEuro jóváírás forintszámlán konverzióval	T 14:30	Megbízason szereplő eredeti értéknap	SV	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 1.000 Ft max. 20.000 Ft
SEPA Credit Transfer jóváírás EUR devizaszámlán konverzió nélkül	T 16:00	Megbízason szereplő eredeti értéknap	-	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €
SEPA Credit Transfer jóváírás devizaszámlán konverzióval	T 16:00	Megbízason szereplő eredeti értéknap	DV1-DE1	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €
SEPA Credit Transfer jóváírás forintszámlán konverzióval	T 16:00	Megbízason szereplő eredeti értéknap	DV1	tételenként a tétel 0,075%-a, min. 4 €, max. 80 €

NEM SZTENDERD BEJÖVŐ ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSA*				
Megnevezés	Beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja	Árfolyam**	Jóváírás díja
VIBER forint számlára	T 17:00	T	-	Jutalékmentes
VIBER deviza számlára	T 17:00	T	SE	Jutalékmentes
FIT payment	T 16:00	T	-	tételenként a tétel 0,056%-a, min. 3 €, max. 60 €

*A belföldi beszédések, hatósági átutalások, átutalási végzések devizaszámla terhére, forint számla javára történő teljesítése esetén a konverzió Bank által a beszédés napján jegyzett számlakonverziós vételi árfolyamon történik.

** jóváírás T napi árfolyamon történik

KÉSZPÉNZMŰVELETEK							
Megnevezés	Tranzakció pénzneve	Számla pénzneve	Tranzakció	Terhelési értéknap	Könyvelés dátuma	Árfolyam	Terhelési díj
Pénztári bankjegy befizetés	HUF	HUF	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,067%-a, min. 100 Ft
		FCY	T	T	T	VE	tételenként a tétel 0,067%-a, min. 1 €
	FCY	sFCY	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,118%-a, min. 1 €
		oFCY	T	T	T	VV-VE	tételenként a tétel 0,118%-a, min. 1 €
Pénztári érme befizetés*	HUF	HUF	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 100 Ft
		FCY	T	T	T	VE	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 1 €
	FCY	sFCY	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 1 €
		oFCY	T	T	T	VV-VE	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 1 €
Pénztári bankjegy/érme kifizetés*	HUF	HUF	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,276%-a, min. 100 Ft
		FCY	T	T	T	VV	tételenként a tétel 0,276%-a, min. 1 €
	FCY	sFCY	T	T	T	-	tételenként a tétel 0,276%-a, min. 1 €
		oFCY	T	T	T	VV-VE	tételenként a tétel 0,276%-a, min. 1 €
Zsákos bankjegy befizetése banki feldolgozással**	HUF	HUF	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,067%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,118%-a, min. 1 €
	FCY	oFCY	T	T+1	T+1	VV-VE	tételenként a tétel 0,118%-a, min. 1 €
	FCY	HUF	T	T+1	T+1	VV	tételenként a tétel 0,118%-a, min. 250 Ft
Zsákos érme* befizetése banki feldolgozással**	HUF	HUF	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 1 €
	FCY	oFCY	T	T+1	T+1	VV-VE	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 1 €
	FCY	HUF	T	T+1	T+1	VV	tételenként a tétel 0,955%-a, min. 250 Ft
Pénzszállító által feldolgozott zsákos bankjegy befizetés jóváírása**	HUF	HUF	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,011%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T+1	T+1	-	tételenként a tétel 0,011%-a, min. 1 €
	FCY	oFCY	T	T+1	T+1	VV-VE	tételenként a tétel

							0,011%-a, min. 1 €
	FCY	HUF	T	T+1	T+1	VV	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 250 Ft
Pénzszállító által feldolgozott zsákos érme* befizetés jóváírása**	HUF	HUF	T	T+1	T+1	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T+1	T+1	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 1 €
	FCY	oFCY	T	T+1	T+1	VV-VE	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 1 €
	FCY	HUF	T	T+1	T+1	VV	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 250 Ft
Zsákos bankjegy kifizetés pénzszállítóval	HUF	HUF	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 1 €
Zsákos érme kifizetés pénzszállítóval*	HUF	HUF	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 100 Ft
	FCY	sFCY	T	T	T	-	tételeként a tétel 0,011%-a, min. 1 €

* Valutában kizárólag 1 és 2 eurós érme. A Bank más valutában érmét nem vesz át és nem fizet ki. A Bank az alábbi valutában teljesít kifizetéseket előzetes bejelentés nélkül: EUR, USD, CHF, GBP. Ettől eltérő valutákban kifizetést a Bank csak előzetes egyeztetés alapján teljesít. A nem forintban benyújtott készpénz kifizetési megbízást a Bank a számla devizanemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig teljesíti. Az ily módon ki nem fizethető valuta összegét a Bank valuta eladási árfolyamon átváltja forintra és ezen összeget készpénzben fizeti ki.

**Zsákos befizetésről szóló megállapodás ill. Reverzális szerződés alapján történő készpénzbefizetés esetén, a Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti a fizető fél Számlatulajdonos részéről, ha a fizető fél Számlatulajdonos a készpénzbefizetéssel érintett zárt csomagokat a Pénzszállítónak átadta, az átadás bizonylatául szolgáló szállítólevelet kitöltötte, valamint azt - a Pénzforgalmi Bankszámlavezetés és Betéti ügyletek Általános Szerződési Feltételei Vállalati ügyfelek részére c. dokumentumban, a vonatkozó Zsákos befizetésről szóló megállapodás ill. Reverzális szerződés, és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint-, a Pénzszállítónak átadta.

KÉSZPÉNZMŰVELETEK	Terhelési díj
Bejelentési kötelezettséget meghaladó összeg kifizetése előző napi bejelentés nélkül	a kifizetett összeg 0,55%-a tranzakciónként
Bejelentett és ténylegesen felvett összeg különbözete díja	a különbözet 0,22%-a
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható valuta bankjegyben, valamint sérült valuta bankjegy elfogadása minimum 80%-os mérettel	a befizetett összeg 20%-a
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható forint bankjegyben/érmében	jutalékmentes
Sérült, de az eredeti felét meghaladó méretű forint bankjegy elfogadása	jutalékmentes
Sérült valuta bankjegy elfogadása min. 80%-os mérettel	a befizetett összeg 20%-a
Számlavezetett ügyfelek részére forint pénzérme / bankjegy - címletenként legfeljebb 50 darab - más címletű pénzermé / bankjegyre - címletenként legfeljebb 50 darabra - váltása	jutalékmentes
Számlavezetett Ügyfelek részére forint pénzérme / bankjegy - címletenként az első 50 darab feletti rész - más címletű pénzermé / bankjegyre - címletenként az első 50 darab feletti részre - váltása*	az átváltott összeg 1,10%-a, min. 1.000 Ft

*A Bank pénzérme / bankjegy váltási szolgáltatást kizárólag számlavezetett Ügyfelei részére végez!
Számlavezetett Ügyfelek alkalmanként és címletenként 50 darabnál nagyobb mennyiségű pénzérme / bankjegy befizetési és/vagy váltási igénye esetén a Bank az adott ügylet (a pénzérme / bankjegy befizetés és/vagy váltás) idejét, helyét, módját és formáját meghatározhatja. Címletenként 50 darabnál nagyobb mennyiségű pénzérme / bankjegy rendszeres (havonta több, mint egy alkalom) befizetésének és/vagy váltásának igénye esetén a Bank az Ügyfelet zsákos bankfióki és/vagy pénzszállító által feldolgozott zsákos befizetésre kötelezheti.

A Bank által meghatározott készpénzfelvételi limitet elérő (forint kifizetés esetén jelenleg 2 millió forint, valuta kifizetés esetén jelenleg 2 ezer euró, illetve ezzel egyenértékű más valutánem), vagy azt meghaladó összegű pénztári készpénz kifizetések esetén, a felvételt, a kifizetést megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kérjük írásban bejelenteni.

A 2 millió forint, valamint a 2 ezer eurónak megfelelő érték alatti konvertibilis valuta készpénzfelvételére vonatkozó megbízást a pénztári készlet függvényében még aznap teljesítjük.

Az előre bejelentett, fentiekől magasabb készpénzfelvételi igényét a következők szerint teljesítjük: (i) 20 000 EUR-nak megfelelő CHF, USD, GBP valamint (ii) 3 000 EUR-nak megfelelő egyéb konvertibilis valuta kiszolgáltatást általában következő munkanapi teljesítéssel vállaljuk. Fentieket, illetve az 50 millió forintot meghaladó készpénzfelvételi igényüket a beszerzés függvényében, általában a bejelentéstől számított harmadik munkanapi teljesítéssel vállaljuk.

OKMÁNYOS ÜGYLETEK DÍJSZABÁSAI

AKKREDITIV	Teljesítési díjak (ahol külön nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék rész akkreditívként, a vonatkozó akkreditív pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Elő avizó: Előzetes értesítés küldése forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	2.500 Ft vagy 10 € avizónként
Export akkreditív nyitásának és emelésének avizálása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,15%, min. 7.500 Ft vagy 30 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export akkreditívek igazolása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással (avizálási jutalékon felül)	egyedi megállapodás alapján
Export okmányok leszámítolása	egyedi megállapodás alapján
Export akkreditív átruházása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással (egyéb jutalékon felül)	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export akkreditív árbevétel engedményezése forintszámla vagy devizaszámla esetén	0,15%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export akkreditívra érkezett okmányok kezelése, vizsgálata és igénybevételre történő fizetések lebonyolítása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Export és import akkreditív módosítása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	7.500 Ft vagy 30 € akkreditívként
Import akkreditív nyitása, emelése fedezettel forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással (készpénzfedezet esetén a fedezet mértéke egyedi megállapodás szerint)	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Import akkreditívra érkezett okmányok kezelése, vizsgálata és fizetése forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Pótlólagos okmányküldés forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	7.500 Ft vagy 30 € alkalmanként

NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)	Terhelési díjak (ahol külön nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék rész inkasszónként, a vonatkozó inkasszó pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
EXPORT- Beszedésre átvett okmányos inkasszók elszámolása forintszámla vagy devizaszámla javára	0,20%, min. 7.500 Ft vagy 30 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
IMPORT - Inkasszók fizetése vagy váltó elfogadása forintszámla vagy devizaszámla terhére	0,25%, min. 7.500 Ft vagy 30 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Árufelszabadító levél forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,30%, min. 10.000 Ft vagy 40 €
Váltókezelési díj forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	10.000 Ft vagy 40 € váltónként
Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása/törlése forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,10%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 150.000 Ft vagy 600 €
Inkasszó módosítása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	10.000 Ft vagy 40 € inkasszónként

CSEKK*		
Megnevezés	Árfolyam	Terhelési díjak
Megvásárolt, megelőlegezett csekk jóváírása forint számlán	VV	tételenként a tétel 1,50%-a, min. 10 €
Megvásárolt, megelőlegezett csekk jóváírása devizaszámlán a számla devizanemével azonos devizanemben**	-	tételenként a tétel 0,50%-a, min. 10 €
Megvásárolt, megelőlegezett csekk jóváírása devizaszámlán a számla devizanemétől eltérő pénznemben**	VV-VE	tételenként a tétel 1,50%-a, min. 10 €
Beszedésre átvett csekk jóváírása forintszámlán vagy devizaszámlán	DV1 vagy DV1-DE1	tételenként a tétel 0,25%-a, min. 4.000 Ft vagy 20 €, max. 250.000 Ft vagy 1.000 € + külföldi bank költségek, postaköltségek
Fizetetlenül visszaérkezett csekk kezelési költsége	-	3.000 Ft vagy 15 € tételenként+ külföldi bank költségek, postaköltség
Erste Bank Hungary Zrt. bankcsekk kibocsátás forintszámla vagy devizaszámla terhére	DE1 vagy DV1-DE1	tételenként a tétel 0,15%-a, min. 4.000 Ft vagy 20 €, max. 150.000 Ft vagy 600 €
Fel nem használt Erste Bank Hungary Zrt. bankcsekk visszaváltása forintszámlára vagy devizaszámlára (csekkenként)	VV vagy VV-VE	Számla pénznemétől függően 2.500 Ft vagy 10 €

*Csekk klíring útján beszedett csekkek ellenértékét a Bank a klíring tevékenységet végző partnerbank jóváírását követő 14. munkanap után, a jóváírás eredeti értéknapjával írja jóvá az ügyfél számláján, a klíringbank visszereseti jogára való tekintettel.

** 250 EUR értékhatár alatti csekk megvásárlása esetén továbbhárítjuk a külföldi bank által felszámított költséget.

GARANCIA	Terhelési díjak (ahol külön nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék rész garanciánként, a vonatkozó garancia pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Garancia nyilvántartásba vétele és avizálása forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, min. 10.000 Ft vagy 40 €, max. 150.000 Ft vagy 600 €
Garancia minősítése nyilvántartásba vétel nélkül forintszámla vagy devizaszámla terhére történő díjelszámolással	10.000 Ft vagy 40 € garanciánként
Export (kapott) garancia igénybevételének díja forintszámla vagy devizaszámla javára	0,20%, min. 7.500 Ft vagy 30 €, max. 300.000 Ft vagy 1.200 €
Megbízásunkból külföldi bank által kibocsátott garancia	egyedi megállapodás alapján

KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK

ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZER (E-BANKING)						
Bankunknál különböző elektronikus banki rendszereken keresztül (együttesen a továbbiakban és az előzőekben: Elektronikus Banki Rendszer), több fajta elektronikus banki szolgáltatás vehető igénybe. Ezen Elektronikus Banki Rendszerek jelenleg a következők: Erste Electra, Erste Electra Light, Erste Vállalati Netbank, Erste Vállalati MobilBank, MultiCash, Erste SWIFT MT101 szolgáltatás.						
A hivatkozott Elektronikus Banki Rendszerek ügyfél oldali banki szoftvereinek (továbbiakban: Elektronikus Banki Szoftver) telepítésért és használatáért a Számlatulajdonos az alábbi díjakat köteles megfizetni.						
Az Erste Electra, illetve az Erste Electra Light Elektronikus Banki Szoftverek öntelepítő programok, ezért csak abban az esetben történik a Bank részéről telepítés, amennyiben ezt az Erste Electra Electronic Banking szerződés kifejezetten tartalmazza.						
		Erste Electra vagy Erste Electra Light	Erste Vállalati NetBank	Erste Vállalati MobilBank	MultiCash	SWIFT MT101 feldolgozása
A szolgáltatás díja az Elektronikus Banki Rendszeren keresztül lebonyolított utolsó 12 havi kumulált számlaforgalmat alapul véve	200 millió forint alatt	3.200 Ft vagy 12 € /hó	Díjmentes	Díjmentes	16.000 Ft vagy 60 € /hó	2.100 Ft vagy 8 € / hó / bankszámla
	200 és 500 millió forint között	1.600 Ft vagy 6 € /hó				
	500 millió forint felett	Jutalékmentes				
Az adott Elektronikus Banki Szoftver telepítési díja, illetve az Ügyfél kérésére, saját hibájából szükséges program újra- / áttelepítés díja egy gépes /hálózatos telepítés esetén (Magyarországon)		40.000 Ft vagy 150 € / 48.000 Ft vagy 180 €	-	-	40.000 Ft vagy 150 € / 48.000 Ft vagy 180 €	-
Az adott Elektronikus Banki Szoftver telepítési díja, illetve az Ügyfél kérésére, saját hibájából szükséges program újra- / áttelepítés díja egy gépes / hálózatos telepítés esetén (külföldön)		egyedi megállapodás szerint				
Erste Electra Transzfer: Erste Electra vagy Erste Electra Light havi díjon felül: 5000 Ft vagy 18€						

A telepítés / újratelepítés / áttelepítés díjai az ÁFA-t nem tartalmazzák

NETTRADER SZOLGÁLTATÁS	
A NetTrader az Erste Vállalati Netbankhoz kapcsolódó elektronikus banki rendszer, melyben olyan szolgáltatást kínál a Bank, amely lehetővé teszi, hogy a Számlatulajdonos ill. a Felhasználó a rendszeren keresztül Devizakonverziós megbízásokra egyedi árfolyamú (azonnali és értékenap) ajánlatot kérjen a Banktól, és az ajánlat elfogadásával Devizakonverziós megbízást adjon a Banknak.	
NetTrader belépési díj mértéke és esedékessége	Egyszeri 10.000 Ft (akció: visszavonásig díjmentes), mely a szolgáltatás aktiválásakor esedékes
NetTrader szolgáltatási díj mértéke és esedékessége	Havi 600 Ft vagy 2 € minden befejezett teljes hónapra (akció: visszavonásig díjmentes), mely minden hónap utolsó munkanapján esedékes
NetTrader visszakötési díj mértéke	Az eredeti megbízás összegének 2%-a
Pénzügyi Fedezet mértéke	102%
Üzleti órák	H-CS: 8:30-16:00, P 8:30-15:00
NetTrader kereskedhető devizapárok	EUR/HUF, USD/HUF, CHF/HUF, GBP/HUF, CZK/HUF, PLN/HUF, RON/HUF, HRK/HUF
NetTrader Devizakonverzió összege	A Bank a NetTrader rendszeren keresztül benyújtható devizakonverziós megbízások összegét tranzakciónként legalább 10.000 EUR és legfeljebb 100.000 EUR vagy annak megfelelő értékű, a Bank Ajánlatában meghatározott árfolyamon kalkulált deviza összegben fogadja be.
Havi forgalmi elvárás	Az Ügyfél köteles minden naptári hónapban legalább EUR 25.000-nek megfelelő devizakonverziót bonyolítani a NetTrader rendszeren keresztül

BANKKÁRTYA
(ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék rész tranzakciónként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül kivétítésre)
A Bank forintban (HUF) és devizában (USD, EUR, GBP, CHF) vezetett Bankszámla esetén pénzforgalmi-, illetve forint (HUF) Bankkártyafedezeti számlával rendelkező Ügyfelei számára a következő bankkártyákat tudja biztosítani: MasterCard Business Gold, VISA Business, MasterCard Business, VISA Electron, Vállalati Maestro, MasterCard Üzleti Deviza bankkártya.

<i>A bankkártyával kapcsolatos művelet, ill. szolgáltatás megnevezése</i>	MasterCard Business Gold	VISA Business vagy MasterCard Business	VISA Electron vagy Vállalati Maestro	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Kézpénzfelvétel belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából és külföldön az Erste Bankcsoport * bankjegykiadó automatáiból (ATM)		0,2% + 100 Ft**		0,2% + 0,4 €**
Kézpénzfelvétel egyéb belföldi bankjegykiadó automatáiból (ATM)		0,4% + 200 Ft**		0,4% + 0,8 €**
Kézpénzfelvétel belföldön a Bank bankfiókjában (POS)		0,3%, min. 500 Ft**		0,3%, min 2 €**
Kézpénzfelvétel belföldön más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában, vagy postahivatalban (POS)		0,4% + 400 Ft**		0,4% + 1,6 €**
Kézpénzbefizetés belföldön postahivatalban (POS)		0,4%, min. 500 Ft**		nem lehetséges
Kézpénzfelvétel külföldön, Erste Bankcsoport kívüli bankjegykiadó automatáiból (ATM)		1 000 Ft + 1%**		1% + 4 €**
Kézpénzfelvétel külföldön bankpénztárban		1 200 Ft + 1%**		1% + 5 €**
Egyenleg lekérdezése belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából (ATM) vagy bankfiókjában (POS)		50 Ft**		0,2 €**
Egyenleg lekérdezés egyéb belföldi és külföldi ATM-en		250 Ft**		1 EUR
A Kártyabirtokos hibájából sikertelen tranzakció belföldön a Bank bankjegykiadó automatánál (ATM) vagy belföldön a Bank saját pénztári POS termináljánál*****		50 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft)**		0,2 € (akció: visszavonásig 0 €)**

A bankkártyával kapcsolatos művelet, ill. szolgáltatás megnevezése	MasterCard Business Gold	VISA Business vagy MasterCard Business	VISA Electron vagy Vállalati Maestro	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Ügyfél hibájából sikertelen tranzakció idegen ATM-nél vagy POS terminálnál	100 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft)**			0,4 € (akció: visszavonásig 0 €)**
Kereskedelmi fizetés belföldön	juttalékmentes			
Kereskedelmi fizetés külföldön	juttalékmentes			
Chippel ellátott bankkártyák érvényességi ideje	3 év			
Chip nélküli bankkártyák érvényességi ideje	2 év			
ATM napi limit értéke (változtatható)	200 000 Ft naponként			
POS (vásárlás és POS-es készpénzfelvétel) napi limit értéke (változtatható)	1 000 000 Ft naponként			
ATM napi tranzakciószám maximum	5 db			
POS (vásárlás és POS-es készpénzfelvétel) napi tranzakciószám maximum	10 db			
Időzárás napi ATM készpénzfelvételi tranzakciószám limit*****	maximum 20 db			
PIN-kód újragyártás (újragyártásonként)	500 Ft			2 €
Bankkártya kibocsátási díj****	20 000 Ft	12 000 Ft	3 500 Ft	50 €
Éves bankkártyadíj*****	20 000 Ft	12 000 Ft	3 500 Ft	50 €
Bankkártya újragyártás (újragyártásonként)	1 500 Ft		800 Ft	6 €
Bankkártya letiltása (letiltásonként)	12 000 Ft		1 000 Ft	50 €
Külföldön történő sürgősségi készpénzfelvétel	175 USD			
Külföldön történő sürgősségi bankkártya csere	250 USD			
Óvadék összege**	Nincs			

* Az Erste Bankcsoport tagjai: Ausztriában: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Szlovákiában: Slovenská Sporiteľňa, Csehországban: Česká Spořitelna, Horvátországban: Erste Bank Croatia (Erste & Steiermärkische Bank d.d.), Romániában: Banca Comerciala Romania, Szerbiában: Erste Bank Serbia

** Díjszámítás Tranzakciónként értendő

*** Óvadéki bankszámláról számlakivonatot évente egyszer, a december 31-i tőkésítést követően állítunk ki

**** A kártya kibocsátási díj a 2009. november 1-től kezdődően kibocsátott új bankkártyák esetén felszámított egyszeri díj, amely a bankkártya jogviszony hatály alatt bankkártyánként kizárólag az első bankkártya kibocsátásakor kerül felszámításra.

*****A Bank a tárgyévire vonatkozó éves kártyadíjat évente, az első kártyagyártás évfordulóikor, az évforduló hónapjának utolsó munkanapján terheli. Amennyiben az éves kártyadíj esedékességének időpontját megelőzően kártya újragyártás vagy kártyapótlás történik, az éves kártyadíj esedékességének időpontja nem változik, a terhelés napja az első kártyagyártás évforduló hónapjának utolsó munkanapja.

***** Az ügyfél hibájából sikertelen tranzakciónak minősül a PIN tévesztés, a limittúllépés és fedezetlenség miatti sikertelen tranzakció.

***** Az Időzárás napi ATM készpénzfelvételi tranzakciószám limit szolgáltatás 2011. május 9. napjától hatályos.

Választható kártyaképek

Az Erste Bank Hungary Zrt. lehetőséget biztosít arra, hogy új Üzleti Bankkártya, illetve pótkártya igénylése, bankkártya újragyártás esetén, valamint a bankkártya megújítását megelőzően, a Bank által felajánlott kártyaképek közül Ügyfeleink kiválasszák azt, amellyel bankkártyájukat elő szeretnék állíttatni.

Új Üzleti Bankkártya igénylés, pótkártya igénylés és bankkártya újragyártás esetén az igény benyújtásakor, a Kereskedelmi Centrumban jelezhető a kártyakép választásra vonatkozó szándék. Amennyiben a lejáratú bankkártya más kártyaképpel történő előállítás igényelt, úgy az igényt bármely Kereskedelmi Centrumban, az Üzleti Bankkártya lejáratú hónapját megelőző második hónap utolsó munkanapjáig lehetséges jelezni.

A választható (és az alapértelmezett) kártyaképek megtekintésére a Bank weboldalán, valamint Kereskedelmi Centrumban van lehetőség.

Pótkártya

A bankkártya letiltását követő 60 napon belül 1 db azonos típusú bankkártya igényelhető pótkártyaként, amely esetben kizárólag a kártyaletiltás/pótlás díja kerül felszámításra. 60 napon túl igényelt bankkártya vagy eltérő típusú bankkártya igénylése új bankkártya kibocsátásnak minősül, amely esetben a kártyaletiltás/pótlás díján felül a Hirdetmény szerinti kártyakibocsátási díj is felszámításra kerül.

Napi készpénzfelvételi és vásárlási összeg limitek

A készpénzfelvételi és vásárlási összeg limitek mértékét ügyfeleink a fentiekől eltérő mértékben is meghatározhatják. Ügyfeleink a készpénzfelvételi és vásárlási limitet díjmentesen időzárás limitként TeleBankon keresztül is módosíthatják az ÁSZF-ben foglaltak szerint.

Napi tranzakciószám limitek

A napi tranzakciószám limiteket minden bankkártya esetében a Bank határozza meg, azok kizárólag időzárás limitként, díjmentesen, a Bank TeleBank szolgáltatásán keresztül módosíthatók, a TeleBank ÁSZF-ben és jelen Hirdetményben foglaltak szerint.

Időzárás limitek

A Bank Számlatulajdonos számára lehetőséget biztosít a napi készpénzfelvételi összeg és napi tranzakció darabszám limitek egy, az Számlatulajdonos által meghatározott időtartam erejéig történő átmeneti módosításra TeleBankon keresztül díjmentesen.

Az időzárás limit maximálisan megadható érvényességi ideje 48 óra. Az időzárás limit érvényességének lejártát követően a bankkártya használatára vonatkozó limitek automatikusan visszaállnak az időzárás limit beállítása előtti értékre.

A VISA Business, a MasterCard Business, a MasterCard Gold Business és MasterCard Üzleti Deviza bankkártyához kapcsolódó többletszolgáltatások

Amennyiben az igényelt készpénz nem USD, az 5.000 USD-s limitnek történő megfelelés ellenőrzésekor a Bank az igényelt összeget az igény Bankhoz érkezésének napján az e napon utolsóként jegyzett MasterCard Üzleti Devizakártya esetében SK árfolyamon, míg a többi bankkártya esetén SV árfolyamon számolja át HUF-ra, majd az így kapott összeget az e napon utolsóként jegyzett, Üzleti Devizakártya esetében SK árfolyamon míg a többi bankkártya esetén SE árfolyamon számítja át USD-re.

Amennyiben a felvenni kívánt összeg és a számla devizaneme eltér, úgy a Bank számlán rendelkezésre álló fedezetet - HUF számla esetén a számla elérhető egyenlegének SE árfolyamon a felvenni kívánt összeg devizanemére konvertálva; - FCY számla esetén a számla elérhető egyenlegének SK árfolyamon HUF-ra, majd az így kapott összeget a felvenni kívánt összeg devizanemére történő átkonvertálásával számítja a Bank, mindkét esetben az igény Bankhoz érkezésének napján utolsóként jegyzett árfolyamot alkalmazva.

A szolgáltatás keretében rendelkezésére bocsátott összeg HUF számla esetén a tranzakció napján érvényes SE árfolyamon, míg FCY számla esetén SV, majd az így kapott összeg SE árfolyam alkalmazásával kerül terhelésre a kapcsolódó számlán.

Amennyiben a számla nem USD devizanemű, az adott szolgáltatásért felszámítandó díjat a sürgősségi készpénzfelvétel / bankkártya ügyfél részére történő átadásának napján érvényes, a Bank által utolsóként jegyzett SE árfolyamot alkalmazva terheli a Bank HUF devizanemű számla esetén, míg SK árfolyamon HUF-ra, majd az így kapott összeget a számla devizanemére váltva számolja el FCY számla esetén."

Baleset-, betegség- és poggyászbiztosítás

Baleset-, betegség-, poggyászbiztosítás, melyek abban az esetben érvényesek, amennyiben a Biztosított (Kártyabirtokos) 30 napon belüli utazást tesz Magyarország, vagy állandó lakóhelyét jelentő ország határain kívül. Az asszisztencia szolgáltatás 24 órán keresztül magyar nyelven vehető igénybe a szolgáltatás teljes időtartama, vagyis a bankkártya lejáratának napjáig. A szolgáltatást nyújtó társaság rendelkezik a felhatalmazással, hogy problémák esetén a biztosító nevében eljárjon. A biztosítási- és asszisztencia szolgáltatás részletes leírását a "A Baleset-, Betegség és Poggyászbiztosítás Általános Feltételei" tartalmazza.

SMS SZOLGÁLTATÁS (forint számla tekintetében)	Terhelési díjak
Vállalati KártyaŐr (bankkártyánként)	259 Ft havonta telefonszámonként + 19 Ft sms-enként
Vállalati TeleBankŐr (Bankszámlánként)	99 Ft havonta telefonszámonként + 19 Ft sms-enként
Vállalati NetBankŐr (Számlatulajdonosként és felhasználóként)	599 Ft havonta
Vállalati Bankszámla Tranzakciófigyelő (Bankszámlánként)	299 Ft havonta telefonszámonként + 29 Ft sms-enként
Vállalati Reggeli Egyenlegküldés (Bankszámlánként)	159 Ft havonta telefonszámonként + 19 Ft sms-enként
Vállalati Interaktív Egyenleglekérdezés (Bankszámlánként)	199 Ft havonta telefonszámonként + 29 Ft sms-enként

SMS SZOLGÁLTATÁS (devizaszámla tekintetében)	Terhelési díjak
Vállalati KártyaŐr (bankkártyánként)	1,04 € havonta telefonszámonként + 0,08 € sms-enként
Vállalati NetBankŐr (Számlatulajdonosként és felhasználóként)	2,40 € havonta
Vállalati Bankszámla Tranzakciófigyelő (Bankszámlánként)	1,20 € havonta telefonszámonként + 0,12 € sms-enként
Vállalati Reggeli Egyenlegküldés (Bankszámlánként)	0,64 € havonta telefonszámonként + 0,08 € sms-enként
Vállalati Interaktív Egyenleglekérdezés (Bankszámlánként)	0,80 € havonta telefonszámonként + 0,12 € sms-enként

SMS szolgáltatások esetében díj terhelése a következő módon történik:

- Abban az esetben, ha a díj a számlavezetés pénznemében lett meghatározva, akkor a bankszámlán a meghatározott összeg kerül terhelésre.
- Abban az esetben, ha a díj nem a számlavezetés pénznemében lett meghatározva, akkor az euroban (EUR) meghatározott díj a terhelés napján érvényes, utolsóként jegyzett banki számlakonverziós devizaközép árfolyamon kerül átszámításra forintra (HUF), majd a forint (HUF) összeget ugyanezen napon érvényes, utolsóként jegyzett számlakonverziós devizaközép árfolyamon számítják át a bankszámla devizanemére.

ELEKTRONIKUS KIVONAT	Terhelési díjak
Számlakivonat és PEK adatállomány** küldése PDF formátumban forintszámla esetén	399 Ft havonta bankszámlánként
Számlakivonat küldése PDF formátumban devizaszámla esetén	1,5 € havonta bankszámlánként
Számlakivonat küldése MT940 formátumban (SWIFT-en) forintszámla esetén	4.900 Ft havonta bankszámlánként
Számlakivonat küldése MT940 formátumban (SWIFT-en) devizaszámla esetén	18 € vagy 22 USD havonta bankszámlánként

PAPÍR ALAPÚ SZÁMLAKIVONAT*	Terhelési díjak
Napi számlakivonat és PEK adatállomány** küldése forintszámla esetén	200 Ft/bankszámlakivonat
Napi számlakivonat küldése devizaszámla esetén	1 €/bankszámlakivonat

* Csak számlamozgást követő napokon

** PEK adatállomány: a Postai Elszámoló Központ (PEK) által a Bank részére átadott, a befizetésekről szóló elektronikus adatállomány

FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK ²	Terhelési díjak (pénznemtől függően Ft-ban vagy euróban felszámítva)
*Könyvelési díj forintszámla terhére/javára történő forint és deviza tranzakció esetén	40 Ft vagy 0,2 € tételenként
*Könyvelési díj devizaszámla terhére/javára történő forint és deviza tranzakció esetén	
A Bank által még nem teljesített (forint és deviza) megbízás módosítása, visszavonása (15:00 h-ig lehetséges) ⁴	3.000 Ft vagy 15 € darabonként
Beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állításának díja	500 Ft beszedési megbízásonként, banki munkanaponként
Fedezethiány miatt visszautasított, ill. a megbízás formai, tartalmi hibája miatt visszaküldött tétel (forintforgalom) ¹	500 Ft vagy 2 € tételenként
Fedezethiány miatt visszautasított, ill. a megbízás formai, tartalmi hibája miatt visszaküldött tétel (devizaforgalom) ¹	3.000 Ft vagy 12 € tételenként
Forintszámla vagy devizaszámla terhére teljesített kimenő deviza átutalás utólagos ügyintézése, módosítása (alkalmanként)	8.000 Ft (forintszámla) vagy 30 € (devizaszámla) és a közreműködő bankok által esetlegesen felszámított díjak
Hibás, hiányos megbízás ügyintézésének díja	1.000 Ft vagy 4 € tételenként
Kódcsomag telefaxon adott ügyfélmegbízáshoz	1.250 Ft vagy 5 € darabonként (1 darab = 20 egyszer használatos kód)
Kódcsomag telefaxon adott ügyfélmegbízáshoz postázása külföldi címre	7.000 Ft vagy 28 €
SWIFT másolat T napi kiadással	2.500 Ft vagy 10 € darabonként
SWIFT másolat T napi kiadással konverziós megbízás esetén ³	5.000 Ft vagy 20 € darabonként
SWIFT másolat T+1 napi kiadással	1.250 Ft vagy 5 € darabonként
SWIFT másolat kiadása a teljesítést követően, utólagos kérésre	2.000 Ft vagy 8 € darabonként
Számlatulajdonos kérésére a Bank által kiállított átutalási megbízás	500 Ft vagy 2 € darabonként
Fedezetigazolás (Számlatulajdonosnak kiadott igazolásonként)	a fedezetigazolással érintett összeg 0,50%-a, de min. 200 Ft, max. 25.000 Ft
Európai irányuló átutalások esetén, IBAN (International Bank Account Number – Nemzetközi bankszámlaszám) és/vagy SWIFT (BIC) kód bank által végzett pótlása / javítása esetén felszámított díj	1.000 HUF vagy 4 € tételenként
Tévesen megadott IBAN bankszámlaszám miatti külföldi bankköltség	a külföldi (nem belföldi) pénzforgalmi szolgáltató által felszámított díj

* Minden Bankon belüli vagy kívüli, ügyfél (saját vagy más) kezdeményezett tranzakció könyvelése után kerül felszámításra.

¹A Bank a fedezethiányos megbízásokat maximum a végső benyújtási határidőt követő két munkanapig állítja sorba.

²A felszámított díjak esetleges konverziója kereskedelmi árfolyamon történik.

³ Az 50.000 EUR értéket meg nem haladó megbízások számlakonverziós árfolyamon kerülnek konvertálásra, míg az előző értéket elérő megbízásokra egyedi árfolyam megállapodás során fixált árfolyam kerül alkalmazásra, melynek hiányában a tételről csak T+1 napon adható ki SWIFT másolat.

⁴ Nem teljesített megbízás módosítása csak addig lehetséges, amíg a megbízó számlájának terhelése nem történt meg.

POSTAI MEGBÍZÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK*	Terhelési díjak
OC 31, 32 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	postai díjak + 40 Ft/tétel
OC 21, 22, 23, 24 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása, valamint a Telepített utalvány	postai díjak + 100 Ft/tétel
Expressz készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) történt befizetés jóváírása	postai díjak + 10 Ft/tétel
Kifizetés postautalvánnyal papír alapon benyújtva (benyújtási határidő: H-Cs: 12.00, P: 10.00)	postai díjak + 200 Ft / összesítő jegyzék
Kifizetés postautalvánnyal elektronikusan benyújtva (benyújtási határidő: 13.00)	postai díjak + 150 Ft / csomag
Postahelyen történő készpénzkifizetés	a posta által felszámított díjak
Hibakezelési pótdíj (megbízó azonosító/befizető azonosító hiányzik, vagy hibás, vagy nem értelmezhető)	a posta által felszámított díjak

A Magyar Posta postai pénzforgalmi díjakra vonatkozó Hirdetménye a www.posta.hu internet oldalon érhető el.

EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	Terhelési díjak
Letéti díj és Elkülönített kezelés díja (megkezdett hónapoként)	A letét összegének 0,50%-a, min. 10.000 Ft vagy 40 EUR vagy 50 USD
Saját kibocsátású értékpapír és a Bank nevesített konstrukciói letéti őrzése	jutalékmentes
Óvadék címén átvett pénz, értékpapír őrzése	jutalékmentes
Telefonos információkérés a Számlatulajdonostól megbízások hiányos beküldése esetén	500 Ft vagy 2 € hívásonként
Számlatulajdonos telefonos értesítése a tételek beérkezéséről	250 Ft vagy 1 € hívásonként
Bankinformáció forintszámláról, külkereskedelmi forgalomról	2.000 Ft vagy 8 € darabonként
Bankinformáció kérése ügyfelünk külföldi partneréről számlavezető bankjától	2.000 Ft vagy 8 € darabonként + külföldi bank által felszámított díj
Audit levél kiadása	10.000 Ft darabonként
Igazolás kiadása	1.500 Ft vagy 6 € darabonként
Havi számlakivonat papíron	jutalékmentes
Számlakivonat pótlása (díj terhelése T+1 napon)	1.000 Ft kivonatonként
Bankfiókban maradó kivonat havi díja**	500 Ft vagy 2 € pénzforgalmi bankszámlánként
Postafiók bérlése	Jutalékmentes
Fénymásolat a Számlatulajdonos kérésére	100 Ft oldalanként
PéNZ illetőleg értékpapír Felelős őrzésének díja (minden megkezdett hónapra)	7900 Ft, ill. 30 € számlánként, illetve megszünt számlánként havonta

*Hibás (befizető azonosító hibás) OC31, 32 outputkódú készpénz átutalási megbízások, valamint a telepített utalványok (OC21-TC59, OC21-TC60) esetén a befizetés adatait a Bank papír alapon küldi meg Ügyfelei részére.

** A Bank a bankfiókban maradó kivonatot postafiók bérlétszerződéshez köti. A Bank fenntartja a jogát, hogy a postafiók korlátozott darabszáma miatt a bankfiókban maradó kivonatra vonatkozó igényt visszautasítja.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (továbbiakban: **Bank**, úgyis mint Erste Bank), a szolgáltatásaiért felszámítható bankköltségek (jutalékok, külön díjak és költségek) mértékét, ezek érvényesítésének körét, az árfolyamok alkalmazását és a kamatelszámolás módját - figyelemmel a számlaszerződésben foglaltakra - a következők szerint állapítja meg.

A bankköltségek számításának alapja a fizetési megbízás (a továbbiakban: megbízás) szerinti összeg. A százalékos formában meghatározott bankköltségek olyan, a Bank által felszámított összegek, amelyek valamely – általában előre nem meghatározott üzleti esemény (pl. a tranzakció összege vagy a tranzakció darabszáma) – százalékában kerülnek meghatározásra. A jutalék felszámítása forint számlák esetében forintban, euró számlák esetében euróban, ezektől eltérő devizanemű számlák esetében a számla devizanemével azonos devizanemben történik. Konverziós esetekben a Bank a jutalékokat a megbízás terhelési értéknapján érvényben lévő, a tranzakció terheléséhez alkalmazott devizaárfolyamon számolja át és az átutalás ellenértékével egyidejűleg terheli meg az ügyfél számláját. A Bank jutalékai a rutinszerű kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak. Minden, a rutintól eltérő többletigény esetén külön, és esetenként mérlegelheti a Bank a megbízás elfogadását és az alkalmazandó jutaléktételt.

A Bank az aktuális üzletpolitikájának megfelelően, több szempont egyedi mérlegelése alapján forint és/vagy deviza számlavezetési és/vagy pénzforgalmi díjtételekre a jelen Hirdetménytől eltérő egyedi kondíciókat vagy egyéb feltételeket is biztosíthat.

A Bank jogosult a jelen Hirdetményben megjelenő díjtételek, jutalékok egészének vagy meghatározott részeinek felszámításától időszakosan, folyamatosan, részben vagy teljes mértékben eltekinteni, valamennyi ügyfele vonatkozásában és/vagy egyedi megállapodások alapján.

A hirdetményben szereplő jutalékon kívül a Megbízót terhelik a megbízás végrehajtása során Magyarországon, vagy külföldön felmerülő költségek, továbbá a megbízások lebonyolításába bekapcsolt külföldi bankok jutalékai és költségei, kivéve, ha a Megbízó ellentétes kikötést alkalmaz és a Bank ennek érvényt tud szerezni. A Bank az átutalásokkal, csekkbeszedéssel kapcsolatban, vagy egyéb okból felmerült költséggel jogosult a Megbízó eredeti megbízásában megjelölt számláját (ennek elégtelen fedezete esetén a Megbízó más számláját) - utólag is - megterhelni.

A Bank által nyújtott szolgáltatások után (pl. tranzakciók teljesítése) a jelen Hirdetményben meghatározott és felszámított bankköltségek - eltérő rendelkezés hiányában – azok elszámolásakor (fizetési megbízásoktól függően, a tranzakció terhelésének/jóváírásának napján vagy a hónap utolsó banki munkanapján) esedékesek. Ennek megfelelően a Bank - eltérő rendelkezés hiányában - a felszámított bankköltségek (pl.: jutalékok) elszámolását az adott banki szolgáltatástól (pl.: fizetési megbízás teljesítése) függően, az adott szolgáltatás teljesítése napján (pl.: a tranzakció terhelésének/jóváírásának napján), vagy a hónap utolsó banki munkanapján összesítve végzi el. Ez alól kivételt jelenthetnek a külön szerződésben megállapított díj/jutalék elszámolások időpontjai, illetve a harmadik felek/szolgáltatók/közvetítők által felszámított díjak/költségek, amelyeket a Bank a harmadik fél/szolgáltató/közvetítő által benyújtott számla esedékességekor számol el a Bank ügyfelei felé. A Magyar Posta által felszámított egyéb költségek, díjak a postai terhelés függvényében kerülnek elszámolásra.

A Bank az okmányos meghitelezések, garanciák és beszedvények lebonyolítását a párizsi Nemzetközi Kereskedelmi Kamara mindenkor érvényben lévő, egység-szabályokat és szokványokat tartalmazó kiadványai szerint vállalja, abban az esetben is, ha ezekre a szabályokra a Megbízó a megbízásban nem tér ki.

Díjaink tartalmazzák a megbízással kapcsolatban felmerült rutinszerű SWIFT költségeinket is. Az esetlegesen felmerülő extraköltségeket (pl. egyéb postaköltségek, telefax, futárposta-költség stb.) Megbízóink terhére számoljuk el.

Romániában csakis az utalandó devizanemmel megegyező devizanemű bankszámlára fogadható el megbízás. Ellenkező esetben a román bankok nem teljesíthetik a tranzakciót és saját eljárásrendjüktől függően vagy visszautalják az összeget költségeik levonását követően, vagy reklamációs levelezést indítanak. Utóbbi esetben az összeg a fizetési megbízás módosításáig nem kerülhet jóváírásra. A rendezés során bankunk és a külföldi bank felmerült levelezési költségét is a Megbízó számlájára terheljük.

Kimenő devizaátutalás esetén amennyiben a megbízás devizaneme eltér a kedvezményezett jóváírandó számlájának devizanemétől, a Bank levelezőbankja jogosult a két devizanem közötti konverzió elvégzésére, és a megbízásnak a jóváírandó számla devizanemében történő teljesítésére.

A Nagy-Britanniába, GBP számla javára irányuló EUR megbízások jóváírásánál a Bank levelezőbankja által alkalmazott átváltási árfolyamokról a következő internetes honlapon lehet tájékozódni:<http://www.rbs.co.uk/corporate/international/g3/exchange-rates.ashx>

EGT-n belüli fizetési művelet: Az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euró övezeten kívüli EGT-állam devizanemében történik.

EGT-n belüli fizetési forgalomban - bankon belüli devizaátutalások esetében is - a BEN költségviselési opcióval kezdeményezett deviza átutalási megbízásokat a bank SHA költségviselési móddal bonyolítja le az érvényben lévő pénzforgalmi szabályozásnak megfelelően.

Kimenő deviza átutalási megbízások teljesítéséhez szükséges adattartalom a megbízás adatain kívül:

1. EGT-n belüli fizetési művelet esetén:
 - 1.1. Kedvezményezett bankjának BIC/SWIFT kódja (8 vagy 11 karakter)
 - 1.2. Kedvezményezett IBAN számát
 - 1.3. Költségviselés módja*: SHA (javasolt), OUR

A fentiekől eltérő esetekben a Bank visszautasíthatja a megbízást, illetve a megbízás nem szabályozott EGT-n belüli fizetési műveletként kerül lebonyolításra.

2. EGT-n kívüli fizetési művelet esetén:
 - 2.1. Kedvezményezett bankjának BIC/SWIFT kódja (8 vagy 11 karakter) és/vagy bankazonosítója (pl.: FEDWIRE (FW)/ABA; SHORTCODE (SC); BSB; stb.)
 1. Kedvezményezett bankjának neve és címe
 2. Kedvezményezett számlaszáma vagy IBAN száma
 3. Költségviselés módja*: BEN, SHA, OUR

*SHA (Shared): olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott megjelölt megosztott típusú költségviselési mód a fizető fél és a kedvezményezett között, amely esetén a fizető fél csak a Bank által felszámított díjakat, jutalékokat viseli. Ilyen költségviselési mód megjelölésekor az EGT-n kívüli fizetési műveletek esetében a közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók (pl. bankok) saját jutalékaikat levonhatják az átutalás összegéből.

OUR (Our): olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségviselési mód a fizető fél és a kedvezményezett között, amely esetén minden, a tranzakcióval kapcsolatos költséget az utalás kezdeményezője (megbízó) viseli. USD utalások esetében – az USA klíringrendszer sajátosságai miatt – nem biztosított, hogy az OUR költségviseléssel ellátott megbízások minden esetben levonás nélkül érkeznek meg a kedvezményezettnek. OUR költségviselés esetén a Bank a saját sztenderd átutalási díján felül, azzal egyidejűleg felszámított OUR díj (OUR költségviselés díja) fedezi a tranzakcióban résztvevő valamennyi bank által felszámításra kerülő - előre nem ismerhető - átutalási költséget, garantált díj formájában.

BEN (beneficiary): Az EGT-n kívüli fizetési forgalom esetén olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségviselési mód a fizető fél és a kedvezményezett között, ahol az átutalás minden költsége a kedvezményezettet terheli, így a Bank által felszámított jutalék az utalandó összegből kerül levonásra. Az EGT-n kívüli fizetési forgalomban a közvetítő bankok is levonják/ levonhatják saját jutalékaikat az

átutalás összegéből. Amennyiben az EGT-n belüli fizetési forgalomban BEN költségviselési mód kerül meghatározásra a megbízáson, a Bank a vonatkozó törvényi szabályozás értelmében SHA költségviselési móddal teljesíti a megbízást és a megbízó saját számláját terheli a jutalékkal.

Árfolyam meghatározások:

Kereskedelmi árfolyam: A Bank által az ügyfelek jellemzően kereskedelmi tevékenységéhez kapcsolódó devizaműveleteinek végrehajtásához jegyzett árfolyam (átutalás, külkereskedelmi kifizetések, devizahitelek stb.).

Kereskedelmi középárfolyam: Tényleges konverzió nélküli kiértékelésekhez használt Spot árfolyam.

Számlakonverziós devizaárfolyam: A Bank aznapi értéknapos, jellemzően számlakonverziók, kártyás tranzakciók esetére alkalmazott devizaárfolyam típusa.

Valuta árfolyam: Az az árfolyam, amelyen a Bank Ügyfelének valutát ad el forint ellenében, vagy amelyen a Bank ügyfelétől valutát vesz forint ellenében.

Számlakonverziós devizaárfolyammal elszámolt tranzakciók esetén a T napon legutoljára jegyzett árfolyamot alkalmazza a Bank.

Kereskedelmi árfolyammal elszámolt átutalási tranzakciók esetén az egyes termékeknél hivatkozott napon 11:00 és 12:00 óra, valamint 16:00 és 17:00 óra között jegyzett és meghirdetett árfolyamot alkalmazza a Bank.

A Bank által alkalmazott árfolyamok referencia árfolyamon alapulnak, a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatain közzétett bankközi piaci árfolyamjegyzéseket tekinti referencia árfolyamnak.

Vételi árfolyam: Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyféltől megvásárolja.

Eladási árfolyam: Az az árfolyam, amelyen a Bank a pénzeszközt az ügyfelnek eladja.

Egyedi árfolyam: az az árfolyam, melyet a Bank az Ügyfél adott konverziós ügylete számára, a kettejük között előzetesen megkötött megállapodás alapján, a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján, az Árfolyamjegyzéktől eltérően jegyez.

A minimum 100.000 EUR-t, vagy ennek megfelelő összegű más deviza konverziók esetén ügyletenként egyedi árfolyam jegyzése kérhető. A Bank azon devizanemekben vállalja egyedi árfolyam jegyzését, amely tekintetében kereskedelmi árfolyamot jegyez és tesz közzé.

Az Ügyfél nem saját számlái közötti konverziót igénylő fizetési művelet esetén csak a Bankkal előzetesen egyedi árfolyam megállapodásokra vonatkozóan aláírt Keretszerződés alapján jogosult egyedi árfolyamot igényelni.

Az Ügyfél a konverziót igénylő bejövő átutalás vagy általa kezdeményezett beszedési megbízás teljesülése esetén az egyedi árfolyam jegyzése iránti igényét a jóváírás várható értéknapiját megelőző banki munkanap 14:00 óráig a Kedvezményezett pénzforgalmi számla IBAN számlaszámának, a beérkező átutalás, beszedés várható összegének, valamint a Kedvezményezett számlán való jóváírás várható értéknapijának egyidejű közlésével írásban jelentheti be a Banknak.

Amennyiben az Ügyfél deviza konverziót igénylő fizetési művelethez a Bankkal egyedi árfolyamban állapodott meg, amelyhez kapcsolódóan külön deviza átutalási / átvezetési megbízást nyújt be, a megbízásban az arra szolgáló mezőben kell hivatkoznia az egyedi árfolyamra. Ennek elmaradásából, vagy a megbízáson egyedi árfolyamra való jogosultság hiányában, de arra történt téves hivatkozásból adódó esetlegesen felmerülő kár az Ügyfelet terheli.

Árfolyamképzés:

Kereskedelmi középárfolyam: Meghatározása minden Banki Munkanapon a referencia árfolyamok alapján történik délelőtt 11:00 és 12:00 között, valamint délután 16:00 és 17:00 között. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatain közzétett bankközi piaci árfolyamok jegyzésének függvényében egy Banki munkanapon belül az árfolyamot ismét meghatározza.

Kereskedelmi árfolyam: Meghatározása minden Banki Munkanapon kétszer, a Banki kereskedelmi középárfolyamból történik a következő eltérésekkel: a vételi árfolyam legfeljebb 1%-al alacsonyabb, az eladási legfeljebb 1%-al magasabb a középárfolyamnál.

Számlakonverziós deviza középárfolyam és valuta középárfolyam: Meghatározása minden Banki Munkanapon a referencia árfolyamok alapján történik reggel 7.00 és 8.00 óra között. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Bank által használt hírügynökségek információs hálózatain közzétett bankközi piaci árfolyamok jegyzésének függvényében egy Banki Munkanapon belül az árfolyamot ismét meghatározza.

Számlakonverziós devizaárfolyam: Meghatározása minden Banki Munkanapon a Számlakonverziós deviza középárfolyamból történik a következő eltérésekkel: a vételi árfolyam legfeljebb 3%-al alacsonyabb, az eladási legfeljebb 3%-al magasabb a középárfolyamnál.

Valuta árfolyam: Meghatározása minden Bank Munkanapon a Számlakonverziós deviza középárfolyamból történik a következő eltérésekkel: a vételi árfolyam legfeljebb 10%-al alacsonyabb, az eladási árfolyam legfeljebb 10%-al magasabb a középárfolyamnál.

Kamatozásra vonatkozó fogalom meghatározások:

Kamatbázis: a (Pénzforgalmi bank-) számlán elhelyezett egyenleg után fizetendő szerződéses kamatláb meghatározásánál alapul szolgáló, a számlaszerződésben meghatározott éves százalékban figyelembe vett Bankközi hitelkamatláb (referencia kamatláb), így különösen, BUBOR, LIBOR, EURIBOR, vagy jegybanksi alapkamat.

Kamatperiódus: a számlaszerződésben rögzített kezdő és végső határnappal vagy időszakkal meghatározott időtartam, amely alatt az ügyleti kamat mértéke – az egyoldalú módosítást kivéve - változatlan, és amelynek első napján a Kamatbázis az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozik, illetve amelynek utolsó napját követő napon új kamatperiódus kezdődik.

Bankközi hitelkamatlábak:

LIBOR: banki munkanapokon de. 11.00 órakor a British Bankers' Association (BBA) által publikált (pl.: Reuters terminál LIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre és meghatározott devizákra vonatkozó londoni bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing). A LIBOR kamatok a fixinget követő második banki munkanappal, mint a londoni pénzpiac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló üzletekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

EURIBOR: banki munkanapokon de. 11.00 órakor publikált (pl.: Reuters terminál EURIBOR oldalán) meghatározott futamidőkre vonatkozó euro bankközi hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték kerekítve - éves kamatlába (fixing). A EURIBOR kamatok a fixinget követő második banki munkanappal, mint az euro pénzpiac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló üzletekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

BUBOR: A Magyar Nemzeti Bank által banki munkanapokon publikált meghatározott futamidőkre vonatkozó budapesti bankközi forint hitelkamatláb; a kamatjegyző bankok által a bankközi hitel nyújtására tett üzleti ajánlatok - kerekítés szabályai szerint számított számtani középérték két tizedes jegyre kerekítve - éves kamatlába (fixing). A BUBOR kamatok a fixinget követő második magyar banki munkanappal, mint a budapesti forint pénzpiac spot teljesítési napjával megegyező nappal induló üzletekre vonatkoznak, kivéve az overnight periódust, ahol az üzletkötés napja megegyezik a teljesítés napjával.

Overnight (O/N) Bankközi hitelkamatláb: Adott Bankközi hitelkamatláb publikált overnight periódusra (egynapos) vonatkozó altípusa.

Eltérítés: a Bank által – elsősorban az ügyfél banki kockázata alapján – a számlaszerződésben esetlegesen meghatározott, éves százalékban kifejezett mérték, mely a Kamatbázissal együttesen alkotja az ügyfélnek fizetendő kamatot.

FORINT MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA

Fedezethiány miatt a forint megbízásokat a Bank a következő időpontokig állítja sorba:

- Eseti átutalási megbízás:
 - Papír alapon benyújtott megbízás esetén Terhelési nap +1 banki munkanapig
 - Erste Vállalati Netbankon / Erste Vállalati MobilBankon / Erste Electrán / MultiCash-en benyújtott megbízások esetén csak a Terhelési napon
 - TeleBankon benyújtott megbízások esetén nincs sorba állítás
- VIBER átutalások fedezethiánya esetében a megbízásokat a Bank a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidő végéig állítja sorba, ezt követően a megbízás visszautasításra kerül
- Rendszeres átutalás megbízás esetén Terhelési nap +1 banki munkanapig.

- Csoportos átutalási megbízás esetén csak a Terhelési napon.
- Hatósági átutalás és átutalási végzés esetén Terhelési nap +35 napig.
- Csoportos beszedési megbízás esetén (a Bank ügyfele a kötelezett) Terhelési nap +1 banki munkanapig.
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén, (1-es indokú beszedés):
 - A 2007. március 1-je előtt átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor Terhelési nap +15 napig, ha ez a kérés a jogszabályra hivatkozik, vagy 90 napra szól, akkor Terhelési nap +35 napig. Ellenkező esetben csak a Terhelési napon.
 - A 2007. március 1-je után átvett felhatalmazó levelek esetén amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor Terhelési nap +35 napig, ellenkező esetben csak a Terhelési napon.
- Végrehajtható okiraton alapuló beszedés - azonnali beszedési megbízás (2-es indok) - esetén Terhelési nap + **erre vonatkozó külön kérés alapján** 35 napig.

NYOMTATVÁNYOK

2009. november 1.-től az MNB új formátumú pénzforgalmi nyomtatványokat (PFNY) vezetett be a Fizetési megbízások benyújtására. (A Bank a 2009. november 1.-et megelőzően alkalmazott MNB által rendszeresített pénzforgalmi nyomtatványokon benyújtott fizetési megbízásokat 2010. december 31.-ig vette át.)

A 2009. november 1.-et követően alkalmazandó új formátumú nyomtatványainak típusa a pénzforgalmi jogszabályok szerint a következők:

- a forintban teljesítendő átutalási megbízás esetén PFNY 11-es nyomtatványok
- beszedési megbízás esetén PFNY 41-es nyomtatvány
- határidős beszedési megbízás esetén PFNY 51-es nyomtatvány
- felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése esetén PFNY 31-es nyomtatvány
- beszedési megbízás (PFNY 41 típusú nyomtatványon) a következő indokkal nyújtható be:
 - 1 - A fizető fél felhatalmazó levelén alapuló beszedés,
 - 4 - Váltóbeszedés,
 - 5 - Csekkbeszedés

Megjegyzés:

- Végrehajtható okiraton alapuló beszedés (2 indok), amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1-jét megelőzően már fennálltak, illetve
- Jogszabályon alapuló beszedés (3 indok), amennyiben annak törvényi feltételei fennállnak 2010. december 31-ét követően

kizárólag a **PFNY 41-es** nyomtatványon (beszedési megbízás) nyújtható be.

- hatósági átutalás (PFNY 71 típusú nyomtatványon): bírósági végrehajtási eljárás, valamint a közigazgatási végrehajtási és adó végrehajtási eljárás során pénzkövetelés érvényesítésére. A Bank a fizető fél bankszámlája terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalás meghozatalára jogosult (kedvezményezett) erre irányuló kezdeményezésére, a megbízás benyújtója által meghatározott fizetési számlára.

MEGBÍZÁSOK ÉRKEZTETÉSE és ÁTVÉTELE, HATÁRIDŐK

A Bank hozzá a megbízás módjához igazodó csatornán beérkezett és általa átvett, tartalmilag, nyelvi és formai szempontból pontosan megadott (fizetési-) megbízások lebonyolítását vállalja. A Bank által át nem vett, hiányos, a teendőkre csak éppen utaló, félreértésekre alkalmat adó közlésekből származó következményekért a Bank közvetve sem felel. A már a Bank által átvett megbízások – a benyújtás módjától függetlenül –, visszavonására csak szerződésben illetőleg ahhoz tartozó általános szerződési feltételekben vagy a jelen Hirdetményben rögzített esetben van lehetőség.

A Bank által különböző ismérvek (pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési mód stb.) alapján a jelen Hirdetményben határozza meg azt a végső időpont, ameddig a Bank az adott típusú fizetési megbízást rendszereiben érkezteti, és tárgynapi feldolgozásra átveszi (**Végső benyújtási határidő**),

A Végső benyújtási határidőig beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T, mint tárgynapon, az azután beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 banki munkanapon történik.

A Végső benyújtási határidőt követően a Bank a hozzá érkezett fizetési megbízásokat kizárólag érkezteti (pl. időbélyegzővel kerül ellátásra), azaz feldolgozás nélkül tárolja, megőrzi azt a következő **banki munkanap kezdő időpontjáig**, azaz reggel 8:00 óráig.

A Bank a megbízásokat a következő módokon és időintervallumokban érkezteti, illetőleg veszi át:

1. Papír alapú megbízások esetén:

- Fióki ügyintézőknél vagy Kereskedelmi Centrumok (KC) ügyfélmenedzsereinél történő benyújtás esetén a benyújtási hely szerinti bankfiók, illetőleg KC nyitvatartási ideje alatt.
- bankfiókba állított gyűjtőládában (ahol rendelkezésre áll) elhelyezett megbízások esetén a fiók nyitvatartási idejében
- postai úton érkezett fizetési megbízások (Beszedési megbízás (Felhatalmazó levél alapján, Váltó), Hatósági Átutalás, Átutalási végzés, Azonnali beszedési megbízás) befogadásának határideje **banki munkanap 9:00 óra**, teljesítés T nap. A befogadási határidő után érkezett fizetési megbízások teljesítése T+1 banki munkanapon történik.

2. Elektronikus csatornákon ("EBS" megbízás benyújtási mód), illetőleg Telefaxon keresztül, valamint TeleBankon benyújtott megbízások: minden nap 0-24 óráig.

GYŰJTŐLÁDA

A fiókokban elhelyezett gyűjtőládában, az átvételi határidőknek megfelelően, csak a forint eseti átutalási megbízásokat fogadja a Bank. A papír alapú deviza, illetve VIBER átutalási megbízások kizárólag a Kereskedelmi Centrumok ügyfélmenedzsereinél és a bankfióki munkatársaknál nyújthatók be. A fióki gyűjtőládába tévesen elhelyezett deviza és VIBER átutalási megbízások teljesítéséért, a késedelmekért, az ebből eredő károkért a Bank felelősséget nem vállal.

A bankfiókokban elhelyezett gyűjtőládában, a benyújtási határidőknek megfelelően – a fizetési megbízás érkeztetését követően – a Bank átveszi az 1.000.000,- Ft összeghatár alatti papír alapú eseti forint átutalási megbízásokat.

Az 1.000.000,- Ft összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó összegű papír alapú forint eseti átutalási megbízásokat, valamint összeghatártól függetlenül a papír alapú eseti deviza átutalási megbízásokat és papír alapú VIBER átutalási megbízásokat a Bank a bankfiókban kizárólag az átutalási megbízást benyújtó személy banki ügyintéző általi személy-azonosítását követően veszi át. Amennyiben az 1.000.000,- Ft összeghatárt elérő vagy azt meghaladó papír alapú eseti forint átutalási megbízást, a papír alapú deviza eseti átutalási megbízást vagy a papír alapú VIBER átutalási megbízást benyújtó személy a személyazonosítást megtagadja, vagy a megbízást nem a jelen pontban írtaknak megfelelően nyújtja be a Bankhoz, úgy a Bank jogosult az átutalási megbízás átvételét megtagadni, illetve annak teljesítését visszautasíthatja.

Az Ügyfél által, a gyűjtőládába tévesen elhelyezett deviza, illetve VIBER átutalási megbízások, valamint 1.000.000,- Ft összeghatárt elérő, vagy azt meghaladó összegű papír alapú forint eseti átutalási megbízások teljesítéséért, valamint a késedelmekért, az ebből eredő mindennemű kárért a Bank felelősséget nem vállal.

ELEKTRONIKUS CÉGBEJEGYZÉS, BEJEGYZÉS IGAZOLÁSA

Amennyiben a cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban a cégbejegyzéshez (változásbejegyzéshez) szükséges dokumentumok elektronikus úton kerültek benyújtásra, úgy a Bank a számlanyitáshoz benyújtandó dokumentumokat minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus okiratként elfogadja, a jelen Hirdetményben meghatározott módon:

A Bank a gazdasági társaságok cégbejegyzési vagy változásbejegyzési eljárása során a cégbíróságra elektronikusan benyújtott kérelmet és a cégbíróságtól visszakapott tanúsítványt, illetve a végzést kizárólag úgy fogadja el, amennyiben az ügyfél azokat e-mail-en keresztül a Bank részére eredeti, sértetlen formában továbbítja. A cégbíróságra elektronikusan beadott kérelmet és a cégbíróságtól elektronikusan kapott tanúsítványt, illetve végzést az edok@erstebank.hu e-mail címre kell az ügyfeleknek megküldeniük.

Ha a Pénzforgalmi bankszámla megnyitására úgy került sor, hogy a pénzforgalmi bankszámla vezetésére kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervnél még nem került bejegyzésre, úgy a Számlatulajdonos köteles a bankszámla megnyitását követő 90 napon belül, legkésőbb a 90. napon 15:00 óráig a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy a nyilvántartásban szerepel. Amennyiben a 90. nap nem banki munkanap, akkor az azt megelőző banki munkanap 15 óra a benyújtási határidő.

FEDEZET MÉRTÉKE A DEVIZAÜGYLET TÍPUSTÓL FÜGGŐEN

A fedezetlen megbízások teljesítéshez szükséges fedezet figyelése T napos átutalások, átvezetések és VIBER megbízások esetében tárgynap folyamán csak az adott termékre vonatkozó végső benyújtási határidő végéig történik. Amennyiben a fedezet a sorbantartási határidőn belül, de a feldolgozási nap folyamán csak az adott termékre vonatkozó végső benyújtási határidő után biztosított, akkor a megbízás a következő banki munkanapon kerül teljesítésre.

- 1) Import akkreditív nyitási megbízásnál a teljesítéshez szükséges fedezet mértéke: forint esetén az ügyletérték 105%-a, deviza esetén 102%-a. 6 hónapnál hosszabb halasztott fizetés esetén egyedi megállapodás alapján kerül meghatározásra.
- 2) Bankgarancia kibocsátására vagy bankkezesség nyújtására vonatkozó megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet mértéke: forint esetén az ügyletérték 105 %-a, deviza fedezet esetén 102 %. 6 hónapnál hosszabb időtartamú kötelezettség-vállalást jelentő garancia, kezesség esetén egyedi megállapodás alapján kerül meghatározásra.
- 3) Import inkasszó, deviza átutalási megbízás, konverziós megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet mértéke: a megbízás összegének 102%-a + az adott megbízás jutaléka, mely fedezetet azon a számlán kell biztosítani, amely terhére a megbízás szól.

Konverzióval teljesítendő megbízások fedezetének zárolásához a Bank a megbízás feldolgozásának időpontjában érvényes árfolyamot alkalmazza.

Amennyiben a deviza átutalások fedezete nem áll rendelkezésre, a megbízásokat a Bank a benyújtás napját követő két munkanapig tartja függőben (a végső benyújtási határidőn belüli átvétel esetén), kivéve egyedi árfolyammal feldolgozott tranzakciók.

BEJÖVŐ DEVIZAUTALÁSOK

Bankon kívülről érkező devizaátutalások esetén, amennyiben a Bank az átutalást ugyan jóváírta a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján, de az átutalás fedezetét a Bankhoz a Számlatulajdonos számláján történt jóváírás napjáig nem bocsátották rendelkezésére a Bank saját, adott devizanemben vezetett nostro elszámolási számlájára, úgy a Bank jogosult a kedvezményezett Számlatulajdonos számláján jóváírni, de fedezettel nem rendelkező fizetési megbízás összegét a fedezet Bank részére történő rendelkezésre bocsátásig zárolni, illetve a jóváírás értéknapjával azonos értéknapnál megterhelni. A Bank jogosult továbbá a beérkező devizaátutalás fedezetének rendelkezésre bocsátás értéknapját utólag korigálni a Számlatulajdonos számláján abban az esetben, ha az adott devizaátutalási megbízás fedezete

a megbízásban megadott értéknaptól eltérő napon, késedelemmel érkezik meg a Bank adott devizanemben vezetett nostro számlájára.

Bejövő deviza-átutalások esetén, amennyiben a küldő bank „OUR” költségviselési opcióval küldte a fizetési megbízást, a Bank a mindenkor Bankközi Hirdetménye alapján számítja fel a küldő banknak a fizetendő jutalék összegét, függetlenül az ügyfelekre vonatkozó Hirdetmény tartalmától és az ügyfél egyedi kondícióitól.

FIT PAYMENT

Az átutalások devizanemének minden esetben, míg kezdeményezett átutalás esetén a terhelendő számla, bejövő utalás esetén a jóváírandó számla devizanemének eurónak kell lennie. Az átutalást indító és a kedvezményezett számla számlavezető bankja is az alábbiak valamelyike kell legyenek: Erste Bank der Osterreichischen Sparkassen AG (Ausztria), Česká spořitelna a.s. (Csehország), Slovenská sporiteľňa, a. s. (Szlovákia), Erste Bank Croatia (Erste & Steiermärkische Bank d.d.) (Horvátország), Banca Commerciale Romana S.A. (Románia), Erste Bank a.d. Novi Sad (Szerbia), Salzburger Sparkasse (Ausztria), Tiroler Sparkasse (Ausztria), Erste Bank Hungary Zrt. (Magyarország; csak bejövő utalás esetén vehető figyelembe).

Amennyiben a fenti feltételeknek megfelelő bejövő devizautalást a felsorolt bankok valamelyike kifejezetten SEPA Credit Transfer átutalásként indítja, akkor a megbízás nem FIT Payment-ként, hanem SEPA Credit Transfer jóváírásként kerül feldolgozásra.

PRIEURÓ JÓVÁÍRÁS

Az Európai Unió tagországaiból, valamint Svájcból, Norvégiából, Liechtensteinből és Izlandról beérkező jóváírás, melynek devizaneme minden esetben euró. Bankunk az átvételi határidőn belül érkezett PriEuró tételeket - a 4 órán belüli teljesítési kötelezettséget figyelembe véve - haladéktalanul jóváírja. Amennyiben a kedvezményezett számla pénzneme nem euró, a jóváírás számlakonverziós devizaárfolyamon történik.

PRIEURO ÁTUTALÁS

Az Európai Unió tagországaiba, valamint Svájc, Norvégia, Liechtenstein és Izland felé indítandó átutalás, továbbá Magyarországon belül más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele javára kezdeményezett átutalás, melynek devizaneme minden esetben euró. A végső benyújtási határidőn belül beadott euró megbízás 4 óra alatt garantáltan teljesül az EU-n belül, a tagbankok ügyfeleinek euró számlái között.

PriEuró átutalás csak elektronikus úton (kizárólag Erste Vállalati Netbank-on, Erste Vállalati MobilBank-on vagy Erste Electra-n) keresztül és csak EUR devizanemű számláról kezdeményezhető. Ha papír alapon történik benyújtás, akkor a megbízást a Bank visszautasítja.

Amennyiben a kedvezményezett számláját vezető pénzintézet nem vesz részt a PRIEURO szolgáltatásban, akkor a Bank T-napos átutalásként fogja a megbízást teljesíteni.

SEPA CREDIT TRANSFER JÓVÁÍRÁS

Az Európai Unió tagországaiból, valamint Svájcból, Norvégiából, Liechtensteinből és Izlandról beérkező jóváírási tranzakciók devizaneme minden esetben euró. Amennyiben a célszámla pénzneme eurótól eltérő, úgy a jóváírást a konverziót követően hajtjuk végre.

SEPA-ÁTUTALÁS (SEPA CREDIT TRANSFER)

Az Európai Unió tagországaiba, Svájcba, Norvégiába, Liechtensteinbe és Izlandra, továbbá Magyarországon belül más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele javára kezdeményezett átutalás, melynek devizaneme minden esetben euró. A SEPA Credit Transfer átutalás feltétele, hogy az indító és a kedvezményezett bank egyaránt csatlakozzon az EU-s SEPA megállapodáshoz. A költségviselés módja: SHA (azaz a partner ügyfelek a saját országukban felmerülő bankköltséget viselik), egyéb költség nem vonható le a közvetítő bankok által sem. Az átutalás teljes összege jóváírásra kerül a kedvezményezett bankszámláján.

Az átutalási megbízáson kötelező feltüntetni a kedvezményezett ügyfél IBAN számlaszámát és a kedvezményezett számlavezető bankjának 11 karakterből álló SWIFT (BIC) kódját.

A SEPA átutalások gyors és biztos célba érését a kedvezményezett bank 11 karakterből álló SWIFT (BIC) kódjának és a kedvezményezett IBAN számlaszámának pontos megadása biztosítja.

SEPA átutalás csak elektronikus úton (kizárólag Erste Vállalati NetBank-on, Erste Vállalati MobilBank-on vagy Erste Electra-n) kezdeményezhető. Azokat az elektronikus úton indított, standard deviza átutalásként benyújtott fizetési megbízásokat, amelyek adattartalma megfelel a SEPA Credit Transfer feltételeinek, a Bank SEPA átutalásként teljesíti a pontos és a legkésőbbi vállalt teljesítési határidőn belüli lebonyolítás biztosítása érdekében.

T- NAPOS ÁTUTALÁS

Azonos devizanemű számláról más pénzforgalmi szolgáltatóhoz indított konverzió nélküli EUR és USD átutalások lebonyolítása (a megbízó számlájának megterhelése, és a SWIFT üzenet kiküldése) a megbízás benyújtásának napján.

Az átutaláson többek között feltüntetendő a kedvezményezett IBAN számlaszáma, a kedvezményezett számlavezető bankjának SWIFT (BIC) kódja. Amennyiben ez utóbbi nem áll rendelkezésre, a kedvezményezett bankjának az adott országban használatos egyéb bankazonosítójának (Fedwire, SortCode, Chips, ABA, stb.) megadása szükséges. T napos átutalás csak elektronikus úton (kizárólag Erste Vállalati Netbank-on, Erste Vállalati MobilBank-on vagy Erste Electra-n) kezdeményezhető.

SWIFT MT 101 SZOLGÁLTATÁSOK

A kezdeményező fél a terhelendő bankszámla tulajdonosának előzetes jóváhagyása alapján **SWIFT MT101-es üzenet formájában fizetési megbízásokat nyújthat be** a terhelendő ügyfél bankszámlájának terhére, melynek kedvezményezettje maga a kezdeményező fél vagy pedig egy harmadik fél.

A Bank által meghatározott tartalmi és formai követelmények, valamint a benyújtható fizetési megbízások felsorolása a vonatkozó Szolgáltatási Szerződésben és az „MT101 SZOLGÁLTATÁS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI Vállalati Ügyfelek részére” dokumentumban található meg.

KÉSEDELMI KAMAT

Késedelmesen vagy meg nem fizetett bankköltségek (pl. díjak, jutalékok, egyéb költségek) után a Bank a késedelmes napokra napi kamatszámítással késedelmi kamatot számít fel. A Bank a késedelmi kamatot késedelmi kamatlábbal számítja, melynek mértéke, 20 (%/év). A késedelmi kamat számítására egyebekben a látra szóló kamatozásra vonatkozó szabályok irányadóak (számítási mód, képlet stb.).

A Bank a fizetendő bankköltségekkel és késedelmi kamatokkal - a Bankkövetelésekre vonatkozó teljesítési rend szerint - az ügyfél pénzforgalmi számláját, ennek fedezethiánya esetén bármely más bankszámláját terheli meg. eltérő pénznemű számlák esetén a Bank számlakonverziós deviza eladási árfolyamának alkalmazásával történik a rendezés.

ÓVADÉKI BETÉT

Az óvadéki betét kamata a hitel első folyósításától, bankgarancia esetén a bankgarancia nyilatkozat kibocsátásától, ill. feltétel nélküli bankgarancia ígérvény kiadásának időpontjától kerül beállításra.

Az óvadék elhelyezésétől a hitel első folyósításig, ill. a bankgarancia nyilatkozat / feltétel nélküli bankgarancia ígérvény kibocsátásáig a fizetett kamat mértéke 0%.

A Bank belső szabályzatában meghatározott feltételek fennállása esetén a Bank döntése alapján az óvadék elhelyezésétől a hitel első folyósításig, ill. a bankgarancia nyilatkozat / feltétel nélküli bankgarancia ígérvény kibocsátásáig a kamat mértéke megegyezik a normál (látra szóló) betéti kamat jelen Hirdetmény szerinti mértékével.

Óvadéki betét feltörése esetén a Bank nem fizet kamatot. A betétfeltörés szabályait az óvadéki szerződés tartalmazza.

EGYÉB MEGJEGYZÉSEK:

A jelen Hirdetmény elválaszthatatlan mellékletét képezik az alábbi hirdetmények (a továbbiakban külön **kiegészítő hirdetmény**, együttesen **kiegészítő hirdetmények**):

- "HIRDETMÉNY 200 millió Ft feletti nettó árbevételű vállalkozások részére Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. hivatalos tájékoztatója a Vállalati ügyfelek betétei után fizetett kamatok mértékéről".

- "PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY Társasházak és Lakásszövetkezetek részére".

- "PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY 200 - 500 millió Ft közötti nettó árbevételű vállalkozások részére AZ ERSTE BANK HUNGARY ZRT. hivatalos tájékoztatója az ERSTE Business, az ERSTE Business Max és az ERSTE Business FX Számlacsomaggal rendelkező ügyfelek részére".

A **kiegészítő hirdetmények** a Bank jelen Hirdetményének elválaszthatatlan mellékletét képezik, és amelyek módosítására a Bank egyoldalúan és külön - külön jogosult a vonatkozó szolgáltatási szerződések szerint.

Amennyiben a jelen Hirdetmény és valamely **kiegészítő hirdetmény** között eltérés van, úgy az adott **kiegészítő hirdetmény** rendelkezései irányadóak.

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.