



VÁLLALATI PÉNZFORGALMI KONDÍCIÓS LISTA

Új Vállalati Ügyfelek részére

ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041054
BIC (SWIFT) kód: GIBAHUHB

Közzététel: 2024. július 09.
Hatályos: 2024. július 09.

Vértezze fel magát a kibercsalásokkal szemben, látogasson el a KiberPajzs honlapra! (kiberpajzs.hu)



KiberPajzs
Védelem a pénzügyekben

Az Erste Bank számlanyitási akciót hirdet 2024. április 1-től 2024. szeptember 30-ig, új vállalati ügyfelek részére megnyitott első vállalati forint pénzforgalmi számlákra vonatkozóan. Akciós időszak időtartama: 2024. április 1-től 2024. szeptember 30-ig. A Számlanyitási akció során új vállalati ügyfélnek minősül az a vállalkozás, amelynek előző éves árbevétele meghaladta a nettó 500 millió forintot, vagy egyéb, a Vállalati Kondíciós Lista hatálya alá tartozó szervezet, az akció időszakában forint pénzforgalmi számlát nyit és a számlanyitást megelőző 1 évben nem rendelkezett a Banknál élő vállalati pénzforgalmi bankszámlával. Amennyiben az új vállalati ügyfél az akciós időszakban forint pénznemben vezetett pénzforgalmi számlát nyit, akkor a számlanyitást követő naptári hónapban 40.000 Ft összegű jóváírásban részesül, melyet a Bank a számlanyitást követő hónap 15. napján, vagy amennyiben az adott hónap 15. napja nem Banki munkanap, úgy rákövetkező első munkanap teljesít. Amennyiben az akciós időszakban megnyitott pénzforgalmi számlához a számlanyitást követő hónaptól számított 6 hónapon belül legalább egy NAV átutalást¹ teljesít, illetve bankkártyát igényel és legalább egy sikeres bankkártya tranzakciót² végrehajt, akkor a Bank további 40.000 Ft-ot ír jóvá az Ügyfél számláján. A bankkártyás, vagy NAV tranzakcióhoz kapcsolódó 40.000 Ft-os jóváírást a Bank a számlanyitást követő 7. hónap 15. napjáig írja jóvá.

Amennyiben a fent meghatározott kedvezményben részesült ügyfél a számlanyitást követő 12 hónapon belül megszünteti a forint pénznemben vezetett pénzforgalmi bankszámláját, úgy az ügyfél köteles a 40 000 Ft összegű jóváírást visszafizetni, a Bank a visszafizetés érdekében jogosult az ügyfél pénzforgalmi számláját a 40.000 Ft összeggel megterhelni. Amennyiben az Ügyfél mindkét akciós kedvezmény jóváírására jogosulttá vált, úgy a Bank a 12 hónapon belüli számlazárás miatt a 2 x 40. 000 Ft terhelést jogosult végrehajtani.

¹ A Bank a NAV felé indított tranzakciónak tekinti a költségvetéssel szembeni rendszeres kötelezettség, juttatás, valamint a támogatás jellegű terhelési tranzakciókat. A Bank nem veszi figyelembe a NAV végrehajtói letéti számlák javára indított tranzakciókat.

² Sikeres bankkártya tranzakciónak minősül a Vállalati Pénzforgalmi Kondíciós Lista 23. Bankkártya pont alatt felsorolt összes készpénzfelvételre (ATM, POS), illetve Kereskedelmi fizetésre belföldön / külföldön (POS) irányuló tranzakció.

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben előírt tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja Ügyfeleit, hogy visszavezetésre került a 17. pontban szereplő 2023. augusztus 06-ig igényelt Erste Electra szolgáltatásra vonatkozó rész, amely egy adminisztrációs hiba folytán 2023. augusztus 07-én a Vállalati Kondíciós Listából kivezetésre került.

TARTALOMJEGYZÉK

01. RÖVIDÍTÉSEK & FOGALMAK & HATÁLY	4
02. SZÁMLAVEZETÉSI DÍJAK	6
03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK.....	6
04. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK KONDÍCIÓI	7
05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI.....	8
06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK.....	9
07. HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT CSOPORTOS BESZEDÉS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, ÁTUTALÁSI VÉGBÉSZÉDÉS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS KONDÍCIÓI	11
08. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSÁNAK, RÖGZÍTÉSÉNEK ÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK KONDÍCIÓI.....	11
09. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS, CSOPORTOS BESZEDÉS KONDÍCIÓI	12
10. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI	12
11. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI	12
12. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI	13
13. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)	14
14. AKKREDITIV	15
15. KAPOTT GARANCIA	15
16. ÉPÍTETŐI FEDEZETKEZELÉS ¹	15
17. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN).....	16
18. NETTRADER SZOLGÁLTATÁS	16
19. SMS SZOLGÁLTATÁS	17
20. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	17
21. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS	18
22. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI.....	19
23. BANKKÁRTYA	20
24. MEGBÍZÁSOK SORBA ÁLLÍTÁSA.....	22
25. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK.....	22

01. RÖVIDÍTÉSEK & FOGALMAK & HATÁLY		
Hatály	Kondíciós Lista hatálya kiterjed: - az Új Vállalati Ügyfélre (kivéve Önkormányzati Ügyfél) és az általa 2015. március 9. napján vagy azt követően megnyitott Bankszámlákra; - azon Vállalati Ügyfélre (kivéve Önkormányzati Ügyfél), amely 2015. március 8. napján Bankszámlával rendelkezik az EBH-ban, illetve az általa megnyitott Bankszámlára, amely esetében az EBH és a Vállalati Ügyfél szerződés módosítással a jelen Kondíciós Lista hatálya alá szerződik át.	
Új Vállalati Ügyfél	azon Vállalati Ügyfél, amely 2015. március 8. napján nem rendelkezik az EBH-ban Bankszámlával.	
Vállalati Ügyfél	Kondíciós Lista alkalmazása szempontjából Vállalati Ügyfélnek minősül: - devizabelföldi, illetve devizakülföldi jogi személyek (így különösen gazdasági társaságok), – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók és más pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek, amelyek 2015. március 8. és 2017. március 6. között nyitottak Bankszámlát és éves nettó árbevételük magasabb, mint nettó 200 millió forint, - devizabelföldi, illetve devizakülföldi jogi személyek (így különösen gazdasági társaságok) – a szervezetre vonatkozó jogszabály alkalmazhatóságától függően – jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek, egyéni vállalkozók és más pénzforgalmi bankszámla nyitására kötelezett természetes személyek, amelyek 2017. március 6. napját követően nyitnak Bankszámlát és éves nettó árbevételük a nettó 500 millió forintot meghaladja. - egyéb szervezetek (pl. társadalmi szervezetek /egyesületek, alapítványok, egyházak, pártok stb. / társasházak, alapok, alapkezelők, személyegyesülés)	
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 kedvezményezett tereli, 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 esetében a Bank a megbízás terheléséhez kapcsolódó jutalékok minden esetben a terhelendő számlán számolja el. A kedvezményezettel szemben a Bank a mindenkor megállapított hirdetményi kondíciókkal számolja el a megbízások díját.	
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 érhetők el, és Elektronikus Banki Szolgáltatás vehető igénybe: Erste Electra , 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 fizetés forgalmi számlát vezető, az Erste Group Bank AG érdekeltségéhez tartozó pénzügyintézetek 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 közzétételkor: BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, HUF, ISK, LTL, LVL, NOK, PLN, RON, SEK	
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 képi, 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 kedvezményezettnek. 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.
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 nagyrészt, 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 ügylettipus 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 beszédési 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 / beszédés 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 Adicionális Díjrészlet összege. Fix Díjrészlet: fix összegben meghatározott díjrészlet. Adicionális 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, ide nem értve a mikrovállalati szegmensből átszegmentált számlákat, ahol minden esetben felszámításra kerül az Adicionális Díjrészlet, függetlenül a Bankszámlák megnyitásának tényleges időpontjától.
Azonnali Forint Átutalás	A Bank Azonnali Forint Átutalásként teljesíti a Fizető fél által megadott, nem kötegelte 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 20 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 belülről indított, nem kötegelte 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	Fix Díjrészlet: 6.782 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Gazdasági társaságok részére vezetett deviza bankszámla	Fix Díjrészlet: 30 € / számla + Adicionális díjrészlet
Munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti bankszámla	Fix Díjrészlet: 1.347 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Letéti és/vagy elkülönített számla, fedezetigazolási bankszámla	Fix Díjrészlet: 0 Ft / számla + Adicionális díjrészlet
Egyéb számlavezetési díjak	
Ügyfélszámla/Befektetési számla	A Befektetési Üzletszabályzat Díjjegyzék című mellékletében kerül meghatározásra
Bankszámlanyitás (forint és deviza; számlatípustól függetlenül)	0 Ft / 0 €
Bankszámlazárás (forint és deviza; számlanyitástól számított 6 hónapon belüli számlazárás esetén kerül alkalmazásra; számlatípustól függetlenül)	3.000 Ft / 10 €
Bankszámlanyitáshoz szükséges nyitó egyenleg (forint és deviza számlánál egyaránt; számlatípustól függetlenül)	Nincs

03. LÁTRA SZÓLÓ BETÉTI KAMATLÁBAK

Számlatípus	Éves kamatláb	EBKM
HUF, bankkártya fedezeti, okmányos fedezeti, munkáltatói kölcsönhöz kapcsolódó fedezeti bankszámla	0,00%	0,00%
BGN (bolgár leva), 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), RUB (rubel), SEK (svéd korona), USD (USA dollár) bankszámla	0,00%	0,00%
EUR (euro)	0,00%	0,00%
CHF (svájci frank)	-0,9%	-0,91%
Letéti, elkülönített, fedezetigazolási bankszámla	0,00%	0,00%
Óvadéki betétszámla ¹	Egyedileg a számlaszerződésben kerül rögzítésre	
Ügyfélszámla/Befektetési számla	A Befektetési Üzletszabályzat Díjjegyzék című mellékletében kerül meghatározásra	
Szerencsejáték Zrt. bizományosainak vezetett HUF óvadéki betétszámla	0,00%	0,00%

¹ Az óvadéki betét kamatlába a hitel első folyósításától / a bankgarancia nyilatkozat kibocsátásától / feltétel nélküli bankgarancia ígervény kiadásának időpontjától kerül beállításra. Az óvadék elhelyezésétől a hitel első folyósításig, ill. a bankgarancia nyilatkozat / feltétel nélküli bankgarancia ígervény kibocsátásáig az alkalmazott kamatláb mértéke 0%. Óvadéki betét feltörése esetén a Bank nem fizet kamatot. A betétfeltörés szabályait az óvadéki szerződés tartalmazza.

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 kamatokot 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 kamatokot 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	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,495% + 397 Ft	T 16:30 (TBÜ 16:00) (Sz: 13:00 / TBÜ 12:30)	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,495% + 397 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Forint átutalás bankon belüli elektronikusan ³	0,151% + 75 Ft	T 19:45 (/ TBÜ 16:00) Sz: (TBÜ 16:00)	T	T	-
Azonnali forint átutalás bankon belüli elektronikusan	0,151% + 75 Ft	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Forint átvezetés saját számlák között elektronikusan ³	Jutalékmentes	T 19:45 (/ TBÜ 16:00) Sz: (TBÜ 16:00)	T	T	-
Azonnali forint átvezetés saját számlák között elektronikusan	Jutalékmentes	T	Átvételtől számított 5 mp ⁵	Átvételtől számított 5 mp ⁵	-
Nyomatványon benyújtott eseti forint megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Forint átutalás bankon kívüli (belföldi) nyomtatványon	0,426% + 974 Ft	T 12:00 (Sz:10:00)	T	T	-
Forint átutalás bankon belüli nyomtatványon	0,426% + 974 Ft		T	T	-
Forint átvezetés saját számlák között nyomtatványon	0,28% + 922 Ft		T	T	-
Elektronikus eseti deviza megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknap	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Deviza átvezetés saját számlák között elektronikusan	Jutalékmentes	T 15:45	T	T	-
Deviza átutalás bankon belüli elektronikusan	0,151%, min. 17,96 €		T vagy T+1 ²	T vagy T+1 ²	-
Deviza átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan ⁴	0,151%, min. 4.493 Ft vagy 17,96 €		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza átutalás bankon kívüli elektronikusan	0,248%, min. 25,5 €		T	T+1 vagy T+2 ¹	-
Deviza átutalás konverzióval bankon kívüli elektronikusan	0,248%, min. 7.655 Ft vagy 25,5 €		T	T+1 vagy T+2 ¹	DE2 vagy DV2-DE2
Forint átutalás konverzióval bankon belüli elektronikusan	0,151%, min. 4.493 Ft vagy 17,96 €		T+1	T+1	DV0
Forint átutalás bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,248%, min. 7.655 Ft		T	T+1	-
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) elektronikusan	0,19%, min. 17,96 €		T	T+1	DV
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) elektronikusan	0,248%, min. 25,5 €		T	T+1	DV2

Elektronikus SEPA Credit Transfer megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról külföldre	0,495% + 397 Ft, akciósan visszavonásig 0,198%+397 Ft	T 15:45	T	T+1	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról külföldre	0,19%, min. 17,96 €		T	T+1	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,19%, min. 17,96 €		T	T+1	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan HUF számláról belföldre	0,198%, min. 8.364 Ft	T 15:45	T	T+1	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR számláról belföldre	0,198%, min. 25,5 €		T	T+1	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli elektronikusan EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,198%, min. 25,5 €		T	T+1	DV2-DE2
Nyomatványon benyújtott eseti deviza megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
Deviza átvezetés saját számlák között nyomatványon	2,8 €	T 13:00	T	T	-
Deviza átutalás bankon belüli nyomatványon	0,240%, min. 29,96 €		T vagy T+1 ²	T vagy T+1 ²	-
Deviza átutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon ⁴	0,240%, min. 7.491 Ft vagy 29,96 €		T+1	T+1	DE0 vagy DV0-DE0
Deviza átutalás bankon kívüli nyomatványon	0,426%, min. 44,93 €		T	T+2	-
Deviza átutalás konverzióval bankon kívüli nyomatványon	0,426%, min. 11.233 Ft vagy 44,93 €		T	T+2	DE2 vagy DV2-DE2
Forint átutalás konverzióval bankon belüli nyomatványon	0,240%, min. 7.491 Ft vagy 29,96 €		T+1	T+1	DV0
Forint átutalás bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,426%, min. 11.233 Ft		T	T+2	-
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (belföldi) nyomatványon	0,299%, min. 44,93 €		T	T+1	DV
Forint átutalás konverzióval bankon kívüli (külföldi) nyomatványon	0,426%, min. 44,93 €		T	T+2	DV2
Nyomatványon benyújtott SEPA Credit Transfer megbízások	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási határidő (záró időpont)	Terhelési értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról külföldre	0,426% + 974 Ft	T 13:00	T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról külföldre	0,299%, min. 44,93 €		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról külföldre	0,299%, min. 44,93 €		T	T+2	DV2-DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon HUF számláról belföldre	0,426%, min. 11.233 Ft		T	T+2	DE2
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR számláról belföldre	0,426%, min. 44,93 €		T	T+2	-
SEPA Credit Transfer (EUR) bankon kívüli nyomatványon EUR-tól eltérő devizanemű számláról belföldre	0,426%, min. 44,93 €		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.

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

² Amennyiben a megbízás összegének devizaneme eltér a kedvezményezett számlájának devizanemétől, akkor T+1 a terhelési értéknep és a teljesítési határidő. Amennyiben a megbízás összegének devizaneme és a kedvezményezett számlájának devizaneme megegyezik, akkor, mind a terhelési értéknep, mind a teljesítési határidő T nap.

³ 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.

⁴ Konverziós átutalás esetén T+1 a terhelési értéknep és a teljesítési határidő. (Konverzió: A megbízás összegének devizaneme nem egyezik meg az indító számla devizanemével.)

⁵ A Terhelési értéknep, illetve a Terhelési határidő maximális vállalási ideje 20 másodperc.

05. SAJÁT SZÁMLÁS KONVERZIÓK KONDÍCIÓI					
Megbízás típusa (pénznome)	Megbízásonkénti terhelési díj	Végso benyújtási	Terhelési	Teljesítési	Terhelésnél alkalmazott

		határidő (záró időpont)	értéknap	határidő	árfolyam
T napos konverzió elektronikusan (HUF számláról) ¹	2,02%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió nyomtatványon (HUF számláról) ¹	2,69%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SE
T napos konverzió elektronikusan (FCY számláról) ¹	2,02%	T 15:45	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T napos konverzió nyomtatványon (FCY számláról) ¹	2,69%	T 13:00	T	T	nem releváns vagy SV vagy SV-SE
T+1 napos konverzió elektronikusan (HUF számláról)	0,12%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió nyomtatványon (HUF számláról)	0,2%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DE
T+1 napos konverzió elektronikusan (FCY számláról)	0,12%	T 15:45	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy DV-DE
T+1 napos konverzió nyomtatványon (FCY számláról)	0,2%	T 13:00	T+1	T+1	nem releváns vagy DV vagy DV-DE
NetTrader konverzió - T napos ²	0,2%	T 16:00 (15:00)	T	T	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+1 napos ²	0,13%	T 16:00 (15:00)	T+1	T+1	nem releváns - E
NetTrader konverzió - T+2 napos ²	0,07%	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.

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

² 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								
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 értéknapp	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
VIBER átutalás (HUF)	HUF	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan Nyomtatványon	T 16:00 ¹ T 14:30	0,708%, min. 14.174 Ft, max. 141.744 Ft	T	T	-
Csoportos átutalás (HUF)	HUF	EBH (HUF vagy FCY számla)	Elektronikusan	T 16:30 ²	0,053%, min. 53 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön			0,151%, min. 75 Ft			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) átutalás ³ (HUF)	HUF	EBH (saját HUF számla)	Nem releváns	-	0 Ft	T	T	-
		EBH (HUF számla)			71 Ft			
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön			0,14%, min. 141 Ft			
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza átutalás (FCY)	HUF	EBH (FCY számla)	Nyomtatványon		71 Ft	T+1	T+1	DE0
		Más pénzforgalmi			0,14%, min. 141 Ft	T	T+1 vagy	DE0

06. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT NEM SZTENDERD FORINT ÉS DEVIZA FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK								
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 értéknapi	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam
		szolgáltató					T+2 ⁴	
	FCY	EBH számla (FCY)		T 13:00	71 Ft	T	T+1	nem releváns vagy DV0-DE0
		Más pénzforgalmi szolgáltató			0,14%, min. 141 Ft	T	T+1 vagy T+2 ⁴	nem releváns vagy DV2-DE2
Rendszeres (állandó / ismétlődő / fix összegű) deviza áttutalás (HUF)	FCY	Más pénzforgalmi szolgáltató külföldön			0,21%, min. 6.379 Ft, vagy 20,8 €, akciósan visszavonásig 0,14%, min. 141 Ft	T	T+2	DV2
	HUF					T	T+2	-
Célegyenlegre rendezés (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nyomatványon	-	71 Ft	T	T	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön		-	0,14%, min. 141 Ft	T	T	-
Célegyenlegre rendezés (FCY)	FCYs	EBH (FCYs számla)	Nyomatványon	-	0,30 € akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig él)	T	T	-
Expressz áttutalás (EUR, USD)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,262%, min. 22,5 €	T	T+1	-
			Nyomatványon	T 13:00	0,299%, min. 32,95 €			
T napos deviza-áttutalás EGT-n belülre (EUR)	FCYs	Más pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 14:30	0,708%, min. 14.174 Ft, max. 141.744 Ft, akciósan visszavonásig: 0,38%, min. 14.174 Ft, max. 141.744 Ft	T	T	-
0,38%, min. 59,91 €								
0,38%, min. 59,91 €								
T napos deviza-áttutalás belföldre, illetve EGT-n kívülre (EUR)								
T napos deviza-áttutalás (USD)								
FIT áttutalás (EUR)	FCYs	Más EBG-hez tartozó pénzforgalmi szolgáltató	Elektronikusan	T 15:45	0,19%, min. 44,89 €, akciósan visszavonásig: 0,14%	T	T	-
			Nyomatványon	T 13:00	0,299%, min. 44,93 €, akciósan visszavonásig: 0,213%, min. 32,59 €		T+1	
NAV-EBÜK áttutalás	HUF	NAV	Erste Electra és Erste Vállalati Netbank	T 16:30 (Sz: 13:00)	0,495% + 397 Ft	T	T	-
Fizetési kérelem indítása	-	-	Elektronikusan	-	59 Ft/tétel akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig él)	-	-	-

¹ A szombati munkanapokon a végső benyújtás határidők eltérnek a fentiektől, Elektronikus benyújtás tekintetében T 13:00, míg Nyomatványon benyújtott megbízás esetén T 12:00 az irányadó. A végső benyújtási határidőig beérkezett VIBER áttutalási megbízások feldolgozása Tárgy napon, az azután beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 munkanapon történik.

² A szombati munkanapokon a végső benyújtási határidő eltér a fentiektől, T 13:00 az irányadó időpont.³ 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.

⁴ EGT devizanemű áttutalás esetén T+1 nap, EGT-n kívüli devizanem esetén T+2 nap a Teljesítési határidő.

07. HARMADIK FÉL ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT CSOPORTOS BESZEDÉS, 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 értéknep	Teljesítési határidő	Terhelésnél alkalmazott árfolyam		
Csoportos beszédés teljesítése (Ügyféllel szemben érkező megbízás) (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	-	0,14% + 141 Ft	T	T	-		
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön					T+1			
Beszédés teljesítése (felhatalmazó levélen / váltón alapuló) hatósági átutalás, átutalási végzés (Ügyféllel szemben érkező megbízás) (HUF)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	9:00	0,213% + 567 Ft	T	T	-		
		EBH (FCY számla)				T+1	T+1			
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön				T	T+1			
	FCY	EBH			-	-	0,213% + 2,85 €	T+1	T+1	DV
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön						T	T+1	DV
Beszédés teljesítése (felhatalmazó levélen / váltón alapuló) átutalási végzés (Ügyféllel szemben érkező megbízás) (FCY)	HUF	EBH (HUF számla)	Nem releváns	-	0,213% + 567 Ft	T	T	DE		
		EBH (FCY számla)				T+1	T+1	DE		
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön				T	T+1	DE		
	FCYs	EBH			-	-	0,213% + 2,85 €	T+1	T+1	-
		Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön						T	T+1	-
FCYo	EBH	-	-	0,213% + 2,85 €	T+1	T+1	DV-DE			
	Más pénzforgalmi szolgáltató belföldön				T	T+1	DV-DE			

08. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSÁNAK, RÖGZÍTÉSÉNEK ÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK 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	0 Ft	18:00
	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Célegyenlegre rendezés (új, módosítás, megszüntetés)	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező eseti beszédés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Felhatalmazás Bankunk által vezetett számla terhére érkező csoportos beszédés teljesítésére (új, módosítás, megszüntetés)	Elektronikusan	0 Ft	18:00
	Nyomtatványon	0 Ft	H-CS 14:00 P 12:00
Másodlagos számlaazonosító regisztráció, módosítás ¹ , törlés, megújítás	Elektronikusan	5.880 Ft, akciósan 0 Ft (az akció visszavonásig él)	-

¹ Másodlagos számlaazonosító módosítása egy törlésből és egy újbóli regisztrációból tevődik össze.

09. SZÁMLATULAJDONOS ÁLTAL KEZDEMÉNYEZETT BESZEDÉSI MEGBÍZÁS, HATÓSÁGI ÁTUTALÁS, CSOPORTOS BESZEDÉS KONDÍCIÓI			
Megbízás típusának megnevezése	Megbízás benyújtásának módja	Megbízásonkénti befogadási díj	Végső benyújtási határidő (záró időpont)
Beszedés kezdeményezése (felhatalmazó levélen / váltón alapuló)	Elektronikusan	336 Ft	18:00
	Nyomtatványon	1.418 Ft	9:00
Hatósági átutalás kezdeményezése	Elektronikusan	336 Ft	18:00
	Nyomtatványon	1.418 Ft	9:00
Csoportos beszedés indítása	Elektronikusan	27 Ft	17:00

10. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ SZTENDERD ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI			
Jóváírás megnevezése	Megbízásonkénti 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	0,11%, min. 1.418 Ft vagy 5,6 €, max. 28.349 Ft vagy 113 €	T 18:00	DE
Forint összeg (külföldről érkező) jóváírása devizaszámlán	0,11%, min. 1.418 Ft vagy 5,6 €, max. 28.349 Ft vagy 113 €	T 16:00	DE
Azonnali forint átutalás jóváírása devizaszámlán	0,11%, min. 1.418 Ft vagy 5,6 €, max. 28.349 Ft vagy 113 €	T	DE
Deviza összeg jóváírása forint számlán	0,11%, min. 1.418 Ft, max. 28.349 Ft	T 16:00	DV
Deviza összeg jóváírása azonos devizanemű számlán	0,11%, min. 5,6 €, max. 113 €	T 16:00 (EGT-ből érkező EUR esetén T 17:00)	-
Deviza összeg jóváírása eltérő devizanemű számlán	0,11%, min. 5,6 €, max. 113 €	T 16:00	DV-DE
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR devizanemű számlán	0,11%, min. 5,6 €, max. 113 €	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)	0,11%, min. 5,6 €, max. 113 €	T 16:00	DV
SEPA Credit Transfer (EUR) EUR-tól eltérő devizanemű számlán	0,11%, min. 5,6 €, max. 113 €	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.

11. SZÁMLA JAVÁRA ÉRKEZŐ NEM SZTENDERD ÁTUTALÁSOK, BESZEDÉSEK, HATÓSÁGI ÁTUTALÁSOK JÓVÁÍRÁSÁNAK KONDÍCIÓI				
Átutalás típusának megnevezése és pénzneme	Számla pénzneme	Megbízásonkénti jóváírási díj	Beérkezési határidő (záró időpont)	Árfolyam
Beszedés (felhatalmazó levélen / váltón / csekken / végrehajtható okiraton / jogszabályon alapuló) (HUF)	HUF	354 Ft	T 17:00	-
	FCY	1,4 €	T 16:00	DE
Hatósági átutalás (HUF)	HUF	354 Ft	T 17:00	-
	FCY	1,4 €	T 16:00	DE
Csoportos beszedés bankon belülről (HUF)	HUF	0 Ft	T 18:00	-
Csoportos beszedés bankon kívülről (HUF)	HUF	0,044%, min. 28 Ft	T 10:00	-
VIBER (HUF)	HUF	0 Ft	T 17:00	-

11. 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
	FCY	0 €	T 17:00	SE
T napos EUR átutalás jóváírása EUR számlán (EGT-én belülről)	EUR	0 €	T 17:00	-
FIT payment (EUR)	EGT-n belülről (nem SEPA)	EUR	11,34 €	T 17:00
	EGT-n kívülről (nem SEPA)	EUR	11,34 €	T 16:00

12. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
Pénztári forint befizetések		
Pénztári forint bankjegy befizetés forint számlára ¹	0,09%, min. 141 Ft	-
Pénztári forint bankjegy befizetés devizaszámlára ¹	0,09%, min. 1,4 €	VE
Pénztári forint érme befizetés forint számlára ²	1,354%, min. 141 Ft	-
Pénztári forint érme befizetés devizaszámlára ²	1,354%, min. 1,4 €	VE
Pénztári valuta befizetések		
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára	0,161%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári és fióki zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára	0,161%, min. 354 Ft	VV
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés devizaszámlára	1,354%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári és fióki zsákos EUR érme befizetés forint számlára	1,354%, min. 354 Ft	VV
Pénztári forint kifizetések		
Pénztári forint bankjegy kifizetés forint számláról	0,39%, min. 141 Ft	-
Pénztári forint bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,39%, min. 1,4 €	VV
Pénztári forint érme kifizetés forint számláról	0,39%, min. 141 Ft	-
Pénztári forint érme kifizetés devizaszámláról	0,39%, min. 1,4 €	VV
Pénztári valuta kifizetések		
Pénztári valuta bankjegy kifizetés devizaszámláról	0,39%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári valuta bankjegy kifizetés forint számláról	0,39%, min. 354 Ft	VE
Pénztári EUR érme kifizetés devizaszámláról	0,39%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Pénztári EUR érme kifizetés forint számláról	0,39%, min. 354 Ft	VE
Zsákos befizetés banki feldolgozással		
Zsákos forint bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,09%, min. 141 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,161%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Zsákos valuta bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	0,161%, min. 354 Ft	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,354%, min. 141 Ft	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,354%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára banki feldolgozással (pénzszállító általi szállítás)	1,354%, min. 354 Ft	VV
Zsákos befizetés pénzszállító általi feldolgozással		
Zsákos forint bankjegy befizetés forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 141 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy befizetés devizaszámlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³
Zsákos valuta bankjegy befizetés forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 354 Ft	VV
Zsákos forint érme befizetése forint számlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 141 Ft	-
Zsákos EUR érme befizetése devizaszámlára pénzszállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 1,4 €	nem releváns vagy VV-VE ³

12. KÉSZPÉNZMŰVELETEK KONDÍCIÓI		
Megnevezés	Tranzakciónkénti teljesítési díj	Árfolyam
Zsákos EUR érme befizetése forint számlára pénzzállító által végzett szállítással és feldolgozással	0,015%, min. 354 Ft	VV
Zsákos kifizetések		
Zsákos forint bankjegy kifizetés forint számláról pénzzállító által végzett kiszállítással	0,015%, min. 141 Ft	-
Zsákos valuta bankjegy kifizetés azonos devizanemű devizaszámláról pénzzállító által végzett kiszállítással	0,015%, min. 1,4 €	-
Zsákos forint érme kifizetés forint számláról pénzzállító által végzett kiszállítással	0,015%, min. 141 Ft	-
Zsákos EUR érme kifizetés EUR számláról pénzzállító által végzett kiszállítással	0,015%, min. 1,4 €	-
Készpénz műveletekhez kapcsolódó egyéb díjak		
Bejelentési kötelezettséget meghaladó összeg kifizetése a bejelentés elmaradása esetén	A be nem jelentett összegrészt 0,55%-a	
Bejelentett összeget el nem érő összeg kifizetése ⁴	A bejelentett és felvett összeg különbségének 0,22%-a	
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható forint bankjegyben / érmében	Jutalékmentes	
Befizetés, forgalomból bevont, de még átváltható valuta bankjegyben	A befizetett összeg 20%-a	
Sérült, az eredeti méret min. 51%-át elérő nagyságú forint bankjegy elfogadása	Jutalékmentes	
Sérült, az eredeti méret max. 50%-át elérő nagyságú forint bankjegy átvétele (MNB általi megsemmisítés céljából)	Jutalékmentes	
Címletváltás során érmék Bank általi átvétele ⁵	az összeg 3,0%-a	
Címletváltás során bankjegyek Bank általi átvétele ⁵	az összeg 1,5%-a	
Címletváltás során érmék Bank általi átadása ⁵	az összeg 3,0%-a	
Címletváltás során bankjegyek Bank általi átadása ⁵	az összeg 1,5%-a	

¹ Ide értve a Fióki zsákos bankjegy befizetést is.

² Ide értve a Fióki zsákos érme befizetést is.

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

⁴ „Bejelentett összeget el nem érő összeg kifizetése” díja a díj könyvelésekor válik esedékessé. Az említett díjak terhelésének időpontja az adott hó (T hó) 25-ig esedékes díjak esetében a következő hó (T+1 hó) első munkanapja, míg adott hó 25. után esedékes díjak esetében a következő utáni hónap (T+2 hó) első munkanapja.

⁵ Magyar forint pénzérme, illetve bankjegy váltásra történő átvétele abban az esetben díjmentes, amennyiben az átadott, illetve átvett pénzérme, illetve bankjegy száma külön-külön nem haladja meg az 50 db-ot.

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 teszi.

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) elérő összegű pénztári készpénz kifizetési igényét az ügyletet megelőző banki munkanapon 12:00 óráig írásban bejelenteni. Eltérő tájékoztatás hiányában, az előre 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 (eurót 2016. március 7-től) 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 pénzzállító által végzett zsákos szolgáltatásra kötelezheti. Amennyiben a címletváltás 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.

13. NEMZETKÖZI OKMÁNYOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS (INKASSZÓ)	
Szolgáltatás	Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész inkasszónként, a vonatkozó inkasszó pénznermében és annak összegére kerül vetítésre)
Export inkasszók kezelése, elszámolása	0,282%, min. 10.630 Ft vagy 42,51 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €
Import inkasszók kezelése, fizetése	0,354%, min. 10.630 Ft vagy 42,51 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €

Árufelszabadító levél	0,417%, min. 13.843 Ft vagy 55,37 €
Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása/törlése	0,135%, min. 13.843 Ft vagy 55,37 €, max. 207.633 Ft vagy 830 €
Inkasszó módosítása	14.174 Ft vagy 56,71 € inkasszónként

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

14. AKKREDITIV	
Szolgáltatás	Teljesítési díjak (a százalékos jutalék rész akkreditívenként, a vonatkozó akkreditív pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Elő avizó (előzetes értesítés küldése)	3.367 Ft vagy 13,47 € avizónként
Export akkreditív nyitásának és emelésének avizálása	0,213%, min. 10.631 Ft vagy 42,52 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €
Export akkreditívek igazolása (avizálási jutalékon felül)	Egyedi megállapodás alapján
Export okmányok leszámítolása	Egyedi megállapodás alapján
Export akkreditív átruházása (egyéb jutalékon felül)	0,269%, min. 13.465 Ft vagy 53,9 €, max. 403.956 Ft vagy 1.616 €
Export akkreditív árbevétel engedélyezése	0,202%, min. 13.465 Ft vagy 53,9 €, max. 403.956 Ft vagy 1.616 €
Export akkreditív – előzetes okmányvizsgálat	6.921 Ft, vagy 20,76 €
Export akkreditív okmányok kezelése, elszámolása	0,282%, min. 14.174 Ft vagy 56,71 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €
Export akkreditív – igénybevétel nélküli törlés	6.921 Ft, vagy 20,76 €
Export és import akkreditív módosítása	10.631 Ft vagy 42,52 € akkreditívenként
Import akkreditív nyitása, emelése	0,282%, min. 14.174 Ft vagy 56,71 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €
Import akkreditív okmányok kezelése, fizetése	0,282%, min. 14.174 Ft vagy 56,71 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €
Import akkreditív – Megbízás visszavonása	6.921 Ft, vagy 20,76 €
Pótlólagos okmányküldés	10.099 Ft vagy 40,4 € alkalmanként

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

15. KAPOTT GARANCIA	
Szolgáltatás	Díj (a százalékos jutalék rész garanciánként, a vonatkozó garancia pénznemében és annak összegére kerül vetítésre)
Avizálás és módosítás	0,28%, min. 14.174 Ft vagy 56,71 €, max. 212.617 Ft vagy 849 €
Nyilvántartásba vétel nélküli véleményezés	Garanciánként 13.842 Ft vagy 55,37 €
Kapott garancia igénybevétele	0,282%, min. 10.630 Ft vagy 42,51 €, max. 425.233 Ft vagy 1.700 €

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

13-15 PONTOKRA VONATKOZÓ KÖZÖS EGYÉB OKMÁNYOS DÍJAK	Díj
Levélküldés futárral Budapestre	3.761 Ft, vagy 11,98 EUR
Levélküldés gyorspostával külföldre	9.026 Ft, vagy 30,08 EUR
SWIFT üzenet díja	3.761 Ft, vagy 11,98 EUR / oldal
Váltókezelési díj (váltó kitöltése, őrzése, óvatolása)	15.043 Ft vagy 64,42 € váltónként

16. ÉPÍTETŐI FEDEZETKEZELÉS¹	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	6.733 Ft

Egyéb szerződésmódosítás díja	egyedi megállapodás szerint
Fedezethiány esetén adminisztrációs díj	13.465 Ft
Igazolás /nyilatkozat az építetű fedezetkezeléssel kapcsolatban	13.465 Ft
Munkaütem visszaléptetése az EANY rendszerben	13.465 Ft
Új jelszó generálása az EANY rendszerhez	6.733 Ft

¹Csak 2023.12.28-a után megkötött szerződések esetében alkalmazható díjtételek.

17. E-BANKING SZOLGÁLTATÁS (ELEKTRONIKUS BANKI RENDSZEREN)						
		Erste Electra	VICA	Erste Vállalati NetBank	Erste Vállalati MobilBank	SWIFT MT101
2023. augusztus 06-a után igényelt Erste Electra szolgáltatás esetében – Havi díj		8.114 Ft vagy 22 €				
2023. augusztus 06-ig igényelt Erste Electra szolgáltatás esetében - Havi díj (esedékessége a tárgyhót követő 6 napon belül) az adott Elektronikus Banki Rendszeren keresztül lebonyolított utolsó 12 havi kumulált számlaforgalom alapján, amennyiben az	200 millió Ft alatti	3.767 Ft vagy 14,13 €	-	0 Ft vagy 0 €	0 Ft vagy 0 €	3.159 Ft vagy 11,98 € bankszámlánként
	200 - 500 millió Ft közötti	1.849 Ft vagy 7,06 €				
	500 millió Ft feletti	0 Ft vagy 0 €				
2023. augusztus 06-a után igényelt Erste Electra szolgáltatás esetében – Programpéldány díj		35.280 Ft vagy 93 €	-			
2023. augusztus 06-a után igényelt Erste Electra szolgáltatás esetében – Csatlakozási díj (már létező programpéldányhoz való csatlakozás esetén)		11.760 Ft vagy 31 €	-			
Az adott Elektronikus Banki Rendszer telepítési online tanácsadás díja ¹ , illetve a Számlatulajdonos kérésére, saját hibájából szükséges program újra- / áttelepítés online tanácsadás díja egy gépes / hálózatos telepítés esetén		Egy gép esetén 63.946 Ft vagy 256 €, hálózat esetén 76.678 Ft vagy 307 € ²	Igénylés és feloldás díja 0 HUF (akció: visszavonásig díjmentes)			
Elektronikus Banki Rendszer oktatási díja online, vagy telefonon keresztül ³		53.861 Ft vagy 215 €				

¹ Az Erste Electra ügyféldoldali-programok öntelepítő alkalmazások, ezért csak abban az esetben történik a Bank részéről telepítés, amennyiben ezt az Erste Electra szolgáltatásra vonatkozó szerződés kifejezetten tartalmazza.

² A feltüntetett telepítési, újratelepítési, áttelepítési díj az ÁFA-t nem tartalmazza.

³ A bank ezen szolgáltatást 2016. március 7-től nyújtja.

18. NETTRADER SZOLGÁLTATÁS	
A NetTrader az Erste Vállalati Netbankhoz kapcsolódó szolgáltatás, mely lehetővé teszi, hogy a Számlatulajdonos a saját számlái közötti (azonnali és értéknapos) konverzióhoz egyedi árfolyamra vonatkozó ajánlatot kérjen a Banktól, és az ajánlat elfogadásával devizakonverziós megbízást adjon.	
Belépési díj	Egyszeri 10.000 Ft (akció: visszavonásig 0 Ft), mely a szolgáltatás aktiválásakor esedékes.
Szolgáltatási díj	600 Ft vagy 2 € minden befejezett teljes hónapra (akció: visszavonásig 0 Ft), mely minden hónap utolsó munkanapján esedékes.
Visszakötési díj	Az eredeti megbízás összegének 2%-a
Szükséges pénzügyi fedezet mértéke	Az ügyleti érték 102%-a
Üzleti órák	H-P: 8:30-16:00
T, T+1, T+2 értéknappal NetTraderen keresztül kereskedhető devizapárok	EUR.HUF, USD.HUF, CHF.HUF, GBP.HUF, CZK.HUF, PLN.HUF, RON.HUF, HUF
Kizárólag T+1, T+2 értéknappal NetTraderen keresztül kereskedhető devizapárok	EUR.USD, EUR.CHF, EUR.GBP, GBP.USD, USD.CHF, GBP.CHF EUR.CZK, EUR.PLN, EUR.RON, USD.CZK, USD.PLN, USD.RON
Ügyleti összeghatárok	Egy megbízásnak legalább 5.000 EUR, legfeljebb 200.000 EUR értékűnek kell lennie (az adott ajánlattal egy időben kínált árfolyamon kalkulálva)
Havi forgalmi elvárás	A Számlatulajdonos köteles minden naptári hónapban legalább 25.000 eurónak megfelelő értékű devizakonverziót bonyolítani a NetTrader-en keresztül.

19. SMS SZOLGÁLTATÁS		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Vállalati BankszámlaŐr ¹ (bankszámlánként, havonta)	437 Ft telefonszámonként + 44 Ft sms-enként	1,75 € telefonszámonként + 0,18 € sms-enként
Vállalati KártyaŐr ² (bankkártyánként, havonta)	380 Ft telefonszámonként + 28 Ft sms-enként	1,54 € telefonszámonként + 0,11 € sms-enként
Vállalati NetBankŐr ³ (számlatulajdonosonként és felhasználónként, havonta) 2023. június 06-ig igényelhető	901 Ft	3,61 €
Vállalati TeleBankŐr ⁴ (bankszámlánként, havonta)	145 Ft telefonszámonként + 28 Ft sms-enként	-
Vállalati CélszámlaŐr ⁵ (számlatulajdonosonként, havonta)	730 Ft	2,9 €
Vállalati Reggeli Egyenlegküldés ⁶ (bankszámlánként, havonta)	232 Ft telefonszámonként + 28 Ft sms-enként	0,93 € telefonszámonként + 0,11 € sms-enként
Vállalati Interaktív Egyenlegkérdés ⁷ (bankszámlánként, havonta)	292 Ft telefonszámonként + 44 Ft sms-enként	1,15 € telefonszámonként + 0,18 € sms-enként
SMS belépési jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €
SMS belépési és aláírási jelszó Erste Electra esetében (havonta) ⁸	Egyedi megállapodás szerint	Egyedi megállapodás szerint
SMS aláírási jelszó Vállalati NetBank és Vállalati MobilBank esetében (felhasználónként, havonta)	0 Ft	0 €
SMS aláírási jelszó Erste Electra esetében (havonta) ⁸	Egyedi megállapodás szerint	Egyedi megállapodás szerint

¹ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a bankszámláján történt megadott összeget meghaladó könyvelésről, valamint, ha az elérhető egyenleg a megadott sávon kívülre kerül. (korábban: Vállalati Bankszámla Tranzakciófigyelő).

² A Bank értesíti a Számlatulajdonost a bankszámlájához kapcsolódó bankkártyával végzett a bankkal on-line kapcsolatban lévő eszközön keresztüli vásárlási / készpénzfelvételi tranzakcióról.

³ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a NetBank felhasználóinak Vállalati NetBank rendszerbe történő belépése esetén, megadva a felhasználó NetBank azonosítóját.

⁴ A Bank értesíti a Számlatulajdonost a TeleBank felhasználója sikeres TeleBank azonosításáról (TeleBank rendszerbe történő belépéséről).

⁵ A Bank értesíti a Számlatulajdonost olyan, olyan a vonatkozó ÁSZF-ben rögzített átutalási megbízás benyújtásáról, melynek kedvezményezettje számára nem került megbízás benyújtásra a számlatulajdonos által meghatározott dátumot követően, vagy nem szerepel a Megbízható célszámla listában.

⁶ A Bank értesíti a Számlatulajdonost bankszámlájának reggeli nyitó- és a küldés időpontjában elérhető egyenlegéről.

⁷ A Számlatulajdonos előre definiált formájú és tartalmú szöveges üzenetet küld a Banknak, melyre válasz-üzenetként a Bank értesíti a bankszámlájának a küldés időpontjában fennálló elérhető egyenlegéről.

⁸ Külön igénylés esetén a Vállalati és mikroállalati elektronikus banki szolgáltatások ÁSZF alapján.

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 devizaközép árfolyamon forintra, majd a terhelendő bankszámla devizanemére átszámítva kerül terhelésre. A díjak (kivéve a NetBankŐr és a CélszámlaŐr havi díját) esedékessége a tárgyhót követő 6. munkanap.

20. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	
Szolgáltatás	Díj
Könyvelési díj mely forint számla terhére / javára forint tranzakció, vagy forint / deviza számla terhére történő deviza tranzakció, vagy forint /deviza számla javára történő tranzakciók (kivéve deviza átutalás, konverzió és VIBER átutalási tranzakciók), számlavezető rendszerben történő rögzítése esetén kerül felszámításra	Tételenként 100 Ft vagy 0,5 €
Könyvelési díj mely forint / deviza számla javára történő deviza átutalás, konverzió és VIBER átutalási tranzakció számlavezető rendszerben történő rögzítése esetén kerül felszámításra	Tételenként 100 Ft vagy 0,5 €
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 4.622 Ft vagy 23,11 €
A Bank által már feldolgozott megbízások visszahívása	Darabonként 4.622 Ft vagy 23,11 €
Fizetési megbízás bankközi kommunikációjának / elszámolásának Számlatulajdonos rendelkezése szerinti csatornázása	Tételenként 7.662 Ft vagy 30,8 €
Beszédési megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állítása	Tételenként, banki munkanaponként 708 Ft vagy 2,8 €
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (belföldi HUF forg.)	Tételenként 770 Ft vagy 3,1 €
Fedezethiány, formai vagy tartalmi hiba (beleértve jogszabályi nem megfelelés vagy hatósági intézkedés) miatt törölt / visszautasított megbízás (deviza / nemzetközi / konverziós forgalom)	Tételenként 4.622 Ft vagy 18,49 €

20. FIZETÉSI FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK	
Szolgáltatás	Díj
Kimenő deviza átutalás utólagos ügyintézés (nem visszahívása), módosítása (alkalmanként)	12.322 Ft vagy 47,68 € + a közreműködő bankok által esetlegesen felszámított díjak
Hibás, hiányos megbízás ügyintézés (a T+1 nap végéig nem javított hibás megbízások törlésre kerülnek)	Tételenként 1.542 Ft vagy 6,1 €
Fizetési megbízás OUR költségviselési móddal történő teljesítése	Az összeg 0,213%-a, min. 31,19 €, max. 106 €
Kifogás benyújtása csoportos beszedési megbízás ellen	Jutalékmentes
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 1.925 Ft vagy 7,7 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 3.851 Ft vagy 15,42 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása az átutalási megbízás benyújtásakor beadott kérésre T napi kiadással konverziós megbízás esetén	Darabonként 7.702 Ft vagy 30,8 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre T+1 napi kiadással	Darabonként 3.081 Ft vagy 12,32 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, T napos, nem konverziós megbízás esetén (benyújtási határidő 14:30)	Darabonként 12.322 Ft vagy 40 €
SWIFT/SEPA másolat kiadása utólagos kérésre, T napi kiadással, nem konverziós megbízás esetén	Darabonként 12.322 Ft vagy 40 €
Számlatulajdonos kérésére átutalási megbízás kiállítása	Darabonként 731 Ft vagy 2,9 €
Fedezetigazolás	Igazolásonként a fedezetigazolással érintett összeg 0,67%-a, de min. 294 Ft, max. 36.582 Ft
Letéti és elkülönített kezelés (megkezdett hónapoként)	A letét összegének 0,67%-a, min. 13.465 Ft vagy 54 EUR
Saját kibocsátású értékpapír és a Bank nevesített konstrukcióinak letéti őrzése	Jutalékmentes
Óvadék címén átvett pénz, értékpapír őrzése	Jutalékmentes
Telefonos információkérés a Számlatulajdonostól hiányos megbízás beküldése esetén	Hívásonként 731 Ft vagy 2,9 €
Számlatulajdonos telefonos értesítése a tételek beérkezéséről	Hívásonként 366 Ft vagy 1,35 €
Bankinformáció forintszámláról, külkereskedelmi forgalomról	Darabonként 3.891 Ft vagy 12,32 €
Bankinformáció kérése a Számlatulajdonos külföldi partneréről annak számlavezető bankjától	Darabonként 3.081 Ft vagy 12,32 € + külföldi bank által felszámított díj
Audit levél kiadása (a beérkezett megbízások feldolgozási határideje a kérelem befogadásától számított 5-10 munkanap)	Darabonként 15.404 Ft vagy 61,5 €
Igazolás kiadása	Megbízásonként 2.311 Ft vagy 9,22 €
Postafiók bérlése	Jutalékmentes
Fénymásolat a Számlatulajdonos kérésére	Oldalanként 135 Ft
Pénz illetőleg értékpapír felelős őrzése/jogalap nélküli birtoklása (minden megkezdett hónapra)	Számlánként, illetve megszűnt számlánként havonta 10.638 Ft vagy 40 €
Bezárt számla javára érkező postai átutalási megbízás visszautalása	Átutalásonként 539 Ft (visszautalandó összegből kerül levonásra)
Munkáltatók által adómentesen nyújtható lakáscélú támogatás, lakáscélú hitel törlesztési támogatáshoz kapcsolódóan nyilatkozat tételről és adómentes tranzakciókról kiadott vagy módosított igazolás díja	21.262 Ft /munkavállaló/nyilatkozat, akciósan visszavonásig 13.465 Ft (esedékes a nyilatkozat bank általi átvételének időpontjában, illetve korábbi nyilatkozat módosításának napján)

T napi SWIFT másolattal kért konverzióval teljesíthető átutalási megbízások számlakonverziós árfolyamon kerülnek konvertálásra, azonban az 100.000 EUR értéket elérő ilyen megbízásoknál – megfelelő keret-megállapodás megléte esetén – lehetőség van egyedi árfolyam megállapodás előzetes megkötése során fixált árfolyam alkalmazására.

21. KIVONAT KÜLDÉS & PÓTLÁS		
2024. január 28-áig megnyitott vállalati bankszámlák esetében alkalmazandó díjak		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Havi számlakivonat és PEK adatállomány ¹ havonta postai úton kézbesítve	Bankszámlánként havonta 0 Ft	Bankszámlánként havonta 0 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta postai úton kézbesítve	Kivonatonként 375 Ft	Kivonatonként 1,35 €
Számlakivonat és PEK adatállomány ¹ , elektronikus úton, PDF formátumban kézbesítve	Bankszámlánként havonta 537 Ft	Bankszámlánként havonta 2,02 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta elektronikus (PDF vagy elektronikus csatornán) formátumban küldve, továbbá az összes napi kivonat és PEK állomány havonta egyszer postázva.	Kivonatonként 375 Ft	Kivonatonként 1,35 €

2024. január 29-től megnyitott vállalati bankszámlákra, vagy 2024. január 29-ét követően E-hiteles számlakivonatra szerződött vállalati bankszámlákra alkalmazandó díjak		
Szolgáltatás	Díj HUF számla esetén	Díj FCY számla esetén
Havi számlakivonat és PEK adatállomány ¹ havonta postai úton kézbesítve, amennyiben Electrával, vagy NetBank szolgáltatással rendelkezik	Bankszámlánként havonta 150 Ft	Bankszámlánként havonta 0,5 €
Havi számlakivonat és PEK adatállomány ¹ havonta postai úton kézbesítve, amennyiben nincs Electra, vagy NetBank szolgáltatása	Bankszámlánként havonta 0 Ft	Bankszámlánként havonta 0 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta postai úton kézbesítve	Kivonatonként 375 Ft	Kivonatonként 1,35 €
E-hiteles számlakivonat és PEK adatállomány ¹ havonta Erste Electra, Erste Vállalati NetBankon kézbesítve	Bankszámlánként havonta 0 Ft	Bankszámlánként havonta 0 €
E-hiteles számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta Erste Electra, Erste Vállalati NetBankon kézbesítve	Kivonatonként 99 Ft	Kivonatonként 0,3 €
Számlakivonat és PEK adatállomány ¹ , elektronikus úton, PDF formátumban kézbesítve	Bankszámlánként havonta 537 Ft	Bankszámlánként havonta 2,02 €
Napi ² számlakivonat és PEK adatállomány ¹ naponta elektronikus (PDF vagy elektronikus csatornán) formátumban küldve, továbbá az összes napi kivonat és PEK állomány havonta egyszer postázva.	Kivonatonként 375 Ft	Kivonatonként 1,35 €
Egyéb kivonat díjak		
MT940 számlakivonat	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 7.549 Ft	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 27 €
Napközbeni Számlaforgalmi Információk SWIFT-en történő továbbítása MT942 formátumban	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 9.511 Ft	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 35,14 €
Más bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Erste Electra, Erste Vállalati NetBank rendszerben	Bankszámlánként havonta 9.242 Ft	Bankszámlánként havonta 30,08 €
Bank által vezetett bankszámláról MT940/942 fogadása Erste Electra, Erste Vállalati NetBank rendszerben	Bankszámlánként havonta 4.622 Ft	Bankszámlánként havonta 15,04 €
Számlakivonat Bankfiókban kézbesítve ³	Bankszámlánként havonta 755 Ft	Bankszámlánként havonta 3,07 €
Számlakivonat pótlása papír alapon (a díj terhelése T+1 napon történik)	Kivonatonként 1.542 Ft	Kivonatonként 6,02 €
CAMT053 számlakivonat	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 11.642 Ft	Bankszámlánként és SWIFT (BIC) címenként havonta 29 EUR
CAMT052 számlakivonat	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 11.642 Ft	Igénylésenként (egy bankszámla és egy címzett esetén, napi egy alkalommal) havonta 29 EUR
CAMT086 számlakivonat	1.764 Ft/számla/hó	4 EUR/számla/hó

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

² Csak számlamozgással bíró napokról készül

³ A Bank a bankfiókban maradó kivonatot postafiók béreltszerződéshez köti. A postafiókok korlátozott darabszáma miatt a Bank fenntartja a jogot, hogy a bankfiókban maradó kivonatra vonatkozó igényt visszautasítsa.

22. MAGYAR POSTA SZOLGÁLTATÁSÁHOZ KAPCSOLÓDÓ TERMÉKEK KONDÍCIÓI	
Szolgáltatás	Díj
OC 31, 32 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 61 Ft tételessé
OC 21, 22, 23, 24 outputkódú készpénz átutalási megbízáson (postacsekken) történt befizetés jóváírása	Posta által felszámított díj + 155 Ft tételessé
Készpénz-átutalási megbízás (sárga csekk) igénylése szolgáltatás (OC21-TC55 típusú megbízás)	29 Ft/db
Kifizetés postautalvánnyal elektronikusan benyújtva (benyújtási határidő: 13:00)	Posta által felszámított díj + 230 Ft csomagonként
Hibakezelési pótdíj (megbízó azonosító / befizető azonosító hiányzik / hibás / nem értelmezhető)	Posta által felszámított díj

A Magyar Posta postai pénzforgalmi díjakra vonatkozó hirdetménye a 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 megszemélyesített, 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.

23. 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	VISA Business / MasterCard Business	Vállalati VISA debit	MasterCard Üzleti Deviza bankkártya
Készpénzfelvétel belföldön a Bank, valamint külföldön az EBG bankjegykiadó automatáiból (ATM)	0,278% + 135 Ft			0,278% + 0,54 €
Készpénzfelvétel nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatájából (ATM)	0,55% + 278 Ft			0,55% + 1,11 €
Készpénzfelvétel euróban nem az EBG külföldi, EGT-én belüli bankjegykiadó automatájából (ATM) ⁹	1,384% + 1.384 Ft, akciósan visszavonásig 0,55% + 278 Ft			1,384% + 5,5 €, akciósan visszavonásig 0,55% + 1,11 €
Készpénzfelvétel eurótól eltérő devizában nem az EBG külföldi, EGTn belüli bankjegykiadó automatájából (ATM) ⁹	1,384% + 1.384 Ft			1,384% + 5,5 €
Készpénzfelvétel nem az EBG külföldi, EGT-n kívüli bankjegykiadó automatájából (ATM) ⁹	1,384% + 1.384 Ft			1,384% + 5,5 €
Készpénzfelvétel belföldön más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában (POS)	0,55% + 553 Ft			0,55% + 2,21 €
Készpénzfelvétel külföldön euróban, EGT-n belüli bankfiókban (POS) ⁹	1,384% + 1.662 Ft, akciósan visszavonásig 0,55% + 554 Ft			1,384% + 6,8 €, akciósan visszavonásig 0,55% + 2,21 €
Készpénzfelvétel külföldön eurótól eltérő devizában, EGT-n belüli bankfiókban (POS) ⁹	1,384% + 1.662 Ft			1,384% + 6,8 €
Készpénzfelvétel külföldön, EGT-n kívüli bankfiókban (POS) ⁹	1,384% + 1.662 Ft			1,384% + 6,8 €
Kereskedelmi fizetés belföldön / külföldön (POS)	Jutalékmentes			
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön forint számlára ^{6,8}	0,278% + 68 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)			nem lehetséges
Készpénz befizetés Erste Bank ATM-en belföldön deviza számlára ⁸	-			0,27% + 0,27 €
ATM készpénzbefizetési limit	maximum 50 db bankjegy / tranzakció			nem lehetséges
Egyenleg lekérdezése belföldön a Bank bankjegykiadó automatájából vagy bankfiókjában	68 Ft			0,28 €
Egyenleg lekérdezés egyéb belföldi vagy külföldi ATM-en	346 Ft			1,39 €
Kártyabirtokos hibájából ¹ sikertelen tranzakció a Bank ATM-jén vagy fióki pénztári POS terminálján	67 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)			0,2 € (akció: visszavonásig 0 €)
Kártyabirtokos hibájából ¹ sikertelen tranzakció nem a Bank ATM-jén vagy POS terminálján	135 Ft (akció: visszavonásig díjmentes)			0,6 € (akció: visszavonásig 0 €)
Bankkártya kibocsátási díj ²	27.684 Ft	16.611 Ft ⁷	4.845 Ft	68 €
Éves bankkártyadíj ³	27.684 Ft	16.611 Ft ⁷	4.845 Ft	68 €
Bankkártya újragyártás (újragyártásonként)	2.077 Ft		1.107 Ft	8,3 €
PIN-kód újragyártás (újragyártásonként)	693 Ft			2,78 €
Bankkártya pótlási díj	4.014 Ft		1.384 Ft	13,9 €
Bankkártya letiltása ⁴	0 Ft		0 Ft	0 €
Külföldön történő sürgősségi készpénzfelvétel ⁵	242 USD			
Külföldön történő sürgősségi bankkártya csere ⁵	346 USD			
PIN módosítás díja a Bank által üzemeltetett bankjegykiadó automatán (ATM-en)	207 Ft			0,68 €
PIN módosítás díja nem a Bank belföldi bankjegykiadó automatáján (ATM-en)	415 Ft			1,38 €
Óvadék összege	Nincs			
MasterCard MoneySend jóváírás (kizárólag MasterCard Business Prémium, MasterCard Business kártyák esetén)	Jutalékmentes			---

¹ A PIN tévesztés, limittúllépés, fedezetlenség miatt sikertelen tranzakció minősül a Kártyabirtokos hibájából fakadónak.

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

³ A Bank a tárgyévre 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.

⁴ 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.

⁵ Amennyiben a Kártyabirtokos VISA Business, vagy MasterCard Business / 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 (csak MasterCard bankkártyák esetén lehetséges), 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 rendelkezésére 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.

⁶ 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.

⁷ 2018. június 25 és 2018. július 17. között igényelt VISA Business kártya esetén mind a Bankkártya kibocsátási díj és mind az Éves bankkártyadíj 3.500 Ft,

⁸ A befizetésre alkalmas ATM-eken keresztül egyszerre befizethető maximum bankjegy mennyiség az adott készülék kijelzőjén feltüntetett információ alapján 50 vagy 200 darab. 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. A szolgáltatás a következő bankkártya típusokkal vehető igénybe: Vállalati VISA debit, Visa Business, Mastercard Business. Mastercard Üzleti Devizakártya, Mastercard Business Prémium. Az Erste Bank által kibocsátott kártyával történő forint készpénzbefizetés az utolsóként jegyzett számlakonverziós deviza eladási árfolyamként kerül elszámolásra, az ügyfél devizaszámlájára az érintett számla devizanemében.

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

A kibocsátástól számított 3 év a chippel ellátott (2021.02.01-től újonnan igényelt, újragyártott, pótoltt kártyák és 2021.03.30 dátumot követően lejárt és megújított kártyák esetén (kivéve Visa Electron Business kártya): 4 év), míg 2 év a chip nélküli bankkártyák érvényességi ideje.

ATM-hez, POS-hoz kapcsolódó limit beállítási lehetőségek:

Állandó összeg limitek:

1. Napi ATM készpénzfelvételi összeg limit:
 - banki alapbeállítása 200.000 HUF
 - a Számlatulajdonos által megváltoztatható maximális összege:
 - Vállalati Visa debit bankkártya esetében 800.000 HUF,
 - VISA Business/ MasterCard Business/MasterCard Üzleti Deviza bankkártya esetében 1.000.000 HUF,
 - MasterCard Business Prémium bankkártya esetében 1.500.000 HUF.
2. Az egy adott napon POS-en végzett vásárlás/készpénzfelvétel maximális összegére vonatkozó limit:
 - banki alapbeállítása 1.000.000 HUF
 - a Számlatulajdonos által megváltoztatható maximális összege: 9.999.999.999 HUF

Állandó darabszám limitek:

1. Egy adott napon ATM-en bonyolított készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit: maximum 5 db (állandóan nem, csak időzárasan változtatható)
2. egy adott napon POS-en végzett vásárlás / készpénzfelvétel maximális darabszámára vonatkozó limit 10 db. (állandóan nem, csak időzárasan változtatható)

Időzárás összeg limitek (max 48 óra):

1. Időzárás napi ATM készpénzfelvételi összeg limit
 - maximum 3.000.000 HUF
2. POS-en végzett vásárlás/készpénzfelvétel maximális összegére vonatkozó időzárás limit
 - a. maximum 9.999.999.999 HUF

Időzárás darabszám limitek (max 48 óra):

1. ATM-en végzett napi készpénzfelvétel

- maximum 20 db

Érítés nélküli fizetés esetén alkalmazott limitek: Belföldi tranzakciós összeg limit: 15.000 Ft / tranzakció (60/2020. (III.23.) Kormányrendelet értelmében módosul a PIN kód köteles, érítés 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, a MasterCard Business 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.

A Forinttól (HUF) eltérő devizanemben végzett tranzakciók elszámolása Visa típusú bankkártyák esetén: a Visa nemzetközi kártyaszervezet a tranzakció eredeti összegét és devizanemét az általa alkalmazott napi árfolyamon átváltja a Bank elszámoló devizanemére (EUR). A Visa nemzetközi kártyaszervezet által elszámolt devizaösszeget (EUR) a Bank a kártyaszervezettel a Bankhoz való beérkezés napján érvényes, utolsóként fixált számlakonverziós deviza-eladási árfolyamon váltja át a bankkártya számla devizanemére (HUF) és terheli a Számlatulajdonos bankkártya számláján a feldolgozást követő banki munkanapon (könyvelési nap).

24. 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 teljesíthetők) 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.

25. 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 Üzlet szabályzatban 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 tételdíj 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 terhelendő) – 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 alkalmazott Késedelmi kamat mértéke a mindenkori MNB alapkamat + 8% 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 mindenkori jegybanki alapkamat + 8% p.a. A BGN (bolgár leva), RUB (rubel) devizanemek esetében a Késedelmi kamat mértéke 12% p.a.

TeleBank ügyintézőn keresztül benyújtott Forint fizetési műveletek szolgáltatásán keresztül megadott megbízások napi maximális összege 3.000.000,-Ft, azaz hárommillió forint, amely nem módosítható.

A Bank jelen Kondíciós Listájában feltüntetett minden 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.