

KONDÍCIÓS LISTA HITELINTÉZETEK RÉSZÉRE

Hatályos: 2011. április 4-től

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Jelen a kondíciós lista (továbbiakban: Kondíciós Lista) vonatkozik minden, az 1. mellékletben felsorolt, az Erste Bank Hungary Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; cégjegyzékszám és nyilvántartó bíróság: Fővárosi Bíróság Cg. 01-10-041054; tevékenységi engedély száma és kelte: 2061/2004, 2004 augusztus 26.) (a továbbiakban: Bank) által levelezőbankként nyújtott levelezőbanki szolgáltatásra, és minden, a Bank és bármely, a Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (továbbiakban: **SWIFT**) szervezetnél tagként regisztrált, és a Bankkal SWIFT RMA kulcsot cserélt hitelintézet (továbbiakban: Hitelintézet) mint megbízó Hitelintézet (együttesen: **Felek**) között létrejövő minden üzleti kapcsolatra, melynek során a Bank a megbízó Hitelintézet részére levelezőbanki szolgáltatást nyújt.
- 1.2. Jelen Kondíciós Lista rendelkezései mind a Bankra, mind a Hitelintézetre nézve kötelezőek, azonban az egyes szolgáltatások kapcsán azoktól – a jogszabály által megengedett mértékig - a Felek kölcsönös egyetértéssel, írásban eltérhetnek. Ebben az esetben az egyedi megállapodás feltételei irányadóak a jelen Kondíciós Listában foglaltakhoz képest.
- 1.3. Az egyedi megállapodásokban, vagy jelen Kondíciós Listában nem szabályozott kérdésekben a Bank mindenkor Üzletszabályzatának, illetőleg a Magyar Köztársaság és az Európai Unió releváns jogszabályainak rendelkezései az irányadók. A jelen Kondíciós Lista és az Üzletszabályzat közötti esetleges eltérés esetén a Kondíciós Lista rendelkezései az irányadók. Az Üzletszabályzat az a dokumentum, amely meghatározza a Bank és ügyfelei (beleértve bármely Hitelintézetet) között létrejövő jogviszonyok alapvető szabályait, és aminek rendelkezéseit alkalmazni kell valamennyi, a Bank és az ügyfelei között létrejövő olyan jogviszonyban, amelynek során a Bank valamely szolgáltatást nyújt ügyfelei részére és / vagy az ügyfelek valamely szolgáltatást vesznek igénybe a Banktól.
- 1.4. A megfelelő okmányos ügyletekre – hacsak a Felek másképp nem állapodnak meg – a párizsi székhelyű Nemzetközi Kereskedelmi Kamara (International Chamber of Commerce) által kiadott mindenkor aktuális “Okmányos Meghitelezésekre vonatkozó egységes Szabályok és Szokványok” (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits), a “Beszedésekre vonatkozó Egységes Szabályok” (Uniform Rules for Collections), valamint az “Okmányos Meghitelezések Bankközi Megtérítésének Egységes Szabályai” (Uniform Rules for Bank-to-bank Reimbursements under Documentary Credit) vonatkoznak.
- 1.5. A Bank a Kondíciós Listát honlapján (www.erstebank.hu) teszi közzé, valamint a Hitelintézet kérésére nyomtatott formában vagy e-mail-en térítésmentesen rendelkezésre bocsátja.
- 1.6. A Bank fenntartja magának a jogot, hogy a Kondíciós Listát bármikor, azonnali hatállyal, előzetes értesítés nélkül megváltoztassa.

2. Információ átadás az Erste Group Bank AG (EGB), Vienna részére

A Hitelintézet az üzleti kapcsolat létesítésével kifejezetten felhatalmazza a Bankot, hogy a Hitelintézetre és annak Bankkal kötött pénzügyi szolgáltatási szerződéseire vonatkozó a Banknál nyilvántartott és kezelt, egyes szerződésekkel kapcsolatosan alábbiakban megnevezett banktitoknak minősülő tényeket, adatokat, megoldásokat és információkat (összefoglalóan: Adat), amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Bank által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára vonatkozik, így különösen - Hitelintézet neve, székhelye, Hitelintézet számlaszáma, egyenlege, forgalma; a Hitelintézet Bankkal kötött Hitel-, kölcsön-, bankgarancia megbízási szerződéseivel kapcsolatos adatok (szerződéseinek azonosítója, a szerződéskötés időpontja, típusa, összege, futamideje, biztosítéka, a Bank követelésének összege; a Hitelintézet fizetési készsége és képessége).- hitel- és ügyfél minősítési, kockázatkezelési, statisztikai elemzési, valamint ellenőrzési célokra a hitelintézeti, valamint az adatvédelmi jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően a Bank befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa, az Erste Group Bank AG (Ausztria), valamint az Erste Bank Hungary Zrt. bankcsoportjába tartozó jogalanyok (melynek mindenkori pontos felsorolása a Bank internetes honlapján megtalálható) számára átadja, az Adatokat ezen jogalanyok kezeljék és nyilvántartsák az Ügyfél és a Bank közötti pénzügyi szolgáltatási jogviszony fennállásáig.

Az üzleti kapcsolat létesítésével a Hitelintézet kifejezetten kijelenti, hogy nyilatkozata a Hpt. 51.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti felhatalmazás. A Hitelintézet az üzleti kapcsolat aláírásával hozzájárul adatainak a fentiekben meghatározottak szerinti adatkezeléshez- és átadásához. A Hitelintézet a megbízás adásával ill. elfogadásával elismeri, hogy az adatkezelésre-, átadásra vonatkozó előzetes tájékoztatást a Banktól teljes körűen megkapta, és annak ismeretében írta alá a felhatalmazást.

3. Beszámítás

A Bank jogosult a Hitelintézettel szembeni, jelen Kondíciós Lista hatálya alá tartozó bármely lejárt követelését a Bank Hitelintézet felé fennálló bármely lejárt tartozásával szemben beszámítani, függetlenül a fizetési ill. könyvelési helytől, és a devizanemtől. Amennyiben a tartozás és követelés más devizanemre szól, a beszámítás céljából a Bank jogosult bármelyiket a - Reuters oldalain publikált - bankközi piaci árfolyamon átváltani. Bármely lejárt követelés az Üzletszabályzat rendelkezéseinek megfelelően kerül beszámításra.

4. A megbízások teljesítése

- 4.1. A Bank a SWIFT szervezet által fenntartott SWIFT rendszeren keresztül fogad el megbízásokat, a mindenkori SWIFT Standard Release előírásoknak megfelelően, és fenntartja a jogot minden olyan megbízás visszautasítására, amely bármilyen más formában érkezik, vagy a hatályos jogszabályokkal ellentétes. A Bank nem fogad el feltételes fizetési megbízásokat, vagy olyan készpénz-kifizetési megbízásokat, amelyek a Banknál nem számlát vezető ügyfelek javára szólnak. A SWIFT szolgáltatásokkal kapcsolatos összes fogalom értelmezésére vonatkozó vitában a SWIFT által általánosan használt definíciók és értelmezések a mérvadók.
- 4.2. Még ha a Bank saját hatáskörben úgy is dönt, hogy elfogad más formában küldött kommunikációt, mint a SWIFT üzenet, kérheti az aláírások, illetve a dokumentum valódiságának igazolását a SWIFT rendszeren keresztül, vagy más szükséges dokumentum útján.
- 4.3. Amennyiben a Bank olyan megbízást kap, amely nem teljesíti a jelen Kondíciós Lista 2. mellékletében meghatározott STP (automatikus feldolgozás) kritériumokat, a Bank az alábbi eljárást követi:

- Amennyiben lehetséges, a megbízást javítja és feldolgozza, és a manuális feldolgozásért díjat számít fel.
 - Ellentmondásos vagy hiányos adatok esetén adatbekérő investigációs üzenetet küld a megbízást küldő Hitelintézetnek a megbízás beérkezését követező Banki Munkanapon (Banki Munkanap az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából ügyfelei számára nyitva tart), és ezért investigációs díjat számít fel a megbízást küldő Hitelintézet felé.
 - Amennyiben az adatbekérő SWIFT üzenetre az adott határidőn belül nem érkezik válasz, a Bank visszautalja a beérkezett összeget, levonva belőle a visszautalásért felszámított díjat, függetlenül az eredeti megbízás jutalékviselési instrukciójára.
- 4.4. Egy adott értéknappra szóló fizetési megbízást a Bank akkor teljesíti, ha a megbízás adott Banki Munkanapon a megszabott benyújtási határidőn belül beérkezik. A benyújtási határidő után érkező megbízások a következő Banki Munkanapon kerülnek feldolgozásra. A Bank fenntartja a jogot, hogy a megbízásokat csak azután teljesítse, miután megbizonyosodott a fedezet beérkezéséről.
- 4.5. A fizetési megbízás 59-es mezőjében (Beneficiary Customer – Kedvezményezett Ügyfél) feltüntetett érvényes számlaszám esetén a teljesítés a megadott számla javára történik, a megadott kedvezményezett nevével való egyezés ellenőrzése nélkül.
- 4.6. Általános szabályként, a fizetési megbízás csakis autentikált SWIFT üzenet útján, és általában addig törölhető vagy módosítható, amíg nem került teljesítésre vagy avizálásra harmadik fél felé. Minden, ez után érkező, törlésre vagy módosításra vonatkozó kérést a Bank “best effort” alapon kezel, és a kedvezményezett együttműködésétől ill. beleegyezésétől tesz függővé, még akkor is ha a törlés iránti kérés a terhelési nap előtt érkezett.
- 4.7. Az Európai Gazdasági Térség országaiból, azok hivatalos fizetőeszközében érkező sima ügyfél fizetési megbízások a 2007/64/EK irányelv rendelkezéseinek megfelelően kerülnek teljesítésre. Ezekben az esetekben a Bank elfogad OUR, SHA és BEN költségviseléssel érkező megbízásokat, de a harmadik bankok ügyfelei javára szóló SHA és BEN típusú megbízásoknál a küldő Hitelintézet felé egy közvetítői jutalékot számít fel.
- 4.8. SEPA-átutalás (SEPA Credit Transfer) esetén az SCT Szabálykönyv (Rulebook) rendelkezései érvényesek, melyek eltérhetnek a jelen Kondíciós Listától, és ebben az esetben a Szabálykönyv a mérvadó.
- 4.9. A külföldi (minden, forinttól eltérő) devizára szóló ügyfél fizetési megbízásokat (MT103/103+) a Bank kéri az EGB-n keresztül küldeni, a GIBAATWG SWIFT kódra, az 57A mezőben feltüntetve a GIBAHUHB kódot. A GIBAATWG-n keresztül továbbított megbízásokra az EGB benyújtási határidői és STP feldolgozási kritériumai érvényesek, azonban az EGB a Bank jelen Kondíciós Listája alapján számítja fel a jutalékokat.
- 4.10. A fenti kérés ellenére, a Bank elfogadja, ha a Hitelintézet nem képes a külföldi deviza ügyfél fizetési megbízásokat a GIBAATWG-n keresztül küldeni, tehát a direkt a GIBAHUHB címre küldött megbízások nem kerülnek visszautasításra, hanem a Bank jelen Kondíciós Lista szerint teljesíti őket.
- 4.11. A Bank által vállalt minden partnerkockázat a Bank által, az adott ügyfélre felállított limit függvénye.
- 4.12. A Bank fenntartja a jogot, hogy jogi nem-megfelelés (compliance) okokból bármilyen megbízás teljesítését visszautasítsa.

- 4.13. A Bank nem vállal felelősséget a hiányos, vagy nem világos rendelkezésekből adódó késedelemért, hibákért, félreértelmezését stb.

5. Díjak

- 5.1. A jelen Kondíciós Lista 1. mellékletében felsorolt díjakat a Bank az adott megbízás devizanemében számítja fel, a Bank aktuális árfolyamának figyelembe vételével.
- 5.2. A sima ügyfél fizetési megbízások után járó díjak felszámítása egyedi MT191-es SWIFT üzenet útján történik, azonban a Bank elfogadja, ha a díjak kiegyenlítésére csak havonta egy összegben kerül sor, hivatkozással az egyes megbízások referenciaszámaira. Referenciaszámok hiányában a Bank vizsgálati díjat számít fel a Hitelintézet felé.
- 5.3. Az 1. mellékletben felsorolt díjak a rutinszerűen lebonyolítható ügyletekre vonatkoznak. A Bank fenntartja a jogot, hogy a szokásosnál nagyobb erőfeszítést / kiadást igénylő ügyleteket egyedi szolgáltatásként kezelje, amelyet egyedileg áraz.
- 5.4. A Hitelintézet megbízása nyomán esetlegesen felmerülő adókat, posta- és futárköltséget, illetéket, és telekommunikációs költségeket a Bank külön felszámítja.
- 5.5. A manuális feldolgozásért járó-, valamint az vizsgálati díjak a küldő Hitelintézetet terhelik, függetlenül az eredeti megbízás költségviselésre vonatkozó instrukciójára.
- 5.6. Ha a megbízás költsége a Bank ügyfelét terheli, de az a jutalékot nem fizeti ki, akkor a megbízó Hitelintézet felelős a jutalék megtérítéséért.
- 5.7. A Bank által küldött megbízások utáni igénybejelentéseknek az eredeti értéknap után számított 3 hónapon belül meg kell érkezniük. Az ennél később érkező igények esetén a Bank vizsgálati díjat számít fel, amely számításánál a tételszám, nem pedig a számlák darabszáma mérvadó.

1. melléklet - Jutaléklista

I. HUF Számla

A számlavezetés- és a számlán lebonyolított tranzakciók díját nem jelen Kondíciós Lista, hanem külön dokumentum szabályozza.	
--	--

II. Sima ügyfél-átutalások

<i>Az Európai Gazdasági Térség országaiból, azok törvényes fizetőeszközére szóló, SHA vagy BEN költségviselési instrukcióval érkező fizetési megbízások</i>	
A Bank ügyfelei javára	A küldő Hitelintézet számára jutalékmentes Az adott ügyfélre vonatkozó díjak érvényesek
Harmadik bankok ügyfelei javára	10 EUR közvetítói díj A küldő Hitelintézet felé kerül felszámításra

<i>Egyéb bejövő átutalások</i>	
BEN/SHA költségviseléssel	A küldő Hitelintézet számára jutalékmentes
A Bank ügyfelei javára	Az adott ügyfélre vonatkozó díjak érvényesek
Harmadik bankok ügyfelei javára	A Bank 10 EUR-t von le a megbízás eredeti összegéből A harmadik bank szintén megterhelheti a kedvezményezettet
OUR költségviseléssel	A küldő Hitelintézet felé kerül felszámításra:
A Bank ügyfelei javára	1,5 ‰ , min. 10 EUR, max. 50 EUR
Harmadik bankok ügyfelei javára	1,5 ‰ , min. 10 EUR, max. 50 EUR A kedvezményezett bankja szintén megterhelheti a kedvezményezettet

Megbízás módosítása / visszavonása	20 EUR
Visszaautalás / visszautasítás	20 EUR
Manuális feldolgozás	10 EUR
Benyújtás határideje	Banki Munkanapokon 16.00 (helyi idő szerint)

III. Inkasszó, csekk

A Bankra intézvényezett csekk kifizetése	10 EUR
Csekkbeszedés	2,5 ‰ , min. 30 EUR, max. 250 EUR
Okmányos beszedés	2,5 ‰ , min. 30 EUR
A beszedési instrukciók módosítása	50 EUR
Okmányok fizetés nélküli kiszolgáltatása	1,5 ‰ , min. 50 EUR
Visszaküldött vagy visszahívott tételek, óvatolás	1,5 ‰ , min. 50 EUR + esetleges óvatolási díj
Továbbítás más bank részére	30 EUR

IV. Akkreditív

Nyitás (amennyiben az akkreditív a Bank által kerül megnyitásra, de a díjakat a kedvezményezett viseli)	2 ‰ , min. 50 EUR, max. EUR 250
--	---------------------------------

Előzetes értesítés, a Bank kötelezettségvállalása nélkül	30 EUR
Avizálás	1,5 ‰ , min. 50 EUR, max. 250 EUR
Igazolás – kockázati felár (az avizálási díjon felül)	Megállapodás szerint minimum: 3 ‰ p.a. vagy 45 EUR negyedévenként halasztott fizetésű akkreditívek esetén a fizetés esedékességéig számítva
Átruházás más bankra	2 ‰, min. 30 EUR, max. 1200 EUR
Továbbítás más bank részére	0,5 ‰, min 50 EUR, max. 250 EUR
Módosítás	50 EUR módosításonként
Okmányvizsgálat / Igénybevétel	2 ‰, min. 30 EUR
Eltérő okmánybenyújtás	50 EUR
Törlés, igénybevétel elmaradása	50 EUR

V. Garancia

Előzetes értesítés	30 EUR
Garancia kibocsátása vagy igazolása – kockázati felár (a kibocsátási díjon felül)	Megállapodás szerint minimum: 3 ‰ p.a. vagy 45 EUR negyedévenként
Garancia avizálása / kibocsátása	1,5 ‰ , min. EUR 50, max. EUR 250
Módosítás	50 EUR módosításonként
Igénybevétel / fizetés	1,5 ‰ , min. 50 EUR

VI. Értékpapír

Minden kondíció	Egyedi megállapodás szerint
-----------------	-----------------------------

VII. Egyebek

Visszakérdezés díja, hiányos, pontatlan vagy nem egyértelmű megbízás esetén	30 EUR
Invesztigáció (amennyiben a Bank nem hibázott) 3 hónapnál nem régebbi tételekre	30 EUR
Invesztigáció (amennyiben a Bank nem hibázott) 3 hónapnál régebbi tételekre	50 EUR
Bankinformáció a Bank ügyfeléről	50 EUR

2 melléklet - MT103/103+ STP (automatikus feldolgozási) kritériumai

O/M (Opcionális/Kötelező)	Mező száma	Mező hivatalos megnevezése	STP kritérium
M	20	Sender's Reference	SWIFT előírások szerint
O	13C	Time Indication	Figyelmen kívül hagyva
M	23B	Bank Operation Code	SWIFT előírások szerint
O	23E	Instruction Code	SWIFT előírások szerint
O	26T	Transaction Type Code	SWIFT előírások szerint
M	32A	Value Date / Currency / Interbank Settled Account	SWIFT előírások szerint
O	33B	Currency / Original Ordered Amount	SWIFT előírások szerint
O	36	Exchange Rate	SWIFT előírások szerint
M	50a	Ordering Customer	SWIFT + FATF SRVII előírások szerint
O	51A	Sending Institution	Figyelmen kívül hagyva
O	52a	Ordering Institution	SWIFT előírások szerint
O	53a	Sender's Correspondent	"A" alternatíva(BIC)
O	54a	Receiver's Correspondent	Option A (BIC)
O	55a	Third Reimbursement Institution	SWIFT előírások szerint
O	56a	Intermediary	"A" alternatíva (BIC)
O	57a	Account with Institution	"A" alternatíva (BIC) Elhagyható, amennyiben GIBAHUHB a számlavezető pénzüintézet
M	59	Beneficiary	Érvényes IBAN vagy 3*8 karakteres számlaszám
O	70	Remittance Information	SWIFT előírások szerint
M	71A	Details of Charges	BEN/SHA/OUR
O	71F	Senders Charges	SWIFT előírások szerint
O	71G	Receiver Charges	A devizanemnek meg kell egyeznie a 32A mezőben szereplővel
O	72	Sender to Receiver Info	SWIFT előírások szerint Harmadik bankok ügyfelei javára szóló megbízások esetén az információ nem kerül továbbításra
O	77B	Regulatory Reporting	Figyelmen kívül hagyva
O	77T	Envelope Contents	Figyelmen kívül hagyva