

MIKROVÁLLALATI HIRDETMÉNY

Az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. hivatalos tájékoztatója az [origo] klikkbank mikrovállalati elektronikus számlacsomaggal rendelkező ügyfelekkel szemben a bankszámlavezetés során alkalmazott kondíciókról, díjakról, jutalékokról és a fizetések teljesítési rendjéről

Közzététel: 2010. február 26-án

Érvényes: 2010. március 1-jétől

Az Erste Bank Hungary Nyrt. és a Magyar Telekom Nyrt. között az [origo] klikkbank termékek értékesítése tárgyában létrejött megállapodás 2010. június 30-val megszűnik. A Bank 2010. március 1-jétől nem fogad be új számlanyitási, kártyaigénylési és bankszámlahitel igénylési kérelmeket.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	4
1. Általános szabályok	4
1.1. A forint átutalásokkal kapcsolatos szabályok:	5
1.2. A deviza átutalásokkal kapcsolatos szabályok:	5
2. Megbízások benyújtása, a fiókokban elhelyezett gyűjtőláda használata	7
3. Előzetes bejelentési kötelezettség pénztári készpénz felvétel esetén	8
4. Alkalmazott árfolyamok	9
5. Késedelmi kamat	10
6. Díjakra, jutalékokra vonatkozó egyéb meghatározás	10
7. A bankszámlavezetésnél alkalmazott teljesítési rend	10
7.1. Forint átutalások, átvezetések	10
7.3. Forint egyéb műveletek	12
7.4. Deviza bankon belüli átutalások, átvezetések	12
7.5. Deviza kimenő átutalások	12
7.6. Bejövő deviza átutalások jóváírása	13
7.7. Deviza egyéb műveletek:	14
8. Az egyes devizaforgalmi ügyleteknél zárolásra kerülő fedezetek mértéke készpénzfedezetes megbízások esetén	14
9. A cégnyilvántartásba történő bejegyzés igazolása	14
10. Elektronikus cégeljárással kapcsolatos rendelkezések	14
II. FORINT BANKSZÁMLAVEZETÉS DÍJAI	16
1. Számlacsomag díja	16
2. Forint átutalások, átvezetések díjai	16
3. Egyéb forint fizetések díjai	17
3.1. VIBER tranzakciók	17
3.2. Csoportos beszédés	17
3.3. Beszédési megbízás, hatósági átutalás és átutalási végzés	17
3.4. Pénztári tranzakciók	18
3.5. Egyéb készpénzes műveletek	18
3.6. Postai fizetések	19
4. Forint számlát érintő deviza átutalások díjai	21
5. Egyéb deviza fizetések díjai	22
5.1. Konverziók	22
5.2. Valutapénztári tranzakciók	22
5.3. Egyéb készpénzes műveletek	23
6. Külkereskedelmi fizetések díjai	23
6.1. Akkreditív	23
6.2. Csekk*	24
6.3. Okmányos beszédések	25
6.4. Garanciák	25

III. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI	26
IV. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI	29
1. Általános feltételek	29
2. Bankkártya szolgáltatási díjak.....	29
3. Bankkártya használati díjak	30
4. Bankkártya letiltás	31
V. LÁTRA SZÓLÓ ÉS LEKÖTÖTT BETÉTEK KAMATAI	32
1. Látra szóló betétek kamata	32
2. Lekötött betétek kamata	32
VI. BANKSZÁMLAHITEL DÍJAI	33

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az ERSTE BANK HUNGARY NYRT. (továbbiakban Bank) a szolgáltatásaiért felszámítható jutalékok, külön díjak és költségek (a továbbiakban bankköltségek) mértékét, ezek érvényesítésének körét, az árfolyamok alkalmazását és a kamatszámolás módját – figyelemmel a bankszámlaszerződésben foglaltakra – a következőképpen állapítja meg:

1. Általános szabályok

A jutalékszámítás alapja a megbízás összege. A jutalék felszámítása a számlavezetés pénznemében történik. Konverziós esetekben a Bank a jutalékot a megbízás rögzítésének időpontjában érvényben lévő kereskedelmi devizaárfolyamon számolja át és az átutalás ellenértékének elszámolásával egyidejűleg terheli meg az ügyfél számláját.

Bankunk a jutalék elszámolást a tranzakciótól függően vagy a tranzakció napján, vagy havi gyakorisággal gyűjtötteen végzi el. A Bank a pénztári forint kifizetés esetén a tárgyhó végén terhelendő jutalékokat a tranzakció értéknapján az ügyfél bankszámláján jogosult zárolni.

Jutalékaink rutinszerű kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak. Minden, a rutintól eltérő többletigény esetén külön és esetenként mérlegelheti a Bank a megbízás elfogadását és az alkalmazandó jutaléktételt.

A listában felsorolt jutalékokon kívül a Megbízót terhelik a megbízás végrehajtása során Magyarországon, vagy külföldön felmerülő költségek, továbbá a megbízások lebonyolításába bekapcsolt külföldi bankok díjai és költségei, kivéve, ha a Megbízó ellentétes kikötést alkalmaz és a Bank ennek érvényt tud szerezni.

A Bank az átutalásokkal, csekkbeszedéssel kapcsolatban, vagy egyéb okból felmerült idegen bankköltséggel jogosult az ügyfél eredeti ügyletben megjelölt számláját (ennek elégtelen fedezete esetén az ügyfél más számláját) – utólag is – megterhelni.

Ha a megbízással kapcsolatos jutalékokat partnerére hárítja át, és a partner a jutalékokat nem fizeti meg, Megbízónk felelős marad a jutalék megfizetéséért.

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

Díjaink tartalmazzák az ügylettel kapcsolatban felmerült rutinszerű telex- és SWIFT költségeinket is. Az esetlegesen felmerülő extra költségeket (pl. egyéb postaköltségek, telefax, futárposta költség, stb.) Ügyfeleink terhére számoljuk el.

A Bank fenntartja magának a jogot, hogy jelen Hirdetményt új szolgáltatások bevezetésekor egyoldalúan kiegészítse, továbbá a jelen Hirdetmény fejezeteit és mellékleteit önállóan is, egyoldalúan megváltoztassa a Bankszámlavezetés és betéti ügyletek mikrovállalkozások részére c. ÁSZF (továbbiakban: ÁSZF) szerint. Az új feltételekről a Bank az Ügyfeleket az ÁSZF-nek megfelelően értesíti.

Jutalékmentesek a következő tranzakciók:

- a Bank hibájából eredő helyesbítések
- banktechnikai okokból felmerülő rendezések
- szabad elhatározású betétszámláról hasonló számlára történő átvezetés (pl. betéthosszabbítás, illetve visszavezetés)

Amennyiben a bankszámlaszerződés megszűnését követően a bankszámlán olyan számlakövetelés marad, amelynek elutalásáról/felvételéről a számlatulajdonos a Banknál nem rendelkezett, úgy a Bank ezen számlakövetelést felelős őrzésben kezeli a Számlatulajdonos rendelkezéséig. A Bank jogosult a felelős őrzés után

felszámított díjat a felelős őrzésbe vett számlakövetelés összegébe beszámítani és ennek következtében az így felszámított díjjal a számlakövetelés összegét csökkenteni.

1.1. A forint átutalásokkal kapcsolatos szabályok:

A 2009. november 1.-től hatályos beszedésre vonatkozó jogszabályok előírásai:

2009. november 1. előtt négy indokkal volt lehetőség Azonnali beszedési megbízást adni (1 - A kötelezett felhatalmazása alapján, 2 - Jogosult általi „Végrehajtás”, 3 - Jogszabály alapján, 4 - Váltóbeszedés) a PFNY 40-es nyomtatványon. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény a továbbiakban a Beszedési megbízás megnevezést alkalmazza, és -- a PFNY 41 nyomtatványon -- csak 1 - A fizető fél felhatalmazó levele alapján, 4 - Váltóbeszedés, 5 - Csekkbeszedés nyújtható be. Végrehajtható okiraton alapuló beszedés (2 indok) csak a 2010. december 31.-ig használható PFNY 40-es nyomtatványon (azonnali beszedési megbízás) nyújtható be, amennyiben a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november 1-jét megelőzően már fennálltak.

A 2009. november 1.-től hatályos új típusú átutalási megbízás:

Új fizetési megbízás az ún. Hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás került bevezetésre (PFNY 71 nyomtatvány), a bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban pénzkövetelés érvényesítésére. A Bank a fizető fél Számlatulajdonos bankszámlájára terhére meghatározott pénzüsszeget utal át a hatósági átutalás meghozatalára jogosult (kedvezményezett) erre irányuló kezdeményezésére, a megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

A forint megbízások módosított nyomtatványai:

2009. november 1.-től az MNB új formátumú nyomtatványokat vezet be a forintban teljesítendő átutalási megbízás (PFNY 11), beszedési megbízás (PFNY 41) és határidős beszedési megbízás (PFNY 51) esetén. A Bank a 2009. november 1-jét megelőzően alkalmazott pénzforgalmi nyomtatványokon benyújtott fizetési megbízásokat 2010. december 31-ig veszi át.

Fedezet hiány miatt a forint megbízásokat a Bank a következő időpontig állítja sorba:

- Eseti átutalás megbízás
 - Papír alapon benyújtott esetén Terhelési nap +1 banki munkanapig
 - Netbankon benyújtott esetén csak a Terhelési napon
 - TeleBankon benyújtott esetén nincs sorba állítás
- VIBER átutalás: a megbízásokat fedezet hiányában visszautasítja a Bank
- Rendszeres átutalás megbízás esetén Terhelési nap +1 banki munkanapig
- Hatósági átutalás és átutalási végzés esetén Terhelési nap +35 napig
- Csoportos beszedési megbízás (a bank ügyfele a kötelezett) Terhelési nap +1 banki munkanapig
- Felhatalmazó levélen alapuló beszedés, (1-es indokú beszedés)
 - A 2007. március 1-je előtt átvett felhatalmazó levelek esetén, amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor Terhelési nap+15 napig, ha ez a kérés a jogszabályra hivatkozik, vagy 90 napra szól, akkor Terhelési nap+35 napig. Ellenkező esetben csak a Terhelési napon.
 - A 2007. március 1-je után átvett felhatalmazó levelek esetén amennyiben tartalmaz sorba állításra vonatkozó kérést, akkor Terhelési nap+35 napig, ellenkező esetben csak a Terhelési napon.
- Végrehajtható okiraton alapuló beszedés - azonnali beszedési megbízás (2-es indok) - esetén Terhelési nap +35 napig

1.2. A deviza átutalásokkal kapcsolatos szabályok:

Kimenő deviza átutalás, valamint külföldre indított forint átutalás esetén, amennyiben a partner bankok (külföldi / belföldi) jutalékainak teljes költségét a megbízó átvállalja (költségviselés módja: OUR), az adott megbízáshoz kapcsolódó díjon felül átutalásonként tételdíj kerül felszámításra az átutalási megbízás jutalékának elszámolásával egy időben, amelynek fedezetét az átutalás és az adott megbízáshoz kapcsolódó díj együttes összegén felül egyidejűleg biztosítani kell a terhelendő bankszámlán a megbízás beadásakor.

Bejövő deviza átutalások esetén, amennyiben a küldő bank „OUR” költségviselési opcióval küldte a fizetési megbízást, a Bank a mindenkor Bankközi Hirdetménye (megbízások teljesítése során a partnerbanknak felszámítandó díjakat tartalmazza) alapján számítja fel a küldő banknak a fizetendő jutalék összegét, függetlenül az ügyfelekre vonatkozó Hirdetmény tartalmától és az ügyfél egyedi kondíciójától.

Bejövő deviza átutalások esetében, amennyiben az átutalás fedezete a Számlatulajdonos bankszámláján történt jóváírás napjáig nem érkezett meg a Bank saját, adott devizanemben vezetett nostro számlájára, úgy a Bank jogosult a Számlatulajdonos bankszámláján jóváírni, de fedezettel nem rendelkező fedezethiányos deviza átutalás fizetési megbízás összegét a rendezésig zárolni, illetve a jóváírás értéknapjával azonos értéknapkal megterhelni. A Bank jogosult továbbá a beérkező deviza átutalás jóváírásának értéknapját utólag korrigálni a Számlatulajdonos bankszámláján akkor, ha az átutalási megbízás fedezete a megbízásban megadott értéknaptól eltérő napon, késedelemmel érkezik meg a Bank adott devizanemben vezetett nostro számlájára.

Ha a megbízással kapcsolatos jutalékokat partnerére hárítja át, és a partner a jutalékot nem fizeti meg, Megbízónk felelős marad a jutalék megfizetéséért.

Díjaink tartalmazzák az ügylettel kapcsolatban felmerült rutinszerű telex- és SWIFT költségeinket is. Az esetlegesen felmerülő extra költségeket (pl. egyéb postaköltségek, telefax, futárposta költség, stb.) Ügyfeleink terhére számoljuk el.

A Bank az átutalásokkal, csekkbeszedéssel kapcsolatban, vagy egyéb okból felmerült idegen bankköltséggel jogosult az ügyfél eredeti ügyletben megjelölt számláját (ennek elégtelen fedezete esetén az ügyfél más számláját) – utólag is – megterhelni. Ezen esetekben a Bank kereskedelmi árfolyamot alkalmaz a konverziós költségterhelések esetében. Amennyiben az ügyfél számláin nem áll rendelkezésre elegendő fedezet a költségek elszámolásához, a Bank számlakonverziós árfolyam alkalmazásával is sorba állíthatja követelését az ügyfél számláján.

Deviza átutalási megbízás, értéknapos konverziós megbízás teljesítése esetében a megbízás összegének 102%-a a fedezet mértéke.

A zároláskor a tétel feldolgozásakor érvényes külkereskedelmi deviza eladási árfolyamot alkalmazza a Bank.

Deviza átutalások részlettel nem lehetséges. A szükséges fedezet bevétele miatt (102%+megbízás jutaléka) a fedezethiányos megbízásokat a bank a végső benyújtási határidő napját követő 2 munkanapig tartja függőben.

A fedezetlen megbízások befogadásához szükséges fedezet figyelése a függőben tartás napjainak folyamán az adott fizetési megbízásra vonatkozó benyújtási határidő végéig történik. Amennyiben a fedezetet a függőben tartás idején belül, de a feldolgozási nap folyamán csak a végső benyújtási határidő után biztosítják, akkor a fizetési megbízás a következő munkanapon kerül teljesítésre.

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

EGT-n belüli fizetési forgalomban - bankon belüli deviza -átutalások esetében is- a BEN költségviselési opcióval kezdeményezett deviza átutalási megbízásokat a bank SHA költségviselési móddal bonyolítja le a PSD szabályainak megfelelően.

Unió átutalás (kivezetett termék – helyette: SEPA Credit Transfer átutalás):

Azokat az elektronikus úton indított, normál deviza átutalásként benyújtott fizetési megbízásokat, amelyek adattartalma megfelel a SEPA Credit Transfer feltételeinek, a Bank SEPA átutalásként teljesíti a pontos és a legkésőbbi vállalt teljesítési határidőn belüli lebonyolítás biztosítása érdekében.

SEPA Credit Transfer jóváírás:

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

SEPA Credit Transfer átutalás:

Az Európai Unió tagországaiba, valamint Svájcba, Norvégiába, Liechtensteinbe és Izlandba indítandó átutalás, melynek devizaneme minden esetben euró. A SEPA Credit Transfer átutalás feltétele, hogy az indító és a kedvezményezett bank egyaránt csatlakozzon az EU-s SEPA megállapodáshoz. A rendszerhez csatlakozott bankok kötelezik magukat a rendszer keretében indított átutalások 3 napon belüli lebonyolítására. A költségviselés módja: SHA (azaz a partner ügyfelek a saját országukban felmerülő bankköltséget viselik), egyéb költség nem vonható le a közvetítő bankok által sem. Az átutalás teljes összege jóváírásra kerül a kedvezményezett bankszámláján.

Az átutaláson többek között feltüntetendő a kedvezményezett ügyfél IBAN számlaszáma és a kedvezményezett számlavezető bankjának 11 karakterből álló SWIFT (BIC) kódja.

A SEPA átutalások gyors és biztos célba érésének feltétele a kedvezményezett bank 11 karakterből álló SWIFT (BIC) kódjának és a kedvezményezett IBAN számlaszámának pontos megadása. A helytelen megbízások esetén a felszámolt külön díj mellett sincs garancia az utalt összeg megérkezésére a kedvezményezetthez.

SEPA átutalás csak elektronikus úton kezdeményezhető.

PriEuró jóváírás:

Az Európai Unió tagországaiból, valamint Svájcban, Norvégiából, Izlandból és Liechtensteinből továbbá Magyarországon belül más bank ügyfele javára kezdeményezett átutalás, beérkező jóváírás, melynek devizaneme minden esetben euró. Bankunk a végső befogadási határidőn belül érkezett PriEuró tételeket - a 4 órán belüli teljesítési kötelezettséget figyelembe véve - haladéktalanul jóváírja. Amennyiben a kedvezményezett számla devizaneme nem euró, úgy a jóváírása eltérő, számlakonverziós árfolyam alapján tárgynapi konverzióval történik.

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

1. EGT-n belüli fizetési művelet esetén:

- 1.1. Kedvezményezett bankjának BIC/SWIFT kódja (8 vagy 11 karakter)
- 1.2. Kedvezményezett IBAN számát
- 1.3. Költségviselés módja¹: SHA (preferált), OUR

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

2. EGT-n kívüli fizetési művelet esetén:

- 2.1. Kedvezményezett bankjának BIC/SWIFT kódja (8 vagy 11 karakter) és/vagy bankazonosítója (pl.: FEDWIRE (FW)/ABA; SHORTCODE (SC); BSB; stb.)
1. Kedvezményezett bankjának neve és címe
2. Kedvezményezett számlaszáma vagy IBAN száma
3. Költségviselés módja¹: BEN, SHA, OUR

2. Megbízások benyújtása, a fiókokban elhelyezett gyűjtőláda használata

A fiókokban elhelyezett gyűjtőládban, a benyújtási határidőnek megfelelően, csak a papír alapú forint átutalási megbízásokat veszi át a Bank. A papír alapú fizetési megbízások átvétele fióki nyitvatartási időben történik illetve

¹ SHA (Shared): megosztott költségviselés a fizető fél és a kedvezményezett között, a fizető fél csak a Bank által felszámított díjakat, jutalékot viseli. Ilyen költségviselési opció megjelölésekor az EGT-n kívüli fizetési műveletek esetében a közvetítő bankok saját jutalékaikat levonhatják az átutalás összegéből.

OUR: a fizető fél a Bank által felszámított díjakon, jutalékon felül a kedvezményezett bankköltségét is átvállalja
BEN: Az EGT-n kívüli fizetési forgalom esetén az átutalás minden költsége a kedvezményezettet terheli, így a Bank által felszámított jutalék az utalandó összegből kerül levonásra. Az EGT-n kívüli fizetési forgalomban a közvetítő bankok is levonják/ levonhatják saját jutalékukat az átutalás összegéből. Amennyiben az EGT-n belüli fizetési forgalomban BEN költségviselési mód kerül meghatározásra a megbízáson, a Bank a vonatkozó törvényi szabályozás értelmében SHA költségviselési móddal teljesíti a megbízást és a megbízó saját számláját terheli a jutalékkal.

a bankkártyával rendelkező ügyfelek az fióki előtérben található gyűjtőládába elhelyezhetik a forint átutalási megbízásaikat nyitvatartási időn kívül is.

Az ügyfelek a papír alapú deviza, illetve VIBER átutalási megbízásaikat kizárólag a fióki munkatársaknál nyújthatják be. Az Ügyfél által, a gyűjtőládába tévesen elhelyezett deviza, illetve VIBER átutalási megbízások teljesítéséért, a késedelmekért, az ebből eredő mindennemű kárért a Bank felelősséget nem vállal.

Az elektronikus fizetési megbízások benyújtására vonatkozó szabályokat a vonatkozó szerződések és általános szerződési feltételek tartalmazzák. Elektronikus megbízásnak minősülnek a Vállalati TeleBank automata „kódolt átutalás” menüpontján, valamint a Vállalati Netbank rendszereken keresztül benyújtott megbízások.

Az ügyfél csak a Hirdetmény szerinti termékek lebonyolítására adhat megbízást. A Bank csak azokat az elektronikus megbízásokat fogadja be, amelyek adattartalma konform az elektronikus csatorna menüpontja elnevezésének megfelelő Hirdetmény szerinti termék adattartalmával.

Telebank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízásnak minősülnek a Telebank ügyintézőn és a Telebank automata „eseti átutalás” menüpontján keresztül benyújtott megbízások.

A Bank a Vállalati TeleBank rendszeren adott különböző típusú megbízások napi maximális összegét az alábbiakban határozza meg:

- eseti forint átutalás, TeleBank ügyintézőn keresztül benyújtva: 3.000.000 Ft/nap
- kódolt eseti forint átutalás, TeleBank automatán keresztül benyújtva: felhasználható egyenleg erejéig
- TeleBank automata „eseti átutalás” menüpontján keresztül benyújtva: 5.000.000 Ft/nap
- rendszeres forint átutalás: 3.000.000 Ft/nap
- betétlekötés és megszüntetés: felhasználható egyenleg erejéig
- deviza átutalás: 3.000.000 Ft/nap vagy annak megfelelő deviza összeg
- tárgynapi és értéknapos konverzió: 3.000.000 Ft/nap vagy annak megfelelő deviza összeg

A Bank kizárólag a különböző típusú megbízásokra meghatározott, napi limiteknek megfelelő összeg erejéig köteles a megbízások teljesítésére. Amennyiben egy adott megbízás összege meghaladja az adott megbízás típuson belül a napi limit összegét, úgy a Bank a megbízás teljesítését megtagadja.

3. Előzetes bejelentési kötelezettség pénztári készpénz felvétel esetén

A Bank által meghatározott készpénzfelvételi limitet elérő (jelenleg 2 millió forint), vagy azt meghaladó összegű pénztári készpénz kifizetések esetén, a felvételt, a kifizetés napját megelőző banki munkanapon 12.00 óráig kérjük írásban bejelenteni.

A bankfiókok az alábbi valutákat tartják a pénztárban készleten: EUR, USD, CHF és GBP. Minden ettől eltérő valuta igényt a Bank csak előzetes megrendelés alapján tud a fiók teljesíteni.

Készpénzt a leginkább keresett valutákból is csak korlátozott mennyiségben tartanak a bankfiókok, ezért 2.000 EUR-nak megfelelő értéket meghaladó készpénzfelvételi szándékát előző nap 12 óráig szükséges előre jelezni.

A 2.000 EUR-nak megfelelő érték alatti konvertibilis valuta (USD, EUR, CHF, GBP) készpénz igényét a pénztári készlet függvényében lehetőség szerint még aznap teljesítjük.

Az alábbi összegű készpénz felvétel igényt az ügyfélnek a bankfiókban előzetesen be kell jelentenie:

- 50 millió forint készpénz igény
 - 20.000 EUR-nak megfelelő CHF, USD, GBP valamint
 - 3.000 EUR-nak megfelelő egyéb konvertibilis valuta kiszolgáltatást a beszerzés függvényében
- legkorábban a következő banki munkanapi teljesítéssel vállaljuk.

Fentieket meghaladó készpénzfelvételi igényüket a beszerzés függvényében, általában a bejelentéstől számított harmadik munkanapi teljesítéssel vállaljuk.

4. Alkalmazott árfolyamok

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

Banki kereskedelmi középárfolyam: Tényleges konverzió nélküli kiértékelésekhez használt Spot árfolyam.

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

A Bank által alkalmazott árfolyamok referencia árfolyamon alapulnak, a Bank által használt hírügynökség információs hálózatán közzétett bankközi piaci árfolyamjegyzéseket tekintve referencia árfolyamnak.

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

Számlakonverziós devizaárfolyammal elszámolt tranzakciók esetén a T napon jegyzett, kereskedelmi árfolyammal elszámolt tranzakciók esetén a T+1 munkanapon jegyzett árfolyamot alkalmazza a Bank.

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

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

A feltüntetett árfolyamokat a Bank számlavezető egységeiben, Hirdetmény formájában, a napi gazdasági sajtóban és az Elektronikus Banki rendszerében teszi közzé.

Árfolyamképzés:

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

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

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

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

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

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

5. Késedelmi kamat

A Bank az Ügyfél által késedelmesen fizetett díj, jutalék, költség és minden egyéb tartozás (a továbbiakban: Tartozás) után késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke jelenleg: 20 %. A Bank jogosult az esedékes Tartozás és késedelmi kamat összegével az Ügyfél bármely nála vezetett bankszámláját megterhelni.

6. Díjakra, jutalékokra vonatkozó egyéb meghatározás

A díjak, jutalékok (továbbiakban együttesen: Díjak) számításának alapja a megbízás összege, vagy a bankjegyek, érmék darabszáma. A százalékos mértékben megállapított Díjak alapját az érintett tranzakciók összege képezi. A Díj felszámítása tranzakciónként, a bank számlavezetés pénznemében, azaz forintban történik.

Díjaink a standard (általános) kötelezettségvállalásokra és eljárásokra vonatkoznak. Minden, a standardtól eltérő többlet vagy a standardtól eltérő egyedi igény esetén külön és esetenként mérlegelheti a Bank a megbízás elfogadását és az alkalmazandó jutaléktételt.

A Bank csak tartalmilag, nyelvi és alaki szempontból pontos megbízások lebonyolítását vállalja. Hiányos, a teendőkre csak éppen utaló, félreértésekre alkalmas adó közlésekből származó következményekért nem felel.

A jelen Hirdetményben felsorolt jutalékokon kívül a megbízót terhelik a fizetési megbízás végrehajtása során, Magyarországon vagy külföldön felmerülő költségek, továbbá a megbízások lebonyolításába bekapcsolt külföldi bankok díjai és költségei, kivéve, ha a megbízó ellentétes kikötést alkalmaz és a Bank ennek érvényt tud szerezni.

A díjmentesség alatt jelen Hirdetmény vonatkozásában minden esetben 0 Ft-ot kell érteni.

Valamennyi tételdíj - ideértve az összetett díjaknak a tételdíj részét is - változó, az a Központi Statisztikai Hivatal által megállapított fogyasztóiár- index mértékével változik. Ez a szabály nem vonatkozik a százalékos díjakra.

Díjakra, jutalékokra (együttesen: díjak) vonatkozó fogalmi meghatározások jelen Hirdetmény vonatkozásában:

Tételdíj: Olyan változó mértékű díj, amely forint összegben kerül meghatározásra, valamint az egyes díjakhoz kapcsolódó forint összegben meghatározott minimum és maximum érték, továbbá az összetett díjnak forint összegben meghatározott díjrésze.

Százalékos díjak: Olyan változó díj, amely százalékban kerül meghatározásra, továbbá az összetett díj százalékban meghatározott része.

Összetett díj: Amely áll egy százalékos mértékű díjból, valamint ahhoz kapcsolódóan egy forint összegben meghatározott tételdíjből.

7. A bankszámlavezetésnél alkalmazott teljesítési rend

7.1. Forint átutalások, átvezetések

Megnevezés	Megbízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő		Terhelési nap / Értéknap	Vállalt teljesítési (jövőirás) határidő
		Hétfő - Csütörtök	Péntek		
Bankon kívüli eseti forint átutalás	Papír alapú bizonylaton	14:00	12:00	T	T+1
	TeleBank automatán keresztül eseti utalás	15:00	15:00	T	T+1
	TeleBank ügyintézőn keresztül	17:00	15:00	T	T+1
	Elektronikus rendszeren keresztül	18:00	18:00	T	T+1

Megnevezés	M megbízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő		Terhelési nap / Értéknap	Vállalt teljesítési (jóváírási) határidő
		Hétfő - Csütörtök	Péntek		
Bankon belüli eseti forint átutalás, átvezetés	Papír alapú bizonylaton	14:00	12:00	T	T
	TeleBank automatán eseti utalás	15:00	15:00	T	T
	TeleBank ügyintézőn keresztül eseti átutalás esetén	17:00	15:00	T	T
	Elektronikus rendszeren keresztül	18:00	18:00	T	T
Kimenő VIBER utalás		14:30	14:30	T	T
Betétlekötés⁵	Papír alapú bizonylaton	Fióki nyitvatartási időben ⁶		T	T
	TeleBank automatán keresztül	18:00	18:00	T	T
	TeleBank ügyintézőn keresztül	16:00	15:00	T	T
	NetBankon keresztül	15:00	15:00	T	T
Betét-megszüntetés⁵	Papír alapú bizonylaton	Fióki nyitvatartási időben ⁶		T	T
	TeleBank ügyintézőn keresztül	16:00	15:00	T	T
	NetBankon keresztül	15:00	15:00	T	T

⁵Terhelési nap megadása esetén az esedékesség napja a T nap.

⁶ Nem banki munkanapi fióki nyitvatartási időben a hétfői nyitva tartás teljesítési rendje szerint.

7.2. Forint jóváírások és készpénz műveletek

Megnevezés	Végső benyújtási határidő		Terhelési nap / Értéknap	Vállalt teljesítési (jóváírási) határidő
	Hétfő - Csütörtök	Péntek		
Készpénz befizetés ⁷	Fióki nyitvatartási időben		-	T
Készpénz kifizetés ⁷	Fióki nyitvatartási időben		T	-
Forint jóváírás (bankon kívülről)	16:00	16:00		T
Bejövő VIBER utalás ⁸	16:00	16:00	T	T

⁷ Nem banki munkanapi fióki nyitvatartási időben a hétfői nyitva tartás teljesítési rendje szerint.

⁸ Amennyiben a bejövő VIBER megbízásban a kedvezményezett devizaszámlája szerepel jóváírandó bankszámlaként, a Bank a megbízást azonnali konverzióval számlakonverziós árfolyamon teljesíti.

7.3. Forint egyéb műveletek

Megnevezés	Mebízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő	
		Hétfő – Csütörtök	Péntek
Felhatalmazás csoportos beszedésre (közüzemi megbízás)	Papír alapú bizonylaton	14:00	12:00
	TeleBank ügyintézőn keresztül	15:00	15:00
	NetBankon keresztül	15:00	15:00
Kifogás csoportos beszedési megbízás ellen	Papír alapú bizonylaton	A terhelést megelőző banki munkanapon:	
		16:00	14:00
	TeleBank ügyintézőn keresztül	A terhelést megelőző banki munkanapon:	
		15:00	15:00
Rendszeres átutalás	Papír alapú bizonylaton	14:00	12:00
	TeleBank ügyintézőn keresztül	15:00	15:00
	NetBankon keresztül	15:00	15:00

A végső benyújtási határidőig beérkezett fizetési megbízások feldolgozása Tárgy napon, az azután beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 munkanapon történik.

7.4. Deviza bankon belüli átutalások, átvezetések

Megnevezés	Mebízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő		Terhelés/jóváírás Értéknapja	Könyvelés napja
		Hétfő - Csütörtök	Péntek		
Bankon belüli átutalás, átvezetés konverzióval	TeleBank ügyintézőn keresztül	14:00	13:00	T+2	T+2
	NetBankon keresztül	14:00	13:00	T+2	T+2

7.5. Deviza kimenő átutalások

Megnevezés	Mebízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő		Terhelés napja ⁹	Legkésőbbi teljesítési határidő ¹⁰	
		Hétfő - Csütörtök	Péntek		EUR	egyéb EGT
Standard deviza átutalás más banknál vezetett fizetési számla javára konverzióval ¹¹	TeleBank ügyintézőn keresztül	14:00	13:00	T+1	T+3	T+4
	NetBankon keresztül	14:00	13:00	T+1	T+3	T+4

Megnevezés	Mebízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő		Terhelés napja ⁹	Legkésőbbi teljesítési határidő ¹⁰	
		Hétfő - Csütörtök	Péntek		EUR	egyéb EGT
SEPA Credit Transfer deviza átutalás ¹¹	NetBankon keresztül	16:00	16:00	T+1	T+3	-

⁹ Az EGT-n kívüli fizetési műveletek esetén a Bank kötelezettsége a SWIFT üzenet kiküldéséig terjed (a Swift üzenet kiküldésének napja megegyezik a terhelés napjával). Konverziós átutalások esetében a terhelés napján érvényes (a befogadás napját követő napon képzett) árfolyamot alkalmaz a Bank.

¹⁰ Az a határidő, ameddig a Bank a kedvezményezett számlavezető bankjához eljuttatja az átutalás fedezetét, és amelynek teljesítésére a Bank csak az EGT-n belüli fizetési műveletekre vonatkozóan vállal kötelezettséget.

¹¹ T-napos SWIFT másolat kiadását a megjelölt termékekhez kapcsolódóan minden banki munkanapon 10:30-ig átvett és befogadott megbízásokhoz vállalja a Bank.

A deviza-átutalások, konverziók értéknapi a fenti táblázattól eltérően módosulhatnak a magyarországi munkaszüneti napok függvényében és akkor, ha a tranzakció devizanemében külföldön bankszünnap van. A magyarországi szombati munkanapokat a Bank teljesítés szempontjából a deviza-átutalásoknál és értéknapos konverzióknál nem veszi figyelembe. Ezekben a napokban a Bank csak azonnali konverziókat teljesít ügyfelei számára, az aktuális számlakonverziós árfolyam alapján.

Olyan fizetési megbízások esetén, amelyek kapcsán a jóváírást nem a Bank végzi, úgy a feltüntetett teljesítési határidők csak tájékoztató jellegűek és amelyek tényleges betartásáért a Bank nem vállal felelősséget.

7.6. Bejövő deviza átutalások jóváírása

Megnevezés	Mebízás benyújtásának módja	Végső benyújtási határidő Hétfő - Péntek	Jóváírás/ Könyvelés napja ¹²	Jóváírás értéknapja ¹³	
				EGT	Nem EGT
Beérkező deviza jóváírása konverzióval		16:00	T+1	Swift értéknap	T+2 ¹⁴
PriEuró jóváírás konverzióval		14:30	T	Swift értéknap	-
SEPA-átutalás (Credit Transfer) jóváírása konverzióval		16:00	T+1	Swift értéknap	-

¹² A könyvelés napja a konverziós jóváírás esetén a konverzió elvégzésének napjával megegyező nap. EGT-n kívüli fizetési műveletek esetén a könyvelés napja T+2, nem korábban, mint a SWIFT értéknap.

¹³ A jóváírás értéknapja a SWIFT értéknappal egyezik meg. Ha ez a nap munkaszüneti napra esik, akkor a jóváírás napja a munkaszüneti napot követő első banki munkanap lesz.

¹⁴ Nem korábban, mint a SWIFT értéknap. A végső benyújtási határidőig beérkezett fizetési megbízások feldolgozása Tárgy napon, az azután beérkezett fizetési megbízások feldolgozása T+1 munkanapon történik.

Amennyiben a megbízás devizanemében nostro számlát vezető bank országában, vagy Magyarországon ünnepnap van, úgy az értéknapok ennek megfelelően módosulnak.

7.7. Deviza egyéb műveletek:

Megnevezés	Végső benyújtási határidő	Alkalmazott árfolyam	Terhelés napja	Jóváírás értéknapja
Konverzió a számlatulajdonos számlái között – SPOT értéknappal	Papír alapú bizonylaton benyújtva: H-Cs: 14 óráig P: 12 óráig	T+1.napon képzett kereskedelmi	Tárgynap + 2 munkanap	Tárgynap + 2 munkanap
	Elektronikus rendszeren beküldött: H-Cs: 14 óráig P: 13 óráig	T+1.napon képzett kereskedelmi	Tárgynap +2munkanap	Tárgynap + 2 munkanap

Az ezen időpont után beérkező megbízásokat a Bank aznap már nem teljesíti. A hétvégén is nyitva tartó fiókjainkban, hétvégén a fentiektől eltérő teljesítési rend érvényes. Az erről szóló tájékoztatónk megtekinthető az érintett fiókokban.

8. Az egyes devizaforgalmi ügyleteknél zárolásra kerülő fedezetek mértéke készpénzfedezetes megbízások esetén

Import akkreditív nyitási megbízás	Forintfedezet esetén az ügyletérték 105%-a Devizafedezet esetén 102%-a
6 hónapnál hosszabb halasztott fizetés esetén	Egyedi megállapodás alapján
Megbízás alapján a Bank által kibocsátandó bankgarancia, kezesség	Forintfedezet esetén az ügyletérték 105%-a Devizafedezet esetén 102%-a
6 hónapnál hosszabb időtartamú kötelezettségvállalást jelentő garancia, kezesség	Egyedi megállapodás alapján
Import inkasszó fizetése,	Megbízás összegének 102%-a
Deviza átutalási megbízás teljesítése	Megbízás összegének 102 %-a + a megbízás jutaléka

A zároláskor a tétel feldolgozásakor érvényes külkereskedelmi deviza eladási árfolyamot (DE) alkalmazza a Bank. A zárolt fedezet a feldolgozás napját követő (T+1) napon érvényes kereskedelmi árfolyammal kerül terhelésre.

9. A cényilvántartásba történő bejegyzés igazolása

Ha a Pénzforgalmi bankszámla megnyitására úgy került sor, hogy a pénzforgalmi bankszámla vezetésére kötelezett Számlatulajdonos a nyilvántartást vezető szervnél még nem került bejegyzésre, úgy a Számlatulajdonos köteles a bankszámla megnyitását követő 90 napon belül, legkésőbb a 90. napon 13:00 óráig a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolni, hogy a nyilvántartásban szerepel. Amennyiben a 90. nap nem banki munkanap, akkor az azt megelőző banki munkanap 13:00 óra a benyújtási határidő.

10. Elektronikus cégeljárással kapcsolatos rendelkezések

2008. július 1-től a cég bejegyzése (illetve bármilyen változás bejegyzése) iránti kérelmet kizárólag elektronikus úton nyújthatják be a cégek a cégbírósághoz. Amennyiben a cégbejegyzési (változásbejegyzési) eljárásban a

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

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

II. FORINT BANKSZÁMLAVEZETÉS DÍJAI

1. Számlacsomag díja

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Számlacsomag díja	490 Ft / hó	Tárgyhó utolsó napja

A számlacsomag díja minden megkezdett hónap után esedékes.

2. Forint átutalások, átvezetések díjai

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Bejövő forint átutalás jóváírása	Jutalékmentes	-
Eseti forint átutalás bankon kívül (más belföldi bankhoz)		
- papír alapú megbízás	0,40% + 500 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- Telebank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízás	0,35%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- elektronikus megbízás	0,10%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Eseti forint átutalás bankon belül más ügyfél javára		
- papír alapú megbízás	0,30% + 500 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- Telebank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízás	0,25%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- elektronikus megbízás	0,075%, minimum 75 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Bankon belüli eseti forint átvezetés számlatulajdonos saját számlái között		
- papír alapú megbízás	0,25%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- TeleBank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízás	0,25%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- elektronikus megbízás	Jutalékmentes	-
Rendszeres forint átutalás		
- bankon kívül	0,10%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- bankon belül, (számlatulajdonos saját számlái között is)	0,075%, minimum 75 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Számlafeltöltés / számlaürítés / egyenleg-beállítás		
- bankon kívül	0,10%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- bankon belül, (számlatulajdonos saját számlái között is)	0,075%, minimum 75 Ft	Tárgyhó utolsó napja

Egyéb jellemzők:

- A bankszámlacsomagok részét képező szolgáltatásokért Bankunk külön szolgáltatási díjat nem számít fel.
- [origo] *klikkbank* elektronikus számlacsomag részei: egy darab forint pénzforgalmi bankszámla, Vállalati TeleBank szolgáltatás, Vállalati NetBank szolgáltatás, egy darab Mastercard Unembossed bankkártya.
- A bankszámlacsomagban foglalt szolgáltatásokon túl kizárólag a következő elektronikus szolgáltatások vehetők igénybe, amelyek kondíciói az alábbiak:

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Elektronikus szolgáltatások		
- Vállalati TeleBank Őr SMS szolgáltatás díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	Tárgyhó 28. napja, vagy azt követő munkanap
- Vállalati NetBank Őr SMS szolgáltatás díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	
- Vállalati Kártya Őr SMS szolgáltatás díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	
- Vállalati Számla Őr SMS szolgáltatás díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	
- Reggeli egyenlegközlő SMS szolgáltatás díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	
- Interaktív egyenlegközlő SMS szolgáltatás ² díja	250 Ft / hó + 19 Ft / SMS	

3. Egyéb forint fizetések díjai

3.1. VIBER tranzakciók

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
VIBER jóváírás	<i>Jutalékmentes</i>	Tranzakció értéknapja
VIBER átutalás	0,50%, minimum 10 000 Ft maximum 100 000 Ft	Tranzakció értéknapja

3.2. Csoportos beszedés

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Csoportos beszedés terhelése	0,10%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Csoportos beszedés indítása – bankon belül	Jutalékmentes	-
Csoportos beszedés indítása – bankon kívül	20 Ft / tétel	Tárgyhó utolsó munkanapja
Csoportos beszedés jóváírása	0,03%, minimum 20 Ft	Tárgyhó utolsó munkanapja

3.3. Beszedési megbízás, hatósági átutalás és átutalási végzés

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Beszedési megbízás jóváírása	250 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Beszedési megbízás miatti terhelés	0,20%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Megbízás beszedésre papír alapon	1 000 Ft	Tárgyhó utolsó banki munkanapja
Megbízás beszedésre elektronikusan	250 Ft	Tárgyhó utolsó banki munkanapja

² Az Interaktív egyenlegközlő szolgáltatás a 06 30 344 4481 számon érhető el.

Hatósági átutalás jóváírása	250 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Hatósági átutalás miatti terhelés	0,20%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Hatósági átutalás benyújtás papír alapon	1 000 Ft	Tárgyhó utolsó banki munkanapja
Hatósági átutalás benyújtás elektronikusan	250 Ft	Tárgyhó utolsó banki munkanapja
Átutalási végzés jóváírása	250 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Átutalási végzés miatti terhelés	0,20%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Azonnali beszedési megbízás (inkasszó) jóváírása	250 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Azonnali beszedési megbízás (inkasszó) miatti terhelés	0,20%, minimum 350 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Megbízás azonnali beszedésre papír alapon	1 000 Ft	Tárgyhó utolsó banki munkanapja

3.4. Pénztári tranzakciók

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Készpénz befizetés forint számlára	0,06%, minimum 200 Ft	Tárgyhó utolsó napja
- 50 db érmét meghaladó befizetés esetén	1,00 %, minimum 200 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Pénztári kifizetés forint számláról	0,30% + 500 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Azonnali kifizetés forintszámláról (bejelentési kötelezettséget meghaladó összegű kif. előző napi bejelentés nélkül)	0,50%	Tárgyhó utolsó napja
Bejelentett és ténylegesen felvett összeg különbözetének díja	0,50%	Tárgyhó utolsó napja

3.5. Egyéb készpénzes műveletek

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Készpénzbefizetés éjszakai trezorba	Egyedi megállapodás alapján	Tárgyhó utolsó napja
Fióki zsákos forint bankjegy befizetése bankszámlára	0,06%, minimum 200 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Fióki zsákos forint érme befizetése bankszámlára	1,00 %, minimum 200 Ft,	Tárgyhó utolsó napja
Zsákos forint bankjegy befizetése forint számlára banki feldolgozással	0,06%, minimum 200 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Zsákos forint érme befizetés forint számlára banki feldolgozással	1,00 %, minimum 200 Ft	Tárgyhó utolsó napja

Pénzszállító által feldolgozott zsákos bankjegy befizetés jóváírása	0,015%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Pénzszállító által feldolgozott zsákos érme befizetés jóváírása	0,015%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Pénzszállító által feldolgozott zsákos kifizetés terhelése	0,015%, minimum 100 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Forint Pénzérme – címletenként legfeljebb 50 darab – átváltása más címletű pénzermé, illetőleg bankjegyre, bankjegy – címletenként legfeljebb 50 darab – átváltása más címletű bankjegyre, illetőleg pénzermé számlavezetett és nem számlavezetett ügyfelek részére. ¹	Jutalékmentes	-
Forint Pénzérme átváltása- címletenként az első 50 darab feletti részre- más címletű pénzermé, illetőleg bankjegyre számlavezetett ügyfelek részére. ¹	2,5%, minimum 1.000 Ft	Tranzakció értéknapján
Forint Pénzérme átváltása- címletenként az első 50 darab feletti részre- más címletű pénzermé, illetőleg bankjegyre nem számlavezetett ügyfelek részére. ¹	5,00% minimum 1 000 Ft	Tranzakció értéknapján
Forint bankjegy átváltása- címletenként az első 50 darab feletti részre- más címletű pénzermé, illetőleg bankjegyre számlavezetett ügyfelek részére. ¹	0,50%, minimum 500 Ft	Tárgyhó utolsó napja
Forint bankjegy átváltása- címletenként az első 50 darab feletti részre- más címletű pénzermé, illetőleg bankjegyre nem számlavezetett ügyfelek részére. ¹	5,00% minimum 1 000 Ft	Tranzakció értéknapján
Sérült forint bankjegy elfogadása, ha a bankjegy felénél nagyobb része benyújtásra kerül	Befizetés, illetve átváltás díja	Tranzakció értéknapján
Sérült forint bankjegy elfogadása, ha a bankjegy fele, vagy felénél kisebb része benyújtásra kerül	A bank nem fogadja el!	

* Zsákos befizetésről szóló megállapodás ill. Reverzális szerződés alapján történő készpénzbefizetés esetén, a Bank a fizetési művelet jóváhagyásának tekinti a fizető fél Számlatulajdonos részéről, ha a fizető fél Számlatulajdonos a készpénzbefizetéssel érintett zárt csomagokat a Pénzszállítónak átadta, az átadás bizonylatául szolgáló szállítólevelet kitöltötte, és az Aláírás bejelentő katon szerinti módon aláírta, valamint azt – origo klikkbank mikrovállalati számlavezetés és kapcsolódó szolgáltatások Általános Szerződési Feltételei c. dokumentumban, a vonatkozó Zsákos befizetésről szóló megállapodás ill. Reverzális szerződés, és a Hirdetményben meghatározott előírások szerint-, a Pénzszállítónak átadta.

¹ Valutában kizárólag 1 és 2 eurós érme fogadható el és fizethető ki. A Bank más valutában érmét nem vesz át és nem fizet ki. A nem forintban illetve nem euróban benyújtott készpénz kifizetési megbízást a Bank a számla devizanemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig teljesíti. Az ily módon ki nem fizethető valuta összegét a Bank valuta eladási árfolyamon átváltja forintra és ezen összeget készpénzben fizeti ki.

3.6. Postai fizetések

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
OC 31, OC 32 output kódú készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	0,46% + 90 Ft / csekk	A postai terhelés függvényében
OC 21, 22, 23, 24 output kódú készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	0,46% + 160 Ft / csekk	A postai terhelés függvényében

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Expressz készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	0,46% + 200 Ft / csekk	A postai terhelés függvényében
Kifizetés postautalvánnyal – papír alapú megbízás	0,3%, minimum 200 Ft + posta által felszámított díjak	Tárgyhó utolsó napja, a Magyar Postának fizetendő utalvány díj a tranzakció értéknapján
Kifizetés postautalvánnyal – elektronikus megbízás	0,12 %, minimum 150 Ft + posta által felszámított díjak	Tárgyhó utolsó napja, a Magyar Postának fizetendő utalvány díj a tranzakció értéknapján, a Magyar Posta által felszámított egyéb díj a Postai terhelés függvényében
Postahelyen történő készpénz kifizetés	A posta által felszámított díjak	A postai terhelés függvényében

2009. január 15-től:

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
OC 31, OC 32 output kódú készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	A Magyar Posta által felszámított díjak + 40 Ft / tétel	A postai terhelés függvényében
OC 21, 22, 23, 24 output kódú készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	A Magyar Posta által felszámított díjak + 100 Ft / tétel	A postai terhelés függvényében
Expressz készpénz átutalási megbízásokon (postacsekken) befizetés bankszámlára	A Magyar Posta által felszámított díjak + 10 Ft / tétel	A postai terhelés függvényében
Kifizetés postautalvánnyal – papír alapú megbízás	A Magyar Posta által felszámított díjak + 200 Ft / összesítő jegyzék	Tárgyhó utolsó napja, a Magyar Posta által felszámított díjak a tranzakció értéknapján
Kifizetés postautalvánnyal – elektronikus megbízás	A Magyar Posta által felszámított díjak + 150 Ft / csomag	
Postahelyen történő készpénz kifizetés	A Magyar Posta által felszámított díjak	A postai terhelés függvényében
Hibakezelési pótdíj – „megbízó azonosító/befizető azonosít ó” hiányzik, vagy hibás, vagy nem értelmezhető		

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

4. Forint számlát érintő deviza átutalások díjai

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség ³	Árfolyam
Bejövő deviza átutalás jóváírása			
- standard deviza átutalás jóváírása	0,075%, min. 2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DV
- PriEuró jóváírás ⁴	0,075%, min. 2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	SV
- SEPA Credit Transfer jóváírás	0,075%, min. 2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DV
külföldről indított forint átutalás jóváírása	0,075%, min. 2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	-
- standard deviza átutalás jóváírás megelőlegezése	0,25%, min. 16 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DV
Deviza átutalás bankon kívül illetve forint átutalás külföldre			
- standard deviza átutalás - papír alapú megbízás	0,20%, min. 4 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
- standard deviza átutalás - TeleBank ügyintézőn keresztül megbízás	0,20%, min. 3 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
- standard deviza átutalás - elektronikus megbízás	0,15%, min. 3 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
SEPA Credit Transfer deviza átutalás⁵			
12 500 EUR összegig	2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
12 501 EUR összegtől	0,13%, min. 3 000 Ft, max 25 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
Deviza átutalás bankon belül			
- papír alapú megbízás	0,15%, min. 4 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
- Telebank ügyintézőn keresztül benyújtott megbízás	0,15%, min. 3 500 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
- elektronikus megbízás	0,13%, min. 3 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE
Deviza átvezetés számlatulajdonos saját számlái között			
- papír alapú megbízás	0,13%, min. 3 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE

³ Az ügyfél bankszámláján történő terhelés napján, ld. jelen Hirdetmény I./7. pont: fizetési teljesítési rendek

⁴ A jóváírás tárgynapi konverzióval történik.

⁵ SEPA Credit Transfer deviza átutalás a Vállalati NetBank, megfelelő menüpontjában nyújtható be.

- elektronikus megbízás	Jutalékmentes	-	-
Egyéb díjak			
Kimenő deviza átutalási megbízás utólagos módosítása	3 500 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Hibás, hiányos megbízások ügyintézésének díja	1 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Fedezethiány, ill. a megbízás formai, tartalmi hibája miatt visszautasított tétel	3 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Deviza átutalás és külföldre indított forint átutalás esetén, külföldi bank költség (annak átvállalása esetén)			
	0,15%, minimum 22 € -nak megfelelő HUF/ tétel	Tranzakció értéknapján	DV

5. Egyéb deviza fizetések díjai

5.1. Konverziók⁶

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Tárgynapi konverzió	1,5%	Tranzakció értéknapján	SV – SE
Értéknapos konverzió (befogadás utáni napon érvényes árfolyammal)	0,50%	Tranzakció értéknapján	DV – DE
Készpénzes konverzió	Jutalékmentes	-	VV – VE

5.2. Valutapénztári tranzakciók

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Valuta befizetés forint számlára	0,50%	Tranzakció értéknapján	VV
Valuta kifizetés forint számláról	0,75%	Tranzakció értéknapján	VE
Érme befizetés forintszámla javára (a Bank igényeinek megfelelően)	Befizetés díjtétele + 25%	Tranzakció értéknapján	VV
Érme ¹ kifizetés forint számláról	Kifizetés díjtétele+ 25%	Tranzakció értéknapján	VE

⁶ Amennyiben az ügyfél rendelkezik az Erste Bank Hungary Nyrt. által vezetett devizaszámlával

5.3. Egyéb készpénzes műveletek

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Valuta befizetés éjszakai trezorba forintszámla javára	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	VV
Fióki zsákos valuta bankjegy és érme befizetése forint számlára	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	VV-VE
Zsákos valuta bankjegy és érme ¹ kifizetés forint számlára banki feldolgozással	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	VV-VE
Pénzszállító által feldolgozott zsákos bankjegy és érme ¹ kifizetés jóváírása forint számlára	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	VV-VE
Utazási csekk eladása forint számla terhére	0,50%	Tranzakció értéknapján	VE
Valutaváltás euró-zónán kívüli valuták között	Jutalékmentes	-	-
Befizetés forgalomból kivont bankjegyben	Befizetés díjtétele + 20%	Tranzakció értéknapján	-
Sérült valuta bankjegy elfogadása, ha a bankjegy 80%-nál nagyobb része benyújtásra kerül	Befizetés díjtétele + 20%	Tranzakció értéknapján	-
Sérült valuta bankjegy elfogadása, ha a bankjegy 20%-a vagy annál kisebb része benyújtásra kerül	A bank nem fogadja el!		

¹ Valutában kizárólag 1 és 2 eurós érme fogadható el és fizethető ki. A Bank más valutában érmét nem vesz át és nem fizet ki. A nem forintban illetve nem euróban benyújtott készpénz kifizetési megbízást a Bank a számla devizanemében az adott valuta legkisebb bankjegy címletéig teljesíti. Az ily módon ki nem fizethető valuta összegét a Bank valuta eladási árfolyamon átváltja forintra és ezen összeget készpénzben fizeti ki.

6. Külkereskedelmi fizetések díjai

6.1. Akkreditív

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Elő avízió: Előzetes értesítés küldése forintszámla terhére történő díjelszámolással	2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Export akkreditív nyitásának és emelésének avizálása forintszámla terhére történő díjelszámolással	0,15%, minimum. 7 500 Ft maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Export akkreditívek igazolása forint-számla terhére történő díjelszámolással (avizálási jutalékon felül)	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	DE

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Export okmányok leszámítolása	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapján	-
Import akkreditív nyitása, emelése fedezettel forintszámla terhére történő díjelszámolással (készpénzfedezet esetén a fedezet mértéke egyedi megállapodás szerint)	0,20%, minimum 10 000 Ft maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Export akkreditívra érkezett okmányok kezelése, vizsgálata és igénybevételre történő fizetések lebonyolítása forintszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, minimum 10 000 Ft maximum 300.000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Import akkreditívra érkezett okmányok kezelése, vizsgálata és fizetése forintszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, minimum 10 000 Ft maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Akkreditív módosítása forintszámla terhére történő díjelszámolással	7 500 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Export akkreditív átruházása forintszámla terhére történő díjelszámolással (egyéb jutalékon felül)	0,20%, minimum 10 000 Ft maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Export akkreditív árbevétel engedményezése forintszámla esetén	0,15%, minimum 10 000 Ft maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Pótlólagos okmányküldés forintszámla terhére történő díjelszámolással	7 500 Ft	Tranzakció értéknapján	-

6.2. Csekk*

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Megvásárolt, megelőlegezett csekk jóváírása forintszámlán	1,5%, minimum 10 €	Tranzakció értéknapján	VV
Beszedésre átvett csekk jóváírása forintszámlán	0,25%, minimum 4 000 Ft maximum 250 000 Ft + külföldi bankköltségek, postaköltségek	Tranzakció értéknapján	DV vagy DV – DE
Bankcsekk kibocsátás forintszámla	0,15%, minimum 4 000 Ft, maximum 150 000 Ft	Tranzakció értéknapján	DE vagy DV – DE

Fel nem használt saját csekk ellenértékének jóváírása forintszámlán	2 500 Ft	Tranzakció értéknapján	VV vagy VV-VE
Fizetetlenül visszaérkezett csekk terhelése	3 000 Ft + külföldi bankköltségek+ postai költségek	Tranzakció értéknapján	-

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

6.3. Okmányos beszedések

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
EXPORT – Beszedésre átvett váltók, okmányos beszedés elszámolása forintszámla javára	0,20%, minimum 7 500 Ft maximum 300 000Ft	Tranzakció értéknapján	DV vagy DV – DE
IMPORT – Okmányos beszedések fizetése vagy váltó elfogadása forintszámla terhére	0,25%, minimum 7 500 Ft, maximum 300 000Ft	Tranzakció értéknapján	DE vagy DV – DE
Beszedés módosítása forintszámla terhére történő díjelszámolással	10 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Árufelszabadító levél forintszámla terhére történő díjelszámolással	0,30%, minimum 10 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-
Váltókezelési díj forintszámla történő díjelszámolással	10 000 Ft	Tranzakció értéknapján	-

6.4. Garanciák

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Garancia nyilvántartásba vétele és avizálása forintszámla terhére történő díjelszámolással	0,20%, minimum 3 000 Ft, maximum 150 000 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Garancia minősítése nyilvántartásba vétel nélkül forintszámla terhére történő díjelszámolással	10 000 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Garancia kibocsátása, emelése, hosszabbítása fedezettel forintszámla terhére történő díjelszámolással (készpénzfedezet esetén a fedezet mértéke egyedi megállapodás szerint)	0,10%, minimum 10 000 Ft, maximum 150 000 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Garancia módosítása forintszámla terhére történő díjelszámolással (kivéve az emelést és a Bank kötelezettségvállalása esetén a hosszabbítást)	10 000 Ft	Tranzakció értéknapja	-

Export (kapott) garancia igénybevételének díja forintszámla javára	0,20%, minimum 7 500 Ft, maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapja	DV
Import (adott) garancia igénybevételének fizetés lebonyolítása forintszámla terhére	0,20%, minimum 7 500 Ft, maximum 300 000 Ft	Tranzakció értéknapja	DE
Más bank által kibocsátott garancia felülgarantálása	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapja	-
Megbízásunkból külföldi bank által kibocsátott garancia	Egyedi megállapodás alapján	Tranzakció értéknapja	-

III. EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Pénztári kifizetés jutaléka befektetési jegyek, részvények, állampapírok ellenértékének kifizetésekor	0,5% + 100 Ft, maximum 5 000 Ft	Azonnal A díj terhelése az ügyfél Erste Befektetési Zrt-nél vezetett értékpapír számláján történik
Letéti díj (megkezdett évenként)	0,5%, minimum 1 000 Ft	Letéti kiszolgáltatáskor
Saját kibocsátású értékpapír és a Bank nevesített konstrukcióinak letéti őrzése	Jutalékmentes	-
Óvadék címén átvett pénz, értékpapír őrzése	Jutalékmentes	-
Telefonos információkérés a Számlatulajdonostól megbízások hiányos beküldése esetén	500 Ft / hívás	Tranzakció értéknapján
A Számlatulajdonos telefonos értesítése a tételek beérkezéséről	500 Ft / hívás	Tranzakció értéknapján
Bankinformáció forintszámláról, külkereskedelmi forgalomról	2 000 Ft / db	Tranzakció értéknapján

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Bankinformáció kérése ügyfelünk külföldi partneréről számlavezető bankjától	2 000 Ft / db + a külföldi bank által felszámított díj	Tranzakció értéknapján
Igazolás kiadása	1 500 Ft / db	Tranzakció értéknapján
Audit levél kiadása	10 000 Ft/ db	Tranzakció értéknapján
Napi számlakivonat papíron ⁷	A Magyar Posta által felszámított díjak + 200 Ft	-
Bankfiókban pótoltt számlakivonat	1 000 Ft / db	Tranzakció értéknapját követő banki napon
TeleBankon keresztül pótoltt számlakivonat	500 Ft / db	
Bankfiókban maradó számlakivonat díja	500 Ft / hó / pénzforgalmi bankszámla	Tárgyhó utolsó napja
Postafiók bérleti díj ⁸	1 000 Ft/ hó	Tárgyhó utolsó napja
SWIFT másolat T napi kiadással konverzió nélkül	2 500 Ft / db	Tranzakció értéknapján
SWIFT másolat T napi kiadással konverziós megbízás esetén ⁹	5 000 Ft / db	Tranzakció értéknapján
SWIFT másolat T+1 napi kiadással	1 250 Ft / db	Tranzakció értéknapján
SWIFT másolat kiadása teljesítést követően	2 000 Ft/db	Tranzakció értéknapján
A Bank által még nem teljesített papíralapú megbízás visszavonása ¹⁰	3 000 Ft / db	Tranzakció értéknapján
Forintszámla terhére teljesített kimenő deviza átutalás utólagos módosítása vagy egyéb bankközi levelezések hibás ügyfél megbízás miatt	2500 Ft + SWIFT költség	Tranzakció értéknapján

⁷ A Bank a bankfiókban maradó számlakivonatot postafiók bérleti szerződéshez köti. A Bank mindenkor fenntartja a jogot, hogy a postafiók korlátozott darabszáma miatt a bankfiókban maradó kivonatra vonatkozó igényt visszautasítsa. A papír alapú számlakivonatok küldéséért a Bank 2010.06.30-ig nem számít fel díjat.

⁸ A Bank 2010.06.30-ig nem számítja fel a díjat.

⁹ A Hirdetmény szerinti díj a maximum 50.000 EUR összegű tranzakciókra vonatkozik. Az 50.000 EUR összeget meghaladó tranzakciók esetén egyedi árfolyam kérése szükséges.

¹⁰ A papír alapú megbízások visszavonására az adott típusú megbízás benyújtására vonatkozó határidőn belül van lehetőség.

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Fedezetigazolás	0,50%, min. 200 Ft, max. 25 000 Ft	Tranzakció értéknapján
Fedezethiány miatt visszautasított ¹¹ , ill. a megbízás formai, tartalmi hibája miatt visszaküldött tétel (forintforgalom)	500 Ft / tétel	Tranzakció értéknapját követő banki napon
Beszedési megbízás, hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állításának díja	500 Ft/ banki munkanap	Tárgyhó utolsó napja
Helytelenül megadott IBAN (International Bank Account Number – Nemzetközi bankszámlaszám) számlaszám és/vagy BIC (SWIFT) kód esetén a javításért felszámolt külön díj az Európába irányuló deviza átutalások esetén.	1 000 Ft / tétel	Tranzakció értéknapján
Felelős őrzés díja ¹²	Havonta 100 Ft vagy annak megfelelő devizaösszeg	Tárgyhó utolsó napja

¹¹ Csak papír alapú eseti átutalási megbízások esetén számítja fel a Bank 2010.06.30-ig.

¹² A Bank 2010.06.30-ig nem számítja fel a díjat.

IV. BANKKÁRTYA SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI

1. Általános feltételek

Bankkártya típusa	MasterCard Unembossed
Bankkártya érvényességi ideje	2 év
Napi ATM készpénzfelvételi limit (készpénzfelvétel ATM-en keresztül)	5 db tranzakció
	200 000 Ft, mely összeg kártyánként módosítható
Napi POS limit (kereskedelmi vásárlás és készpénzfelvétel POS-on keresztül)	10 db tranzakció
	1 000 000 Ft, mely összeg kártyánként módosítható

Napi készpénzfelvételi és vásárlási összeg limitek

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

Napi tranzakciószám limitek

A napi tranzakciószám limiteket minden bankkártya esetében a Bank határozza meg, azok kizárólag időzárás limitként, díjmentesen, telebankon keresztül módosíthatók, az ÁSZF-ben foglaltak szerint.

Időzárás limitek

A Bank ügyfelei számára lehetőség nyílik a napi készpénzfelvételi összeg és tranzakció darabszám limitek egy, az ügyfél által meghatározott időtartam erejéig történő átmeneti módosításra telebankon keresztül díjmentesen. Az időzárás limit maximálisan megadható érvényességi ideje 48 óra.

Az időzárás limit érvényességének lejártát követően a bankkártya használatára vonatkozó limitek automatikusan visszaállnak az időzárás limit beállítása előtti értékre.

2. Bankkártya szolgáltatási díjak

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Kártya kibocsátási díj*	Díjmentes	-
Éves kártyadíj**	Díjmentes	-
Kártyaújragyártás	800 Ft	Bejelentés napján
PIN kód / TPIN kód újragyártás	500 Ft	Bejelentés napján
Kártyaletiltás + a kártyapótlás díja***	1 000 Ft	Bejelentés napján

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

** A Bank a 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 letiltását követő 60 napon belül 1 db azonos típusú bankkártya igényelhető pótkártyaként, amely esetben kizárólag a kártyaletiltás/pótlás díja kerül felszámításra. 60 napon túl igényelt bankkártya vagy eltérő típusú bankkártya igénylése új bankkártya kibocsátásnak minősül, amely esetben a kártyaletiltás/pótlás díján felül a Hirdetmény szerinti kártya kibocsátási díj is felszámításra kerül. (2009.11.30-tól hatályos)

3. Bankkártya használati díjak

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Kereskedelmi fizetés (POS)	Jutalékmentes	-	-
Készpénzbefizetés postahelyen, POS terminálon (2009. szeptember 1-jétől vehető igénybe)	0,4%, min 500 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Készpénzfelvétel belföldön Erste Bank bankjegykiadó automatából (ATM) és külföldön az Erste Bank Csoporthoz ¹² tartozó bankjegykiadó automatából (ATM)	0,2% + 100 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Készpénzfelvétel belföldön más banki bankjegykiadó automatából (ATM)	0,4% + 200 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Készpénzfelvétel belföldön Erste Bank bankfiókban (POS)	0,3%, min 500 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Készpénzfelvétel belföldön más banki bankfiókban, vagy postahivatalban (POS)	0,4% + 400 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Egyenleg lekérdezése Erste Bank bankjegykiadó automatából (ATM), vagy bankfiókban (POS)	50 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Ügyfél hibájából sikertelen tranzakció Erste Bank bankjegykiadó automatánál (ATM), vagy bankfiókban ⁶ (POS)	50 Ft	Tranzakció értéknapja	-

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség	Árfolyam
Ügyfél hibájából sikertelen tranzakció más banki bankjegykiadó automatánál (ATM), vagy bankfiókban ¹³ (POS)	100 Ft	Tranzakció értéknapja	-
Készpénzfelvétel külföldön bankjegykiadó automatából (ATM)	1% + 1.000 Ft	Tranzakció értéknapja	DE
Készpénzfelvétel külföldön bankfiókban (POS)	1% + 1.200 Ft	Tranzakció értéknapja	DE

Bankkártyával forintban (HUF) végzett tranzakciók összege a feldolgozást követő munkanapon (könyvelési nap) kerül az ügyfelek bankszámláján terhelésre/jóváírásra, a tranzakció nemzetközi kártyaszervezettől a bankhoz való beérkezés napjával. Amennyiben a tranzakció saját eszközön történt, úgy a tranzakció összege a feldolgozást követő munkanapon (könyvelési nap) kerül az ügyfelek bankszámláján terhelésre/jóváírásra, a bankhoz való beérkezés értéknapjával.

Bankkártyával külföldi pénznemben végzett tranzakciókat a nemzetközi kártyaszervezet USA dollárra (VISA kártya) vagy EURO-ra (MasterCard, Maestro kártya) konvertálja. A bank ezt az összeget a kártyaszervezettől a bankhoz való beérkezés napján érvényes banki számlakonverziós eladási árfolyamon átszámítja forintra (HUF). A tranzakció forint (HUF) összege a feldolgozást követő munkanapon (könyvelési nap) kerül az ügyfelek bankszámláján terhelésre/jóváírásra, a tranzakció nemzetközi kártyaszervezettől a bankhoz való beérkezés napjával.

Bankkártyával külföldi pénznemben végzett tranzakciók esetében a KártyaŐr szolgáltatás SMS üzenetbeni HUF értéke eltérhet az ügyfél bankszámláján terhelt értéktől.

Az értéknap, a feldolgozás napja és a könyvelés napja pontos meghatározását az ÁSZF tartalmazza.

4. Bankkártya letiltás

Letiltás kezdeményezhető (bel- és külföldről):

A Bank központjában	06 1 302-5885
TeleBank szolgáltatással	06 / 40 44 22 00

¹⁷ Erste Bank Csoport tagjai: Ausztriában: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Szlovákiában: Slovenská Sporiteľňa, Csehországban: Česká Spořitelna, Horvátországban: Erste Bank Croatia (Erste & Steiermärkische Bank d.d.), Romániában: Banca Comerciala Romania, Szerbiában: Erste Bank Novi Sad.

¹⁸ Az ügyfél hibájából sikertelen tranzakciónak minősül a PIN tévesztés, a limittúllépés és fedezetlenség miatti sikertelen tranzakció.

V. LÁTRA SZÓLÓ ÉS LEKÖTÖTT BETÉTEK KAMATAI

1. Látra szóló betétek kamata

Megnevezés	Éves kamatláb (%)	EBKM ¹⁴ (%)
[origo] klikkbank mikroállalati elektronikus bank számlacsomag	0,50	0,51

A számlákon a Bank napi kamatszámítást alkalmaz, kamatjováírás negyedévente, a tárgynegyedév utolsó napján történik. A kamatszámítás képlete: (tőke * napok száma * kamatláb) / 36.000.

2. Lekötött betétek kamata

Betét összege	50 000 – 99 999 Ft		100 000 – 499 999 Ft	
	kamat (%)	EBKM	kamat (%)	EBKM
Lekötési idő				
1 hét	0,55%	0,56%	1,00%	1,01%
2 hét	2,70%	2,74%	2,70%	2,74%
1 hónap	3,80%	3,85%	3,80%	3,85%
2 hónap	4,10%	4, 16%	4,10%	4, 16%
3 hónap	4,00%	4,06%	4,00%	4,06%
6 hónap	3,60%	3,65%	3,70%	3,75%
9 hónap	3,40%	3,45%	3,40%	3,45%
12 hónap	3,20%	3,24%	3,20%	3,24%

Betét összege	500 000 – 999 999 Ft		1 000 000 – 4 999 999 Ft	
	kamat (%)	EBKM	kamat (%)	EBKM
Lekötési idő				
1 hét	1,20%	1,22%	1,20%	1,22%
2 hét	2,70%	2,74%	3,30%	3,35%
1 hónap	3,80%	3,85%	3,80%	3,85%
2 hónap	4,10%	4, 16%	4,10%	4, 16%
3 hónap	4,00%	4,06%	4,00%	4,06%
6 hónap	3,70%	3,75%	3,70%	3,75%
9 hónap	3,40%	3,45%	3,40%	3,45%
12 hónap	3,20%	3,24%	3,20%	3,24%

Betét összege	5 000 000 – 9 999 999 Ft		10 000 000 – 29 999 999 Ft		30 000 000 Ft felett	
	kamat (%)	EBKM	kamat (%)	EBKM	kamat (%)	EBKM
Lekötési idő						
1 hét	1,80%	1,83%	1,80%	1,83%	1,80%	1,83%
2 hét	3,30%	3,35%	3,30%	3,35%	3,30%	3,35%
1 hónap	4,10%	4, 16%	4,10%	4, 16%	4,10%	4, 16%

¹⁴ A betéti konstrukciónál EBKM rövidítéssel az "Egységesített betéti kamatláb mutató" került kiszámításra a 41/1997. (III.5) Korm. rendelet alapján.

2 hónap	4,35%	4,41%	4,35%	4,41%	4,35%	4,41%
3 hónap	4,40%	4,46%	4,40%	4,46%	4,40%	4,46%
6 hónap	4,00%	4,06%	4,00%	4,06%	4,00%	4,06%
9 hónap	3,80%	3,85%	3,80%	3,85%	3,80%	3,85%
12 hónap	3,60%	3,65%	3,60%	3,65%	3,60%	3,65%

A Bank napi kamatszámítást alkalmaz. A kamatszámítás képlete: $(\text{tőke} * \text{napok száma} * \text{kamatláb}) / 36.000$.

Egyéb feltételek:

- a) A minimális leköthető összeg 50.000 Ft, amely eseti és ismétlődő (rulírozó) módon is leköthető.
- b) A betételekötés pénzforgalmi bankszámláról történik.
- c) Eseti betételekötés esetén a lejárat napja csak banki munkanap lehet
- d) Ismétlődés csak banki munkanapon történhet. Ismétlődés esetén a kamatlábak mindig az aktuális Hirdetmény szerint kerülnek megállapításra
- e) Futamidő vége előtti felmondás esetén a Bank kamatot nem fizet.
- f) A lekötött betétből részösszeg felvételére nincs lehetőség.

VI. BANKSZÁMLAHITEL DÍJAI

Megnevezés	Díj mértéke	Esedékesség
Hitelbírálati díj	Díjmentes	-
Kezelési költség	egyszeri 1%, minimum 20 000 Ft	Hitelkeret megnyitásakor
Kamat	1 havi BUBOR + 4%	Tárgyhó utolsó napján
Rendelkezésre tartási jutalék	évi 1%	Tárgyhó utolsó napján

A Bank napi kamatszámítást alkalmaz. A kamatszámítás képlete: $(\text{tőke} * \text{napok száma} * \text{kamatláb}) / 36.000$.