

HIRDETMÉNY

Az Erste Bank Hungary Zrt. vállalati hitel-, kölcsön- és garancia ügyleteivel kapcsolatosan felszámított kamatokról, díjakról, jutalékokról és költségekről

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054

Hatályos: 2021 szeptember 1-től

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Bank) a hitelkamatok, díjak, jutalékok és költségek mértékét az ügylet függvényében egyedi jelleggel, a kamattámogatott és refinanszírozott hitelek esetében a mindenkor érvényes jogszabályok és megállapodások figyelembevételével állapítja meg.

A fizetendő kamat mértéke a fix kamatozású hitelek kivételével minden esetben kamatbázis+kockázati felár struktúrában kerül meghatározásra és a kamatbázis kamatperiódusonként (kamatfizetéskor) automatikusan változik.

I. ALKALMAZOTT BÁZISKAMATOK (REFERENCIAKAMATOK)	
I.1. Forinthitelek:	
- BUBOR - MNB alapkamat	A Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu) közzétett értékek szerint
I.2. Devizahitelek:	
A devizában nyilvántartott hitelek báziskamatai esetében a Bank a pénzügyi kamatbázisokat alkalmazza a devizanem, a futamidő és a kamatfizetés gyakoriságának megfelelően, amennyiben az ügyféllel kötött szerződés ettől eltérően nem rendelkezik.	

II. HITELHEZ ÉS KÖLCSÖNHÖZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK	
- Folyósítási Jutalék - Hitelbírálati Díj - Hitelígervény Díja - Devizanemcsere Díja - Elő- vagy Végtörlesztési díj - Kezelési Költség	Megállapodás szerint

III. GARANCIÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK	
Garancia Bírálati Díj	Megállapodás szerint
Garancia Díja	2%/év, minimum 25.000 ,-HUF/ megkezdett év
Garancia Nyilatkozat Módosítási Díja	25.000,- HUF / módosítás
Egyedi Garanciával vagy Garancia Igérvénnyel kapcsolatos tanácsadás díja (korábban Tanácsadás és egyedi Garancia/Igérvény tervezetének elkészítése)	Megállapodás szerint
Garancia Igérvény Díja	50.000,-HUF

• Garancia Lehívásának Díja	0,1%, minimum 30.000,-HUF lehívásonként / beváltáskor
• SWIFT Üzenet Díja ¹	2500 ,- HUF / oldal

IV. HITEL,- KÖLCSÖN,- ÉS GARANCIÁKRA VONATKOZÓ EGYÉB DÍJAK, JUTALÉKOK

• Rendelkezésre Tartási Jutalék	Megállapodás szerint
• Szerződéskötési Díj	
• Szerződésmódosítási Díj	
• Prolongációs Díj	
• Monitoring Díj	
• Számlaforgalom-elmaradási Díj ²	
• Restrukturálási Díj ³	
• Különeljárási Díj Levelezési Díj	
• Levelezési Díj	2.500,-HUF / levél
• Felszólítás Díja	3.500,-HUF / levél
• Fedezethez kapcsolódó biztosítás bevizsgálásának díja	15.000,-HUF
• Fedezethez kapcsolódó biztosítás felülvizsgálatának díja	10.000,-HUF / alkalom

DÍJAK DEFINÍCIÓJA

- 5.1. **Garancia Díja:** Mértékét a Bank a vállalt Garancia összegének százalékában, vagy konkrét összegben határozza meg, amely éven belüli Garancia esetén a Garancia Megbízási Szerződés aláírásával egyidejűleg, Garanciakeret esetén a Garancia Nyilatkozat kiadása előtt, Garancia Nyilatkozat Végző Lejáratának módosítása esetén a szerződésmódosítás kiadása előtt esedékes. Éven túli Garancia esetén a Garancia Díj esedékessége a Megbízási Szerződésben illetve a Garanciakeret-szerződésben kerül meghatározásra. A Garancia Díja a Bank Garanciából származó kötelezettségének a garanciavállalás Végző Lejáratára előtti megszűnése esetén, arányosan csökkentett összegben sem téríthető vissza.

¹ A 2017. március 6-át követően kötött vagy módosított szerződésekre érvényes.

² A 2017. március 6-át követően kötött vagy módosított szerződésekre érvényes.

³ A 2012. október 1-ét követően kötött vagy módosított hitel- és garancia szerződésekre kapcsolódóan érvényes.

- 5.2. **Garancia Ígervény- vagy Hitelígervény Díja:** Mértékét a Bank a Garancia Ígervény vagy Hitelígervény összegének százalékában és/vagy konkrét összegben határozza meg, melynek megfizetése Garancia Ígervény kiadásával egyidejűleg, Hitelígervény esetén a hitelígervény kiadásával egyidejűleg, de legkésőbb a hitelszerződés aláírásakor esedékes.
- 5.3. **Garancia Lehívásának Díja:** Mértékét a Bank a lehívott garanciaösszeg százalékában vagy konkrét összegben határozza meg, és amely a Garancia lehívása alapján történő fizetéssel egyidejűleg esedékes.
- 5.4. **Garancia Nyilatkozat Módosítási Díj:** Mértékét a Bank módosításonként, határozott összegben állapítja meg, mely a módosított Garancia Nyilatkozat kiadásával egyidejűleg esedékes. Garancia Nyilatkozat módosításnak minősül minden a Garancia nyilatkozat tartalmát érintő változtatás. A Garancia Nyilatkozat Végső Lejáratának módosítása esetén a Bank Garancia Díjat számol fel.
- 5.5. **Devizanemcsere Díja:** Mértékét a Bank több eltérő devizanemben igénybe vehető Szolgáltatás esetén devizanem cseréenként konkrét összegben vagy a devizanemcsere összegének százalékában határozza meg, melynek megfizetése a devizanem cserével egyidejűleg esedékes.
- 5.6. **Elő-, vagy Vég törlesztési Költség:** Mértékét a Bank a Szerződésben rögzített Lejárat, vagy Végső Lejárat Napját megelőző törlesztés esetén az elő-, vagy vég törlesztett tőke összeg százalékában, vagy konkrét összegben határozza meg, amelynek megfizetése az elő-, vagy vég törlesztéssel egyidejűleg esedékes.
- 5.7. **Egyedi Garanciával vagy Egyedi Garancia Ígervénnyel Kapcsolatos Tanácsadás Díja:** a Bank Egyedi Garancia vagy Egyedi Garancia Ígervény kibocsátása esetén nyújtott tanácsadási szolgáltatásainak díja, amelynek mértékét a Bank a vállalt Garancia összegének százalékában vagy konkrét összegben határozza meg és amely az Egyedi Garancia illetve Egyedi Garancia Ígervény kiadásával egyidejűleg esedékes.
- 5.8. **Fedezethez kapcsolódó biztosítás bevizsgálásának Díja:** a Bank által előírt biztosítás Bank részére történő megfelelésének vizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben kerül meghatározásra és a bevizsgáláskor esedékes.
- 5.9. **Fedezethez kapcsolódó biztosítás felülvizsgálásának Díja:** a Bank által előírt biztosításra vonatkozó díjfizetés vizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben kerül meghatározásra és a felülvizsgálatkor esedékes.
- 5.10. **Felszólítás Díja:** a Bank felé fennálló tartozás vagy bármely kötelezettség késedelmes teljesítése esetén a kötelezettség teljesítésére vonatkozó felszólítás díja, amely konkrét összegben a felszólítás megküldésével egyidejűleg esedékes.
- 5.11. **Folyósítási Jutalék:** Mértékét a Bank a folyósításra kerülő kölcsönösszeg százalékában, illetve konkrét összegben határozza meg, megfizetése a kölcsön folyósításával, Folyószámlahitel esetén a Folyószámlahitelkeret rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg esedékes.
- 5.12. **Hitelbírálati Díj, illetve Garancia Bírálati Díj:** a Bank szerződéskötésig felmerült szolgáltatásainak ellenértékét (pl. adósminősítés, engedélyezés, szerződés előkészítés és elkészítés stb.) fedező díj. Amennyiben a Bank Hitelbírálati Díjat, illetve Garancia Bírálati Díjat számít fel, úgy annak mértékét a Bank a szerződéskötést megelőzően kérelmezett hitelkeret vagy Garancia esetén a Banktól kért Garancia, vagy Garancia keret összegének százalékában, vagy konkrét összegben határozza meg, és megfizetése – amennyiben az Ügyfél a Banknál nem rendelkezik pénzforgalmi számlával a Bank által kiállított számla vagy egyéb számviteli bizonylat alapján történik – új ügylet esetén a hitelkérelem, vagy Garancia kibocsátása iránti kérelem benyújtásakor vagy a szerződéskötést megelőzően esedékes teljes összegben. Az Ügyfél a hitelkérelem vagy a Garancia kibocsátása iránti kérelem elutasítása esetén is köteles a

Hitelbírálati Díjat, illetve Garancia Bírálati Díjat megfizetni, illetve ez esetben a már korábban megfizetett Hitelbírálati Díj, illetve a Hitelbírálati Díj, Garancia Bírálati Díj nem téríthető vissza.

- 5.13. **Kezelési Költség:** Mértékét a Bank a mindenkor fennálló hitel-, és/vagy kölcsönösszeg százalékában és/vagy konkrét összegben határozza meg, megfizetése – amennyiben a Szerződés másképp nem rendelkezik – a Szerződés megkötésekor egy összegben esedékes.
- 5.14. **Különeljárási Díj:** a Szolgáltatás nyújtása során a Bank számára az általánosnál aránytalanul több munkát vagy költséget jelentő, illetve a Banktól jelentősebb szakértelmet igénylő, különleges ügyféligények díja, amelynek mértéke, esedékessége a Szerződésben kerül rögzítésre.
- 5.15. **Levelezési díj:** a hitel-, kölcsön- illetve garancia ügyet lebonyolításával összefüggésben felmerült okiratok, értesítések, levelek kézbesítésével és elkészítésével, iktatásával kapcsolatos díj, amely a levél kiküldésével egyidejűleg esedékes
- 5.16. **Monitoring Díj:** a Szolgáltatás nyújtásával összefüggésben előírt számlaforgalomra, fedezetre vagy az ügyletre általában vonatkozó előírások rendszeres felülvizsgálatához kapcsolódó díj, amely konkrét összegben éves időszakra előre, vagy a monitoring gyakoriságának megfelelően esedékes.
- 5.17. **Prolongációs Díj:** a Szerződés futamidejének hitelvizsgálat nélküli hosszabbításhoz kapcsolódó döntés előkészítés konkrét összegű díja, amely a Futamidő hosszabbítására vonatkozó Szerződés megfelelő módosításának megkötésével egyidejűleg esedékes.
- 5.18. **Rendelkezésre Tartási Jutalék:** mértékét a Bank a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelösszeg/igénybe nem vett Garanciakeret százalékában határozza meg, megfizetése a Szerződés szerinti kamatfizetés esedékességével egyidejűleg és a Rendelésre Tartási Idő végén esedékes. A Rendelésre Tartási Jutalék számításának kezdő időpontja a Rendelésre Tartási Idő kezdő napja, végső időpontja a Rendelésre Tartási Idő utolsó napja.
- 5.19. **Restruktúrálási Díj:** A Banknak az Ügyféllel kapcsolatos restruktúrálási tevékenységéből eredő díjtétel, amely a restruktúrálási folyamat többlet erőforrás-igényei következtében merül fel, amelynek mértéke, esedékessége a Szerződésben kerül rögzítésre.
- 5.20. **SWIFT Üzenet Díja:** a garancia ügyletekhez kapcsolódó SWIFT Üzenetek Díja, mely átalány összegben kerül megállapításra és a SWIFT Üzenet kiküldésével egyidejűleg esedékes.
- 5.21. **Számlaforgalom-elmaradási Díj⁴:** Amennyiben az Ügyfél által teljesített számlaforgalom mértéke elmarad a hatályos számlaforgalmi előírástól, úgy a Bank a Szerződésben rögzített mértékű vagy összegű Számlaforgalomelmaradási Díjat számol fel, mely a Naptári Év végét követő 2. (második) hónap utolsó Banki Munkanapján vagy a Szerződés megszűnésének napján esedékes. A Bank által előírt számlaforgalmat a Szerződés hatálya alatt az Ügyfélnek Naptári Éven belül kell teljesítenie azzal, hogy a számlaforgalmi előírás a Szerződés megkötésének évében a Szerződés kötést követő 3. (harmadik) hónap első napján lép hatályba és a Szerződésben előírt számlaforgalmat az Ügyfélnek a számlaforgalmi előírás hatályba lépésének napjától kezdődő naptári hónapokra a Naptári Év végéig időarányosan kell teljesítenie. A különböző időpontokban különböző Szerződésekben egymástól eltérő mértékű számlaforgalmi előírások közül a legkésőbb megkötött Szerződésben előírt számlaforgalmi előírás a hatályos azzal, hogy annak hatályba lépését megelőzően hatályos számlaforgalmi előírást a később megkötött Szerződésben előírt számlaforgalmi előírás hatályba lépésének napját megelőző naptári hónapokra az Ügyfélnek időarányosan kell teljesítenie. Amennyiben a legutoljára megkötött Szerződés a korábbi Szerződéshez képest alacsonyabb összegű számlaforgalmi előírást tartalmaz, úgy az a

⁴ A Széchenyi Kártya hitelek esetében előírt számlaforgalmi elvárás független az Ügyfél egyéb szerződéseiben előírt számlaforgalmi elvárástól, a Széchenyi Kártya hitelek esetére előírt számlaforgalmi elvárás az egyéb hitelekre előírt számlaforgalmi elvárás mértékét nem módosítja. A Széchenyi Kártya hitelek esetében a számlaforgalmi előírástól való elmaradás esetére előírt Különdíj csak az adott Széchenyi Kártya hitelszerződésre érvényes, az Ügyfél egyéb szerződése alapján fizetendő Számlaforgalom- elmaradási Díjat nem befolyásolja.

Szerződés aláírásának napján hatályba lép és azt az Ügyfélnek a Naptári Évben legkorábban hatályba lépett számlaforgalmi előírás naptári hónapjától a Naptári Év végéig tartó naptári hónapokra kell időarányosan teljesíteni. Amennyiben a legutolsó Szerződés bármely okból megszűnik, ezen Szerződés megszűnését követő napon – amennyiben az Ügyfélnek van érvényes és hatályos Szerződése - a legutolsóként kötött érvényes és hatályos Szerződésben írt számlaforgalmi előírás lép hatályba. Amennyiben a legutolsó Szerződés bármely okból úgy szűnik meg, hogy az Ügyfélnek nincs más érvényes és hatályos Szerződése, a megszűnő szerződésben foglalt számlaforgalmi előírást az Ügyfélnek a Szerződés megszűnését megelőző naptári hónapig kell időarányosan teljesítenie. A Bank a számlaforgalmi előírás teljesülését a Naptári Év utolsó napján és a Szerződés megszűnésének napján ellenőrzi.

- 5.22. **Szerződésmódosítási Díj:** A Bank az Ügyféllel kötött bármely Szerződés aláírása után az Ügyfél kérelmére végrehajtott minden módosítás esetén felszámított díj. Szerződésmódosítás minden olyan a Szerződést, illetve a Biztosítéki Szerződéseket érintő változtatás, amely a jogviszony tartalmát, tartamát érinti. Mértékét a Bank szerződésmódosításonként határozott összegben állapítja meg, megfizetése a szerződésmódosítás aláírásakor esedékes.
- 5.23. **Szerződéskötési Díj:** A kötelezettségvállalásra vonatkozó Szerződés és az ehhez kapcsolódó egyéb dokumentáció elkészítésének díja, amelynek mértékét a Bank a kötelezettségvállalás százalékában, illetve konkrét összegben határozza meg, és amely a Szerződés megkötésével egyidejűleg esedékes.

V. KÉSEDELMI KAMATOK:	
	Forint és deviza
1. Tőke után (%/év):	<u>Általánosan</u> (folyószámlahitel kivételével): ügyleti kamat + 8 % Folyószámlahitel esetében: a mindenkori MNB alapkamat - ha a pénztartozást idegen pénznemben kell teljesíteni, az adott pénznemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat, ennek hiányában pénzüpiaci kamat - + 8% <u>Egyedi döntéssel</u>: Ptk. 6:155 § szerinti késedelemi kamatmérték: a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamat - ha a pénztartozást idegen pénznemben kell teljesíteni, az adott pénznemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat, ennek hiányában pénzüpiaci kamat - + 8%
2. Késedelembe esett kamat és/vagy egyéb tartozás, beváltott garancia után (%/év):	<u>Általánosan</u> (folyószámlahitel kivételével): a mindenkori MNB alapkamat + 8% Élő Folyószámlahitel esetében: ügyleti kamat + 8 % Lejárt Folyószámlahitel esetében: a mindenkori MNB alapkamat - ha a pénztartozást idegen pénznemben kell teljesíteni, az adott pénznemre a kibocsátó jegybank által meghatározott alapkamat, ennek hiányában pénzüpiaci kamat - + 8%

2012. október 1-ét megelőzően kötött hitel- és bankgarancia szerződések esetében, amennyiben a hitel- és bankgarancia szerződés másképp rendelkezik, a hitel- és bankgarancia szerződésben rögzített mértékű késedelemi kamat kerül felszámításra.

VI. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- Az **Audit levél díját** a „VÁLLALATI PÉNZFORGALMI HIRDETMÉNY azon 300 millió Ft éves nettó árbevételnél magasabb árbevétellel rendelkező vállalkozás vagy társadalmi szervezetek részére, amelyek 2015. március 8. napján Bankszámlával rendelkeznek az EBH-ban” illetve a „VÁLLALATI PÉNZFORGALMI KONDÍCIÓS LISTA Új Vállalati Ügyfelek részére” című dokumentum (a továbbiakban: Pénzforgalmi Hirdetmény) tartalmazza.
- Minden hitelügyletben (kivéve diszkont hitelek és váltóleszámítolás) a Bank a kamatváltoztatás jogát fenntartja.
- A kamatok mértéke, esedékessége a konkrét szerződésben egyedileg, a kapcsolódó díjak, jutalékok és költségek mértéke – amennyiben jelen Hirdetmény nem tartalmazza – a konkrét szerződésben egyedileg kerül megállapításra.

A kamatok elszámolása:

A Bank a kamatszámításnál a naptári napok szerinti módszert alkalmazza a következő képlet alapján:

$$\text{kamat} = \frac{\text{tőke} \times \% \times \text{naptári napok száma}}{36000}$$

diszkont hitelnél: $PV = (1 - dt)C$

PV = a címletérték jelenértéke (diszkontált összeg)

C = címletérték

d = diszkontláb %

t = futamidő nap/360

k = kamatláb %

Kamatláb átszámítása diszkontlábra

$$d = \frac{k}{1 + (k/100) \cdot t}$$

A kamatszámítás kezdő napja (az első) folyósítás vagy elhelyezés napja, utolsó napja a visszafizetést vagy kifizetést megelőző nap.

- Az egyéb rendelkezéseket a Bank Üzletszabályzata és az ÁSZF tartalmazza.

VII. 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).

Pl: 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 összeggel felett).

VII. 1. ÁRFOLYAMTÍPUSOK RÖVIDÍTÉSEI:	
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. Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak az Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel rendelkező ügyfelekkel köt a Bank.
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. Egyedi árfolyamra vonatkozó megállapodást csak az Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel rendelkező ügyfelekkel köt a Bank.

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

VII. 2. DEVIZAHITEL FORINTBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:

Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam ⁵	Egyedi árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	SE	-	-
Folyósítás	SV	DV1 vagy DV2 ⁶	EV ⁷
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2 ⁶	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Lejárt tartozás törlesztése	-	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Végtörlesztés és résztörlesztés	SE	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Monitoring	-	DK1 vagy DK2 ³	-

VII. 3. FORINTHITEL DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:

Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi árfolyam ²	Egyedi árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	SV	-	-
Folyósítás	SE	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2 ⁶	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	DV1 vagy DV2 ³	EV ⁴
Lejárt tartozás törlesztése	-	DV1 vagy DV2 ³	EV ⁴
Végtörlesztés és résztörlesztés	SV	DV1 vagy DV2 ³	EV ⁴
Monitoring	-	DK1 vagy DK2 ³	-

⁵Az 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 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.

⁶ A tranzakció / monitoring végrehajtásakor érvényes árfolyamon kalkulálja a Bank.

⁷ 100.000 EUR felett az ügyfél írásbeli kérésére egyedi árfolyam alkalmazására van lehetőség, amennyiben rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel.

VII. 4. DEVIZAHITEL MÁS DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós Árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam ^{2 6}	Egyedi kereszt-árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	keresztárfolyam ⁸	-	-
Folyósítás	keresztárfolyam ^{7 9}		
Szabad hitelkeret ellenőrzése	-	kereszt középárfolyam ¹⁰	-
Tőketörlesztés, kamat-, kezelési költség- és rendelkezésre tartási jutalék terhelése szerződésben rögzített ütemezés szerint	-	keresztárfolyam ^{7 6}	
Lejárt tartozás törlesztése	-	keresztárfolyam ^{7 6}	
Végtörlesztés és résztörlesztés	keresztárfolyam ^{7 6}		
Monitoring	-	kereszt középárfolyam ¹⁰	-

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

VII. 6. DEVIZA GARANCIA FORINTBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam ²	Egyedi árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	SE	-	-
Szabad Garancia keret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2 ³	-

⁸ 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.

⁹ 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.

¹⁰ A két különböző deviza kereskedelmi középárfolyamából kalkulált keresztárfolyam.

Garancia teljesítése¹¹	SV	DV1 vagy DV2 ³	EV ⁴
Lehívott Garancia megtérítése¹²	SE	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Monitoring	-	DK1 vagy DK2 ³	-

VII. 7. FORINT GARANCIA DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam ²	Egyedi árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	SV	-	-
Szabad garancia keret ellenőrzése	-	DK1 vagy DK2 ³	-
Garancia teljesítése⁹	SE	DE1 vagy DE2 ³	EE ⁴
Lehívott garancia megtérítése¹⁰	SV	DV1 vagy DV2 ³	EV ⁴
Monitoring	-	DK1 vagy DK2 ³	-

VII. 8. DEVIZA GARANCIA MÁS DEVIZÁBAN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSA ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam ^{2 6}	Egyedi árfolyam
Egyszeri díjak beszedése	keresztárfolyam ⁶	-	-
Szabad garancia keret ellenőrzése	-	kereszt középárfolyam ¹³	-
Garancia teljesítése⁹		keresztárfolyam ^{7 14}	
Lehívott garancia megtérítése¹⁰		keresztárfolyam ^{7 6}	
Monitoring	-	kereszt középárfolyam ⁸	-

¹¹ A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítése a garancia kedvezményezettjének.

¹² A Bank által kibocsátott garancia alapján vállalt fizetési kötelezettség teljesítését követően az ügyfélnek fizetési kötelezettsége keletkezik a Bankkal szemben.

¹³ A két különböző deviza kereskedelmi középárfolyamából kalkulált keresztárfolyam.

¹⁴ Egyedi garancia esetében a lehívást a garancia devizanemében teljesíti a Bank. Keresztárfolyam alkalmazása esetén a garancia igénybevételének 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.

VII. 9. DEVIZÁBAN FENNÁLLÓ HITELTARTOZÁS / LEHÍVOTT GARANCIA TARTOZÁS KÉNYSZERFORINTOSÍTÁSA ¹⁵ ESETÉN:			
Művelet	Számlakonverziós árfolyam (T napos)	Kereskedelmi Árfolyam	Egyedi árfolyam
Kényszerforintosítás	-	DK1	-

¹⁵ Amennyiben a Bank él az ÁSZF 9.11. pontjába foglalt jogával

VII.10. Kiegészítő szabályok hitelekre, melyek igénybevétele hitelcélhoz kapcsolódó számlák, számviteli bizonylatok benyújtásához kötött:

1. Ha a benyújtott számla, számviteli bizonylat devizaneme eltér a hitel devizanemétől, és **annak teljesítése már megtörtént** (pl.: önerő teljesítésének igazolása, vagy utófinanszírozás esetén) a számla összegének átszámítása a hitel devizanemére az alábbiak szerint történik:
 - a) amennyiben a teljesítés **konverziós utalással történt**, akkor a figyelembe vett árfolyam a tényleges teljesítés árfolyama
 - b) amennyiben a számla devizanemében történt a teljesítés (**nem volt konverzió**), akkor a hitel devizaneméről a számla devizanemére történő konverzió irányának megfelelő, a teljesítés napjára, az Bank által jegyzett 12 órás kereskedelmi árfolyamot vesszük figyelembe
2. Ha a benyújtott számla, számviteli bizonylat devizaneme eltér a hitel devizanemétől, és az eltérő devizanemű **teljesítés a folyósítást követően fog megtörténni** (pl. a folyósításból fog az eltérő devizanemű számla teljesülni) a számla összegének átszámítása a hitel devizanemére az alábbiak szerint történik:
 - a) amennyiben a Bank a hitel devizanemétől eltérő devizában folyósít (**tehát történik konverzió**):
 - ha az ügyfél rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel, akkor az egyedi árfolyam alapján kerül meghatározásra
 - ha az ügyfél nem rendelkezik Egyedi Árfolyam-Megállapodások Lebonyolítására szolgáló Keretszerződéssel, akkor a számla összegének átszámítása a tranzakció Bank által történő elindításakor érvényes, a konverzió irányának megfelelő Bank által jegyzett kereskedelmi árfolyamon történik, a tényleges folyósítás viszont a folyósítás napján érvényes kereskedelmi árfolyamon realizálódik (devizában nyilvántartott hitelre benyújtott forint számla esetén vételi árfolyam, forintban nyilvántartott hitelre benyújtott deviza számla esetén eladási árfolyam kerül alkalmazásra). A számla összegének átszámítása és a folyósítás konverziója nem azonos árfolyamon történik, ezért ténylegesen kifolyósított összeg eltérhet a számla összegétől.
 - b) amennyiben a Bank a hitel devizanemében folyósít (**tehát nem történik konverzió**):
 - az átszámítás a tranzakció Bank által történő elindításakor érvényes, a konverzió irányának megfelelő a Bank által jegyzett kereskedelmi árfolyamon történik (devizában nyilvántartott hitelre benyújtott forint számla esetén vételi árfolyam, forintban nyilvántartott hitelre benyújtott deviza számla esetén eladási árfolyam kerül alkalmazásra), de tényleges konverzió nem történik.

VIII. 1. Erste Power Business Folyószámlahitel

	Erste Power Business Folyószámlahitel
Standard éves kamat	1 havi BUBOR + 3,50% / év
2021. szeptember 1-től visszavonásig, de legkésőbb 2021. december 31-ig benyújtott hitelkérelmek esetén érvényes kedvezményes kamat*	1 havi BUBOR + 0%
Rendelkezésre tartási jutalék	1% / év
Kezelési költség	A szerződött Folyószámlahitel összege alapján 1,8% / év

* A Hitelkérelem benyújtottnak tekintendő, ha a szükséges dokumentumok hiánytalanul és teljeskörűen a Bank rendelkezésére állnak és a Hitelkérelmi nyomtatvány az igénylő által cégszerűen aláírásra kerül.

A kamataktó idótartama: A kamataktó idótartama: 2021. szeptember 1-től visszavonásig, de legkésőbb 2021. december 31-ig benyújtott hitelkérelmekre vonatkozik. Az akciós kamat az MNB által 2021. augusztus 31. napján közzétett 1 havi BUBOR értékkel számolva évi 1,49%.

A hitel biztosítéka mikrovállalatoknál az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA) kezességvállalása és magánszemély készfízető kezessége, vállalati ügyfelek esetén az Európai Beruházási Alap 50 %-os mértékű nem állami támogatásnak minősülő viszontgaranciája (COSME viszontgarancia) és a Bank döntése alapján magánszemély kezességvállalása. Meghatározott feltételek teljesülése esetén az AVHGA kezességvállalása mögött COSME viszontgarancia áll, és a kezességvállalás nem minősül állami támogatásnak. A támogatott finanszírozás az Európai Unió által a vállalkozások és a kis és középvállalkozások versenyképességét segítő program (2014–2020) létrehozásáról szóló 1287/2013/EU rendelet alapján létrehozott Hitelgarancia-eszköz támogatásában részesül. Amennyiben a COSME viszontgarancia az AVHGA Üzletszabályzata alapján nem nyújtható, úgy az AVHGA állami viszontgarancia mellett vállal kezességet. A szerződéses feltételeket a Bank Üzletszabályzata, a vonatkozó Mikrovállalati Hitelügyletek Általános Szerződési Feltételei, a Vállalati Hitelügyletek Általános Szerződési Feltételei, valamint a hitel valamennyi további költségét a Mikrovállalati hitel és garancia hirdetmény és a Vállalati hitelezési tevékenység során felszámított kamatok, díjak és jutalékok hirdetmény tartalmazza, amely megtalálható a www.erstebank.hu oldalon és a bankfiókokban. A tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek.