



# Terms & Conditions

# Allgemeine Konditionen für den Geschäftsverkehr mit inländischen und ausländischen Kreditinstituten

Die nachstehend angeführten Allgemeinen Konditionen gelten sowohl für Transaktionen in EURO als auch in ausländischer Währung und verstehen sich als Standardkonditionen für normale Abwicklungen.

**Wir ersuchen inländische Kreditinstitute, für AZV-Zahlungen und Eilaufträge im IZV die S.W.I.F.T.-Schiene zu verwenden.**

Die Gebühren für Auszahlungen, wenn es sich beim Auftraggeber um ein ausländisches Kreditinstitut handelt, werden im allgemeinen mit dem Begünstigten verrechnet; mit dem auftraggebenden ausländischen Kreditinstitut nur wenn die Zahlung „spesenfrei für den Empfänger“ beordert wird.

Bitte beachten Sie, dass für Zahlungen mittels S.W.I.F.T. generell die S.W.I.F.T.-Regelungen gelten.  
Erste Group Bank AG kann im Geschäft mit Banken Entgelte für Dauerleistungen, (einschließlich Soll-

und Habenzinsen auf Giro- oder anderen Konten, Kontoführungsgebühren, etc.) unter Berücksichtigung aller in Betracht kommenden Umstände (insbesondere Veränderung der gesetzlichen Rahmenbedingungen, Veränderungen auf dem Geld- oder Kapitalmarkt, Veränderungen der Refinanzierungskosten, Veränderungen des Personal- und Sachaufwandes, Veränderungen des Verbraucherpreisindex, etc.) nach billigem Ermessen ändern. Insbesondere kann das Kreditinstitut im Falle dass ein indikatorbasierter Referenzzinssatz vereinbart wurde und dieser Indikator unter 0% fällt, für Guthabenstände entsprechende Negativzinsen verrechnen. Bei der Sollverzinsung wird in diesem Fall für die Zinsanpassung ein Wert von 0% herangezogen.

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

# **General Terms and Conditions applicable to domestic Credit Institutions and Credit Institutions Abroad**

Please note that in general, for payment orders received via S.W.I.F.T., the S.W.I.F.T. rules will apply.

The acceptance and execution of collections and procurement orders are subject to the "General Business Conditions of Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen" (which are completely applied to the business relationship between customer and Erste Group Bank AG) and to the "Uniform Rules for Collections" (as amended from time to time) published by the International Chamber of Commerce, Paris.

Documentary credits are subject to the "General Business Conditions of Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen" (which are completely applied to the business relationship between customer and Erste Group Bank AG) and to the "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits" (as amended from time to time) of the International Chamber of Commerce, Paris.

Any outlays by the bank (excluding expenses incurred by the bank in the ordinary course of its business), such as telephone, stamp duties, fares, messenger fees, additional postage, as well as third parties' expenses and rates will in all cases be charged separately. In cases

where the execution of an order involves work beyond the normal extent, corresponding additional charges will likewise be debited. Erste Group Bank AG will promptly notify the customer of such outlays.

With respect to interbank transactions, Erste Group Bank AG is entitled, at its own reasonably-exercised discretion, to change the fees it charges for continuing services (incl. for crediting and debiting interest on current and other accounts, account maintenance fees, etc.), taking into account all relevant circumstances (in particular any changes in the relevant legal framework(s), on the money or capital markets, in refinancing costs, in personnel or material expenses, in the consumer price index, etc.). In particular, Erste Group Bank AG is entitled, in the event that the use of an indicator-based reference interest rate has been agreed and this indicator falls below 0%, to charge corresponding negative interest for positive account balances. With respect to the charging of debit interest, a value of 0% will be used in this case for the adjustment of interest.

**We reserve to ourselves the right for alterations to be carried out at any time and with immediate effect without prior announcement.**

# 1. Dokumentäre Akkreditive

(einschließlich Handelskreditbriefe, dokumentäre Garantien und Standby Letters of Credit)

## Documentary credits

(including commercial letters of credit, documentary guarantees and standby letters of credit)

	Gebühren / Charges
1. Bestätigungsprovision für von uns bestätigte Akkreditive, und zwar für je angefangene 30 Tage Gültigkeitsdauer / Confirmation commission for credits confirmed by our bank, for each 30 days or part thereof	nach Vereinbarung / by arrangement min. EUR 150,-
2. Avisoprovision für von uns nicht bestätigte Akkreditive, dokumentäre Garantien, Standby Letters of Credit zu Gunsten von Begünstigten, und zwar für je angefangene 90 Tage der Gültigkeitsdauer / Advising fee for credits, documentary guarantees and standby letters of credit in favor of beneficiaries not confirmed by offices of our bank for each 90 days or part thereof	0,1 % min. EUR 150,-
3. Auszahlungsprovision (Dokumenten-Aufnahmegebühr / Payment commission (fee for taking up of documents)	0,25 %, min. EUR 150,-
4. Provision für Zahlungsaufschub bei Akkreditiven mit hinausgeschobener Zahlung oder Standby Letters of Credit / Commission for deferring payment under credits with deferred payment or standby letters of credit	
4.1. unbestätigte Akkreditive oder Standby Letters of Credit für je angefangene 90 Tage bis zur Fälligkeit / unconfirmed documentary credits or standby letters of credit for each 90 days or part thereof until due date	zusätzl. zu 3. / add to 3 0,15 %, min. EUR 150,-
4.2. bestätigte Akkreditive oder Standby Letters of Credit für je angefangene 30 Tage bis zur Fälligkeit / confirmed documentary credits or standby letters of credit for each 30 days or part thereof until due date	zusätzl. zu 3. / add to 3 nach Vereinbarung / by arrangement min. EUR 150,- analog Bestätigungsprovision / similar confirmation commission
5. Provision für dokumentäre Zahlungsaufträge / omission for documentary payment orders	0,25 %, min. EUR 150,-

# 1. Dokumentäre Akkreditive

(einschließlich Handelskreditbriefe, dokumentäre Garantien und Standby Letters of Credit)

## Documentary credits

(including commercial letters of credit, documentary guarantees and standby letters of credit)

	Gebühren / Charges
6. Provision für Rembours auf uns / Commission for reimbursement on offices of our bank Evidenzgebühr / Record fee  zusätzlich / additional: für jede Zahlung unter einer Rembours-Ermächtigung / for each payment effected under a reimbursement authorization  und, falls die Ermächtigung verbindlich zu bestätigen ist, für je angefangene 30 Tage der Gültigkeitsdauer / and in case the authorization is to bear a binding confirmation for each 30 days or part thereof	EUR 150,-   EUR 150,-  nach Vereinbarung / by arrangement, min. EUR 150,-
7. Abänderungsgebühr, wenn diese nicht Anlass zur Berechnung einer anderen Gebühr gibt / Amendment fee unless the amendment calls for charging another commission	EUR 150,-
8. Provision für die Ausfolgung von Akzepten gegen vorgeschriebene Dokumente / Commission for the delivery of acceptances against presentation of the prescribed Documents	0,25 %, min. EUR 100,-
9. Spesen für die Aufnahme unstimmiger Dokumente / Discrepancy fee for taking up of non conform documents	EUR 150,-
10. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of SWIFT messages regarding issuances /amendment purposes for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 200,- / SWIFT
11. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of SWIFT messages regarding issuances amendment purposes for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 100,- / SWIFT

	Gebühren / Charges
12. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 50,- / SWIFT
13. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 25,- / SWIFT
14. SWIFT Korrespondenz SWIFT correspondence	je nach Anfall / as incurred

## 2. Dokumenten-Inkassi / Documentary collections

	Gebühren / Charges
1. Für die Ausfolgung der Dokumente gegen Zahlung oder gegen Akzept bzw. Abgabe einer Verpflichtungserklärung / For delivery of documents against payment or acceptance of the accompanying draft, or against a letter of undertaking  Die vorstehenden Gebühren werden auch dann berechnet, wenn die Ausfolgung der Dokumente mangels Zahlung oder mangels Akzeptierung der Tratte bzw. der Verpflichtungserklärung unterbleibt oder der ursprüngliche dokumentäre Auftrag im Verlauf seiner Abwicklung auf „wertfreie Auslieferung“ abgeändert oder widerrufen wird. / The above charges also apply if delivery of the documents has not been effected owing to non-payment or non-acceptance of the draft or failure to produce a letter of undertaking, or if the original documentary instructions are amended in the course of executions to „delivery value-free“ or are cancelled.	0,15 %, min. EUR 150,-
2. Warendispositionsgebühr für WarenSendungen an unsere Adresse oder zu unserer Verfügung (auch bei Akkreditiven) / Goods service charges, if goods are consigned to our bank or to our order (also in the case of documentary credits)	0,3 %, min. EUR 150,-

	Gebühren / Charges
3. Abänderungsgebühr / Amendment fee	EUR 100,-
4. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of SWIFT messages regarding issuances /amendment purposes for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 200,- / SWIFT
5. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of SWIFT messages regarding issuances amendment purposes for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 100,- / SWIFT
6. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 50,- / SWIFT
7. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 25,- / SWIFT
8. SWIFT Korrespondenz SWIFT correspondence	je nach Anfall / as incurred

### 3. Einfache Inkassi und Akzepteinholung Clean collections and procurement of acceptances:

	Gebühren / Charges
1. SCHEKS in EURO oder anderen Währungen zur Gutschrift auf einem Konto bei uns mit Bezahlmeldung (Inkassoschecks) / Cheques in EURO or non-legacy currency to be credited to an account held with us with payment advice (cheques for collection)	0,2 %, min. EUR 19,15,- pro Scheck / per cheque
2. INKASSO VON AKZEPTEN UND TRATTEN / Collection of bills and drafts Die vorstehenden Gebühren werden auch dann berechnet, wenn der ursprüngliche Inkassoauftrag nach Fälligkeit oder Präsentation auf „wertfreie Auslieferung“ abgeändert wird / The above charges also apply in cases where the original collection instructions are amended after maturity or presentation to „delivery value-free“	0,1 %, min. EUR 100,-
2.1. Akzepteinholung / Procurement of acceptances	0,1 %, min.EUR 100,-
3. CASH-LETTER (Siehe Punkt 5. / See point 5.)	

### 4. Wertfreie Auslieferung / Value-free delivery:

	Gebühren / Charges
1. von einfachen Rimessen / of clean remittances	0,25 %, min. EUR 100,-
2. von Dokumenten / of documents	0,75 % vom Warenwert / of value of goods, min. EUR 100,-

## 5. Rückgebühr / Return commission:

	Gebühren / Charges
1. für unbezahlte Schecks und Lastenschriften / for unpaid cheques and direct debit forms	EUR 18,- pro Scheck / per cheque
2. für von uns diskontierte Wechsel / for bills discounted by our bank	1/3 %
3. für alle übrigen Inkassi und vor der Ausführung widerrufenen einfachen Inkassi / for all other clean collections including collections withdrawn for execution	0,1 %, min. EUR 100,-
Außer der Rückgebühr werden gegebenenfalls die Inkassogebühr und die eigenen Auslagen (Protestkosten, Porti und Kosten unserer Inkassostelle sowie Notifikationsspesen) verrechnet / In addition to the return commission the collection fee will be charged together with out-of-pocket expenses (protest fee, postage and charges of our collecting as well as the costs of notification).	

## 6. Auslandsgarantien / Foreign guarantees:

	Gebühren / Charges
1. Für die Erstellung / Änderung von Garantien ausländischer Korrespondenten / For issue / amendment of guarantees by order of other bank:	
1.1 Ausfertigungsgebühr / Abänderungsgebühr Guarantee Issuance Fee / Amendment Fee	EUR 60,- (flat)
1.2 Haftungsprovision / Guarantee Commission	nach Vereinbarung / by arrangement min. EUR 150,- /p.q.
2. Für die Avisierung von Garantien zugunsten inländischer Begünstigter (ohne Obligo für unser Institut) / Advice of a guarantee issued by other bank in favor of our client (without a commitment of our institution):	
2.1 Avisoprovision / Advising Commission	0,1 %, min. EUR 150,-, max. EUR 500,-
2.2 Abänderungsgebühr / Amendment Fee	EUR 150,-
2.3 Inanspruchnahmegebühr (falls der Auftrag „spesenfrei für den Begünstigten“ lautet / Utilization fee (if the order is marked „without charges for the beneficiary“)	0,1 %, min. EUR 150,-
3. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of SWIFT messages regarding issuances /amendment purposes for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 200,- / SWIFT
4. SWIFT-Weiterleitungen zu Erstellungen bzw. Abänderungen für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of SWIFT messages regarding issuances amendment purposes for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 100,- / SWIFT
5. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für inländische und ausländische Kreditinstitute Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for domestic credit institutions and credit institutions abroad	EUR 50,- / SWIFT
6. Weiterleitung SWIFT Korrespondenz im Frei-Format für Töchterbanken innerhalb des Erste Group Konzerns Forwarding of Free-Format SWIFT correspondence for Subsidiary Banks of Erste Group	EUR 25,- / SWIFT
7. SWIFT Korrespondenz SWIFT correspondence	je nach Anfall / as incurred

## 7. Sonstige Dienstleistungen / Other Services:

	Gebühren / Charges
General Conditions Banküberträge (STP) / Bank to Bank Transfers (STP) Banküberträge (nicht STP) / Bank to Bank Transfers (non STP)	EUR 5,- EUR 10,-
Abwicklung von Bargeldsendungen / Consignment of bank notes	nach Vereinbarung / subject to agreement
Duplikatsauszüge / Duplicate statements	EUR 4,72
Unterschriftsprüfung so sie nicht in Zusammenhang mit Erste Bank-Geschäftsfallen steht / Signature verifications if not related to direct business transactions with ERSTE BANK	EUR 50,- / SWIFT
Größere Engagementsaufstellungen, Auditorenbestätigungen, etc. / Detailed listing of commitments, auditors confirmations, etc.	EUR 95,-
Bankauskünfte über Kunden/ <b>Unternehmen</b> der Erste Bank / Credit informationon customers/ <b>companies</b> :	
Für Banken in Österreich und Deutschland / for banks in Austria and Germany	EUR 29,-
Für Banken im übrigen Ausland / for banks of other countries	EUR 40,-
Bankauskünfte über Kunden/ <b>Private</b> der Erste Bank / Credit information on customers/ <b>private customers</b>	
Für Banken in Österreich und Deutschland / for banks in Austria and Germany	EUR 24,-
Für Banken im übrigen Ausland / for banks of other countries	EUR 27,-
Zusatzgebühr für englischsprachige Auskunft für <b>Unternehmen</b> / extra charges for English translation for <b>companies</b>	EUR 15,-
Zusatzgebühr für englischsprachige Auskunft für <b>Private</b> / extra charges for English translation for <b>private customers</b>	EUR 7,50
Für Sondertätigkeiten wird ein Stundensatz in Rechnung gestellt. / If you require special services we will calculate a price per hour.	EUR 82,99 pro Stunde / per hour

# Terms and conditions for account services and payments

## I. Account Services

	Currency	Credit interest	Debit interest	SWIFT MT950 per message	SWIFT MT940 per message	SWIFT MT942 per message	SWIFT MT900/910 per message	Account maintenance	Interest statement	Balance confirmation to auditors
Description								account handling fee per month, charged monthly / quarterly or yearly	Interest statements other than the normal statements of accounts	Confirmation of balances other than the normal statements of accounts
Erste Group Bank AG	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	EUR	EUR	EUR	Subject to arrangement	EUR	EUR
				1	1	1	1		4.40 p.m.	95
									+ additional 0.41 per account statement	
Banca Comerciala Romana	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	EUR	N/A	N/A	Subject to arrangement	EUR	EUR
				1	1				0	50
Česká spořitelna	CZK	Subject to agreement	Subject to agreement	CZK	CZK	CZK	CZK	CZK	CZK	CZK
				50	50	50	10	min. 1500 p.m.	300	1000 + VAT
								Additional fee for account maintenance may be charged		
EB Hungary	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	N/A	N/A	EUR	Subject to arrangement	EUR	EUR
				1			1		0	50
Erste Bank Croatia	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	EUR	EUR	EUR	Subject to arrangement	EUR	EUR
				1	1	1	1		5	20
Slovenska sporiteľňa	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	N/A	N/A	N/A	Subject to arrangement	EUR	EUR
				1					0	0
Erste Bank Serbia	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	EUR	monthly RSD 2.300,00 per account	monthly RSD 2.300,00 per account	N/A	monthly Subject to agreement	EUR	EUR

## II. Bank to Bank Transfers

### CUT-OFF TIMES

		Transfers in EUR	Transfers in CZK	Transfers in RON	Transfers in HUF	Transfers in RSD	Transfer in USD, CAD*	Transfers in GBP, CHF	Transfers in DKK, NOK, PLN, RSD, SEK, TRY, ZAR	Transfers in AUD, JPY, HKD, NZD**	Book transfers
Erste Group Bank AG	Austria (CET)	4:30 p.m. /4:30 p.m.		2.00 p.m.	12.00 a.m.	12.00 a.m.	12:00 a.m.	3:30 p.m.	12:00 a.m.	8:00 a.m.	9:00 a.m. 04:00 p.m.
		by TARGET/by SWIFT									day before value date
Banca Comerciala Romana	Romania (CET+1)	3:00 p.m.		3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	N/A	3:00 p.m.	12:00 a.m.		4:00 p.m.
Česká spořitelna	Czech Republic (CET)	2:00 p.m.		2:00 p.m.	11:00 a.m.	11:00 a.m.	N/A	3:00 p.m.	12:00 p.m.		3:00 p.m.
EB Hungary	Hungary (CET)	N/A		N/A	N/A	2:00 p.m.	N/A	N/A	N/A		N/A
Erste Bank Croatia	Croatia (CET)	1:00 p.m.		11:00 a.m.	11:00 a.m.	11:00 a.m.	11:00 a.m.	1:00 p.m.	11:00 a.m.	11:00 a.m.	1:00 p.m. 3:00 p.m.
			D+1	D+1	D+1	D+1	*USD only	D+1	D+1 *also CAD		D+2 *also BGN, RUB **no HKD, NZD
Slovenska sporiteľňa	Slovakia (CET)	2:00 p.m.		4:00 p.m.	N/A	N/A	N/A	4:00 p.m.	N/A		3:00 p.m.
			D+1				D+1				
Erste Bank Serbia	Serbia (CET)	1:00 p.m.		N/A	N/A	N/A	3:00 p.m.	N/A	N/A		3:00 p.m.

### CHARGES (Bank to Bank Transfers)

	Currency	Incoming	Outgoing	Incoming non-STP	Outgoing non-STP
Erste Group Bank AG	EUR	5	5	10	10
Banca Comerciala Romana	EUR	0	5 / 10	5 / 10	10
			Romania /abroad	Romania /abroad	
Česká spořitelna	CZK	0	80	300	300
EB Hungary	HUF	0	0/1500	0	0/1500
			book transfer/VIBER		book transfer/VIBER
Erste Bank Croatia	EUR	3	3	10	10
Slovenska sporiteľňa	EUR	0	3	10	10
Erste Bank Serbia	subject to agreement				

### III. Clean Payments

#### CUT-OFF TIMES (CET)

Payments to our clients		Payments in EUR	Payments in CZK	Payments in RON	Payments in HUF	Payments in RSD	Payments in USD, CAD	Payments in GBP, CHF	Transfers in DKK, NOK, PLN, RSD, SEK, TRY, ZAR	Transfers in AUD, JPY, HKD, NZD
Erste Group Bank AG	Austria (CET)	5:00 p.m. / 3:00p.m. by TARGET/ by SWIFT	1:00 p.m.	10:00 a.m.	10:00 a.m.	10:00 a.m.	3:00 p.m.	12:00 p.m.	8:00 a.m.	8:30 a.m.
Banca Comerciala Romana	Romania (CET+1)	5:00 p.m.	5:00 p.m.	4:00 p.m.	5:00 p.m.	N/A	5:00 p.m.	5:00 p.m.		day before value date
Česká spořitelna	Czech Republic (CET)	4:30 p.m.	4:30 p.m.	4:30 p.m.	4:30 p.m.	N/A	4:30 p.m.	4:30 p.m.		
EB Hungary	Hungary (CET)	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	D+1	
Erste Bank Croatia	Croatia (CET)	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.	4:00 p.m.
Slovenska sporiteľňa	Slovakia (CET)	5:00 p.m.	5:00 p.m.	5:00 p.m.	5:00 p.m.	N/A	5:00 p.m.	5:00 p.m.		*also BGN, RUB **no HKD, NZD
Erste Bank Serbia	Serbia (CET)	4:00 P.M	N/A	N/A	N/A	N/A	2:30 P.M.	11:30 A.M.		

3rd party payments		Payments in EUR	Payments in CZK	Payments in RON	Payments in HUF	Payments in RSD	Payments in USD, CAD	Payments in GBP, CHF	Transfers in DKK, NOK, PLN, RSD, SEK, TRY, ZAR	Transfers in AUD, JPY, HKD, NZD
Erste Group Bank AG	Austria (CET)	5:00 p.m. / 3:00p.m. by TARGET/ by SWIFT	1:00 p.m.	10:00 a.m.	10:00 a.m.	10:00 a.m.	3:00 p.m.	12:00 p.m.	8:00 a.m.	8:30 a.m.
Banca Comerciala Romana	Romania (CET+1)	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	N/A	3:00 p.m.	12:00 a.m.		day before value date
Česká spořitelna	Czech Republic (CET)	3:00 p.m.	1:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	N/A	3:00 p.m.	3:00 p.m.		
EB Hungary	Hungary (CET)	N/A	N/A	N/A	3:00 p.m.	N/A	N/A	N/A	D+2	D+1, D+2
Erste Bank Croatia	Croatia (CET)	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.	3:00 p.m.
Slovenska sporiteľňa	"Slovakia (CET)"	12:00 p.m.	12:00 p.m.	N/A	N/A	N/A	12:00 p.m.	N/A		
Erste Bank Serbia	"Serbia (CET)"	4:00 p.m	N/A	N/A	N/A	N/A	2:30 p.m.	11:30 A.M.		

## CHARGES

INCOMING PAYMENTS IN FAVOUR OF BENEFICIARY'S ACCOUNT WITH US	Currency	BEN/SHA		OUR		
		PSD payment	NON-PSD payment	- amounts up to EUR 12 500	- amounts between EUR 12 500 and EUR 50 000	- amounts over EUR 50 000
Description		Payments according to Payments Service directive (PSD) or EU Regulation 2560/2001 or SEPA Credit Transfers	„Intermediary fees for payments with option BEN and SHA but outside the scope of Payments Service Directive (PSD) or the EU Regulation 2560/2001“	„If the payment has to be effected in EURO or foreign currency „free of charge for the beneficiary“ (OUR)“		
Erste Group Bank AG	EUR	0	T&C applicable for beneficiary	10	30	50
Banca Comerciala Romana	EUR	0	T&C applicable for beneficiary	10	15	20
Česká spořitelna	CZK	0	T&C applicable for beneficiary	300	600	1500
EB Hungary	EUR	0	T&C applicable for beneficiary	13	13	13
Erste Bank Croatia	EUR	0	T&C applicable for beneficiary	15	35	100
Slovenska sporiteľňa	EUR	0	T&C applicable for beneficiary	20	30	40
Erste Bank Serbia	EUR	subject to agreement	T&C applicable for beneficiary	subject to agreement	subject to agreement	subject to agreement

INCOMING PAYMENTS IN FAVOUR OF BENEFICIARY'S ACCOUNT WITH OTHER BANK	Currency	PSD payment	BEN/SHA			OUR		
			- amounts up to EUR 12 500	- amounts up to EUR 50 000	- amounts over EUR 50 000	- amounts up to EUR 12 500	- amounts up to EUR 50 000	- amounts over EUR 50 000
Description		Payments according to Payments Service directive (PSD) or EU Regulation 2560/2001 or SEPA Credit Transfers	„Intermediary fees for payments with option BEN and SHA but outside the scope of Payments Service Directive (PSD) or the EU Regulation 2560/2001“			„If the payment has to be effected in EURO or foreign currency „free of charge for the beneficiary“ (OUR)“		
Erste Group Bank AG	EUR	3	5	20	30	10	30	50
Banca Comerciala Romana	EUR	0	15	20	25	15	20	25
Česká spořitelna	CZK	80	300	600	1.500	300	600	1500
EB Hungary	HUF	0	1.300	1.300	1.300	2500	2500	2500
Erste Bank Croatia	EUR	3	5	10	15	30	60	100
Slovenska sporiteľňa	EUR	3	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement	25	35	50
Erste Bank Serbia	EUR	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement	Subject to agreement

## VI. Processing of Queries / Complaints

	Currency	Amendment, Cancelation, Rejects>Returns	Investigation within 6 months as from date of payment	Investigation after 6 months as from date of payment	Non STP fee
Erste Group Bank AG	EUR	30	45	145	10
Banca Comerciala Romana	EUR	30	30	50	10
Česká spořitelna	CZK	1.000	1.000	2.000	300
EB Hungary	EUR	20	30	50	10
			within 3 months	after 3 months	
Erste Bank Croatia	EUR	25	30	50	10
		plus third bank charges			
Slovenska sporiteľňa	EUR	25	25	50	10
		plus third bank charges			
Erste Bank Serbia	EUR	n/a	n/a	n/a	n/a
		n/a	n/a	n/a	n/a

\* For certain currencies, a maintenance fee will be applied, charged monthly, but calculated daily as a fixed percentage applied to the end of day positive balance, based on the market conditions. The applicable percentage will be communicated in due time after the account opening and in case of update.



**Version 3.0**  
Jänner 2024

[www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com)