

# KONDÍCIÓS LISTA

## egységes szerkezetű módosítása

a Commerzbank Zrt. (Átruházó Hitelintézet) és az ERSTE Bank Hungary Zrt. (Átvevő Hitelintézet) közötti 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 17.§ -alapján megvalósuló betét-, és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés állomány átruházására tekintettel.

**A módosítás hatályba lépésének napja:**

2022.december 01.

A módosított rendelkezésekről szóló részletes tájékoztatót a Vállalati Ügyfeleknek 2022. augusztus 31-i dátummal megküldött Ügyféltájékoztató tartalmazza.

## TARTALOMJEGYZÉK

01. RÖVIDÍTÉSEK & FOGALMAK & HATÁLY .....	3
02. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK .....	5
03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK.....	5
04. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK KONDÍCIÓI .....	6
05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI.....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI ..	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
07. SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ EGYES NEM SZTENDERD FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS A SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KONDÍCIÓI. .	9
08. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI .....	10
09. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI .....	10
10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI .....	10
11. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ) .....	12
12. OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (AKKREDITIV).....	12
13. Bankgarancia a Bank kötelezettségvállalása nélkül (KAPOTT GARANCIA) .....	13
14. Bankgarancia külföldi kedvezményezett javára .....	13
16. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN) .....	14
17. ELECTRONIC BANKING ÁLTALÁNOS KONDÍCIÓK .....	15
18. CASH POOLING .....	15
19. ÉPÍTTETŐI FEDEZETKEZELÉS .....	15
20. Hot-line service .....	15
21. SMS SZOLGÁLTATÁS .....	15
22. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK .....	16
23. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS .....	16
24. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI .....	17
25. BANKKÁRTYA .....	<b>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</b>
26. MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA.....	19
27. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	19

01. RÖVIDÍTÉSEK, FOGALMAK, HATÁLY, ÉS ÉRTELMEZÉS		
Hatály	Kondíciós Lista hatálya kiterjed: - a Commerzbank Zrt. és az ERSTE Bank Hungary Zrt. közötti betét állomány és más visszafizetendő pénzeszköz továbbá pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés állomány átruházás tárgyában a 2013. évi CCXXXCII. törvény (Hpt.) 17.§-ban foglaltakra tekintettel létrejött megállapodás (Állomány átruházás) alapján az ERSTE Bank Hungary Zrt-re átszálló betét szerződéssel, pénzforgalmi keretszerződéssel rendelkező olyan Vállalati Ügyfélre, amely az állomány-átruházás napján az előbbieken megjelölt szerződés valamelyikével rendelkezik a Commerzbank Zrt-nél.	
Vállalati Ügyfél	Kondíciós Lista alkalmazása szempontjából Vállalati Ügyfélnek minősül a Commerzbank Zrt-től betét állomány és pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés állomány átruházás keretében az ERSTE Bank Hungary Zrt-re átszálló betéti szerződéssel, pénzforgalmi keretszerződéssel rendelkező alábbi számlatulajdonosokra: - devizabelföldi, illetve devizakülföldi jogi személyek (így különösen gazdasági társaságok beleértve a Pft. 2. § 17. pontja szerinti mikrovállalkozásokat és mikrovállalkozásnak NEM minősülő vállalkozásokat is., - a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók és más pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek, - egyéb szervezetek (pl: társadalmi szervezetek /egyesületek, alapítványok, egyházak, pártok stb. / társasházak, alapok, alapkezelők, személyegyesülés)	
Értelmezés	Amennyiben valamely korábbi dokumentum, a jelen Kondíciós Lista szabályozási tárgykörével érintett más korábbi dokumentum valamely konkrét pontjára hivatkozik, úgy az az Ügyféltájékoztatóban, illetve a jelen Kondíciós Listában foglalt megfelelő tartalmú rendelkezésben foglaltak szerint értelmezendő.	
Bank / EBH	Erste Bank Hungary Zrt.	
BEN	EGT-n kívüli fizetési forgalomban használható, olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségviselési mód, amelynél az átutalás minden költsége a kedvezményezettet terheli, így a Bank által felszámított jutalék az utalandó összegből kerül levonásra. Ennél a költségviselési módnál a közvetítő bankok is levon(hat)ják saját jutalékukat az átutalás összegéből. EGT-n belüli fizetési forgalomban a BEN költségviselési móddal kezdeményezett megbízásokat a Bank SHA költségviselési móddal bonyolítja le az érvényben lévő pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően. Bankon belüli devizaátutalások és konverziók esetében ez azt jelenti, hogy EGT-s devizanem esetén - a Számlatulajdonos nyilatkozatától függetlenül – a Bank a megbízás terheléséhez kapcsolódó jutalékok minden esetben a terhelendő számlán számolja el.	
BIC (SWIFT) kód	A 'Bank Identifier Code' angol kifejezés rövidítése, olyan azonosító kód, amely a SWIFT rendszerben a szabványosított SWIFT üzenet küldőjét / címzettjét azonosítja, ily módon biztosítva a SWIFT üzenet pontos továbbítását. Bizonyos országokban használatos további bankazonosító kód típusok: Fedwire, SortCode, Chips, ABA.	
DE	DE0	Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DE1	Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között j jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DE2	Kereskedelmi eladási árfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
	DEA	Kereskedelmi eladási árfolyam Azonnali forint átutaláshoz, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, amin devizát ad el HUF ellenében. A Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési nap 18:00 órától a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza.
DK	DK0	Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyez.
	DK1	Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között jegyez.
	DK2	Kereskedelmi középárfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyez.
DV	DV0	Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 06:45 és 07:50 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
	DV1	Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 11:00 és 11:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
	DV2	Kereskedelmi vételi árfolyam, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Kereskedelmi középárfolyam alapján képez, és amin a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
E	Egyedi árfolyam; olyan nem az Árfolyamjegyzék alapján megállapított, adott ügylet tekintetében alkalmazandó árfolyam, melyet a Bank a vele egyedileg megállapodó Számlatulajdonosnak – a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján – jegyez. Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak a releváns keretszerződésével rendelkező Számlatulajdonosokkal köt a Bank.	
EBKM	Egységesített betéti kamatlábmutató, melyet a Bank a 82/2010.(III.25.) Kormányrendelet szerint kalkulál.	
Elektronikus(an)/ Nyomtatvány(on)	Elektronikus csatornák, azon alkalmazások / csatornák, melyeken a Bank Elektronikus Banki Rendszerei érhetőek el, és Elektronikus Banki Szolgáltatás vehető igénybe: Erste Electra (Light), Erste Vállalati Netbank, Erste Vállalati MobilBank, NetTrader, SWIFT. Jelen pontban nem részletezett csatornákon benyújtott megbízások, Nyomtatványon beadott megbízásnak minősülnek. 2014. szeptember 22. napjától kezdődően a NetBank szolgáltatást igénybevevő ügyfelek automatikusan jogosultak a Mobilbank szolgáltatást igénybe venni a jelen Kondíciós listában foglalt díjtételek alkalmazása mellett. A TeleBankon (TB) adott megbízásokra díj tekintetében a 'Nyomtatványon' jelölés vonatkozik. A TeleBank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízások végső benyújtási határideje esetén TBÜ jelölést alkalmazunk.	
EBG	Az Erste Bankcsoport; a következő országokban fizetési forgalmi számlát vezető, az Erste Group Bank AG érdekeltségéhez tartozó pénzintézetek valamelyike / együttesen: Ausztria, Bosznia-Hercegovina, Csehország, Horvátország, Macedónia, Magyarország, Moldávia, Montenegró, Románia, Szerbia, Szlovákia, Szlovénia.	
EGT	Európai Gazdasági Térség; a következő államokat foglalja magában: AT (Ausztria), BE (Belgium), BU (Bulgária), CY (Ciprus), CZ (Cseh Köztársaság), DE (Németország), DK (Dánia), EE (Észtország), ES (Spanyolország), FI (Finnország), FR (Franciaország), GR (Görögország), HU (Magyarország), IE (Írország), IS (Izland), IT (Olaszország), LI (Liechtenstein), LT (Litvánia), LU (Luxemburg), LV (Lettország), MT (Málta), NL (Hollandia), NO (Norvégia), PL (Lengyelország), PT (Portugália), RO (Románia), SE (Svédország), SK (Szlovákia), SI (Szlovénia), HR (Horvátország).	
EGT-s deviza	Európai Gazdasági Térséghez tartozó állam fizetőeszköze, jelen Kondíciós lista közzétételekor: BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, HUF, ISK, LTL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK, HRK	
EGT-n belüli fizetési művelet	Olyan fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül, EGT-s devizanemben nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.	
EGT-n belüli euró fizetési művelet	Olyan fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül euró devizanemben nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását. A bank a kedvezményezett számlavezető bankjának BIC/SWIFT kódját a kedvezményezett - kötelezően megadandó -	

	IBAN számlaszámából képzí, továbbá a megbízást SHA (osztott) költségviseléssel teljesíti A bank az EGT-n belüli euró fizetési műveleteket – kivéve a FIT és T napos átutalási megbízásokat - a SEPA Credit Transfer megbízásnak tekinti.
EUR	Euró, az Európai Monetáris Unió fizetőeszköze.
FCY	Deviza / valuta; valamely külföldi állam fizetőeszköze.
FCYo	Az adott fizetés forgalmi terhelés / jóváírás (pl. utalandó összeg) devizanemétől eltérő devizanem.
FCYs	Az adott fizetés forgalmi terhelés / jóváírás (pl. befizetendő összeg) devizanemével azonos devizanem.
HUF	Forint, Magyarország fizetőeszköze.
IBAN	Az 'International Bank Account Number' angol kifejezés rövidítése, mely a nemzetközi bankszámlaszám megjelölésére szolgál.
MNB	Magyar Nemzeti Bank.
OUR	Olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson választott költségviselési mód, amely esetén valamennyi, a tranzakcióval kapcsolatos költséget az átutalás kezdeményezője (megbízó) viseli. USD átutalások esetében – az USA klíringrendszerének sajátosságai miatt – nem biztosított, hogy az OUR költségviseléssel ellátott megbízások minden esetben teljes egészében (levonás nélkül) érkeznek meg a kedvezményezetthez. OUR költségviselés esetén a Bank által a saját sztenderd átutalási díján felül, azzal egyidejűleg felszámított OUR díj (OUR költségviselés díja) fedezi a tranzakcióban résztvevő valamennyi bank által várhatóan felszámításra kerülő – előre nem ismerhető – költséget, garantált díj formájában. EGT-n belüli fizetési műveletek esetében OUR költségviseléssel Bank nem fogad be tranzakciót. Amennyiben mégis OUR kerül meghatározásra a benyújtott megbízáson, a Bank SHA költségviselési móddal teljesíti a megbízást.
SE	Számlakonverziós eladási devizaárfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonosnak devizát ad el HUF ellenében.
Ügyféltájékoztató	a 2022. augusztus 30. napján vagy akörül kelt a portfólió átruházásról szóló ügyfél tájékoztatónak a Kondíciós Listára vonatkozó melléklete
SEA	Számlakonverziós eladási devizaárfolyam Azonnali forint átutaláshoz, melyet a Bank 16:20 és 16:45 óra között jegyzett Számlakonverziós középárfolyam alapján képez, amin devizát ad el HUF ellenében. Bank ezt az árfolyamot az Árfolyamjegyzési nap 18:00 órától a következő Árfolyamjegyzési nap 8:00 óráig alkalmazza.
SHA	Olyan a fizető fél által a fizetési megbízáson megjelölt, a fizető fél és a kedvezményezett között a banki költségeket megosztó típusú költségviselési mód, 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. A megbízáson nem, vagy félreérthetően jelölt költségviselési módot automatikusan SHA költségviselésűnek tekinti a Bank.
SK	Számlakonverziós középárfolyam.
SV	Számlakonverziós vételi devizaárfolyam, melyen a Bank a Számlatulajdonostól devizát vesz HUF ellenében.
SWIFT üzenet	SWIFT rendszeren szabványosított formában és módon továbbított kulcsolt üzenet.
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 SWIFT üzeneteken keresztül üzenetforgalmat bonyolítanak, fizetéseket teljesíthetnek, illetőleg elszámolhatnak egymással.
T (nap)	Olyan banki munkanap, amelyen a Bank a fizetési megbízás tekintetében érintett valamennyi devizát jegyzi, továbbá annak teljesítésével kapcsolatban a rá háruló feladatokat elvégzi.
VE	Valuta eladási árfolyam; melyen a Bank a Számlatulajdonosnak valutát ad el HUF ellenében.
VV	Valuta vételi árfolyam; melyen a Bank a Számlatulajdonostól valutát vesz HUF ellenében.
Célegyenlegre rendezés	Automatikus tranzakció, melynek köszönhetően adott számla egyenlege a Számlatulajdonos által meghatározott egyenlegre kerül rendezésre egy másik számla terhére / javára teljesített átutalással
Expressz átutalás	Más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számla javára indított, konverzió nélküli EUR / USD átutalás T+1-es teljesítési határidővel, kivéve az EGT-n belüli euró, illetve a SEPA tagállamokba indított euró megbízásokat.
T napos deviza-átutalás	Más pénzforgalmi szolgáltató által vezetett számla javára indított, konverzió nélküli EUR / USD átutalás, melynek terhelési és teljesítési értéknapja megegyezik a megbízás benyújtásának napjával. Csak Erste Electra-n, Erste Vállalati Netbank-on, Erste Vállalati MobilBank-on kezdeményezhető. A T-napos, EGT-n belüli euró, valamint a SEPA tagállamokba indított euró megbízásokat a Bank nem tekinti SEPA megbízásnak és minden esetben nagyrértékű, sürgős euro elszámolási rendszeren keresztül teljesíti.
FIT átutalás	Olyan fizetési megbízás, mely során egy EBG-hez tartozó pénzügyintézet által vezetett számla kerül terhelésre, és egy másik, szintén EBG-hez tartozó pénzügyintézetnél vezetett számla kerül jóváírásra. Azon átutalási megbízásokat, amelyek ezen feltételeknek megfelelnek, automatikusan FIT átutalásként teljesíti a bank.
SEPA Credit Transfer	Az Európai Unió 27 tagországának egyikében, valamint, Svájcban, Norvégiában, Liechtensteinben, Monacóban, Izlandon, Andorrában, Vatikánban és Nagy Britanniában vezetett számla javára indított átutalás, melynek devizaneme minden esetben euró. Feltétele, hogy a kedvezményezett bank az EU-s SEPA megállapodáshoz csatlakozott pénzügyintézet legyen. A költségviselés módja 'SHA' (azaz a partner ügyfelek a saját országukban felmerülő bankköltséget viselik), egyéb költség nem vonható le a közvetítő bankok által. Az átutalás teljes összege jóváírásra kerül a kedvezményezett bankszámláján. Az átutalási megbízáson kötelező feltüntetni a kedvezményezett IBAN-ját. Amennyiben a BIC/SWIFT kód mégis megadásra kerül, a bank azt felülvizsgálja az IBAN alapján és szükség esetén módosítja Azokat a sztenderd deviza átutalásként benyújtott fizetési megbízásokat, amelyek adattartalma megfelel az EGT-n belüli euró átutalás, illetve a SEPA Credit Transfer feltételeinek, a Bank SEPA megbízásként teljesíti a pontos és a vállalt teljesítési határidőn belüli lebonyolítás biztosítása érdekében kivéve T-napos sürgős megbízásként beadott, valamint a FIT kritériumoknak is megfelelő megbízásokat, mivel azok T-napos, illetve FIT megbízásként kezelése élvez prioritást.
SEPA üzenet	A 260/2012 EU rendeletben előírt ISO20022 üzenet szabványok, amelyeket a bank a SEPA átutalások fogadására, illetve továbbítására használ az EPC szabálykönyvekben foglaltak szerint.
Egyedi Árfolyam	100.000 EUR értéket elérő konverziós megbízás esetén egyedi árfolyam kérhető a Banktól, amennyiben a Számlatulajdonos rendelkezik a Bank által az ügylet típus vonatkozásában alkalmazott hatályos keretszerződéssel. Saját számlák közötti egyedi árfolyamos konverzió T, T+1, T+2 napra is kérhető. A Számlatulajdonos, konverziót igénylő bejövő átutalás vagy korábban kezdeményezett beszedési megbízás jóváírása során alkalmazandó egyedi árfolyamra vonatkozó igényét legkésőbb a jóváírás értéknapját megelőző Banki munkanapon 14:00 óráig köteles írásban bejelenteni, megjelölve a kedvezményezett pénzforgalmi számla IBAN-ját, az átutalás / beszedés várható összegét és értéknapját.
VICA	Android és iOS operációs rendszerrel működő okostelefonra telepíthető mobilalkalmazás, amely biztonságos és önálló kommunikációs csatornát biztosít a Vállalati ügyfél és a Bank között további hitelesítő eszköz használata nélkül, annak érdekében, hogy a VICA igénybevétele során a webes, illetve okostelefonon elérhető felületen kezdeményezett belépési és aláírási műveleteket megerősítse, illetve elutasítsa.

Számlavezetési Díj	Fix Díjrészlet és az Addicionális Díjrészlet összege. Fix Díjrészlet: fix összegben meghatározott díjrészlet. Addicionális Díjrészlet: változó összegű díjrészlet, melynek összege megegyezik a mindenkor hatályos pénzügyi tranzakciós illetékről szóló jogszabály szerinti illetékköteles fizetési művelet alapján a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló jogszabályban meghatározott mérték szerint kiszámított illeték összegével, és amelynek összege a számlakivonaton fizetési műveletenként kerül feltüntetésre. A 2012. december 31-ét követően számlaszerződést kötő Számlatulajdonosok számlái tekintetében kerül alkalmazásra.
Azonnali Forint Átutalás	A Bank Azonnali Forint Átutalásként teljesíti a Fizető fél által megadott, nem kötegett eseti, forint összegre szóló belföldi átutalási megbízást, amennyiben az, az alábbi feltételeknek megfelel: a Fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg, összege forintban meghatározott és legfeljebb 10 millió Ft, a Bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz, azt a Fizető fél Elektronikus csatornán nyújtja be, és a Bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel. A Bank legkésőbb az Azonnali Forint Átutalás átvételétől számított mindenkor előírásoknak megfelelő időtartamon belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank a bankon belülrre indított, nem kötegett eseti forint átutalási megbízásokat 1 milliárd forint összeghatárig az Azonnali Forint Átutalásra irányuló szabályok szerint teljesíti.
Másodlagos számlaazonosító	A Rendelkezésre jogosult által a Bank, mint a Számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a GIRO Zrt. részére megadott egyedi azonosító, amely a Számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál.
Fizetési kérelem	A kedvezményezett által a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához továbbítás céljából fizetési kérelem formájában benyújtott azonnali átutalás kezdeményezése a fizető félnél. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féllel történt megállapodás alapján továbbítja a fizetési kérelmet a fizető félnek  A Bank a Vállalati Netbankkal, és/vagy Electra Programmal rendelkező Számlatulajdonos részére alapbeállításként biztosítja a Pénzforgalmi számlák tekintetében a Fizetési kérelem kedvezményezettként és fizető félként történő igénybevételét.

02. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK	
Számlatípus	Számlavezetési díj / naptári hónap (minden naptári hónapban, mely utolsó napján a számla nem bezárt státuszú)
Gazdasági társaságok részére vezetett forint bankszámla (5 pénzforgalmi számla felett)	Fix Díjrészlet: 10.000 Ft / számla + Addicionális díjrészlet
Gazdasági társaságok részére vezetett deviza bankszámla (5 pénzforgalmi számla felett)	Fix Díjrészlet: 10.000 Ft-nak megfelelő deviza / számla + Addicionális díjrészlet
Számlacsomag havi díja tartalmazza az alábbiakat: · legfeljebb 5 pénzforgalmi számla vezetése · havi számlakivonat · 1db Electronic Banking hozzáférés Electra / Vállalati Netbank programmal (havidij; egyszeri szerződéskötési díj; legfeljebb 10 felhasználó regisztrálása a hozzáférés létesítésekor; installáció és/vagy alapképzés helyszíni kiszállással) · elektronikus számlakivonat (MT940, MT942) · bankinformáció · éves egyenlegközlő (audit levél)	220.000,- Ft. / hó + Addicionális díjrészlet

03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK		
Számlatípus	Éves kamatláb	EBKM
HUF, bankkártya fedezeti, okmányos fedezeti, munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti bankszámla	0,00%	0,00%
USD (USA dollár),BGN (bolgár leva), CAD (kanadai dollár), CZK (cseh korona), DKK (dán korona), GBP (angol font), HRK s (horvát kuna), JPY (japán yen), NOK (norvég korona), PLN (lengyel zloty), RON (új román lej), RUB (rubel), SEK (svéd korona)	0%	0%
EUR (euro)	0,00%	0,00 %

A Bank kizárólag a fenti (Látra szóló betéti kamatlábak) táblázatban felsorolt pénznemekben nyit és vezet számlát, ide nem értve az egyedi megállapodás alapján nyitott devizaszámlákat.

A Bank – eltérő rendelkezés hiányában – a látra szóló betéti kamatokat havonta, az adott hónap utolsó napján, a Banki rendszerek napzárási folyamatának utolsó műveleteként írja jóvá. Ennek következménye, hogy a jóváírt kamat a Bank Számlatulajdonossal szemben fennálló, a jóváírás napján esedékes követelésére még nem fordítható.

Negatív kamat érték esetén a Bank – eltérő rendelkezés hiányában – a látra szóló betéti kamatokat havonta, az adott hónap utolsó napján, a Banki rendszerek napzárási folyamatának utolsó műveleteként terheli.

04. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK KONDÍCIÓI					
Eseti forint megbízások					
Elektronikus eseti forint megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,14%, min. 250 Ft	T 16:30 (TBÜ 16:00) (Sz: 13:00 / TBÜ 12:30)	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,14%, min. 250 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	-
Forint átutalás bankon belüli elektronikusan <sup>3</sup>	0 Ft	T 19:45 (/ TBÜ 16:00) Sz: (TBÜ 16:00)	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon belüli elektronikusan	0 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	-
Forint átvezetés saját számlák között elektronikusan <sup>3</sup>	0 Ft	T 19:45 (/ TBÜ 16:00) Sz: (TBÜ 16:00)	T	T	-
Azonnali forint átvezetés saját számlák között elektronikusan	0 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	Átvételtől számított 5 mp <sup>5</sup>	-
Nyomatványon benyújtott eseti forint megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) nyomtatványon	0,2%, min. 2500 Ft	T 12:00 (Sz: 10:00)	T	T	-
Forint átutalás bankon belüli nyomtatványon	0 Ft		T	T	-
Forint átvezetés saját számlák között nyomtatványon	0 Ft		T	T	-
Elektronikus eseti deviza megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Deviza átvezetés saját számlák között elektronikusan	Díjmentes	T 15:45	T	T	-
Deviza átutalás bankon belüli elektronikusan	Díjmentes		T vagy T+1 <sup>2</sup>	T vagy T+1 <sup>2</sup>	-
Deviza átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan <sup>4</sup>	Díjmentes		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza átutalás bankon kívüli elektronikusan	0,15%, min. 6200 Ft		T	T+1 vagy T+2 <sup>1</sup>	-
Deviza átutalás konverzióval bankon kívüli elektronikusan	0,15%, min. 6200 Ft		T	T+1 vagy T+2 <sup>1</sup>	DE2 vagy DV2-DE2
Forint átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan	Díjmentes		T+1	T+1	DV0
Forint átutalás bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,15%, min. 6200 Ft		T	T+1	-
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,15%, min. 6200 Ft		T	T+1	DV
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,15%, min. 6200 Ft		T	T+1	DV2
Elektronikus SEPA Credit Transfer megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj		Végző benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról külföldre	0,14%, min. 250 Ft	T 15:45	T	T+1	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról külföldre	0,14%, min. 250 Ft		T	T+1	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,14%, min. 250 Ft		T	T+1	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról belföldre	0,14%, min. 250 Ft		T	T+1	DE2

SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról belföldre	0,14%, min. 250 Ft		T	T+1	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,14%, min. 250 Ft		T	T+1	DV2-DE2
<b>Nyomatványon benyújtott eseti deviza megbízások</b>	<b>Megbízásokénti terhelési díj</b>	<b>Végso benyújtási határidő (záró időpont)</b>	<b>Terhelési értéknap</b>	<b>Teljesítési határidő</b>	<b>Terhelésnél alkalmazott árfolyam</b>
Deviza átvezetés saját számlák között nyomatványon	Díjmentes	T 13:00	T	T	-
Deviza átutalás bankon belüli nyomatványon	Díjmentes		T vagy T+1 <sup>2</sup>	T vagy T+1 <sup>2</sup>	-
Deviza átutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon <sup>4</sup>	Díjmentes		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza átutalás bankon kívüli nyomatványon	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	-
Deviza átutalás konverzióval bankon kívüli nyomatványon	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	DE2 vagy DV2-DE2
Forint átutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon	Díjmentes		T+1	T+1	DV0
Forint átutalás bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	-
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) nyomatványon	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+1	DV
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	DV2
<b>Nyomatványon benyújtott SEPA Credit Transfer megbízások</b>	<b>Megbízásokénti terhelési díj</b>		<b>Végso benyújtási határidő (záró időpont)</b>	<b>Terhelési értéknap</b>	<b>Teljesítési határidő</b>
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról külföldre	0,3%, min. 15.000 Ft	T 13:00	T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról külföldre	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról belföldre	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról belföldre	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,3%, min. 15.000 Ft		T	T+2	DV2-DE2

A Végso benyújtási határidőnél jelzett „Sz” jelölés a szombati munkanapokat jelöli. A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 4. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik.

<sup>1</sup> EGT devizanemű átutalás esetén T+1 nap, EGT-én kívüli devizanem esetén T+2 nap a Teljesítési határidő.

<sup>2</sup> Amennyiben a kedvezményezett számlájának devizaneme eltér az átutalt összeg devizanemétől, akkor T+1 a terhelési értéknap és a teljesítési határidő. Azonos devizanemű összeg és kedvezményezett számla esetén, mind a terhelési értéknap, mind a teljesítési határidő T nap.

<sup>3</sup> A hétvégén és egyéb munkaszüneti napokon - Netbankon, Electrán vagy Telebank ügyintézőn (TBÜ-n csak 300.000,- Ft-ig) - keresztül kezdeményezett megbízásokat a Bank azonnal teljesíti. Az átutalás könyvelési dátuma a tranzakciót követő első banki munkanap lesz.

<sup>4</sup> Konverziós átutalás esetén T+1 a terhelési értéknap és a teljesítési határidő. Konverzió nélkül mind a terhelési értéknap, mind a teljesítési határidő T nap. (Konverzió: A megbízás összegének devizaneme nem egyezik meg az indító számla vagy a célszámla devizanemével.)

<sup>5</sup> A Terhelési értéknap, illetve a Terhelési határidő maximális vállalási ideje 20 másodperc.

<b>05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI</b>					
<b>Megbízás típusa (pénzneme)</b>	<b>Megbízásokénti terhelési díj</b>	<b>Végso benyújtási határidő (záró időpont)</b>	<b>Terhelési értéknap</b>	<b>Teljesítési határidő</b>	<b>Terhelésnél alkalmazott árfolyam</b>
T napos konverzió elektronikusan (HUF számláról) <sup>1</sup>	0%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió nyomatványon (HUF számláról) <sup>1</sup>	0%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió elektronikusan (FCY számláról) <sup>1</sup>	0%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T napos konverzió nyomatványon (FCY számláról) <sup>1</sup>	0%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T+1 napos konverzió elektronikusan (HUF számláról)	0%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió nyomatványon (HUF számláról)	0%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió elektronikusan (FCY számláról)	0%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy DV-DE

T+1 napos konverzió nyomtatványon (FCY számláról)	0%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy DV-DE
NetTrader konverzió - T napos <sup>2</sup>	0%	T 16:00 (15:00)	T	T	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+1 napos <sup>2</sup>	0%	T 16:00 (15:00)	T+1	T+1	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+2 napos <sup>2</sup>	0%	T 16:00 (15:00)	T+2	T+2	nem releváns - E

A deviza konverzió két eltérő devizanemű számla között történik, az egyik számla devizanemével megegyező devizanemű összeg átvezetésével. Amennyiben az átvezetett összeg a terhelt számla devizanemével megegyező, akkor a terhelésnél alkalmazott árfolyam nem releváns.

A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 5. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik.

A Számlatulajdonos saját számlái között konverzióval teljesített megbízásokat a Bank a pénzváltás jogszabályi előírásai szerint kezeli.

<sup>1</sup> T napos konverzió: a Számlatulajdonos két eltérő devizanemű, EBH-nál vezetett számlája között a megbízás napjával megegyező terhelési és jóváírási értéknappal teljesített átvezetés.

<sup>2</sup> NetTrader konverzió: a NetTrader rendszeren keresztül kötött konverziós megállapodásnak megfelelő elszámolás a Számlatulajdonos számlái között.

**06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI**

Megbízás típusa (pénzneme)	Terhelendő számla pénzneme	Kedvezményezett számlát vezető pénz-intézet (számla típusa)	Megbízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő (záró időpont)	Megbízásonkénti terhelési díj	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
VIBER átutalás (HUF)	HUF	Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön	Elektronikusan	T 16:00 <sup>1</sup>	0,5% /tranzakció; minimum 20.000 Ft maximum 150.000 Ft	T	T	-
			Nyomtatványon	T 14:30				
Csoportos átutalás (HUF)	HUF	EBH (HUF vagy FCY számla)	Elektronikusan	T 16:30 <sup>2</sup>	0,14% /tranzakció; minimum 30 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató beföldön			0,14% /tranzakció; minimum 30 Ft			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalás <sup>3</sup> (HUF)	HUF	EBH (saját HUF számla)	Nem releváns	-	0 Ft	T	T	-
		EBH (HUF számla)			0 Ft			
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,14%, min. 250 Ft			
	FCY	Más pénzforgalmi szolgáltató			0,15%, min. 6200 F			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalás (FCY)	HUF	EBH (FCY számla)	Nyomtatványon	T 13:00	0 Ft	T+1	T+1	DE0
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,15%, min. 6200 Ft	T	T+1 vagy T+2 <sup>4</sup>	DE0
	FCY	EBH számla (FCY)			0 Ft	T	T+1	nem releváns vagy DV0-DE0
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,15%, min. 6200 Ft	T	T+1 vagy T+2 <sup>4</sup>	nem releváns vagy DV2-DE2
Expressz átutalás (EUR, USD)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,194%, min. 16,68 €	T	T+1	-
			Nyomtatványon	T 13:00	0,222%, min. 24,47 €			
T napos deviza-átutalás EGT-n belülrre (EUR)	FCYs		Elektronikusan	T 14:30	0,14%, min. 25 250 Ft	T	T	-



**06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT FORINT ÉS DEVIZA BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI**

Megbízás típusa (pénzneve)	Terhelendő számla pénzneve	Kedvezményezett számlát vezető pénz-intézet (számla típusa)	Megbízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő (záró időpont)	Megbízásonkénti terhelési díj	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
T napos deviza-átutalás belföldre, illetve EGT-n kívülre (EUR)		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,15%, min. 31 200 Ft	T	T	-
T napos deviza-átutalás (USD)					0,15%, min. 31 200 Ft	T	T	-
FIT átutalás (EUR)	FCYs	Más EBG-hez tartozó pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 15:45	0,14%, min. 33,34 €, akciósan visszavonásig: 0,105%	T	T	-
			Nyomtatványon	T 13:00	0,222%, min. 33,37 €, akciósan visszavonásig: 0,158%, min. 24,2 €		T+1	
Csoportos beszedés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	-	0,14%, min. 250 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön					T+1	
Beszedés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló), hatósági átutalás, átutalási végzés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns,	9:00	0,2%, min. 2500 Ft	T	T	-
		EBH (FCY számla)					T+1	
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön					T	
	FCY	T+1					DV	
	FCY	Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön			0,2%, min. 2500 Ft	T	T+1	DV

<sup>1</sup> A szombati munkanapokon a végső benyújtás határidők eltérnek a fentiekől, Elektronikus benyújtás tekintetében T 13:00, míg Nyomtatványon benyújtott megbízás esetén T 12:00 az irányadó. A végső benyújtási határidőig beérkezett VIBER átutalási megbízások feldolgozása Tárgy napon, az aztán beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 munkanapon történik.

<sup>2</sup> A szombati munkanapokon a végső benyújtási határidő eltér a fentiekől, T 13:00 az irányadó időpont.<sup>3</sup> Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű): a Számlatulajdonos meghatározott összegre vonatkozó, adott napokon ismétlődően teljesítendő megbízása.

A fedezetvizsgálat és zárolás az összes 6. pontban foglalt tranzakció esetében T napon történik. A fenti, 'Számlatulajdonos, valamint harmadik fél által kezdeményezett nem sztenderd forint és deviza fizetési megbízások kondíciói' pontban megadott Végső benyújtási határidők Záró időpontok is egyben. Az Erste Befektetési Zrt. által vezetett értékpapírszámlák számlavezetési díjának Erste Bank Hungary Zrt. által vezetett folyószámláról történő, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásának teljesítése díjmentes.

<sup>4</sup> EGT devizanemű átutalás esetén T+1 nap, EGT-n kívüli devizanem esetén T+2 nap a Teljesítési határidő.

**07. SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ EGYES NEM SZTENDERD FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS A SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK, ÁTUTALÁSI VÉGZÉS, SZÁMLATULAJDONOS JAVÁRA SZÓLÓ ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS VALAMINT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK KONDÍCIÓI.**

Megbízás típusának megnevezése	Megbízás benyújtásának módja	Megbízásonkénti befogadási díj	Végső benyújtási határidő (záró időpont)
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalás (új, módosítás, megszüntetés)	Elektronikusan	1550 Ft	18:00
	Nyomtatványon	1550 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Beszedés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló)	Elektronikusan	100 Ft	9:00
	Nyomtatványon	100 Ft	9:00
Hatósági átutalás, átutalási végzés	Elektronikusan	100 Ft	18:00
	Nyomtatványon	100 Ft	9:00
Csoportos beszedés	Elektronikusan	100 Ft	17:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező eseti beszedés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Nyomtatványon	4000 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező csoportos beszedés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Elektronikusan	2500 Ft	18:00
	Nyomtatványon	2500 Ft	H-CS 14:00 P 12:00

08. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI			
Jóváírás megnevezése	Megbízásokénti jóváírási díj	Beérkezési határidő (záró időpont) T napi könyveléshez	Árfolyam
Forint összeg jóváírása forint számlán	0 Ft	T 19:45	-
Forint összeg jóváírása forint számlán külföldről érkező	0 Ft	T 16:00	-
Azonnali forint átutalás jóváírása forint számlán	0 Ft	T	-
Saját számlák közötti Azonnali forint átutalás jóváírása forint számlán	0 Ft	T	-
Saját számlák közötti Azonnali forint átutalás jóváírása devizaszámlán	0 Ft	T	SE
Forint összeg jóváírása devizaszámlán	0,15%, min. 6200 Ft	T 18:00	DE
Forint összeg (külföldről érkező) jóváírása devizaszámlán	0,15%, min. 6200 Ft	T 16:00	DE
Azonnali forint átutalás jóváírása devizaszámlán	0,15%, min. 6200 Ft, 15,9 EUR	T	DE
Deviza összeg jóváírása forint számlán	0,15%, min. 6200 Ft	T 16:00	DV
Deviza összeg jóváírása azonos devizanemű számlán	0,15%, min. 6200 Ft	T 16:00 (EGT-ből érkező EUR esetén T 17:00)	-
Deviza összeg jóváírása eltérő devizanemű számlán	0,15%, min. 6200 Ft	T 16:00	DV-DE
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR devizanemű számlán	0 Ft	T 17:00	-
SEPA Credit Transfer (EUR) HUF devizanemű számlán (külföldről)	0 Ft	T 16:00	DV
SEPA Credit Transfer (EUR) HUF devizanemű számlán (belföldről)	0 Ft	T 16:00	DV
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR-tól eltérő devizanemű számlán	0 Ft	T 16:00	DV-DE

A jóváírás értéknapja a bankon kívülről érkező, azonos devizanemű jóváírások esetében a bankközi üzeneten feltüntetett elszámolási dátum, míg a nem EGT-s, eltérő számlán történő deviza jóváírások esetében T nap, de legkorábban a bankközi üzeneten szereplő elszámolási dátum.

09. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI				
Átutalás típusának megnevezése és pénzneme	Számla pénzneme	Megbízásokénti jóváírási díj	Beérkezési határidő (záró időpont)	Árfolyam
Beszedés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló) (HUF)	HUF	0 Ft	T 17:00	-
	FCY		T 16:00	DE
Hatósági átutalás (HUF)	HUF	0 Ft	T 17:00	-
	FCY		T 16:00	DE
Csoportos beszedés bankon belülről (HUF)	HUF	0 Ft	T 18:00	-
Csoportos beszedés bankon kívülről (HUF)	HUF	0 Ft	T 10:00	-
VIBER (HUF)	HUF	0 Ft	T 17:00	-
T napos EUR átutalás jóváírása EUR számlán (EGT-én belülről)	EUR	0 Ft	T 17:00	-
FIT payment (EUR)	EGT-n belülről (nem SEPA)	EUR	8,42 €	-
	EGT-n kívülről (nem SEPA)	EUR	8,42 €	-

10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
<b>Pénztári forint befizetések</b>		
Pénztári forint bankjegy befizetés forint számlára <sup>1</sup>	0,1%	-
Pénztári forint bankjegy befizetés devizaszámlára <sup>1</sup>	0,1%	VE
Pénztári forint érme befizetés forint számlára <sup>2</sup>	0,1%	-
Pénztári forint érme befizetés devizaszámlára <sup>2</sup>	0,1%	VE
<b>Pénztári valuta befizetések</b>		
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára	0,1%	VV

10. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés devizaszámlára	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés forint számlára	0,1%	VV
<b>Pénztári forint kifizetések</b>		
Pénztári forint bankjegy kifizetés forint számláról	0,1%	-
Pénztári forint bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,1%	VV
Pénztári forint érme kifizetés forint számláról	0,1%	-
Pénztári forint érme kifizetés devizaszámláról	0,1%	VV
<b>Pénztári valuta kifizetések</b>		
Pénztári valuta bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Pénztári valuta bankjegy kifizetés forint számláról	0,1%	VE
Pénztári EUR érme kifizetés devizaszámláról	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Pénztári EUR érme kifizetés forint számláról	0,1%	VE
<b>Zsákos befizetés banki feldolgozással</b>		
Zsákos forint bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	-
Zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Zsákos valuta bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,1%	VV
<b>Zsákos befizetés pénzszállító általi feldolgozással</b>		
Zsákos forint bankjegy befizetés forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	-
Zsákos valuta bankjegy befizetés devizaszámlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	nem releváns vagy VV-VE <sup>3</sup>
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,1%	VV
<b>Zsákos kifizetések</b>		
Zsákos forint bankjegy kifizetés forint számláról pénzszállító által végzett kiszállítással	0,1%	-
Zsákos valuta bankjegy kifizetés azonos devizanemű devizaszámláról pénzszállító által végzett kiszállítással	0,1%	-
Zsákos forint érme kifizetés forint számláról pénzszállító által végzett kiszállítással	0,1%	-
Zsákos EUR érme kifizetés EUR számláról pénzszállító által végzett kiszállítással	0,1%	-

<sup>1</sup> Ideértve a Fióki zsákos bankjegy befizetést is.

<sup>2</sup> Ideértve a Fióki zsákos érme befizetést is.

<sup>3</sup>A Bank a VV-VE árfolyamot akkor alkalmazza, amikor a készpénz devizaneme és a célszámla devizaneme eltér egymástól.

A pénztári KP műveletek és a Zsákos kifizetések esetében a Tranzakció napja, az Értéknap és a Könyvelés napja minden esetben T napon történik. A zsákos befizetések esetében a Tranzakció napja T nap, míg az Értéknap és a Könyvelési nap minden esetben T+1 nap.

A Bank előzetes bejelentés nélkül csak HUF, EUR, USD, CHF, GBP valutanevekben teljesít kifizetéseket. Be- és kifizetésre, valamint váltásra kizárólag HUF, valamint 1 és 2 eurós érme kerülhet, más valutanevemben érmét a Bank nem vesz / ad át. A nem HUF vagy EUR kifizetést a Bank az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig teljesíti, az ily módon ki nem fizethető fennmaradó valuta összeget a Bank valuta vételi árfolyamon átváltja forintra, és így fizeti ki. A Bank azokban a valutákban végez pénztári tevékenységet, amelyek valutaárfolyamát a bankfiókban elhelyezett árfolyam-kijelzőtáblán közzé tesz.

A Bank a pénztári készlet függvényében tudja a 2 millió HUF / 2 ezer EUR értékű konvertibilis valuta alatti készpénz kifizetésre vonatkozó megbízást teljesíteni. A Számlatulajdonos köteles a Bank által meghatározott limitet (2 millió HUF / 2 ezer EUR értékű valuta) előző összegű pénztári készpénz kifizetési igényét az ügyletet megelőző banki munkanapon 12:00 óráig írásban bejelenteni. Eltérő tájékoztatás hiányában, az előző bejelentett készpénzfelvételi igényt következő munkanapi teljesítéssel vállalja a Bank HUF esetén 50 millió HUF értékig, EUR, CHF, USD, GBP esetén 20 ezer EUR értékig, további konvertibilis valuták esetén 3 ezer EUR értékig. Az előző összeghatárok feletti kifizetést általában az írásbeli bejelentéstől számított harmadik munkanapi teljesítéssel vállalja a Bank.

A Bank pénzérme / bankjegy címletváltási szolgáltatást kizárólag Számlatulajdonos ügyfelei részére, magyar forint vagy euró devizanemekben végez. A Számlatulajdonos a Bank e célból rendszeresített nyomtatványán köteles az ügyletet megelőző banki munkanapon 12:00 óráig írásban bejelenteni az egy adott napon és bankfiókban teljesítendő, 100 darabot meghaladó pénzérme és/vagy 500 darabot meghaladó bankjegy kifizetési

és/vagy váltási igényét (utóbbi szolgáltatás tekintetében a darab limitek mind a Bank által átvett, mind a Bank által átadott összegre vonatkoznak). A Bank az adott ügylet idejét, helyét, módját és formáját meghatározhatja. 100 darabnál nagyobb mennyiségű pénzérme és/vagy 500 darabot meghaladó bankjegy rendszeres (havonta több mint egy alkalom) befizetésére és/vagy kifizetésére és/vagy váltására vonatkozó igény esetén, a Bank a Számlatulajdonost pénzszállító által végzett zsákos szolgáltatásra kötelezheti. Amennyiben a címváltás devizanemétől eltérő devizanemű számlán történik a díj elszámolása, akkor a Bank a devizaszámlán SV árfolyamot alkalmaz, míg forint számlán VE árfolyamon számolja el a díjat.

Sérült valuta bankjegyet a Bank nem vesz át, nem fogad el. Sérült valuta bankjegyek minősül a szennyezett (leöntött, összefirkált), és a csonka bankjegy (hiányos), pl.: hiányzik a bankjegy sarka, lyukas, vagy bármely részén tapasztalható felülethiány. A ragasztószalaggal összeragasztott bankjegyet, abban az esetben, ha a bankjegy saját darabjaiból van megragasztva (azonos sorszámú), a Bank átveszi.

<b>11. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)</b>	
<b>Szolgáltatás</b>	<b>Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész inkasszónként, a vonatkozó inkasszó pénzmemében és annak összegére kerül vetítésre)</b>
Okmányos / Váltós beszedvény (Export inkasszó)	0,3%; minimum EUR 100,-
Okmányos / Váltós beszedvény (Import inkasszó)	0,3%; minimum EUR 100,-
Elfogadvány/okmány őrzése (Export inkasszó)	0,15%; minimum EUR 100,-
Elfogadvány/okmány őrzése (Import inkasszó)	EUR 100,- tételenként
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetés esetén (Export/Import inkasszó)	0,15%; minimum EUR 100,-
Rendeletünkre ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,30 %, minimum EUR 100,-
Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása vagy Beszedvény (inkasszó) törlése / okmányok visszaküldés nemfizetés miatt	0,2%; minimum EUR 100,-
Beszedvény feltételeinek módosítása (emelés esetén a beszedési jutalékon felül fizetendő) (Export/Import inkasszó)	EUR 100,- módosításonként
Sürgetősi díj / Egyéb levelezés (Export/Import inkasszó)	EUR 50,- EUR tételenként
Közreműködési díj (pl. tanácsadás) (Export/Import inkasszó)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

Inkasszókhoz kapcsolódó kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknap, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

<b>12. OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (AKKREDITIV)</b>	
<b>Szolgáltatás</b>	<b>Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész akkreditívénként, a vonatkozó akkreditív pénzmemében és annak összegére kerül vetítésre)</b>
<b>EXPORT OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (Export Akkreditív)</b>	
Elő avizó (előzetes értesítés küldése)	EUR 50,-
Akkreditív avizálása közvetlenül a kedvezményezettnek, ill. akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,15%, min. EUR 200,-
Akkreditív avizálása más hitelintézet útján, ill. az akkreditív összegének emelése, az emelés összegére vetítve	0,25%, min. EUR 250,-
Akkreditív átadása más hitelintézetnek további ügyintézés végett	0,25%; minimum EUR 150,-
Export akkreditívek igazolása (avizálási jutalékon felül, a kockázat mértékétől függően)	eseti elbírálás szerint, de legalább évi 1,2%, minimum EUR 140,- / negyedév
Export okmányok leszámítolása	Egyedi megállapodás alapján
Igazolási jutalék a halasztott fizetés futamidejére, ill. váltóelfogadási jutalék, mely az okmányfelvételtől az esedékességig fizetendő (a kockázat mértékétől függően)	eseti elbírálás szerint, de legalább évi 1,8% minimum EUR 140,- / negyedév
Esedékesség-nyilvántartás halasztott fizetésű, nem igazolt akkreditív keretében	0,15%; minimum EUR 100,-
Akkreditív keretében okmányfelvétel	0,2%; minimum EUR 250,-
Okmányellenérték átutalása a kedvezményezett más hitelintézetnél vezetett számlája javára	0,2%, min. 2500 Ft (HUF) 0,3%, min. 15.000 Ft (FCY)
Akkreditív feltételeinek módosítása (emelés, ill. hosszabbítás esetén az avizálási, ill. igazolási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Akkreditív keretében harmadik fél javára szóló fizetési megbízás, Bankunk külön igazolása nélkül	0,15 %; minimum EUR 100,-
Akkreditív keretében harmadik fél javára szóló fizetési megbízás, Bankunk külön igazolásával	0,3 %; minimum EUR 150,-
Export akkreditív átruházása	0,3%, minimum EUR 200,-
Akkreditív feltételeitől eltérő okmánybenyújtás	EUR 80,- benyújtásonként
A benyújtott okmányokról banki másolat készítése	EUR 10,- tételenként

Váltókiállítási díj	EUR 5,- váltónként
Kockázati díj	eseti elbírálás szerint
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-
Igénybe nem vett akkreditív törlése	EUR 50,- tételenként
Sürgetési díj / Egyéb levelezés	EUR 50,- tételenként
<b>IMPORT OKMÁNYOS MEGHITELEZÉS (Import Akkreditív)</b>	
Elő avizó (előzetes értesítés küldése)	EUR 100,- tételenként
Akkreditív nyitási díj (egyszeri kezelési költség)	EUR 100,- tételenként
Akkreditív nyitási jutalék (kockázat mértékétől függően) (Emelés vagy hosszabbítás esetén az emelés összegére, ill. a meghosszabbított futamidőre vetítve fizetendő a nyitási jutalék)	eseti megállapodás szerint, de legalább évi 1,2%, minimum EUR 140,- negyedévente
Akkreditív keretében okmányfelvétel	0,2%; minimum EUR 250,-
Halasztott fizetési jutalék, mely az okmányfelvételtől az esedékességig fizetendő (kockázat mértékétől függően)	eseti megállapodás szerint, de legalább évi 1,8%, minimum EUR 140,- negyedévente
Akkreditív feltételeinek módosítása (emelés, ill. hosszabbítás esetén az akkreditív nyitási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Rendeletünkre, ill. címünkre érkezett áru felszabadítása	0,3%; minimum EUR 50,-
Igénybe nem vett akkreditív törlése	EUR 100,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

Akkreditívekkel kapcsolatos kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknapal, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

<b>13. Bankgarancia a Bank kötelezettségvállalása nélkül (KAPOTT GARANCIA)</b>	
<b>Szolgáltatás</b>	<b>Díj (a százalékos jutalék rész garanciánként, a vonatkozó garancia pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)</b>
Bankgarancia nyilvántartásba vétele (kötelezettség vállalás nélkül)	0,15%; minimum EUR 150,-
Bankgarancia feltételeinek módosítása (emelés esetén, az avizálási jutalékon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentés továbbítása	EUR 500,-
Bankgarancia törlése / felszabadítása lejáraton belül	EUR 50,- tételenként
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

<b>14. Bankgarancia külföldi kedvezményezett javára</b>	
<b>Szolgáltatás</b>	<b>Díj (a százalékos jutalék rész garanciánként, a vonatkozó garancia pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)</b>
Bankgarancia-kibocsátás (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum EUR 80,-, maximum EUR 200,- tételenként
Bankgarancia-vállalás (emelés vagy hosszabbítás esetén az emelés összegére, ill. a meghosszabbított futamidőre vetítve fizetendő a garanciavállalási díj)	évi 3,0%, minimum EUR 140,- negyedévente
Bankgarancia feltételeinek módosítása (emelés vagy hosszabbítás esetén a garanciavállalási díjon felül fizetendő)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	EUR 100,-
Sürgősségi díj	EUR 80,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	EUR 80,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás, szándéknyilatkozat)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,- / óra
Bankgarancia-kibocsátás (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum EUR 80,-, maximum EUR 200,- tételenként

Bankgarancia-vállalás (emelés vagy hosszabbítás esetén az emelés összegére, ill. a meghosszabbított futamidőre vetítve fizetendő a garanciavállalási díj)	évi 3,0%, minimum EUR 140,- negyedévente
<b>15. Bankgarancia belföldi kedvezményezett javára</b>	
Bankgarancia-kibocsátás / garancia összegének emelése az emelés összegére vetítve (egyszeri kezelési költség)	0,5%; minimum EUR 80,-, maximum EUR 200,- tételenként
Bankgarancia-vállalás (hosszabbítás esetén a meghosszabbított futamidőre vetítve fizetendő a garanciavállalási díj)	évi 2,0%; minimum HUF 5.000,- negyedévente
Bankgarancia feltételeinek módosítása (garancia összegének emelésén kívül)	EUR 150,- módosításonként
Igénybejelentésre teljesített fizetés	0,2%; minimum EUR 100,-
Előírt szöveg díja	EUR 100,-
Sürgősségi díj	EUR 80,-
Bankgarancia törlése lejáraton belül	EUR 80,-
Közreműködési díj (pl. mintaszöveg készítése, tanácsadás, szándéknyilatkozat)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 150,-

Garanciákkal kapcsolatos kimenő deviza átutalások esetén T terhelési értéknap, T+1 teljesítési határidővel, és konverzió esetén az aktuális kereskedelmi árfolyammal dolgozik a Bank.

11-15. pontokra vonatkozó közös egyéb okmányos díjak	Díj
Levélküldés futárral Budapestre	EUR 2,- / USD 3,-
Levélküldés gyorspostával külföldre	EUR 5,- / USD 6,-
SWIFT költség	EUR 12,50/USD 15,-
Helytelen vagy hiányos megbízások tisztázásával kapcsolatos levelezés (a ráfordított munka mennyiségétől függően)	eseti elbírálás szerint, de minimum EUR 50,-
Speciális kezelési díj (a ráfordított munka mennyiségétől függően)	eseti elbírálás szerint

16. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN)					
		Erste Electra / Erste Electra Light	Erste Vállalati NetBank	Erste Vállalati MobilBank	SWIFT MT101
Havi díj (esedékessége a tárgyhót követő 6 napon belül)		4.500 Ft	0 Ft vagy 0 €	0 Ft vagy 0 €	Egyedi megállapodás szerint
Az adott Elektronikus Banki Rendszer telepítési díja <sup>1</sup> , illetve a Számlatulajdonos kérésére, saját hibájából szükséges program újra- / áttelepítés díja egy gépes / hálózatos telepítés esetén Magyarországon (külföldön egyedi megállapodás szerint)		30.000 Ft <sup>2</sup>		-	
Egyszeri szerződéskötési díj (új felhasználó regisztrálását nem tartalmazza)		50.000 Ft			

<sup>1</sup> Az Erste Electra, valamint az Erste Electra Light ügyféloldali-programok öntelepítő alkalmazások, ezért csak abban az esetben történik a Bank részéről telepítés, amennyiben ezt az Erste Electra szolgáltatásra vonatkozó szerződés kifejezetten tartalmazza.

<sup>2</sup> A feltüntetett telepítési, újratelepítési, áttelepítési díj az ÁFA-t nem tartalmazza.

17. ELECTRONIC BANKING ÁLTALÁNOS KONDÍCIÓK	Díj
Új számla regisztrálása	10.000 Ft/számla
Új felhasználó regisztrálása	10.000 Ft/felhasználó
Felhasználói jogosultságok megváltoztatása	5.000 Ft/felhasználó
Hálózati jogosultság beállítása és használata több PC-n	Megegyezés szerint
Konzern-jogosultság használata a megadott konzernvállalatokon belül	Megegyezés szerint
Tanácsadás	20.000 Ft/óra
Egyedi eljárási díj	Megegyezés szerint, de min. 20.000 Ft/alkalom

18. CASH POOLING	Díj
Egyszeri szerződéskötési díj	Eseti megállapodás szerint, de minimum HUF 50.000,-
Szerződésmódosítási díj	Eseti megállapodás szerint
Cash-Pooling díja számlánként	10.000 Ft / hó

19. ÉPÍTETŐI FEDEZETKEZELÉS	Díj
Egyszeri szerződéskötési díj	egyedi megállapodás szerint
Fedezetkezelési- és Biztosítéki számla nyitásának díja	díjmentes
Fedezetkezelési szolgáltatás havi díja fedezetkezelési számlánként (mely tartalmazza az átutalási jutalékot, a számlakivonat díjakat, valamint a postaköltséget is)	egyedi megállapodás szerint
Szerződésmódosítási díj pénzügyi ütemezés módosítása miatt	5.000 Ft
Egyéb szerződésmódosítás díja	egyedi megállapodás szerint
Fedezethiány esetén adminisztrációs díj	10.000 Ft
Igazolás /nyilatkozat az építetői fedezetkezeléssel kapcsolatban	10.000 Ft
Munkaütem visszaléptetése az EANY rendszerben	10.000 Ft
Új jelszó generálása az EANY rendszerhez	5.000 Ft

20. Hot-line service	Díj
Felhasználó letiltása	5.000 Ft/felhasználó
Letiltott felhasználó újra aktiválása	5.000 Ft/felhasználó
Új elektronikus aláírás aktiválása	5.000 Ft/felhasználó

21. SMS SZOLGÁLTATÁS		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Vállalati KártyaÖr <sup>1</sup> (bankkártyánként, havonta)	282 Ft telefonszámonként + 21 Ft sms-enként	1,14 € telefonszámonként + 0,08 € sms-enként
SMS belépési jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €
SMS aláírási jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €

<sup>1</sup> A Bank értesíti a Számlatulajdonost a bankszámlájához kapcsolódó bankkártyával végzett a bankkal on-line kapcsolatban lévő eszközön keresztüli vásárlási / készpénzfelvételi tranzakcióról.

Amennyiben a díj az azzal terhelendő számla devizanemében lett meghatározva, akkor a fentiekben megjelölt díj összege közvetlenül kerül terhelésre, eltérő esetben az euróban meghatározott díj a terhelés napján érvényes banki számlakonverziós devizaközépp árfolyamon forintra, majd a terhelendő bankszámla devizanemére átszámítva kerül terhelésre. A díj esedékessége a tárgyhót követő 6. munkanap.

22. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	
Szolgáltatás	Díj
A Bank által még nem feldolgozott FCY megbízás módosítása / visszavonása legkésőbb 15:45h-ig, T napos deviza-átutalás (EUR, USD) és Expressz átutalás (EUR, USD) esetén legkésőbb 14:30 h-ig, HUF megbízás visszavonása a beadás napján legkésőbb 16:30 h-ig kezdeményezhető. Az ezután érkezett visszavonási kérés a következő munkanap 08:00 h-kor érkezettnek tekintendő	Darabonként 2.500 Ft
A Bank által már feldolgozott megbízások visszahívása	6.200 Ft/db
Beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állítása	Díjmentes
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (belföldi HUF forg.)	Díjmentes
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (deviza / nemzetközi / konverziós forgalom)	Díjmentes
Hibás, hiányos megbízás ügyintézés (a T+1 nap végéig nem javított hibás megbízások törlésre kerülnek)	Díjmentes
Fizetési megbízás OUR költségviselési móddal történő teljesítése	Az összeg 0,158%-a, min. 23,16 €, max. 79 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 3.100 Ft
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 3.100 Ft
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 3.100 Ft
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással konverziós megbízás esetén	Darabonként 3.100 Ft
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, T napos, nem konverziós megbízás esetén (benyújtási határidő 14:30)	Darabonként 3.100 Ft
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 3.100 Ft
Fedezetigazolás	Egyedileg árazva
Letéti és elkülönített kezelés (megkezdett hónaponként)	egyszeri díjként az igazolt összeg 0,5 %-a: minimum HUF 5.000,-, maximum HUF 50.000,-
Bankinformáció forintszámláról, külkereskedelmi forgalomról	Darabonként 5.000 Ft + esetleges idegen költségek
Bankinformáció kérése a Számlatulajdonos külföldi partneréről annak számlavezető bankjától	Darabonként 5.000 Ft + esetleges idegen költségek
Audit levél kiadása (a beérkezett megbízások feldolgozása határideje a kérelem befogadásától számított 5-10 munkanap)	Darabonként 25.000 Ft
Igazolás kiadása	2.000 Ft / igazolandó átutalás, de minimum 5000 Ft/igazolás
Munkáltatók által adómentesen nyújtható lakáscélú támogatás, lakáscélú hitel törlesztési támogatáshoz kapcsolódóan nyilatkozat tételről és adómentes tranzakciókról kiadott vagy módosított igazolás díja	Egyedi megállapodás szerint
Kimenő deviza átutalás utólagos ügyintézése (nem visszahívása), módosítása (alkalmanként)	6.200 Ft

T napi SWIFT másolattal kért konverzióval teljesíthető átutalási megbízások számlakonverziós árfolyamon kerülnek konvertálásra, azonban az 50.000 EUR értéket elérő ilyen megbízásoknál – megfelelő keret-megállapodás megléte esetén – lehetőség van egyedi árfolyam megállapodás előzetes megkötése során fixált árfolyam alkalmazására.

23. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS	
Szolgáltatás	Díj HUF és FCY számla esetén
Havi számlakivonat és PEK adatállomány <sup>1</sup> havonta postai úton kézbesítve	Bankszámlánként havonta 0 Ft
Napi <sup>2</sup> számlakivonat és PEK adatállomány <sup>1</sup> naponta postai úton kézbesítve	Kivonatonként 250 Ft, 0,64 EUR
Számlakivonat és PEK adatállomány <sup>1</sup> , elektronikus úton, PDF formátumban kézbesítve	250 Ft, 0,64 EUR
Napi <sup>2</sup> számlakivonat és PEK adatállomány <sup>1</sup> naponta elektronikus (PDF vagy elektronikus csatornán) formátumban küldve, továbbá az összes napi kivonat és PEK állomány havonta egyszer postázva.	250 Ft, 0,64 EUR
Számlakivonat SWIFT-en kézbesítve (MT940)	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 7.500 Ft
Napközbeni Számlaforgalmi Információk SWIFT-en történő továbbítása MT942 formátumban	7500 Ft/számla/hó bankon belül, 15000 Ft/számla/hó bankon kívül
Más bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Electronic Banking rendszerben	
Bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Electronic Banking rendszerben	
Számlakivonat pótlása (a díj terhelése T+1 napon történik)	Kivonatonként 1.145 Ft



<sup>1</sup> PEK adatállomány: a Postai Elszámloló Központ (PEK) által a Bank részére átadott, a befizetésekről szóló elektronikus adatállomány

24. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLODÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI	
Szolgáltatás	Díj
OC 31, 32 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 10 Ft tételenként
OC 21, 22, 23, 24 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 10 Ft tételenként
Kifizetés postautalvánnyal elektronikusan benyújtva (benyújtási határidő: 13:00)	Posta által felszámított díj + 0 Ft

A Magyar Posta postai pénzforgalmi díjakra vonatkozó hirdetménye a [www.posta.hu](http://www.posta.hu) honlapon érhető el. Hibás (befizető azonosító hibás) OC31 és OC32 outputkódú készpénz átutalási megbízások, valamint telepített utalványok (OC21-TC59, OC21-TC60) esetén a befizetés adatait a Bank papír alapon küldi meg a Számlatulajdonos részére.

A Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylésére a Vállalati Irodákban van mód, amely esetben a Bank végzi a legyártatást (az Állami Nyomdán keresztül). A Bank a Számlatulajdonos megbízása alapján megsemmisített, OC21-TC55 típusú csekk legyártatását vállalja/biztosítja.

Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás keretén belül minimálisan rendelhető mennyiség: 100 db csekk szelvény. A szolgáltatás igénybevételének díja a banki ügyintézés eredményétől függetlenül megilleti a Bankot. Az igényelt csekket a Bank az igénylés hónapját követő hónap 25. napjáig juttatja el a Számlatulajdonos részére. A Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás díját a Bank az igénylés benyújtásával egy időben terheli be.

25. BANKKÁRTYA		
Szolgáltatás	Díj (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)	
	MasterCard Business Prémium	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Készpénzfelvétel belföldön a Bank, valamint külföldön az EBG bankjegykiadó automatáiból (ATM)	300 Ft	1 €
Készpénzfelvétel nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatájából (ATM)	450 Ft	1,5 €
Készpénzfelvétel euróban nem az EBG külföldi, EGT-én belüli bankjegykiadó automatájából (ATM) <sup>9</sup>	450 Ft	1,5 €
Készpénzfelvétel eurótól eltérő devizában nem az EBG külföldi, EGT-n belüli bankjegykiadó automatájából (ATM) <sup>9</sup>	450 Ft	1,5 €
Készpénzfelvétel nem az EBG külföldi, EGT-n kívüli bankjegykiadó automatájából (ATM) <sup>9</sup>	450 Ft	1,5 €
Készpénzfelvétel belföldön más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában (POS)	450 Ft	1,5 €
Készpénzfelvétel külföldön euróban, EGT-n belüli bankfiókban (POS) <sup>9</sup>	1,03% + 1 237 Ft, akciósan visszavonásig 0,41% + 411 Ft	1,03% + 5,1 €, akciósan visszavonásig 0,41% + 1,6 €
Készpénzfelvétel külföldön eurótól eltérő devizában, EGT-n belüli bankfiókban (POS) <sup>9</sup>	1,03% + 1 237 Ft	1,03% + 5,14 €
Készpénzfelvétel külföldön, EGT-n kívüli bankfiókban (POS) <sup>9</sup>	1,03% + 1 237 Ft	1,03% + 5,14 €
Kereskedelmi fizetés belföldön / külföldön (POS)	Jutalékmentes	
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön forint számlára <sup>6,8</sup>	0,206% + 51 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)	nem lehetséges
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön deviza számlára <sup>8</sup>	-	0,21% + 0,21 €
ATM készpénzbefizetési limit	maximum 50 db bankjegy / tranzakció	nem lehetséges
Egyenleg lekérdezése belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából vagy bankfiókjában	51 Ft	0,21 €
Egyenleg lekérdezés egyéb belföldi vagy külföldi ATM-en	257 Ft	1,03 €
Kártyabirtokos hibájából <sup>1</sup> sikertelen tranzakció a Bank ATM-jén vagy fióki pénztári POS terminálján	50 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)	0,2 € (akció: visszavonásig 0 €)
Kártyabirtokos hibájából <sup>1</sup> sikertelen tranzakció nem a Bank ATM-jén vagy POS terminálján	100 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)	0,4 € (akció: visszavonásig 0 €)
Bankkártya kibocsátási díj <sup>2</sup>	12.500 Ft	40 €
Éves bankkártyadíj <sup>3</sup>	12.500 Ft	40 €

25. BANKKÁRTYA		
Szolgáltatás	Díj (ahol másként nem jelezve, ott a százalékos díj/jutalék tranzakciónként / műveletenként, a vonatkozó tranzakció pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)	
Sürgősségi Bankkártya gyártás	9.000 Ft	30 €
Bankkártya újragyártás (újragyártásonként)	1.542 Ft	6,17 €
PIN-kód újragyártás (újragyártásonként)	450 Ft	1,5 €
Bankkártya pótlási díj	2.981 Ft	10,3 €
Bankkártya letiltása <sup>4</sup>	0 Ft	0 €
Napi Bankkártyahasználati limit módosítása <sup>10</sup>	900 Ft (akciósan díjmentes)	3 € (akciósan díjmentes)
Külföldön történő sürgősségi készpénzfelvétel <sup>5</sup>	180 USD	
Külföldön történő sürgősségi bankkártya csere <sup>5</sup>	257 USD	
Bankkártyával történő vásárlás külföldön, belföldön	Jutalékmentes	
PIN módosítás díja a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatán (ATM-en)	154 Ft	0,51 €
PIN módosítás díja nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatáján (ATM-en)	308 Ft	1,03 €
Óvadék összege	Nincs	
MasterCard MoneySend jóváírás (kizárólag MasterCard Business Prémium, MasterCard Business kártyák esetén)	Jutalékmentes	---

<sup>1</sup> A PIN tévesztés, limittülpelés, fedezetlenség miatt sikertelen tranzakció minősül a Kártyabirtokos hibájából fakadónak.

<sup>2</sup> A kibocsátott bankkártyák esetén felszámított egyszeri díj, amely a bankkártya jogviszony hatály alatt kártyánként kizárólag az első bankkártya kibocsátásakor kerül felszámításra.

<sup>3</sup> A Bank a tárgyre 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.

A bankkártya megszüntetése esetén a Bank az éves díj időarányosan megszolgált részét a bankkártya megszüntetésének napján terheli.

<sup>4</sup> A bankkártya letiltását követő 60 napon belül 1 db azonos típusú bankkártya igényelhető pótkártyaként, amely esetben kizárólag a pótlás díja kerül felszámításra. 60 napon túl, vagy eltérő típusú bankkártya igénylése új bankkártya kibocsátásnak minősül, amely esetben a pótlás díján felül jelen Kondíciós lista szerinti kártya kibocsátási díj is felszámításra kerül.

<sup>5</sup> Amennyiben a Kártyabirtokos MasterCard Business Prémium / Üzleti Devizakártya típusú bankkártyája külföldi tartózkodása alatt letiltásra kerül, igényt tarthat sürgősségi készpénzfelvételre / bankkártyára az Üzleti Bankkártya Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak szerint. Az igénybevételi szándék Nemzetközi Kártyaszervezetnek történő bejelentésétől számítva, a sürgősségi bankkártya átvételére legkésőbb 72 óra, míg a sürgősségi készpénzfelvételre 36 óra elteltét követően kerülhet sor. A sürgősségi készpénzfelvétel nem haladhatja meg a készpénzfelvétel helye szerinti ország hivatalos fizetőeszközében 5.000 USD-nek megfelelő értékű összeget, valamint a letiltott bankkártyához kapcsolódó számlán rendelkezésre álló fedezetet. 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 adott napon utolsóként jegyzett SK (FCY számla esetén), illetve SV (HUF számla esetén) árfolyamon átszámolja HUF-ra, majd az így kapott összeget SK (FCY számla esetén), illetve SE (HUF számla esetén) árfolyamon számolja át USD-re. Amennyiben a felvenni kívánt összeg és a számla devizaneme eltér, a számlán rendelkezésre álló fedezetet a számla elérhető egyenlegének SE árfolyamon a felvenni kívánt összeg devizanemére konvertálásával számolja a bank HUF számla esetén, míg a számla elérhető egyenlegének SK árfolyamon HUF-ra, majd az így kapott összeget a felvenni kívánt összeg devizanemére konvertálásával kalkulálja a Bank; mindkét esetben az igény Bankhoz érkezésének napján az adott napon jegyzett árfolyamot alkalmazva. A szolgáltatás keretében rendelkezésre bocsátott összeg az igény bejelentésének napján érvényes SE (HUF számla esetén), illetve SV és SE (FCY számla esetén) árfolyam alkalmazásával kerül terhelésre a kapcsolódó számlán. Amennyiben a számla nem USD devizanemű, az adott szolgáltatásért felszámítandó díjat a sürgősségi készpénzfelvétel / bankkártya átvétel napján 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.

<sup>6</sup> A szolgáltatásban részt vevő ATM-ek aktualizált listája, a Bank honlapján található. A készpénzbefizetés Erste ATM-nél belföldön az akció idejére díjmentes. Az akció 2018. június 30-ától visszavonásig érvényes.

<sup>8</sup> A befizetésre alkalmas ATM-eken keresztül egyszerre 50 db bankjegy fizethető be. A befizetésre alkalmas címletek az alábbiak: 500 Ft, 1 000 Ft, 2 000 Ft, 5 000 Ft, 10 000 Ft, 20 000 Ft. A befizethető bankjegyek darabszáma az ATM tranzakció időpontjában fennálló szabad tárolókapacitása függvényében korlátozott lehet. ATM-en keresztül történő Készpénzbefizetés kizárólag nem lezárt, forint (HUF) és deviza bankszámlára történhet. Készpénzbefizetés nem lehetséges inaktív, lejárt, letiltott vagy egyéb okból érvénytelen Bankkártyával. Az Erste Bank által kibocsátott kártyával történő forint készpénzbefizetés az utolsóként jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamon kerül elszámolásra, az ügyfél devizaszámlájára az érintett számla devizanemében.

<sup>9</sup> A tranzakció devizanemének meghatározása a nemzetközi kártyatársaságok által a Bank számára megadott eredeti tranzakció devizaneme alapján kerül megállapításra.

<sup>10</sup> Napi Bankkártya használati limit módosítása szolgáltatás akciósan 2023.12.31-ig díjmentes.

A kibocsátástól számított 3 év a chipel ellátott, míg 2 év a chip nélküli bankkártyák érvényességi ideje.

A Napi ATM készpénzfelvételi összeg limit banki alapbeállítása 200.000 HUF, míg annak a Számlatulajdonos által megváltoztatható maximális összege MasterCard Üzleti Deviza bankkártya esetében 1.000.000 HUF, MasterCard Business Prémium bankkártya esetében 1.500.000 HUF. Az egy adott napon POS-en végzett vásárlás készpénzfelvétel maximális összegére vonatkozó limit alapbeállítása 1.000.000 HUF. Ezen, a tranzakciók napi kumulált összegére vonatkozó limiteken a Bank a Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt igénybejelentésének megfelelően változtatni tud állandó jelleggel, és az így meghatározott összegek lesznek az irányadó limitek a következő igénybejelentésig. Egy adott napon ATM-en bonyolított készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit 5 db, míg egy adott napon POS-en végzett vásárlás / készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit 10 db. Ezen, a tranzakciók napi darabszámára vonatkozó limiteken a Bank nem tud állandó jelleggel változtatni. A Bank TeleBankon keresztül, illetve a Kártyabirtokos és a Számlatulajdonos által cégszerűen aláírt nyilatkozat Bankhoz történő benyújtása esetén, díjmentesen biztosít lehetőséget a napi ATM és POS használatához kötött összeg és darabszám limitek átmeneti (időzárás), az igénybejelentésben meghatározott időtartamra (maximum 48 óra) történő módosításra, azzal a megkötéssel, hogy az ATM-en végzett napi készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit nem haladhatja meg a 20 db-ot és az Időzárás napi ATM készpénzfelvételi összeg limit összege nem haladhatja meg a 3.000.000 HUF-ot. A bankkártyára állandó jelleggel irányadó limitek automatikusan visszaállnak az időzárás (maximum 48 órá) limitek beállítás előtti értékre, amikor az átmeneti (időzárás) limitek érvényességi ideje lejár. Érintés nélküli fizetés esetén alkalmazott limitek: Belföldi tranzakciós összeg limit: 15.000 Ft / tranzakció (60/2020. (III.23.) Kormányrendelet értelmében módosul a PIN kód köteles, érintés nélküli fizetési tranzakciókra vonatkozó limit, 5.000 Ft-ról 15.000 Ft-ra).

MasterCard MoneySend napi jóváírási limit: 100.000 HUF, amely limit nem módosítható sem állandó, sem időzárás limitként. A Bank a MasterCard MoneySend jóváírást kizárólag a MasterCard Business Prémium kártyák esetén biztosítja.

A Bank a dombornyomott bankkártyához kapcsolódóan többszolgáltatásként a Kártyabirtokos javára biztosítást köt a bankkártya szerződésben és az ahhoz tartozó általános szerződési feltételekben foglaltak szerint.

A biztosítási- és asszisztencia szolgáltatás részletes leírását a "A Baleset-, Betegség és Pogyásbiztosítás Általános Feltételei" tartalmazza.

## 26. MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA

Fedezethiány miatt a HUF számlán terhelendő, HUF-ban denominált, bankon belül konverzió nélkül, valamint bankon kívüli belföldi számla javára indított megbízásokat a Bank a következő időpontokig állítja sorba:

- Eseti átutalási megbízás:
  - Elektronikusan benyújtott megbízások esetén T napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
  - Papír alapon benyújtott megbízás esetén T+1 nap 16:30-ig (Sz: 13:00)
  - TeleBankon benyújtott megbízás esetén nincs sorba állítás
  - Azonnali forint átutalási megbízás esetén nincs sorba állítás
- VIBER átutalások fedezethiánya esetében a megbízásokat a Bank a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidőig állítja sorba, ezt követően a megbízás visszautasításra kerül
- Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalási megbízás esetén T+1 napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
- Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) (FCY) átutalási megbízás esetén nincs sorba állítás.
- Csoportos átutalási megbízás esetén a T napon 16:30-ig (Sz: 13:00)
- Hatósági átutalás és átutalási végzés esetén T+35 nap 18:00-ig
- Csoportos beszédési megbízás esetén (a Bank Számlatulajdonos ügyfele a kötelezett) T+1 nap végéig
- Felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetén (1-es indokú beszédés):
  - 2007. március 1-je előtt átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor T+15 nap 18:00-ig, ha ez a kérés a jogszabályra hivatkozik, vagy 90 napra szól, akkor T+35 nap 18:00-ig; ellenkező esetben csak T napon
  - 2007. március 1-je után átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor T+35 nap 18:00-ig, ellenkező esetben csak T napon
- Végrehajtható okiraton, jogszabályon alapuló beszédés (2-es és 3-as indokú beszédés) esetén T napon, illetve külön kérés alapján T+35 nap 18:00-ig

Fedezethiányos deviza, valamint konverziós megbízásokat, továbbá import inkasszó teljesítésére beadott megbízásokat T+2 munkanap 16.25-ig állítja sorba a Bank, kivételt képeznek a T napos átutalások és konverziók, valamint a Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalások, melyek a tárgynapi teljesítésre vonatkozó végső benyújtási határidőig kerülnek sorba állításra, majd (amennyiben nem teljesíthetőek) visszautasításra, valamint azok a megbízások, amelyeknél a megbízás a tárgynapon történik, és a számlaegyenleg a megbízás megadásakor elégséges fedezetet nyújt, azonban a teljesítést megelőző árfolyam ártértékeléssel a fedezet elégtelenné válik.

## 27. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az EBH a szolgáltatásaiért felszámítható bankköltségek (jutalékok, díjak és költségek) mértékét, ezek érvényesítésének körét, az árfolyamok alkalmazását és a kamatszámolás módját – figyelemmel az adott számlaszerződésben, a vonatkozó általános szerződési feltételekben, és az Üzletszabályzatban foglaltakra – a következők szerint állapítja meg.

A fizetés forgalomhoz kapcsolódó bankköltségek számításának alapja a fizetési megbízás (a továbbiakban: megbízás) összege. A százalékos formában meghatározott bankköltségek olyan, a Bank által felszámított összegek, amelyek valamely – általában előre nem meghatározható – üzleti esemény (pl. a tranzakció összege) százalékában kerülnek meghatározásra, illetve egyéb fizetési forgalomhoz kapcsolódó díjak esetében a Kondíciós listában meghatározott tétel díj kerül felszámításra. Azon díjaknál, ahol a HUF és EUR díj is szerepel egy díj megnevezése mellett, a Bank a deviza számlán történő terhelés során az EUR összeget számítja fel, míg a forintszámlák esetében a forint díjat. Amennyiben adott tranzakció vonatkozásában meghatározott jutalék a könyveléssel érintett számla devizanemében került rögzítésre, a Bank ezt a díjat fogja alkalmazni; ellenkező esetben – a jutalék elszámolása csak konverzióval könyvelhető (pl. EUR-ban meghatározott díj USD számlán terhelhető) – a Bank a jutalékot a megbízás könyveléskor érvényben lévő számlakonverziós közép árfolyamon számolja át a terhelendő számla devizanemére. A Bank jutalékai a rutinszerű kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak, minden a rutintól eltérő többletigény esetén mérlegelheti a Bank a megbízás elfogadását és az alkalmazandó jutaléktételt.

Bankszámla megszüntetése esetén, a számlamegszüntetés hónapjában a tört havi számlavezetési díjnak a fix részét a Bank nem számítja fel.

Eltérő rendelkezés hiányában, a jelen Kondíciós listában meghatározott díjak (jutalékok / bankköltségek) a Bank által nyújtott szolgáltatás könyvelésekor, illetve a hónap utolsó (munka)napján (utóbbi esetben megbízás típusonként összegezve) esedékesek. Ez alól kivételt jelenthetnek a külön szerződésben megállapított díj / jutalék elszámolási időpontok, illetve a harmadik fél / szolgáltató / közvetítő által felszámított díjak / költségek, amelyeket a Bank a felé benyújtott számla esedékességekor számol el a Számlatulajdonos irányába. A számlavezetési díjak terhelése a tárgyhót követő hónap első munkanapján történik, a tárgyhó utolsó napjára vonatkozó értéknappal.

Amennyiben se a megbízás, se a terhelendő / jóváírandó számla devizaneme nem HUF, a Bank a megbízás összegét először HUF-ra váltja, majd ezt a HUF összeget váltja át az érintett számla devizanemére. EBH-nál vezetett számla terhére, más pénzforgalmi szolgáltatónál / EBH-nál vezetett számla javára konverzióval teljesíthető fizetés forgalmi megbízások esetén a Terhelési értéknapon, míg más pénzforgalmi szolgáltatótól az EBH-ban vezetett számla javára érkező fizetés forgalmi megbízás jóváírásakor a könyvelés napján (a Bank által) jegyzett árfolyamot alkalmazza a Bank.

A Bank a kimenő deviza-átutalásokat külföldi közvetítő pénzforgalmi szolgáltatók bevonásával teljesíti.

Bizonyos országokban (pl. Romániában) működő egyes bankok a konverzióval jóváírható tételeket – saját eljárásrendjüktől függően –, vagy visszautalják költségeik levonását követően, vagy reklamációs levelezést indítanak. Utóbbi esetben utalt az összeg a fizetési megbízás módosításáig nem kerül jóváírásra. A rendezés során Bankunknál és a külföldi banknál felmerült levelezési költségeket a Megbízó számlájára terheljük.

Kimenő deviza-átutalás 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 Bank által a kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek című dokumentumában leírtak szerint és az ott meghatározott esetekben **pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan** alkalmazott Késedelmi kamat mértéke a mindenkor MNB alapkamat + 5% p.a., illetve CAD (kanadai dollár), CZK (cseh korona), DKK (dán korona), GBP (angol font), JPY (japán yen), NOK (norvég korona), PLN (lengyel zloty), RON (új román lej), SEK (svéd korona), USD (USA dollár), CHF (svájci frank), EUR devizanemek esetében az adott ország mindenkor jegybanki alapkamat + 5% p.a. A BGN (bolgár leva), HRK (horvát kuna), RUB (rubel) devizanemek esetében a Késedelmi kamat mértéke 12% p.a.

A Bank által alkalmazott késedelmi kamat mértéke a **hitel- és garancia ügyletek esetén**: az esedékessé vált és meg nem fizetett tőke-, kamat és díj tartozások után fizetendő késedelmi kamat mértéke az alábbi:

		<b>Késedelmi kamat mértéke</b>
<b>Hitelügyletek (kivéve folyószámlahitelek) esetén</b>	<i>Tőke</i>	Ügyleti kamat + 5%
	<i>Kamat (változó kamatozás)</i>	Hitelkeret devizaneme szerinti (jegybanki) + 5%
	<i>Kamat (fix, refinanszírozott)</i>	Ügyleti kamat + 5%
	<i>Kamat (fix, saját forrású)</i>	Hitelkeret devizaneme szerinti (jegybanki) alapkamat + 5%
	<i>Díj</i>	Hitelkeret devizaneme szerinti alapkamat +5%
<b>Folyószámlahitel esetén</b>	<i>Kamat / díj</i>	Nem lejárt folyószámlahitel esetén - Ügyleti kamat + 5% Lejárt folyószámlahitel esetén - Hitelkeret devizaneme szerinti (jegybanki) alapkamat + 5%
<b>Garancia esetén</b>	<i>Lehívás esetén (kényszerhitel)</i>	Garanciakeret devizaneme szerinti (jegybanki) alapkamat + 5%
	<i>Díj</i>	5%

## ÁRFOLYAMOK ALKALMAZÁSÁNAK SZABÁLYAI DEVIZAHITEL-, ILLETVE DEVIZA GARANCIA ESETÉN

A Bank a kötelezettségvállalásokhoz kapcsolódó konverziós tranzakciók esetén a feldolgozáskor érvényes, legutoljára jegyzett árfolyamot alkalmazza.

A keresztárfolyam a Bank által közzétett - az érintett két devizára a tranzakció végrehajtásakor érvényes - devizaárfolyamokból számított árfolyam (az érintett devizaárfolyamok egymáshoz viszonyított aránya).

PI: EUR/USD keresztárfolyam kalkulációja az EUR/HUF és USD/HUF árfolyamok hányadosából történik.

A keresztárfolyamot a Bank a devizahitelek, illetve garanciák más devizában történő elszámolása esetén alkalmazza, és természetesen az ügyfél írásbeli kérésére lehetőség van egyedi keresztárfolyam alkalmazására, amennyiben rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel (meghatározott összeghatár felett).

<b>1. ÁRFOLYAMTÍPUSOK RÖVIDÍTÉSEI:</b>	
DV1	A Bank által közzétett kereskedelmi vételi árfolyam (délelőtti jegyzés)
DK1	A Bank által közzétett kereskedelmi közép árfolyam (délelőtti jegyzés)
DE1	A Bank által közzétett kereskedelmi eladási árfolyam (délelőtti jegyzés)
DV2	A Bank által közzétett kereskedelmi vételi árfolyam (délutáni jegyzés)

DK2	A Bank által közzétett kereskedelmi közép árfolyam (délutáni jegyzés)
DE2	A Bank által közzétett kereskedelmi eladási árfolyam (délutáni jegyzés)
SV	A Bank által közzétett számlakonverziós vételi árfolyam (max 100.000 EUR összeg konverziója esetén)
SE	A Bank által közzétett számlakonverziós eladási árfolyam (max. 100.000 EUR összeg konverziója esetén)
EV	Egyedi vételi árfolyam, illetve egyedi keresztárfolyam; olyan nem az Árfolyamjegyzék alapján megállapított, adott ügylet tekintetében alkalmazandó árfolyam, melyet a Bank a vele egyedileg megállapodó ügyfélnek – a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján – jegyez. <b>Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak az Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel rendelkező ügyfelekkel köt a Bank.</b>
EE	Egyedi eladási árfolyam, illetve egyedi keresztárfolyam; olyan nem az Árfolyamjegyzék alapján megállapított, adott ügylet tekintetében alkalmazandó árfolyam, melyet a Bank a vele egyedileg megállapodó ügyfélnek – a közvetlen devizapiaci jegyzések alapján – jegyez. <b>Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak az Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel rendelkező ügyfelekkel köt a Bank.</b>

A 1-es sorszámmal jegyzett árfolyamok jegyzése 11-12 óra, a 2 jelzésű árfolyamok jegyzése 16-17 óra között történik.

## 2. DEVIZAHITEL FORINTBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:

Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>1,2</sup>	Egyedi árfolyam <sup>3</sup>
Egyszeri díjak beszedése	SE	-	-
Folyósítás	SV	DV1 vagy DV2	EV
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	DE1 vagy DE2	EE
Lejárt tartozás törlesztése	-	DE1 vagy DE2	EE
Végtörlesztés és résztörlesztés	SE	DE1 vagy DE2	EE
Monitoring	-	DK1 vagy DK2	-

## 3. FORINTHITEL DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:

Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi árfolyam <sup>1,2</sup>	Egyedi árfolyam <sup>3</sup>
Egyszeri díjak beszedése	SV	-	-
Folyósítás	SE	DE1 vagy DE2	EE
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	DV1 vagy DV2	EV
Lejárt tartozás törlesztése	-	DV1 vagy DV2	EV
Végtörlesztés és résztörlesztés	SV	DV1 vagy DV2	EV
Monitoring	-	DK1 vagy DK2	-

<sup>1</sup> Az árfolyamok jegyzési időpontjára és a pénzforgalmi megbízást igénylő műveletek esetében irányadó jóváírási értéknapokra vonatkozóan a pénzforgalmi Hirdetmény az irányadó. Azon hitelezéssel összefüggő ügyletek esetében, ahol pénzforgalmi megbízás az ügylethez nem kapcsolódik, EGT devizák (Európai Gazdasági Térség: az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein) esetén T+1, egyéb devizák esetén T+2 értéknapi elszámolás az irányadó a kereskedelmi árfolyam tekintetében.

<sup>2</sup> A tranzakció / monitoring végrehajtásakor érvényes árfolyamon kalkulálja a Bank.

<sup>3</sup> 100.000 EUR felett az ügyfél írásbeli kérésére egyedi árfolyam alkalmazására van lehetőség, amennyiben rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel.

4. DEVIZAHITEL MÁS DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>3,4</sup>	Egyedi kereszt-árfolyam <sup>5</sup>
Egyszeri díjak beszedése	keresztárfolyam <sup>1</sup>	-	-
Folyósítás		keresztárfolyam <sup>2</sup>	
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	kereszt középárfolyam	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	keresztárfolyam <sup>1</sup>	
Lejárt tartozás törlesztése	-	keresztárfolyam <sup>1</sup>	
Végtörlesztés és résztörlesztés		keresztárfolyam <sup>1</sup>	
Monitoring	-	kereszt középárfolyam	-

5. DEVIZANEMCSERÉT LEHETŐVÉ TEVŐ HITELEK DEVIZANEM VÁLTÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>3,4</sup>	Egyedi árfolyam <sup>5</sup>
Devizanemcsere, törlesztett devizanemre	SE	DE1 vagy DE2	EE
Devizanemcsere, folyósított devizanemre	SV	DV1 vagy DV2	EV

6. DEVIZA GARANCIA FORINTBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>3,4</sup>	Egyedi árfolyam <sup>5</sup>
Egyszeri díjak beszedése	SE	-	-
Szabad Garancia keret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2	-
Garancia teljesítése <sup>6</sup>	SV	DV1 vagy DV2	EV
Lehívott Garancia megtérítése <sup>7</sup>	SE	DE1 vagy DE2	EE
Monitoring	-	DK1 vagy DK2	-

<sup>1</sup> Az ügyfél tartozásának devizanemére eladási árfolyamot, az ügyfél által a tartozás megfizetésére alkalmazott devizanemre pedig vételi árfolyamot jegyez a Bank. A Bank e két árfolyam alapján állapítja meg az alkalmazott keresztárfolyamot.

<sup>2</sup> A hitel igénybevételének devizanemére vételi árfolyamot, a folyósított összeg jóváírásának devizanemére pedig eladási árfolyamot jegyez a Bank. A Bank e két árfolyam alapján állapítja meg az alkalmazott keresztárfolyamot.

<sup>3</sup> Az árfolyamok jegyzési időpontjára és a pénzforgalmi megbízást igénylő műveletek esetében irányadó jóváírási értéknapi vonatkozóan a pénzforgalmi Hirdetmény az irányadó. Azon hitelezéssel összefüggő ügyletek esetében, ahol pénzforgalmi megbízás az ügylethez nem kapcsolódik, EGT devizák (Európai Gazdasági Térség: az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein) esetén T+1, egyéb devizák esetén T+2 értéknapi elszámolás az irányadó a kereskedelmi árfolyam tekintetében.

<sup>4</sup> A tranzakció / monitoring végrehajtásakor érvényes árfolyamon kalkulálja a Bank.

<sup>5</sup> 100.000 EUR felett az ügyfél írásbeli kérésére egyedi árfolyam alkalmazására van lehetőség, amennyiben rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel.

<sup>6</sup> A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítése a garancia kedvezményezettjének.

<sup>7</sup> A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítését követően az ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben.

7. FORINT GARANCIA DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>1,2</sup>	Egyedi árfolyam <sup>3</sup>
Egyszeri díjak beszedése	SV	-	-
Szabad garancia keret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2	-
Garancia teljesítése <sup>4</sup>	SE	DE1 vagy DE2	EE
Lehívott garancia megtérítése <sup>5</sup>	SV	DV1 vagy DV2	EV
Monitoring	-	DK1 vagy DK2	-

8. DEVIZA GARANCIA MÁS DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam <sup>1,2</sup>	Egyedi árfolyam <sup>3</sup>
Egyszeri díjak beszedése	keresztárfolyam <sup>6</sup>	-	-
Szabad garancia keret ellenőrzése	-	kereszt középárfolyam	-
Garancia teljesítése <sup>4</sup>	keresztárfolyam <sup>7</sup>		
Lehívott garancia megtérítése <sup>5</sup>	keresztárfolyam <sup>6</sup>		
Monitoring	-	kereszt középárfolyam	-

<sup>1</sup> Az árfolyamok jegyzési időpontjára és a pénzforgalmi megbízást igénylő műveletek esetében irányadó jóváírási értéknapiakra vonatkozóan a pénzforgalmi Hirdetmény az irányadó. Azon hitelezéssel összefüggő ügyletek esetében, ahol pénzforgalmi megbízás az ügylet nem kapcsolódik, EGT devizák (Európai Gazdasági Térség: az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein) esetén T+1, egyéb devizák esetén T+2 értéknapi elszámolás az irányadó a kereskedelmi árfolyam tekintetében.

<sup>2</sup> A tranzakció / monitoring végrehajtásakor érvényes árfolyamon kalkulálja a Bank.

<sup>3</sup> 100.000 EUR felett az ügyfél írásbeli kérésére egyedi árfolyam alkalmazására van lehetőség, amennyiben rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel.

<sup>4</sup> A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítése a garancia kedvezményezettjének.

<sup>5</sup> A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítését követően az ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben.

<sup>6</sup> Az ügyfél tartozásának devizanemére eladási árfolyamot, az ügyfél által a tartozás megfizetésére alkalmazott devizanemre pedig vételi árfolyamot jegyez a Bank. A Bank e két árfolyam alapján állapítja meg az alkalmazott keresztárfolyamot.

<sup>7</sup> Garancia esetében a lehívást a garancia devizanemében teljesíti a Bank. Keresztárfolyam alkalmazása esetén a garancia igénybevétele devizanemére vételi árfolyamot, a lehívásra kerülő garancia devizanemére pedig eladási árfolyamot jegyez a Bank. A Bank e két árfolyam alapján állapítja meg az alkalmazott keresztárfolyamot.

9. DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ HITELTARTOZÁS / LEHÍVOTT GARANCIA TARTOZÁS KÉNYSZERFORINTOSÍTÁSA <sup>1</sup> ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam	Egyedi árfolyam
Kényszerforintosítás	-	DK1	-

<sup>1</sup> Amennyiben a Bank él az ÁSZF 9.11. pontjába foglalt jogával

A Bank jelen Kondíciós Listájában feltüntetett minden egyes díjat évente egy alkalommal, publikált Központi Statisztikai Hivatal (KSH) éves fogyasztói árindex mértékét 15 százalékponttal meghaladó mértékben emelheti, mely emelés mértékétől az ügyfél számára a Bank kedvezőbb irányba eltérhet.

A Bank kiegészítő hirdetményt tesz a mindenkori Kondíciós listával azonos módon közzé, amennyiben valamely – a jelen Kondíciós listával szabályozott szolgáltatásra vonatkozó - díjat/költséget vagy kondíciót időlegesen (akciós jelleggel meghatározott időre vagy visszavonásig) módosítja (továbbiakban: **Kiegészítő Hirdetmény**). A visszavonásig tartó akciós jellegű Kiegészítő Hirdetmény visszavonásról a Bank a visszavonás hatálybalépését megelőzően értesíti (leendő) Ügyfeleit. A Kiegészítő Hirdetmény kizárólag a benne foglalt mértékben módosítja időlegesen a mindenkori hatályos Kondíciós listát.