

TERMS & CONDITIONS

Allgemeine Konditionen für den Geschäftsverkehr mit inländischen/ausländischen Kreditinstituten

General Terms & Conditions applicable to domestic credit institutions and credit institutions abroad

Allgemeine Konditionen für den Geschäftsverkehr mit inländischen und ausländischen Kreditinstituten

Die nachstehend angeführten Allgemeinen Konditionen gelten sowohl für Transaktionen in EURO als auch in ausländischer Währung und verstehen sich als Standardkonditionen für normale Abwicklungen.

Wir ersuchen inländische Kreditinstitute, für AZV- Zahlungen und Eilaufträge im IZV die S.W.I.F.T.- Schiene zu verwenden.

Die Gebühren für Auszahlungen, wenn es sich beim Auftraggeber um ein ausländisches Kreditinstitut handelt, werden im allgemeinen mit dem Begünstigten verrechnet; mit dem auftraggebenden ausländischen Kreditinstitut nur wenn die Zahlung "spesenfrei für den Empfänger" beordert wird.

Bitte beachten Sie, dass für Zahlungen mittels S.W.I.F.T. generell die S.W.I.F.T-Regelungen gelten.

Für die Übernahme und Ausführung von Inkasso- und Besorgungsaufträgen sind die "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen" (die vollinhaltlich auch für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Erste Group Bank AG gelten) und die von der Internationalen Handelskammer Paris, veröffentlichten "Einheitlichen Richtlinien für Inkassi" (in der jeweils gültigen Fassung) maßgebend.

Dokumenten-Akkreditive werden gemäß den "Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG" (die vollinhaltlich auch für die gesamte Geschäftsverbindung zwischen dem Kunden und der Erste Group Bank AG gelten) und den "Einheitlichen Richtlinien und Gebräuchen für Dokumenten-Akkreditive" (in der jeweils gültigen Fassung) der Internationalen Handelskammer, Paris, behandelt.

Allfällige eigene Auslagen, wie Telefonspesen, ferner Stempelgebühren, Fahrtspesen, Botenlöhne, zusätzliche Portospesen sowie fremde Spesen und Gebühren werden stets gesondert verrechnet. Ebenso werden, wenn mit der Durchführung eine über das normale Maß hinausgehende Tätigkeit verbunden ist, die entsprechenden Mehrkosten verrechnet. Änderungen entnehmen Sie bitte unserer Home-page: www.erstegroup.com.

Erste Group Bank AG kann im Geschäft mit Banken Entgelte für Dauerleistungen, (einschließlich Soll- und Habenzinsen auf Giro- oder anderen Konten, Kontoführungsgebühren, etc.) unter Berücksichtigung aller in Betracht kommenden Umstände (insbesondere Veränderung der gesetzlichen Rahmenbedingungen, Veränderungen auf dem Geld- oder Kapitalmarkt, Veränderungen der Refinanzierungskosten, Veränderungen des Personal- und Sachaufwandes, Veränderungen des Verbraucherpreisindex, etc.) nach billigem Ermessen ändern. Insbesondere kann das Kreditinstitut im Falle dass ein indikatorbasierter Referenzzinssatz vereinbart wurde und dieser Indikator unter 0 % fällt, für Guthabenstände entsprechende Negativzinsen verrechnen. Bei der Sollverzinsung wird in diesem Fall für die Zinsanpassung ein Wert von 0 % herangezogen.

Wir behalten uns vor, jederzeit und mit sofortiger Wirkung, Änderungen ohne vorherige Verständigung vorzunehmen.

General Terms and Conditions applicable to domestic Credit Institutions and Credit Institutions Abroad

The General Conditions outlined below apply to transactions in EURO as well as in foreign currencies and are the standard conditions to normal transactions.

Domestic Institutions are asked to use for foreign and urgent domestic payments S.W.I.F.T.

The charges for payments in general (in case of ordering party is a foreign credit institution) will be deducted from the amount paid to the beneficiary; they are charged to the ordering foreign credit institutions only if the payment has been ordered "without charges for the beneficiary".

Please note that in general, for payment orders received via S.W.I.F.T., the S.W.I.F.T. rules will apply.

The acceptance and execution of collections and procurement orders are subject to the "General Business Conditions of Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen" (which are completely applied to the business relationship between customer and Erste Group Bank AG) and to the "Uniform Rules for Collections" (as amended from time to time) published by the International Chamber of Commerce, Paris.

Documentary credits are subject to the "General Business Conditions of Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen" (which are completely applied to the business relationship between customer and Erste Group Bank AG) and to the "Uniform Customs and Practice for Documentary Credits" (as amended from time to time) of the International Chamber of Commerce, Paris.

Any outlays by the bank, such as telephone, also stamp duties, fares, messenger fees, additional postage, as well as third parties' expenses and rates will in all cases be charged separately. In cases where the execution of an order involves work beyond the normal extent, corresponding additional charges will likewise be debited. Please take changes from our homepage: www.erstegroup.com.

With respect to interbank transactions, Erste Group Bank AG is entitled, at its own reasonably-exercised discretion, to change the fees it charges for continuing services (incl. for crediting and debiting interest on current and other accounts, account maintenance fees, etc.), taking into account all relevant circumstances (in particular any changes in the relevant legal framework(s), on the money or capital markets, in refinancing costs, in personnel or material expenses, in the consumer price index, etc.). In particular, Erste Group Bank AG is entitled, in the event that the use of an indicator-based reference interest rate has been agreed and this indicator falls below 0%, to charge corresponding negative interest for positive account balances. With respect to the charging of debit interest, a value of 0% will be used in this case for the adjustment of interest.

We reserve to ourselves the right for alterations to be carried out at any time and with immediate effect without prior announcement.

1. Kontoführung (in EURO und anderen Währungen) / Accounts (in EURO and other currencies):

	Gebühren/ Charges
Haben-Zinsen / <i>Credit interest</i>	nach Vereinbarung / <i>subject to agreement</i>
Soll-Zinsen / <i>Debit interest</i>	nach Vereinbarung / <i>subject to agreement</i>
Kontoführungsprovision pro Monat, die Verrechnung erfolgt pro Quartal / <i>account handling fee per month, charged quarterly</i>	Nach Vereinbarung / Subject to agreement
Saldobestätigungen an Buchprüfer / <i>Balance confirmation to auditors</i>	EUR 95,--
Swiftauszüge pro Seite/ <i>Swift statements per pages</i>	EUR 1,--
Kontoauszug per netbanking / <i>account statement via netbanking</i>	EUR ,4,43 p.m. pro Konto/p.m. <i>per account +</i> Zusatzgebühr/additional fee EUR 0,41/Kontoauszug/account <i>statement</i>
Duplikatsauszug (Kontoauszug) Copy of account statement	EUR 4,72
Porto (je nach Land verschieden) / <i>Postage (depending on the country)</i>	min. EUR 0,55
Saldenbestätigung außerhalb der normalen Kontoabschlüsse / <i>Confirmation of balances other than the normal statements of accounts</i>	EUR 25,--
Erstellen von Zinsstaffeln außerhalb der normalen Kontoabschlüsse / <i>Interest statements other than the normal statements of accounts</i>	EUR 15,--

2. Valutierung/ Value Dates

1. Valutierung / Value Dates für eingehende Zahlungen innerhalb der Erste Bank Gruppe / for incoming payments to Erste Group Member Banks	
1a. Zahlungen in EURO gemäß Payments Service Directive (PSD) <i>/payment orders in EURO according to Payment Service Directive (PSD):</i>	taggleicher Valutatag / <i>same value day (d+0)</i>
1b. Zahlungen in EURO nicht der PSD unterliegend / <i>non PSD compliant payment orders in EUR:</i>	taggleicher Valutatag / <i>same value day (d+0)</i>
1c. Zahlungen in Fremdwährungen gemäß PSD ohne Konvertierung <i>/payment orders in foreign currencies according to PSD without conversion:</i>	taggleicher Valutatag / <i>same value day (d+0)</i>

	Gebühren/ Charges
2. Valutierung / Value Dates. für eingehende Zahlungen innerhalb des österreichischen Sparkassensektors / for incoming payments within the Austrian Savings Banks Sector	
2a. Zahlungen in EURO gemäß Payments Service Directive (PSD) / <i>payment orders in EURO according to Payment Service Directive (PSD):</i>	taggleicher Valutatag / same value day (d+0)
2b. Zahlungen in EURO nicht der PSD unterliegend / <i>non PSD compliant payment orders in EUR:</i>	taggleicher Valutatag / same value day (d+0)
2c. Zahlungen in Fremwährungen gemäß PSD ohne Konvertierung / <i>payment orders in foreign currencies according to PSD without conversion:</i>	taggleicher Valutatag / same value day (d+0)
2d. Zahlungen in Fremwährungen nicht der PSD unterliegend ohne Konvertierung / <i>non PSD compliant payment orders in foreign currencies without conversion:</i>	Valutadatum + 1 / value day + 1 (d+1)
3. Valutierung / Value Dates. für eingehende Zahlungen an Drittbanken / for incoming payments to third party banks	
3a. Zahlungen in EURO gemäß Payments Service Directive (PSD) / <i>payment orders in EURO according to Payment Service Directive (PSD):</i>	taggleicher Valutatag / same value day (d+0)
3b. Zahlungen in EURO nicht der PSD unterliegend / <i>non PSD compliant payment orders in EUR:</i>	Valutadatum + 1 / value day + 1 (d+1)
3c. Zahlungen in Fremwährungen gemäß PSD ohne Konvertierung / <i>payment orders in foreign currencies according to PSD without conversion:</i>	taggleicher Valutatag / same value day (d+0)
3d. Zahlungen in Fremwährungen nicht der PSD unterliegend ohne Konvertierung / <i>nonPSD compliant payment orders in foreign currencies without conversion:</i>	Valutadatum + 2 / value day + 2 (d+2)

3. Cut-off Zeiten/ Cut-off times

a. AZV/Foreign payments

	Gebühren/ Charges
Cut-Off-Times bei Banküberträgen in EUR / for Bank to Bank Transfers in EUR	
Banküberträge per SWIFT / <i>Bank to Bank Transfers by SWIFT</i>	15:00 Uhr 3:00 p.m. c.e.t
Banküberträge per TARGET2/ <i>Bank to Bank Transfers by TARGET2</i>	16:30 Uhr 4:30 p.m. c.e.t.

Cut-Off-Times bei Banküberträgen in ausländischen Währungen / for Bank to Bank Transfers in foreign currencies	
Banküberträge / <i>Bank to Bank Transfers in USD, CAD</i>	15:00 Uhr 3:00 p.m. c.e.t
Banküberträge / <i>Bank to Bank Transfers in GBP, CHF</i>	12:00 Uhr 12:00 p.m. c.e.t.
Banküberträge / <i>Bank to Bank Transfers in CZK, DKK, HUF, HRK, NOK, PLN, RON, RSD, SEK, TRY, ZAR</i>	8:00 8:00 a.m. c.e.t.
Banküberträge / <i>Bank to Bank Transfers in AUD, JPY, HKD, NZD</i>	9:00 Uhr am Tag vor Valuta 9:00 a.m. c.e.t. day before value date
Für jeden Zahlungseingang in Fremdwährung zu Ihren Gunsten auf ein Konto bei Erste Bank ist ein MT 210 zu o.a. cut-off-Zeiten erforderlich. / <i>For each payment received in foreign currency in favour to you on an account with Erste Bank, you should send an MT210 prior to the above mentioned cut-off-times.</i>	

Eingehende Kundenzahlungen in EUR / Incoming commercial payments in EUR	
Für eingehende Kundenzahlungen über SWIFT <i>For incoming Commercial Payments by SWIFT</i>	15:00 Uhr 3:00 p.m. c.e.t
Für eingehende Kundenzahlungen über EBA-EURO1 <i>For incoming commercial payments by EBA-EURO1</i>	15:30 Uhr 3:30 p.m. c.e.t.
Für eingehende Kundenzahlungen über EBA-STEP1 <i>For incoming commercial payments by EBA-STEP1</i>	14:00 Uhr 2 p.m. c.e.t.
Für eingehende Kundenzahlungen über TARGET2/ <i>For incoming commercial payments by TARGET2</i>	16:30 Uhr 4:30 p.m. c.e.t.
Eingehende Kundenzahlungen in Fremdwährung / Incoming commercial payments in foreign currencies	

Eingehende Kundenzahlungen / <i>customer transfers</i> in USD, CAD	15:00 Uhr 3:00 p.m. c.e.t
Eingehende Kundenzahlungen / <i>customer transfers</i> in GBP, CHF	12:00 Uhr 12:00 p.m. c.e.t.
Eingehende Kundenzahlungen / <i>customer transfers</i> in CZK, DKK, HUF, HRK, NOK, PLN, RON, RSD, SEK, TRY, ZAR	8:00 8:00 a.m. c.e.t.
Eingehende Kundenzahlungen / <i>customer transfers</i> in AUD, HKD, JPY, NZD	8:30 Uhr am Tag vor Valuta 8:30 a.m. c.e.t. day before value date
Bitte beachten Sie / Please note: Die Angabe der Cut-off-Zeiten erfolgt in C.E.T. Die Cut-off-Zeiten beziehen sich immer auf die Zeit zu der ein Auftrag bei uns einlangt. Die Erste Group Bank AG hat keinen Einfluss auf das Valutadatum, mit dem eine Zahlung dem Begünstigten gutgeschrieben wird. Zahlungen die nach der Cut-Off-Zeit bei uns einlangen, werden „bestmöglich“ durchgeführt. / The cut-off times are indicated in CET. The cut-off times refer to the point at which an order is received. Erste Group Bank AG has no influence on the value date on which the payment will arrive in the beneficiary's account. Orders coming in after cut-off-time will be handled on „a best effort“ basis.	

b. IZV/Domestic payments

IZV Eilüberweisungen über SWIFT/ <i>Domestic Payments urgent via SWIFT</i>	16:30 Uhr 4:30 p.m. c.e.t
Banküberträge per HOAMAT/Target/ <i>Bank to bank transfers via HOAMAT/Target</i>	16:30 Uhr 4:30 p.m. c.e.t
Bitte beachten Sie / Please note: Die Angabe der Cut-off-Zeiten erfolgt in C.E.T. Die Cut-off-Zeiten beziehen sich immer auf die Zeit zu der ein Auftrag bei uns einlangt. Die Erste Group Bank AG hat keinen Einfluss auf das Valutadatum, mit dem eine Zahlung dem Begünstigten gutgeschrieben wird. Zahlungen die nach der Cut-Off-Zeit bei uns einlangen, werden „bestmöglich“ durchgeführt. / The cut-off times are indicated in CET. The cut-off times refer to the point at which an order is received. Erste Group Bank AG has no influence on the value date on which the payment will arrive in the beneficiary's account. Orders coming after cut-off-time will be handled on “a best effort” basis	

4. Kommerzielle STP-Zahlungen / Commercial STP-Payments

a. Ausland/*International*

	Gebühren/ Charges
<p>1. Die STP-Fähigkeit einer Zahlung ist dann gegeben, wenn sie unseren Formatierungserfordernissen laut Annex I entsprechen in general:</p> <p>a) Franko für die auftraggebende Bank b) Durchführung von EU-Regulated Payments via SWIFT od. Zahlungen gem. Payments Services PSD/ <i>STP-Payments are payments which comply with the formatting requirements as stated in Annex I</i></p> <p>a) <i>Franco for the ordering Bank</i> b) <i>Execution of EU-Regulated Payments via SWIFT or payments under Payments Service Directive (PSD)</i></p>	EUR 1,50
<p>2. Die Punkte 2a und 2b gelten nur für Zahlungen „spesenfrei für den Begünstigten“ (OUR) und nicht für Überweisungen gem. Payments Service Directive (PSD) oder EUVerordnung 2560/2001 /</p> <p><i>Points 2a. and 2b. are applicable for payments free of charge or beneficiary“ (OUR) only and are not applicable for Payments Service Directive (PSD) payments and are not applicable for payments under EU Regulation 2560/2001</i></p>	
<p>2a. Für Aufträge, in EURO oder Fremdwährung, die "spesenfrei für den Begünstigten" (OUR) durchzuführen sind, werden folgende Spesen verrechnet:</p> <p><i>If the payment has to be effected in EURO or foreign currency „free of charge for the beneficiary“ (OUR) Erste Bank will charge the following fees:</i></p> <p>Bis zu / <i>Up to</i> 100 EURO Über / <i>Exceeding</i> 100 EURO bis zu / <i>up to</i> 12.500 EURO Über / <i>Exceeding</i> 12.500 EURO bis zu / <i>Up to</i> 25.000 EURO Über / <i>Exceeding</i> 25.000 EURO bis zu / <i>Up to</i> 50.000 EURO Über / <i>Exceeding</i> 50.000 EURO</p>	<p>EUR 5,-- EUR 10,-- EUR 15,-- EUR 30,-- EUR 50,--</p>
<p>2b. Für Weiterleitungen an ausländische Banken, die "spesenfrei für den Begünstigten (OUR) durchzuführen sind, werden zusätzlich zu den im Punkt 2a. genannten Spesen verrechnet. Falls seitens der Auslandsbank höhere Spesen verrechnet werden, wird die Differenz der auftraggebenden Bank nachbelastet. Bevorzugte</p>	EUR 15,--

	Gebühren/ Charges
<p>Konditionen für derartige Weiterleitungen bieten wir im Rahmen des "Erste Bank GET-Service" an.</p> <p><i>For third party payments with option "OUR" or "free of charge for the beneficiary" to banks outside Austria Erste Bank will charge a fee of EUR 15.-- in addition to the fees mentioned under Point 2a. above. If the actual fees charged by the beneficiary's bank abroad exceed EUR 15.-- we will additionally charge the difference to the sending bank. Special Conditions will be offered under "Erste Bank GET Service".</i></p>	
<p>3. Weiterleitungsgebühren für Zahlungen an Drittbanken mit Option BEN und SHA, die nicht der Payments Service Directive (PSD) oder der EU-Verordnung 2560/2001 unterliegen./</p> <p><i>Intermediary fees for payments with option BEN and SHA but outside the scope of Payments Service Directive (PSD) or the EU Regulation 2560/2001 to third party banks</i></p> <p>Bis zu / Up to EUR 12.500.-- Bis zu / Up to EUR 30.000.-- Bis zu / Up to EUR 50.000.-- Über / Exceeding EUR 50.000.—</p> <p>Bitte beachten Sie: bei Zahlungen gemäß Punkt 3 können die Banken der Begünstigten zusätzlich die mit den Kunden vereinbarten Gebühren verrechnen/ <i>Please note: In addition to charges for payments under Point 3 the beneficiaries' banks may charge their customers with the bilateral agreed fees.</i></p>	<p>EUR 3,-- EUR 20,-- EUR 30,-- EUR 50,--</p>
<p>4. Zahlungen gemäß EU Verordnung 2560/2001 / <i>Payments according to EU Regulation 2560/2001</i></p>	
<p>4a. Überweisungen gem. Payments Service Directive (PSD) oder EU Verordnung 2560/2001 oder SEPA Credit Transfers für eigene Kunden, Kunden der Erste Bank Gruppe und Kunden anderer österreichischer Sparkassen / <i>Payments according to Payments Service Directive (PSD) or EU Regulation 2560/2001 or SEPA Credit Transfers for Erste Bank customers, customers of Erste Group or customers of Austrian savings banks sector.</i></p> <p>4b. Überweisungen gem. Payments Service Directive (PSD) oder EU Verordnung 2560/2001 oder SEPA Credit Transfers Weiterleitung an andere Banken / <i>Payments according to Payments Service Directive (PSD) or EU Regulation 2560/2001 or SEPA Credit Transfers for customers of third party banks.</i></p>	<p>free of charge</p> <p>EUR 3,--</p>

b. Inland/Domestic

	Gebühren/ Charges
Einzug mittels EEV ohne schriftlichem Auftrag/ <i>Direct Debit with mandate</i>	EUR 0,36 pro Umsatz <i>EUR 0,36 per transaction</i>
Im Inland: Eilüberweisungen, wenn nicht über Swift/ <i>Domestic payment not via SWIFT</i>	EUR 12,70 pro Überweisung

c. Auslandsschecks/Foreign cheques

	Gebühren/ Charges
Scheckbelastung „Eingang vorbehalten“ und Inkasso (fremde Gebühren werden zusätzlich in Rechnung gestellt)/ <i>Cheque debit „subject to collection“ and collection (special outside charges will be charged separately)</i>	EUR 6,45 je Scheck (zusätzlich zu den Überweisungsspesen) <i>EUR 6,45 per cheque (in addition to the transaction fee)</i>
Scheckgutschrift „Eingang vorbehalten“/ <i>Cheque credit „subject to collection“</i>	min. EUR 6,45 je Scheck (zusätzlich zu den Überweisungsspesen) <i>EUR 6,45 per cheque ((in addition to the transaction fee)</i>

5. Kommerzielle Non STP-Zahlungen / Commercial non-STP Payments:

	Gebühren/ Charges
1. Zahlungen, die den Formatierungserfordernissen lt. Annex I nicht entsprechen / <i>Payments which do not comply with the formatting requirements as stated in Annex /</i>	EUR 34,-
2. Value Added Charges für Zahlungen ohne BIC und IBAN in EUR innerhalb der EU / <i>Value Added Charges for payments without BIC and IBAN in EUR within EU</i>	EUR 10,-

6. Reklamationen / Investigation:

a) Auslandszahlungsverkehr / foreign transaction

	Gebühren/ Charges
- innerhalb von 12 Monaten seit der ursprünglichen Zahlung / <i>within 12 months as from date of payment</i>	EUR 45,--
- später als 12 Monate / <i>after 12 months</i>	EUR 145,--
Schecksperren – veranlasst durch die Korrespondenzbank / <i>Stop payment of cheques – ordered from the relationship bankpartner</i>	EUR 45,-- pro Scheck / <i>per cheque</i>

a) Inlandszahlungsverkehr / domestic transaction

	Gebühren/ Charges
Derzeit werden für Reklamationen von Inlandszahlungen an Inlandsbanken für Standardtransaktionen keine Gebühren verrechnet. / <i>Currently, no fees are charged for reclamation of standard domestic transactions to domestic banks</i>	

7. Einzeln zu vereinbarende Serviceleistungen für kommerzielle Zahlungen / Services for Commercial Payments

<p>Erste Bank GET (Gateway Euro Transfer) Service</p> <p>GET to Austria: EURO payments to Austria</p> <p>GET to CEE countries: EURO payments to the Czech Republic, Slovakia, Croatia, Hungary and Romania; CZK payments to the Czech Republic, HRK payments to Croatia, HUF payments to Hungary and RON payments to Romania.</p> <p><input type="checkbox"/>Cash-Letter <input type="checkbox"/>EURO-Clearing <input type="checkbox"/>Request for Transfer (MT 101)</p> <p>Wir stehen Ihnen für Rückfragen, betreffend unserer o.a. Produkte gerne zur Verfügung! / <i>We would be pleased to answer your questions in detail concerning our products mentioned in this box!</i></p>	
---	--

8. Dokumentäre Akkreditive (einschließlich Handelskreditbriefe, dokumentäre Garantien und Standby Letters of Credit) / Documentary credits (including commercial letters of credit, documentary guarantees and standby letters of credit):

	Gebühren/ Charges
1. Bestätigungsprovision für von uns bestätigte Akkreditive, und zwar für je angefangene 30 Tage Gültigkeitsdauer / <i>Confirmation commission for credits confirmed by our bank, for each 30 days or part thereof</i>	nach Vereinbarung / <i>by arrangement</i> min. EUR100,--
2. Avisoprovision für von uns nicht bestätigte Akkreditive, dokumentäre Garantien, Standby Letters of Credit zu Gunsten von Begünstigten, und zwar für je angefangene 90 Tage der Gültigkeitsdauer / <i>Advising fee for credits, documentary guarantees and standby letters of credit in favor of beneficiaries not confirmed by offices of our bank for each 90 days or part thereof</i>	0,1 % min. EUR100,--
3. Auszahlungsprovision (Dokumenten-Aufnahmegebühr / <i>Payment commission (fee for taking up of documents)</i>)	0,25 %, min. EUR100,--
4. Provision für Zahlungsaufschub bei Akkreditiven mit hinausgeschobener Zahlung oder Standby Letters of Credit / <i>Commission for deferring payment under credits with deferred payment or standby letters of credit</i>	
4.1 unbestätigte Akkreditive oder Standby Letters of Credit für je angefangene 90 Tage bis zur Fälligkeit / <i>unconfirmed documentary credits or standby letters of credit for each 90 days or part thereof until due date</i>	zusätzl. zu 3. / <i>add to 3</i> 0,15 %, min. EUR100,--
4.2. bestätigte Akkreditive oder Standby Letters of Credit für je angefangene 30 Tage bis zur Fälligkeit / <i>confirmed documentary credits or standby letters of credit for each 30 days or part thereof until due date</i>	zusätzl. zu 3. / <i>add to 3</i> nach Vereinbarung / <i>by arrangement</i> min. EUR100,-- analog Bestätigungsprovision / <i>similar confirmation commission</i>
5. Provision für dokumentäre Zahlungsaufträge / <i>Commission for documentary payment orders</i>	0,25 %, min. EUR100,--

	Gebühren/ Charges
6. Provision für Rembours auf uns / <i>Commission for reimbursement on offices of our bank</i> Evidenzgebühr / <i>Record fee</i> zusätzlich / <i>additional:</i> für jede Zahlung unter einer Rembours-Ermächtigung / <i>for each payment effected under a reimbursement authorization</i> und, falls die Ermächtigung verbindlich zu bestätigen ist, für je angefangene 30 Tage der Gültigkeitsdauer / <i>and in case the authorization is to bear a binding confirmation for each 30 days or part thereof</i>	EUR100,-- EUR100,-- nach Vereinbarung / <i>by arrangement,</i> min. EUR 100,--
7. Abänderungsgebühr, wenn diese nicht Anlass zur Berechnung einer anderen Gebühr gibt / <i>Amendment fee unless the amendment calls for charging another commission</i>	EUR100,--
8. Provision für die Ausfolgung von Akzepten gegen vorgeschriebene Dokumente / <i>Commission for the delivery of acceptances against presentation of the prescribed Documents</i>	0,25 %, min. EUR50,--
9. Spesen für die Aufnahme unstimmgiger Dokumente / <i>Discrepancy fee for taking up of non conform documents</i>	EUR 100,--
10. SWIFT-Weiterleitungen zu Authentifizierungszwecken an inländische und ausländische Kreditinstitute / <i>Forwarding of SWIFT messages for authentication purposes to domestic credit institutions and credit institutions abroad</i>	EUR200,--/SWIFT

9. Dokumenten-Inkassi / Documentary collections:

	Gebühren/ Charges
1. Für die Ausfolgung der Dokumente gegen Zahlung oder gegen Akzept bzw. Abgabe einer Verpflichtungserklärung / <i>For delivery of documents against payment or acceptance of the accompanying draft, or against a letter of undertaking</i>	0,15 %, min. EUR100,--
Die vorstehenden Gebühren werden auch dann berechnet, wenn die Ausfolgung der Dokumente mangels Zahlung oder mangels Akzeptierung der Tratte bzw. der Verpflichtungserklärung unterbleibt oder der ursprüngliche dokumentäre Auftrag im Verlauf seiner Abwicklung auf "wertfreie Auslieferung" abgeändert oder widerrufen wird. / <i>The above charges also apply if delivery of the documents has not been effected owing to non-payment or non-acceptance of the draft or failure to produce a letter of undertaking, or if the original documentary instructions are amended in the course of executions to "delivery value-free" or are cancelled.</i>	
2. Warendispositionsgebühr für Warensendungen an unsere	0,3 %,

	Gebühren/ Charges
Adresse oder zu unserer Verfügung (auch bei Akkreditiven) / <i>Goods service charges, if goods are consigned to our bank or to our order (also in the case of documentary credits)</i>	min. EUR100,--
3. Abänderungsgebühr / <i>Amendment fee</i>	EUR50,--
4. SWIFT-Weiterleitungen zu Authentifizierungszwecken an inländische und ausländische Kreditinstitute / <i>Forwarding of SWIFT messages for authentication purposes to domestic credit institutions and credit institutions abroad</i>	EUR200,--/SWIFT

10. Einfache Inkassi und Akzepteeinholung / Clean collections and procurement of acceptances:

	Gebühren/ Charges
1. SCHECKS in EURO oder anderen Währungen zur Gutschrift auf einem Konto bei uns mit Bezahlungsmeldung (Inkassoschecks) / <i>Cheques in EURO or non-legacy currency to be credited to an account held with us with payment advice (cheques for collection)</i>	0,2 %, min. EUR 19,15,-- pro Scheck / <i>per cheque</i>
2. INKASSO VON AKZEPTEN UND TRATTEN / <i>Collection of bills and drafts</i> Die vorstehenden Gebühren werden auch dann berechnet, wenn der ursprüngliche Inkassoauftrag nach Fälligkeit oder Präsentation auf "wertfreie Auslieferung" abgeändert wird / <i>The above charges also apply in cases where the original collection instructions are amended after maturity or presentation to "delivery value-free"</i>	0,1 %, min. EUR 50,--
2.1. Akzepteeinholung / <i>Procurement of acceptances</i>	0,1 %, min. EUR 50,--
3. CASH-LETTER (Siehe Punkt 5. / <i>See point 5.</i>)	

11. Wertfreie Auslieferung / Value-free delivery:

	Gebühren/ Charges
1. von einfachen Rimessen / <i>of clean remittances</i>	0,25 ‰, min. EUR 50,--
2. von Dokumenten / <i>of documents</i>	0,75 ‰ vom Warenwert / <i>of value of goods,</i> min. EUR100,--

12. Rückgebühr / Return commission:

	Gebühren/ Charges
1. für unbezahlte Schecks und Lastenschriften / <i>for unpaid cheques and direct debit forms</i>	EUR 18,-- pro Scheck / <i>per cheque</i>

2. für von uns diskontierte Wechsel / <i>for bills discounted by our bank</i>	1/3 %
3. für alle übrigen Inkassi und vor der Ausführung widerrufenen einfachen Inkassi / <i>for all other clean collections including collections withdrawn for execution</i>	0,1 %, min. EUR 50,--
Außer der Rückgebühr werden gegebenenfalls die Inkassogebühr und die eigenen Auslagen (Protestkosten, Porti und Kosten unserer Inkassostelle sowie Notifikationsspesen) verrechnet / <i>In addition to the return commission the collection fee will be charged together with out-of-pocket expenses (protest fee, postage and charges of our collecting as well as the costs of notification).</i>	

13. Auslandsgarantien / Foreign guarantees:

	Gebühren/ Charges
<p>1. Für die Erstellung von Garantien ausländischer Korrespondenten / <i>For the issue of guarantees by order of other bank:</i></p> <p>1.1 Ausfertigungsgebühr/ <i>Guarantee Issuance Fee</i></p> <p>1.2 Haftungsprovision / <i>Guarantee Commission</i></p>	<p>EUR 50,- (flat)</p> <p>nach Vereinbarung / <i>by arrangement</i> min. EUR100,-/p.q.</p>
<p>2. Für die Avisierung von Garantien zugunsten inländischer Begünstigter (ohne Obligo für unser Institut) / <i>Advice of a guarantee issued by other bank in favor of our client (without a commitment of our institution):</i></p> <p>2.1 Avisoprovision / <i>Advising Commission</i></p> <p>2.2 Abänderungsgebühr / <i>Amendment Fee</i></p> <p>2.3 Inanspruchnahmegebühr (falls der Auftrag "spesenfrei für den Begünstigten" lautet / <i>Utilization fee (if the order is marked "without charges for the beneficiary")</i>)</p>	<p>0,1 %, min. EUR 100,-- max. EUR 200,--</p> <p>EUR 100,--</p> <p>0,1 %, min. EUR 100,--</p>
<p>3. SWIFT-Weiterleitungen zu Authentifizierungszwecken an inländische und ausländische Kreditinstitute / <i>Forwarding of SWIFT messages for authentication purposes to domestic credit institutions and credit institutions abroad</i></p>	<p>EUR 200,--/SWIFT</p>

14. Sonstige Dienstleistungen / Other Services:

	Gebühren/ Charges
General Conditions	
Banküberträge (STP) / <i>Bank to Bank Transfers (STP)</i>	EUR 5,--
Banküberträge (nicht STP) / <i>Bank to Bank Transfers (non STP)</i>	EUR 10,--
Abwicklung von Bargeldsendungen / <i>Consignment of bank notes</i>	nach Vereinbarung / <i>subject to agreement</i>
Duplikatsauszüge / <i>Duplicate statements</i>	EUR 4,72
Unterschriftsprüfung so sie nicht in Zusammenhang mit Erste Bank-Geschäftsfällen steht / <i>Signature verifications if not related to direct business transactions with ERSTE BANK</i>	EUR 7,50
Größere Engagementsaufstellungen, Auditorenbestätigungen, etc. / <i>Detailed listing of commitments, auditors confirmations, etc.</i>	EUR 95,--
Bankauskünfte über Kunden/ Unternehmen der Erste Bank / <i>Credit information on customers/companies</i> Für Banken in Österreich und Deutschland / <i>for banks in Austria and Germany</i> Für Banken im übrigen Ausland / <i>for banks of other countries</i>	EUR 29,-- EUR 40,--
Bankauskünfte über Kunden/ Private der Erste Bank / <i>Credit information on customers/private customers</i> Für Banken in Österreich und Deutschland / <i>for banks in Austria and Germany</i> Für Banken im übrigen Ausland / <i>for banks of other countries</i>	EUR 24,-- EUR 27,--
Zusatzgebühr für englischsprachige Auskunft für Unternehmen / <i>extra charges for English translation for companies</i>	EUR 15,--
Zusatzgebühr für englischsprachige Auskunft für Private / <i>extra charges for English translation for private customers</i>	EUR 7,50
Für Sondertätigkeiten wird ein Stundensatz in Rechnung gestellt. / <i>If you require special services we will calculate a price per hour.</i>	EUR 82,99 pro Stunde / <i>per hour</i>

Annex I – STP rules

		EU Regulated Payment	Standard Payment
		REGULATION (EC) No 2560/2001 OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL of 19 December 2001 on cross-border payments in euro	
SWIFT Message Type		MT103 / MT 103+	MT103 / MT 103+
Tag	Field Name	STP	STP
20	Sender's Reference	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
13C	Time Indication	will not be used	will not be used
23B	Bank Operation Code	CRED	CRED
23E	Instruction Code	must not be used¹	SDVA, INTC, REPA, CORT
26T	Transaktion Type Code	will not be used	Will not be used
32A	Value Date/Currency/ Interbank Settled Amount	EUR	according SWIFT guidelines
33B	Currency/ Original Ordered Amount	EUR	according SWIFT guidelines
36	Exchange Rate	blank	according SWIFT guidelines
50a	Ordering Customer	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
51A	Sending Institution	only valid in IFT	
52a	Ordering Institution	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
53a	Senders Correspondent	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
54a	Receivers Correspondent	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
55a	Third Reimbursemet Inst.	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
56a	Intermediary	Option A (BIC) is mandatory	Option A (BIC or national clearing system code²)
57a	Account With Institution	Option A (BIC) is mandatory	Option A (BIC or national clearing system code²)
59	Beneficiary	valid IBAN is mandatory	valid Account or IBAN³
70	Remittance Information	according SWIFT guidelines	according SWIFT guidelines
71A	Details of Charges	SHA	BEN, OUR, SHA

¹ INTC and SDVA allowed with PriEuro payments

² For payments according to „EPC resolution on IBAN usage for Euro cross border credit transfers“ **option A (BIC) is mandatory**

³ For payments according to „EPC resolution on IBAN usage for Euro cross border credit transfers“ **IBAN is mandatory**

71F	Senders Charges	blank	according SWIFT guidelines
71G	Receivers Charges	blank	according separate agreement
72	Senders to Receiver Info	/INS/	/INS/, /RETN/, /RETJ/
77B	Regulatory Reporting	will not be used	will not be used
77T	Envelope Contens	not allowed	not allowed

We kindly ask you to send **returns** implicitly with **/RETN/ in TAG 72** (according to SWIFT guidelines). Otherwise the payment cannot be identified as return payment