

Tartalom / Übersicht / Overview



VÁLLALATI ÜGYFELEK – HIRDETMÉNY – Standard Kondíciók
FIRMENKUNDEN – AUSHANG – Standard-Konditionen
CORPORATE CLIENTS – ANNOUNCEMENT – Standard Conditions

Érvényes 2019.07.10-től visszavonásig
Gültig ab 10.07.2019 bis auf Weiteres
Valid from 10.07.2019 till cancellation

Módosítások piros betűkkel
Änderungen mit roter Schrift
Modifications with red letters

I. Számlavezetés, pénzforgalom

Kontoführung, Zahlungsverkehr
Corporate Current Account

II. Átutalások

Zahlungsverkehr
Transfer, Payments

III. Pénztári műveletek

Fremdwährungstransaktionen
Teller transactions

IV. Egyebek

Sonstiges
Miscellaneous

V. Bankgaranciák külföldi / belföldi

Haftungen Inland / Ausland
Guarantees domestic / international

VI. Okmányos ügyletek

Handelsfinanzierungen
Trade Finance

Inkasszók Import / Export

Inkasso Import / Export
Collections Import / Export

VII. Betétek

Einlagen
Deposits

VIII. Tájékoztatás a megbízások teljesítési rendjéről

Schnittzeiten (Cut-off Zeiten) der Oberbank Ungarn
Information on Cut-off Times and Value Dates

Jelen Kondíciós Lista az Oberbank Általános Szerződési Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

Dieser Schalteraushang bildet den untrennbaren Teil der Oberbank Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

This List of Service Prices forms an inseparable part of the General Terms and Conditions of Oberbank.

A piros színnel jelölt módosításokra az ÁSZF I.6.1 pontja alapján kerül sor.
Die Modifikationen mit Rot bezeichnet erfolgen aufgrund Punkt I.6.1 der AGB.
The modifications marked with red are done based on point I.6.1. of the GTC.

VÁLLALATI ÜGYFELEK	Standard Kondíciók	Standard Kondíciók pénzforgalmi díjas számlára - 2017.09.25-től igényelhető
I. Számlavezetés, pénzforgalom		
Számlavezetési díjakról		
Számlanyitási díj		
HUF számla	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR számla	EUR 12,-	EUR 12,-
USD számla	USD 16,-	USD 16,-
CHF számla	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP számla	GBP 10,-	GBP 10,-
Számlavezetési díj / havonta		
HUF számla, 2016.02.22 -től USD, CHF, GBP számla esetén is (deviza számlák esetén a terhelés napján az Oberbank AG Magyarországi fióktelep által jegyzett hivatalos napi közép árfolyamon (Deviza 2. árfolyam))	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR számla	EUR 12,-	EUR 12,-
USD számla 2016.02.21- ig	USD 16,-	USD 16,-
CHF számla 2016.02.21- ig	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP számla 2016.02.21- ig	GBP 10,-	GBP 10,-
Eredeti pénzforgalmi számlakivonat	2019. 09.10-ig HUF 50,- / kivonat 2019.09.11-től HUF 160,- / kivonat	2020. 09.10-ig HUF 50,- / kivonat 2019.09.11-től HUF 160,- / kivonat
Pénzforgalmi számlakivonat másolat	HUF 500,-	HUF 500,-
MT940 Swift üzenetben küldött számlakivonat 2014.02.21.-től	HUF 800,-	HUF 800,-
PDF alapú fizetési számla kivonat eBanking rendszerben	díjmentes	díjmentes
Pénzforgalmi díj	-	0,3%, max. 6000 Ft/tranzakció, kivéve a készpénz kifizetési tranzakciókat, ahol 0,6%

A Pénzforgalmi díj felszámítása a *-gal jelölt tranzakció típusok után tranzakciónként történik, a tranzakció díjával együtt. A pénzforgalmi díjas számla csak úgy vehető igénybe, ha az ügyfél valamennyi, a Bank által vezetett fizetési számlája pénzforgalmi díjas számla.

II. Átutalások

Belföldi forint átutalások		
Jóváírások		
Belföldi forint jóváírás (átutalás, csoportos és okmányos beszedések)	díjmentes	díjmentes
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési üzenet indítása - feldolgozási díj	HUF 100,-	HUF 100,-
Csoportos beszedés indítása	HUF 30,- / transaction	HUF 30,- / transaction
Csoportos beszedés regisztrációs díja új beszedő esetén (egyszeri díj) - 2018.02.08-tól kötött szerződések esetén	HUF 10.000,-	HUF 10.000,-
Terhelések		
Belföldi forint átutalás papíralapon*	0,5% min. HUF 500,-	0,5% min. HUF 500,-
Csoportos átutalás*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,- / transaction	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,- / transaction
Belföldi forint átutalás (elektronikusan)*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-
VIBER tételek indítása forintban*	0,50% min. HUF 10.000,- max HUF 100.000,-	0,50% min. HUF 10.000,- max HUF 100.000,-
Felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése/ hatósági átutalás*	0,33% min. HUF 150,- / transaction	0,30% min. HUF 150,- / transaction
Az ügyfél saját számlái közötti forint átvezetés papíralapon 2012.09.26.-tól	HUF 200,-	HUF 200,-
Az ügyfél saját számlái közötti forint átvezetés (elektronikusan) 2012.09.26.-tól	HUF 200,-	HUF 200,-
Oberbank Magyarországon belüli átutalások papíralapon*	0,50% min. HUF 500,-	0,50% min. HUF 500,-
Oberbank Magyarországon belüli átutalások (elektronikusan)*	0,30% min. HUF 300,- max. HUF 6.000,-	HUF 600,-
Rendszeres átutalás (állandó megbízás)*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,-
Rendszeres átutalás egyszeri díjtétele (beállítás díja)	díjmentes	díjmentes
Rendszeres átutalás módosítási-, zárási díjtétele	HUF 1.000,-	HUF 1.000,-
Felülvizsgálati-, törési és módosítási díj	HUF 2.000,-	HUF 2.000,-
Óvadéki, engedélyezési számláról történő átvezetés 2012.09.26.-tól	HUF 200,-	HUF 200,-

Deviza Átutalás / Nemzetközi átutalások

Oberbank Magyarországon belüli átutalások

Oberbankon belüli deviza átvezetés az ügyfél saját számlái között papíralapon 2012.09.26.-tól	HUF 200,--	HUF 200,--
Oberbankon belüli deviza átvezetés az ügyfél saját számlái között elektronikusan 2012.09.26-től	HUF 200,--	HUF 200,--
Deviza átutalások Oberbank Magyarország ügyfelei között papíralapon*	0,50% min. HUF 500,--	0,50% min. HUF 500,--
Deviza átutalások Oberbank Magyarország ügyfelei között (elektronikusan)*	0,30% min. HUF 300,-- max. HUF 6.000,--	HUF 600,--
Oberbank nemzetközi hálózaton belüli átutalások		
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába sürgősségi átutalás*	0,35% min. EUR 10,-- max. EUR 200,--	0,1% min. EUR 10,-- max. EUR 180,--
SEPA átutalás* az Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA átutalás* az Oberbank csoporton belül sürgősségi átutalás 2016.10.31-től*	0,35% min. EUR 10,-- max. EUR 200,--	0,1% min. EUR 10,-- max. EUR 180,--
Bejövő átutalások		
SEPA bejövő átutalás* az Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től	díjmentes	díjmentes
SEPA CORE beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től	díjmentes	díjmentes
SEPA B2B beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA B2B beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--

Nemzetközi tranzakciók / EU szabvány szerinti átutalások

EU-Standard-átutalás papíralapon (EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával)*	EUR 35,--	EUR 50,--
EU-Standard-átutalás (elektronikusan EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával)*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
Kimenő nemzetközi átutalás papíralapon*	0,55% min. EUR 20,--	0,6% min. EUR 30,--
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan)*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan) azonos értéknapl / Sürgősségi átutalás*	0,55% min. EUR 30,-- max. EUR 300,--	0,70% min. EUR 30,-- max. EUR 280,--
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig 2016.10.31-től*, papír alapon*	EUR 35,--	EUR 50,--
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig 2016.10.31-től*, elektronikusan*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett 2016.10.31-től* papír alapon*	0,55% min. EUR 20,--	0,6% min. EUR 30,--
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett 2016.10.31-től* elektronikusan*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA átutalás elektronikusan azonos értéknapl / Sürgősségi átutalás 2016.10.31-től*	0,55% min. EUR 30,-- max. EUR 300,--	0,70% min. EUR 30,-- max. EUR 280,--
OUR díjak (EGT-n belüli tranzakciók esetén nem választható)		
Bejövő nemzetközi átutalások	EUR 18,--	EUR 18,--
SEPA bejövő nemzetközi átutalás 2016.10.31-től*	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA CORE beszedés jóváírása 2016.10.31-től*	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA B2B beszedés jóváírása 2016.10.31-től*	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
Terhelések - SEPA beszedések		
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig 2016.10.31-től*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett 2016.10.31-től*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig 2016.10.31-től*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett 2016.10.31-től*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett Oberbank csoporton belül 2016.10.31-től*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--

Felülvizsgálat, törlés, módosítás

Felülvizsgálati, törlési és módosítási díj	HUF 4.000,-- (+ kiegészítve külföldi bank díjával)	HUF 4.000,-- (+ kiegészítve külföldi bank díjával)
Rosszul vagy hiányosan kitöltött devizaátutalási megbízás külön díja/nemzetközileg alkalmazott	EUR 6,--	EUR 6,--

III. Pénztári műveletek

Pénztári műveletek (Forintban)

Kézpénz kifizetés*		
Kézpénz befizetés	0,80% min HUF 500,--	0,40% min HUF 500,--
Kézpénz befizetés 300 db bankjegyet meghaladó befizetés esetén	0,025 %, min. HUF 250,--	0,025 %, min. HUF 250,--
Érmebefizetés 20 db fölött (300 db fölött kizárólag zsákos befizetés lehetséges)	0,20%	0,20%
A megrendelt, de fel nem vett összeg kézpénzfelvételi díjával a Bank az ügyfél számláját megterheli		

Pénztári műveletek (Valutában)

Kézpénz kifizetés azonos valutában*		
Kézpénz kifizetés más valutában*	1,0% min. EUR 10,--	0,8% min. EUR 10,--
Kézpénz befizetés azonos valutában	0,50%	0,05%
Kézpénz befizetés más valutában	0,015%	0,015%
Kézpénz befizetés 300 db bankjegyet meghaladó befizetés esetén	díjmentes	díjmentes
A megrendelt, de fel nem vett összeg kézpénzfelvételi díjával a Bank az ügyfél számláját megterheli	0,20%	0,20%

IV. Egyebek		
Számlaegyenleg/ belföldi átutalás igazolás/ pót bankszámlakivonat díja	HUF 500,--	HUF 500,--
Általános bankinformáció (a számlatulajdonos írásbeli kérelmére)	HUF 5.000,--	HUF 5.000,--
Törzstörke igazolás/Auditlevél kibocsátás díja	HUF 7.500,--	HUF 7.500,--
SWIFT kiállítási díj (deviza tranzakció teljesítésének igazolása)	HUF 500,-- / üzenet	HUF 500,-- / üzenet
Hitelevizsgálati díj - 2015.05.17-ig beadott igényléseknél	HUF 25.000,--	HUF 25.000,--
Felszólító levél küldése 2012.07.10.-től	HUF 1.000,--	HUF 1.000,--
TakarNet lekérdezés díja (mely a TakarNet lekérdezéssel egyidejűleg esedékes) - 2015.05.18-től beadott hitel/garanciaigényléseknél	HUF 4.900,--	HUF 4.900,--
SMS értesítés bankszámla tranzakcióról 2014.01.30.-től	HUF 20,-- /SMS	HUF 20,-- /SMS

V. Belföldi és külföldi bankgaranciák kibocsátása 2016.02.22 - től kötött ügyletekre

Közvetlen bankgarancia kibocsátás

Bankgarancia-keret jutaléka mindig negyedévre előre fizetendő	0,125%/negyedév a bankgarancia keretre vetítve, de min. EUR 15,--
Bankgarancia kibocsátás díja, Bankgarancia emelés díja, Bankgarancia hosszabbítás díja garanciánként negyedévente utólag fizetendő	megállapodás alapján, min. EUR 75,--
Kiállítás díja	EUR 75,--
Módosítás díja	EUR 75,--
Igénybevételi díj	0,2%, min. 75 EUR
Garancia állomány kimutatás (kiállított garanciákról)	EUR 80,--
Garancia szándéknyilatkozat	EUR 80,--
Postai-/ futárköltségek / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben: - minden tervezet/szövegellenőrzés - nem standard szövegű garancia kiállítás - amennyiben pontosító kérdés szükséges, nem teljeskörűen megadott megbízásnál - rendkívüli ráfordítás	EUR 75,--
- tervezet/szövegellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	megállapodás alapján, de min. EUR 150,--
Egyéb belföldi vagy külföldi bankok által kiállított bankgaranciák	
Avizálás / továbbítás kötelezettség vállalása nélkül	1,5% , min. EUR 75,--
Módosítás díja	EUR 75,--
Igénybevételi díj	0,2%, min. 75 EUR
Postai-/ futárköltségek / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben: - minden tervezet/szövegellenőrzés - rendkívüli ráfordítás	EUR 75,--

V. Belföldi és külföldi bankgaranciák kibocsátása - 2016.02.21-ig kötött ügyletekre

Közvetlen bankgarancia kibocsátás az Oberbank ügyfeleinek megbízásából

Bankgarancia kibocsátás díja	évi 3%, amely negyedévente utólag arányosan kerül elszámolásra, min. EUR 80,- és az ügyfél kockázati besorolásától függően változik
Kiállítás díja	EUR 80,--
Módosítási díj a bankgarancia meghosszabbítása / emelése esetén a kibocsátási díjon felül a meghosszabbítás időtartamára vagy az emelés összegére vonatkozóan	EUR 80,--
Igénybevételi díj	0,2% min. EUR 40,-- plusz fizetési forgalom díjtétele
Szabványszövegtől történő bankgarancia kiállítás díja (szöveg felülvizsgálata, kétnyelvű kiállítás, stb.) - 2015.05.17-ig beadott igényléseknél	EUR 40,-- a kiállítás díján felül
Garancia állomány kimutatás	EUR 80,--
Postai-/ futárköltségek / SWIFT díjak	tényleges költségek
Egyedi, standartól eltérő szövegezésű bankgaranciaigény díja (mely a bankgarancia nyilatkozat kibocsátásakor esedékes) - 2015.05.18-től beadott igényléseknél	HUF 20.000,-/ügyfél
Bankgarancia-szándéknyilatkozat / igényvny kiállítás díja	EUR 80,--

Külföldi bankok által kiállított bankgaranciák Oberbank ügyfelek számára

Avizálás / továbbítás az Oberbank kötelezettség vállalása nélkül	1,5% , min. 80,-- EUR
Avizó díja	0,2%, min. 40,--EUR

Bankgarancia kibocsátás az Oberbank kötelezettség vállalásával egy külföldi bank viszontgaranciája ellenében

Díjak	A külföldi bankkal történt megállapodás szerint plusz kockázati prémium az átvállalt ország- és bankkockázattól függően
-------	---

VI. Kereskedelemfinanszírozás 2016.02.22-től kötött ügyletekre

Export akkreditív	
Avizálás / továbbítás kötelezettség vállalása nélkül, Emelés időtartamtól függetlenül	0,15%, min. EUR 75,-
Folyósítási jutalék dokumentumok felvételére	0,25%, min. EUR 75,-
Halasztott fizetés jutaléka időtartamtól függetlenül	0,15%, min. EUR 75,-
Módosítás díja	EUR 75,-
Az okmányok előzetes vizsgálata - első alkalommal teljeskörű vagy nem teljeskörű dokumentumok esetén	EUR 75,-
- minden további vizsgálat	EUR 35,-
Postai-/ futárköltések / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben: - minden tervezet/szövegeellenőrzés - rendkívüli ráfordítás	EUR 75,-
- tervezet/szövegeellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	megállapodás alapján, de min. EUR 150,-
Igazolás díja	egyező megállapodás alapján
Átruházás díja	egyező megállapodás alapján
Akkreditív alapján történő fizetések engedményezése	egyező megállapodás alapján
Import akkreditív	
Nyitás, Emelés, Hosszabbítás	megállapodás alapján, de min. EUR 75,-
Folyósítási jutalék dokumentumok felvételére	0,25%, min. EUR 75,-
Halasztott fizetés jutaléka	megállapodás alapján, de min. EUR 75,-
Módosítás díja	EUR 75,-
Postai-/ futárköltések / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben: - minden tervezet - amennyiben pontosító kérdés szükséges, nem teljeskörűen megadott megbízásnál - rendkívüli ráfordítás (pl. hosszú árumegnevezés)	EUR 75,-
- tervezet/szövegeellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	megállapodás alapján, de min. EUR 150,-
Inkasszó	
Inkasszó elfogadvány beszerzése Lebonyolítási díj	1,5% , min. EUR 65,-
Áru felszabadítása (az Oberbankhoz irányított áruk esetén)	2,5% , min. EUR 75,-
Módosítás díja	EUR 40,-
Váltók letétbe vétele későbbi inkasszóküldéshez	EUR 10,-
Postai-/ futárköltések / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj rendkívüli ráfordítás esetén	EUR 75,-

VI. Kereskedelemfinanszírozás - 2016.02.21-ig kötött ügyletekre	
Export akkreditív	
Avizálás az Oberbank kötelezettség vállalása nélkül	
Avizó díja	1,5‰, min. EUR 65,--
Igazolás az Oberbank kötelezettség vállalásával arra vonatkozóan, hogy az akkreditívnek megfelelő dokumentumokat azonnal elfogadja vagy visszereset nélkül negocialja	
Igazolás díja	Kockázati prémium az átvállalt ország- és bankkockázattól függően min. 1‰, min. 65,-- EUR megkezdett 30 naponként
Átruházás	
Az akkreditív átruházása egy második kedvezményezettre	3,75‰, min. EUR 120,--
Halasztott fizetés	
- nem igazolt akkreditív	1,5‰, min. EUR 65,--
- igazolt akkreditív	1‰, min. EUR 65,-- megkezdett 30 naponként
Okmányvizsgálat	
Okmányvizsgálat díja	2,5‰, min. EUR 65,--
Az okmányok (szövegtervezetek) előzetes vizsgálata	
- első alkalommal	EUR 65,--
- minden további vizsgálat	EUR 25,--
Eltérés díja	EUR 65,--
Módosítás	
Emelés / meghosszabbítás egyéb módosítások	Avizó és / vagy igazolás díja meghosszabbítás időtartamára és / vagy a megemelt összegre
Akkreditív alapján történő fizetések engedélyezése	2,5‰, min. EUR 65,--
rendkívüli ráfordítás	EUR 60,-- óránként
Import akkreditív	
Akkreditív nyitás díja	1‰, min. EUR 65,-- megkezdett 30 naponként
Halasztott fizetésű akkreditív nyitás díja	1‰, min. EUR 65,-- megkezdett 30 naponként
Módosítás	
Emelés / meghosszabbítás egyéb módosítások	Megnyitás díja a meghosszabbítás időtartamára és / vagy a megemelt összegre EUR 65,--
Okmányvizsgálat	
rendkívüli ráfordítás	2,5‰, min. EUR 65,-- EUR 60,-- óránként
Áru felszabadítása (az Oberbankhoz irányított áruk esetében)	2‰, min. EUR 65,--
Import inkasszó	
Inkasszó díja (inkasszó megbízások sztomirozása vagy dokumentumok fizetés nélküli kiszolgáltatása esetén is)	1,5‰, min. EUR 55,--
Módosítás	EUR 30,--
Export inkasszó	
Inkasszó díja (elfogadvány beszerzése és / vagy inkasszó beszerzése inkasszó megbízások sztomirozása vagy dokumentumok fizetés nélküli kiszolgáltatása esetén is)	1,5‰, min. EUR 55,--
Módosítás	EUR 30,--
Áru felszabadítása (az Oberbankhoz irányított áruk esetében)	2,5‰, min. EUR 65,--
VII. Bankbetétek	
Felmondásos betét	díjmentes
Lekötött betétek	díjmentes

¹ SEPA átutalások feltételei:

A Bank abban az esetben teljesíti a SEPA klíring rendszeren keresztül az adott megbízást, amennyiben megfelel a SEPA

átutalás valamennyi kritériumának:

- a megbízás devizaneme EUR,
 - költségviselési módja: az indító bank által felszámított jutalékot a megbízó, az összes többi bank költségét az átutalás kedvezményezettje viseli
 - tartalmazza a kedvezményezett IBAN számlaszámát
 - a megbízás kedvezményezettje SEPA övezeten belüli (A SEPA tagjai a 28 EU tagország valamint Izland, Liechtenstein, Monaco, Norvégia és Svájc).
 - a megbízás továbbításával kapcsolatban nincs speciális feltétel meghatározva (pl. teljesítési útvonal, levelező banki kapcsolat kikötése)
- A Bank a számlavezetésért felszámított díjakkal havonta terhel meg az Ügyfél bankszámláját.
A forint átutalások, a deviza átutalások, valamint pénztári tranzakciók díja a megbízáshoz kapcsolódóan kerül terhelésre.
A Bank a bankgarancia kibocsátás díját negyedévente utólag, arányosan számolja el.
Az egyéb, esetenként felmerülő díjak, jutalékok, költségek azok felmerülésekor kerülnek elszámolásra.

VIII. Tájékoztató a megbízások teljesítési rendjéről

BELFÖLDI FORINT FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK

JÓVÁÍRÁSOK

Forint (HUF) átutalás			
Oberbank MNB-nél vezetett számlájának jóváírása	Jóváírandó számla devizaneme	Kedvezményezett számlája jóváírásának	
GIRO rendszeren keresztül		könyvelési napja	értéknapja
T nap	HUF	T	T
T nap, 14:00 óráig	EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 14:00 óra után	EGT deviza	T+1	T+0
T nap, 14:00 óráig	nem EGT deviza	T+0	T+2
T nap, 14:00 óra után	nem EGT deviza	T+1	T+2
VIBER rendszeren keresztül			
T nap, 17:00 óráig	HUF	T	T
T nap, 14:00 óráig	EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 14:00 óra után	EGT deviza	T+1	T+0
T nap, 14:00 óráig	nem EGT deviza	T+0	T+2
T nap, 14:00 óra után	nem EGT deviza	T+1	T+2

TERHELÉSEK

Forint (HUF) átutalás			
Megbízás benyújtásának határideje	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
GIRO rendszeren keresztül			
elektronikus megbízás, 15,30 óra	HUF	T	T
papíralapú megbízás, 15 óra	HUF	T	T+1
VIBER rendszeren keresztül			
elektronikus megbízás, 15 óra	HUF	T	T
papíralapú megbízás, 12 óra			
Forint (HUF) átvezetés / átutalás Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél vezetett számlák között			
Megbízás benyújtásának határideje	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számla jóváírása
	HUF	T	T
elektronikus és papíralapú megbízás, 15 óra	EGT ország devizaneme	T	T
	nem EGT ország devizaneme	T	T+2

Forint devizanemre szóló Rendszeres átutalás (papíralapú) teljesítése, valamint a csoportos beszedés a fenti papíralapú teljesítési rend szerint történik.

BESZEDÉS

Felhatalmazáson alapuló beszedés		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
papíralapú megbízás, 12 óra	T+1	A fizető fél pénzügyi szolgáltatójának teljesítési rendje szerint
DEVIZA ÉS NEMZETKÖZI FORINT FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK		

JÓVÁÍRÁSOK

Deviza átutalás Oberbank AG hálózaton belülről érkező megbízás alapján		Oberbank Loro számlájának jóváírása T napon	
Megbízó bank székhelye / Beérkezés határideje aznapi feldolgozáshoz		Kedvezményezett számlája jóváírásának	
Konverzió nélkül	Jóváírandó számla devizaneme	könyvelési napja	értéknapja
EGT, 17 óra	minden devizanemben	T	T
EGT, 17 óra után	minden devizanemben	T+1	T+0
Konverzióval	Szükséges konverzió		
EGT, 14 óra	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T+2
EGT, 14 óra után	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T+1	T+0
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T+1	T+2

Deviza átutalás Oberbank AG hálózaton kívülről érkező megbízás alapján		Oberbank Loro számlájának jóváírása T napon	
Megbízó bank székhelye / Beérkezés határideje aznapi feldolgozáshoz		Kedvezményezett számlája jóváírásának	
Konverzió nélkül	Jóváírandó számla devizaneme	könyvelési napja	értéknapja
EGT, nem EGT, 17 óra	HUF, EUR vagy egyéb EGT ország devizaneme	T	T
EGT, nem EGT, 17 óra után	nem EGT ország devizaneme	T	T
	minden devizanemben	T+1	T+0
Konverzióval	Szükséges konverzió		
EGT, nem EGT 14 óra	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T+2
EGT, nem EGT 14 óra után	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T+1	T+0
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T+1	T+2

TERHELÉSEK

Deviza áttutalás / átvezetés Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél vezetett számlák között		Fizetési megbízás befogadása T napon	
<u>Megbízás benyújtásának határideje</u>			
Konverzió nélkül	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	minden devizanemben	T	T
Konverzióval	Szükséges konverzió	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T+2

Deviza áttutalás / átvezetés Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél vezetett számlák között		Fizetési megbízás befogadása T napon	
<u>Megbízás benyújtásának határideje</u>			
Konverzió nélkül	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	EGT ország devizanemében	T	T
	nem EGT ország devizanemében		T+1
Konverzióval	Szükséges konverzió	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T+2

Deviza átutalás Oberbank AG hálózaton kívül		Fizetési megbízás befogadása T napon		
Megbízás benyújtásának határideje				
Sürgősségi átutalás konverzió nélkül	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Oberbank számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a jóváírást a jogszabály alapján elvárhatóan teljesíti.
elektronikus és papíralapú megbízás, 10 óra	EUR	T	T+0	T
Kedvezményezett bank székhelye / Megbízás benyújtásának határideje				
Konverzió nélkül	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Oberbank számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a jóváírást a jogszabály alapján elvárhatóan teljesíti.
Belföld elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	HUF	T	T+1	T+1
Nem belföld, de EGT elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra				T+3
Belföld, vagy nem belföld, de EGT elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	EUR	T	T+1	T+3
	egyéb EGT ország devizaneme			T+4
	nem EGT ország devizaneme		T+2	Információ nem áll rendelkezésre
SEPA átutalás * elektronikus megbízás, 16:30 óra	EUR	T	T+1	T+1
SEPA átutalás * papíralapú megbízás, 14:00 óra	EUR	T	T+1	T+1
Nem EGT elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	EUR + egyéb EGT ország devizaneme	T	T+1	Információ nem áll rendelkezésre
	nem EGT ország devizaneme		T+2	
Konverzióval	Szükséges konverzió	Megbízó számlájának terhelése	Oberbank számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a jóváírást a jogszabály alapján elvárhatóan teljesíti.
Belföld elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	HUF és EUR között	T	T+2	T+3
	egyéb EGT ország devizaneme között		T+2	T+4
	EGT és nem EGT országok devizaneme között		T+2	Információ nem áll rendelkezésre
	nem EGT országok devizaneme között		T+2	
Nem belföld, de EGT elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	HUF és EUR között	T	T+2	T+3 (EUR-ban) vagy T+4 (HUF-ban)
	egyéb EGT ország devizaneme között		T+2	T+4
	EGT és nem EGT országok devizaneme között		T+2	Információ nem áll rendelkezésre
	nem EGT országok devizaneme között		T+2	
SEPA átutalás * elektronikus megbízás, 14:00 óra	EUR	T	T+1	T+1
SEPA átutalás * papíralapú megbízás, 14:00 óra	EUR	T	T+1	T+1
Nem EGT elektronikus és papíralapú megbízás, 14 óra	bármely devizanemek között	T	T+2	Információ nem áll rendelkezésre

BESZEDÉS

SEPA CORE beszedés terhelése		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
14:00 óra	T	T+1

SEPA B2B beszedés terhelése		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
14:00 óra	T	T+1

SEPA CORE beszedés indítása		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
11:30 óra	T	T+1

SEPA B2B beszedés indítása		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
11:30 óra	T	T+1

Munkanap kezdő időpontja: 07:30 óra
Munkanap záró időpontja: 18 óra
Deviza áttételre szóló Állandó megbízás (papíralapú) teljesítése a fenti teljesítési rend szerint történik
A munkanap kezdő időpontja és 10 óra között befogadott konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 1. árfolyamát alkalmazza.
A Bank a 10 órától 11 óráig befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 2. árfolyamát alkalmazza.
A Bank a 11 óra és 14 óra között befogadott konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 3. árfolyamát alkalmazza.
* Minden devizamegbízást, amely formai követelményei alapján megfelel a SEPA szabványnak (EUR devizanem, IBAN szám megadása, osztott költségviselés), valamint a fogadó bank SEPA megbízásokat fogadni képes, az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepe SEPA megbízásként hajlja végre.
Nagy összegű átutalások előzetes bejelentése:
HUF 500.000.000,- összeget meghaladó átutalás esetén (Giro, VIBER) az átutalás teljesítését megelőző banki munkanap 14:00 óráig kérjük jelezze ügyféreferensének fax, email, levél, kódszóval ellátott telefonhívás útján az átutalás összegének megadásával az igényét.

PÉNZTÁRI MŰVELETEK

Készpénz ki- és befizetés minden devizanemben		
Megbízás benyújtásának határideje	Számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése / Kedvezményezett számlájának jóváírása
Banki munkanapon, pénztári órák alatt	minden devizanemben	T

Pénztári ki-és befizetések előzetes bejelentése:

A felvételt tervezett napját megelőzően 1 banki munkanappal, 10.00 óráig, HUF 2.000.000 és EUR 5.000 összeget meghaladó készpénzfelvételi igény esetén írásban (fax, e-mail, levél)

A megrendelt, de fel nem vett összeg készpénzfelvételi díjával a Bank az ügyfél számláját megterheli

Pénztári műveleteknél a bank naponta jegyzett valutaárfolyamai kerülnek alkalmazásra.

A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS PÉNZTÁRI MŰVELETEK VÉGREHAJTÁSÁNÁL AZ OBERBANK AG MAGYARORSZÁGI FIOKTELEP MINDEN ESETBEN BETARTJA

A PÉNZMOSÁS MEGELŐZÉSÉRŐL ÉS MEGAKADÁLYOZÁSÁRÓL SZÓLÓ 2017. ÉVI LIII. TÖRVÉNY RENDELKEZÉSEIT

Rövidítések	T nap	a megbízás benyújtásának napja, banki munkanap
	HUF	Ft, magyar forint
	EUR	Euro
	Egyéb EGT ország devizaneme	EGT ország devizaneme, HUF és EUR nélkül
	EGT ország devizaneme	EUR, BGN, CHF, CZK, DKK, PLN, LVL, LTL, HUF, GBP, NOK, RON, SEK
	Nem EGT ország devizaneme	minden olyan devizanem, amely nem EGT ország devizaneméhez tartozik
	Sürgősségi átutalás	Oberbank hálózaton kívül, sürgősségi megbízás alapján teljesített fizetés, terhelés és a kedvezményezett bankja (nostro) számlája jóváírásának napja = T nap Sürgősségi megbízás esetén a mindenkor érvényes Kondíciós Listában szereplő különdíj kerül felszámításra

FIRMENKUNDEN Standard-Konditionen Standard-Konditionen für Konto mit Verkehrsgebühr - kann ab 25.09.2017 beantragt werden

I. Kontoführung, Zahlungsverkehr

über Kontoführungsgebühr
Kontoführungsgebühr

HUF Konto	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR Konto	EUR 12,-	EUR 12,-
USD Konto	USD 16,-	USD 16,-
CHF Konto	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP Konto	GBP 10,-	GBP 10,-
Aufrechterhaltungsgebühr monatlich		
HUF Konto, ab 22.02.2016 auch USD, CHF, GBP Konto (im Fall von Fremdwährungskonten die Konversion geschieht mit dem offiziellen Tages-Mittelkurs der Ungarischen Niederlassung der Oberbank AG am Tag der Belastung)	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR Konto	EUR 12,-	EUR 12,-
USD Konto bis 21.02.2016	USD 16,-	USD 16,-
CHF Konto bis 21.02.2016	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP Konto bis 21.02.2016	GBP 10,-	GBP 10,-
Original Kontoauszug	bis 10.09.2019 HUF 50,- / Auszug ab 11.09.2019 HUF 160,- / Auszug	bis 10.09.2019 HUF 50,- / Auszug ab 11.09.2019 HUF 160,- / Auszug
Kopie des Kontoauszuges	HUF 500,-	HUF 500,-
In MT940 Swift Format geschickte Kontoauszug ab 21.02.2014	HUF 800,-	HUF 800,-
PDF-Auszug im eBanking	gebührenfrei	gebührenfrei
Verkehrsgebühr	-	0,3%, max. HUF 6000/Transaktion, außer Bargeldauszahlung, wobei 0,6 %

*Verkehrsgebühr wird nach mit * bezeichneten Transaktionen, zusammen mit Gebühr des Transaktionses, verrechnet. Das Konto mit Verkehrsgebühr kann nur dann in Anspruch genommen werden, wenn alle Konten des Kunden in der Oberbank Konten mit Verkehrsgebühr sind.*

II. Zahlungsverkehr

Inlandsüberweisungen

Gutschriften

Inländische Gutschriften (Überweisungen, Sammelinkasso, Inkassoauftrag Dokumentengeschäft)	gebührenfrei	gebührenfrei
Einzelinkasso - Informationsendung - Bearbeitungsgebühr	HUF 100,-	HUF 100,-
Sammelinkasso - Start	HUF 30,- / Transaktion	HUF 30,- / Transaktion
Sammelinkasso Registrationsgebühr bei neuem Auftraggeber (einmalige Gebühr) - für die nach 08.02.2018 geschlossene Vert	HUF 10.000,-	HUF 10.000,-

Belastungen

Forint-Überweisung durch GIRO in Papierform*	0,5% min. HUF 500,-	0,5% min. HUF 500,-
Sammelüberweisung*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-/ transaction	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-/ Transaktion
Forint-Überweisung durch GIRO (elektronisch)*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-
Forint-Überweisung durch VIBER (Eilüberweisung)*	0,5% min. HUF 10.000,- max HUF 100.000,-	0,50% min. HUF 10.000,- max HUF 100.000,-
Inkasso/ behördliche Überweisung*	0,33% min. HUF 150,- / transaction	0,30% min. HUF 150,- / Transaktion
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn zwischen eigenen Konten in Papierform ab 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn zwischen eigenen Konten (elektronisch) ab 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn in Papierform*	0,50% min. HUF 500,-	0,50% min. HUF 500,-
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn (elektronisch)*	0,30% min. HUF 300,- max. HUF 6.000,-	HUF 600,-
Dauerauftrag*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,-
einmalige Öffnungsgebühr des Dauerauftrages	gebührenfrei	gebührenfrei
Modifizierungs- und Abschlussgebühr	HUF 1.000,-	HUF 1.000,-
Revisions-, Lösungs- und Modifizierungsgebühr	HUF 2.000,-	HUF 2.000,-
Forint-Überweisung von Kautions-/und Abtretungskonten ab 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-

Auslandsüberweisungen / Internationale Überweisungen

Überweisungen innerhalb Oberbank Ungarn

Fremdwährungsüberweisung zwischen eigenen Konten in Papierform ab 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Fremdwährungsüberweisung zwischen eigenen Konten (elektronisch) ab 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Fremdwährungsüberweisung zwischen Kundenkonten Oberbank Budapest in Papierform*	0,50% min. HUF 500,-	0,50% min. HUF 500,-
Fremdwährungsüberweisung zwischen Kundenkonten Oberbank Budapest (elektronisch)*	0,30% min. HUF 300,- max. HUF 6.000,-	HUF 600,-
Überweisungen innerhalb Oberbank Netzwerk		
Überweisung nach Austria, Deutschland, Tschechien und Slowakei*	0,30% min. EUR 7,- max. EUR 29,-	EUR 14,-

Überweisung nach Österreich, Deutschland, Tschechien, Slowakei/Eilüberweisung*	0,35% min. EUR 10.-- max. EUR 200.--	0,1% min. EUR 10.-- max. EUR 180.--
SEPA Überweisung* innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016.*	0,30% min. EUR 7.-- max. EUR 29.--	EUR 14.--
SEPA Eilüberweisung* innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016.*	0,35% min. EUR 10.-- max. EUR 200.--	0,1% min. EUR 10.-- max. EUR 180.--
Eingang	0	0
SEPA Eingang* innerhalb der Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016.	0	0
SEPA CORE Abbuchungsauftrag* Gutschrift innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016.	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
SEPA B2B Abbuchungsauftrag* Gutschrift innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016.	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
Internationale Transaktion / EU-Standard-Überweisungen		
EU-Standard-Überweisung in Papierform (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC)*	EUR 35.--	EUR 50.--
EU-Standard-Überweisung (elektronisch) (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC)*	0,32% min. EUR 10.-- max. EUR 32.--	0,04% min. EUR 6.-- max. EUR 12.--
Internationale Ausgangsüberweisung in Papierform*	0,55% min. EUR 20.--	0,6% min. EUR 30.--
Internationale Ausgangsüberweisung (elektronisch)*	0,42% min. EUR 10.-- max. EUR 300.--	0,46% min. EUR 10.-- max. EUR 280.--
Ausgangsüberweisung (elektronisch) vom selben Tage / Eilüberweisung*	0,55% min. EUR 30.-- max. EUR 300.--	0,70% min. EUR 30.-- max. EUR 280.--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000,- ab 31.10.2016, in Papierform*	EUR 35.--	EUR 50.--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000,- ab 31.10.2016, elektronisch*	0,32% min. EUR 10.-- max. EUR 32.--	0,04% min. EUR 6.-- max. EUR 12.--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000,- ab 31.10.2016, in Papierform*	0,55% min. EUR 20.--	0,6% min. EUR 30.--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000,- ab 31.10.2016, elektronisch*	0,42% min. EUR 10.-- max. EUR 300.--	0,46% min. EUR 10.-- max. EUR 280.--
SEPA Überweisung* elektronisch vom selben Tage / Eilüberweisung ab 31.10.2016*	0,55% min. EUR 30.-- max. EUR 300.--	0,70% min. EUR 30.-- max. EUR 280.--
OUR Gebühren - bei EWR-Transaktionen nicht wahlbar	EUR 18.--	EUR 18.--
Internationale Eingangsüberweisung	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
SEPA Eingang* ab 31.10.2016.	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
SEPA CORE Abbuchungsauftrag* Gutschrift ab 31.10.2016.	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
SEPA B2B Abbuchungsauftrag* Gutschrift ab 31.10.2016.	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--	0,05 % min. EUR 10.-- max. EUR 50.--
Belastungen - SEPA Abbuchungsauftrag		
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag* bis EUR 50.000,- ab 31.10.2016*	0,32% min. EUR 10.-- max. EUR 32.--	0,04% min. EUR 6.-- max. EUR 12.--
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag* über EUR 50.000,- ab 31.10.2016*	0,42% min. EUR 10.-- max. EUR 300.--	0,46% min. EUR 10.-- max. EUR 280.--
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag* bis EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7.-- max. EUR 29.--	EUR 14.--
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag* über EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7.-- max. EUR 29.--	EUR 14.--
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag* bis EUR 50.000,- ab 31.10.2016*	0,32% min. EUR 10.-- max. EUR 32.--	0,04% min. EUR 6.-- max. EUR 12.--
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag* über EUR 50.000,- ab 31.10.2016*	0,42% min. EUR 10.-- max. EUR 300.--	0,46% min. EUR 10.-- max. EUR 280.--
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag* bis EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7.-- max. EUR 29.--	EUR 14.--
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag* über EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk ab 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7.-- max. EUR 29.--	EUR 14.--
Revisions-, Storno-, Modifizierungsgebühr		
Revisions-, Storno-, Modifizierungsgebühr	HUF 4.000.-- (zusätzlich zur Auslandsbankgebühr)	HUF 4.000.-- (zusätzlich zur Auslandsbankgebühr)
Aufträge mit falschen oder fehlenden Angaben erteilt / international standard	EUR 6.--	EUR 6.--
III. Fremdwährungstransaktionen		
Kassageschäft (in HUF)		
Barauszahlung*	0,80% min. HUF 500.--	0,40% min. HUF 500.--
Bareinzahlung	0,025 % min. HUF 250.--	0,025 %, min. HUF 250.--
Bareinzahlung über 300 Banknoten	0,20%	0,20%
Münzeinzahlung über 20 Stücke (über 300 Stücke nur mit gesonderter Vereinbarung möglich)	0,20%	0,20%
Falls die angemeldete Summe nicht abgehoben wird, belastet die Bank das Konto des Kunden mit den Barauszahlungsgebühren		
Kassageschäft (in Fremdwährung)		
Barauszahlung in gleicher Währung*	1,0% min. EUR 10.--	0,8% min. EUR 10.--
Barauszahlung in anderer Währung*	0,50%	0,00%
Bareinzahlung in gleicher Währung	0,015%	0,015%
Bareinzahlung in anderer Währung	gebührenfrei	gebührenfrei
Bareinzahlung über 300 Banknoten	0,20%	0,20%
Falls die angemeldete Summe nicht abgehoben wird, belastet die Bank das Konto des Kunden mit den Barauszahlungsgebühren		
IV. Sonstiges		
Bestätigung über Giro-Konto/ zusätzliche Kontoauszüge	HUF 500.--	HUF 500.--
Bankinformation (aufgrund des schriftlichen Antrags des Kontoinhabers)	HUF 5.000.--	HUF 5.000.--
Bestätigung über Stammkapitaleinzahlung/für Wirtschaftsprüfung	HUF 7.500.--	HUF 7.500.--
Ausstellungsgebühr von MT942 / MT 940 SWIFT (zur Bestätigung der Durchführung von Devisentransaktionen)	HUF 500.-- / Nachricht	HUF 500.-- / Nachricht
Kreditanalysegebühr - bei Anträge eingereicht bis 17.05.2015	HUF 25.000.--	HUF 25.000.--
Mahnbrief ab den 10.07.2012	HUF 1.000.--	HUF 1.000.--
Gebühr für TakarNet Abfrage bei Kredit/Garantie-Anträge eingereicht ab 18.05.2015	HUF 4.900.--	HUF 4.900.--
SMS Nachricht über Zahlungsverkehr/ Kontoumsätze ab den 30.01.2014	HUF 20.-- /SMS	HUF 20.-- /SMS

V. Bankgarantien für Neugeschäfte ab 22.02.2016.

Erstellung von direkten Garantien

Haftungs-Rahmen Provision gerechnet jeweils für ein Quartal im Vorhinein	0,125% pro Quartal, auf dem Rahmen gerechnet, min. EUR 15,--
Haftungsprovision, Erhöhung, Verlängerung, gerechnet pro Garantie jeweils für ein Quartal im Nachhinein	nach Vereinbarung, aber min. EUR 75,--
Ausstellung	EUR 75,--
Änderung	EUR 75,--
Inanspruchnahme	0,2%, min. 75 EUR
Aufstellung über erstellte Garantien	EUR 80,--
Garantieabsichtserklärung	EUR 80,--
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstaussage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - nicht nach Standardtext zu erstellende Garantie - Rückfragen zu unvollständigen Aufträgen - außerordentlichen Aufwand	EUR 75,--
- Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	nach Vereinbarung, aber mind. EUR 150,--
Avisierung von Garantien in- bzw. Ausländischer Banken	
Unverbindliche Avisierung	1,5% , min. EUR 75,--
Änderung	EUR 75,--
Inanspruchnahme	0,2%, min. 75 EUR
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstaussage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - außerordentlichen Aufwand	EUR 75,--

V. Haftungen Inland / Ausland bis 21.02.2016

Direkte Haftungen auftrags Oberbank-Kunden

Haftungsprovision	3% p.a. im Nachhinein pro Quartal und Anteil verrechnet, min. EUR 80,-- und abhängig vom Risikoprofil des Kunden
Ausstellungsgebühr	EUR 80,--
Abänderung bei Verlängerung / Erhöhung zusätzl. zur Haftungsprovision für den Zeitraum der Verlängerung und / oder den Erhöhungsbetrag	EUR 80,--
Inanspruchnahmegebühr	0,2% min. EUR 40,-- zzgl. Zahlungsverkehrsspesen
Garantie abweichend vom Standardtext (Textprüfung, Ausstellung zweisprachig usw.) - bei Anträge eingereicht bis 17.05.2015	EUR 40,- zusätzlich zur Ausstellungsgebühr
Aufstellung über erstellte Garantien	EUR 80,--
Post- / Kurierspesen / SWIFT-Gebühren	tatsächliche Kosten
Gebühr für Bankgarantie-Bedarf mit keinem standarden Text - bei Anträge eingereicht ab 18.05.2015	HUF 20.000,-/Kunde
Garantieabsichtserklärung / Promesse	EUR 80,--

Bankgarantien von Auslandsbanken zugunsten Oberbank-Kunden

Avisierung / Weiterleitung ohne Obligo seitens Oberbank	
Avisierungsgebühr	1,5% , min. EUR 80,--
Inanspruchnahmegebühr	0,2%, min. 40,--

Bankgarantien mit Obligo der Oberbank gegen Rückhaftung einer Auslandsbank

Gebühren	gemäß Vereinbarung mit der Auslandsbank zuzügl. einer Risikoprämie abhängig von zu übernehmenden Länder- und Bankenrisiko
-----------------	--

VI. Handelsfinanzierungen für Neugeschäfte ab 22.02.2016.

Akkreditiv (L/C) - Export	
Unverbindliche Avisierung, Erhöhung laufzeitunabhängig	0,15%, min. EUR 75,-
Auszahlungsprovision für Dokumentenaufnahme	0,25%, min. EUR 75,-
Provision für Zahlungsaufschub laufzeitunabhängig	0,15%, min. EUR 75,-
Änderung	EUR 75,-
Dokumentenvorprüfung - erstmalige Vorprüfung vollständiger oder unvollständiger Dokumente	EUR 75,-
- jede nochmalige Vorprüfung	EUR 35,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstausslage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - außerordentlichen Aufwand	EUR 75,-
- Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	nach Vereinbarung, aber min. EUR 150,-
Bestätigung	individuell
Übertragung	individuell
Abtretung von Akkreditivverlösen	individuell
Akkreditiv (L/C) - Import	
Eröffnung, Erhöhung, Verlängerung	nach Vereinbarung, aber min. EUR 75,-
Auszahlungsprovision für Dokumentenaufnahme	0,25%, min. EUR 75,-
Provision für Zahlungsaufschub	nach Vereinbarung, aber min. EUR 75,-
Änderung	EUR 75,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstausslage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf - Rückfragen zu unvollständigen Aufträgen - außerordentlichen Aufwand	EUR 75,-
- Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	nach Vereinbarung, aber mind. EUR 150,-
Inkasso	
Akzepteinholung	
Inkasso	1,5% , min. EUR 65,-
Abwicklungsgebühr	
Warenfreisstellung (Ware zur Verfügung der Oberbank)	2,5% , min. EUR 75,-
Änderung	EUR 40,-
Depotnahme von Wechseln zum späteren Inkassoversand	EUR 10,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstausslage
Bearbeitungsgebühr für außerordentlichen Aufwand	EUR 75,-

VI. Handelsfinanzierungen bis 21.02.2016

Akkreditiv Export

Avisierung ohne Verpflichtung seitens Oberbank

Avisierungsgebühr	1,5%, min. EUR 65,--
Bestätigung mit Verpflichtung der Oberbank eine akkreditiv-konforme Dokumentenpräsentation umgehend zu honorieren oder ohne Regress zu negoziieren	
Bestätigungsprovision	Risikoprämie abhängig vom zu übernehmenden Länder- und Bankenrisiko min. 1%, min. EUR 65,-- pro angefangene 30 Tage

Übertragung

Übertragung eines Akkreditivs an einen Zweitbegünstigten	3,75%, min. EUR 120,--
--	------------------------

Aufgeschobene Zahlung

- unbestätigtes L / C	1,5%, min. EUR 65,--
- bestätigtes L / C	1%, min. EUR 65,-- pro angefangene 30 Tage

Prüfung der Dokumente

Prüfung der Dokumente	2,5%, min. EUR 65,--
Vorprüfung von Dokument(-entwürfen)	
- erste Vorprüfung	EUR 65,--
- jede weitere Prüfung	EUR 25,--
Unstimmigkeitsgebühr	EUR 65,--

Abänderung

Erhöhung / Verlängerung	Aviso- und oder Bestätigungsprovision für den Verlängerungszeitraum und / oder Erhöhungsbetrag
sonstige Änderung	EUR 65,--
Abtretung von Akkreditivlösen	2,5%, min. EUR 65,--
außerordentlicher Aufwand	EUR 60,-- pro Stunde

Akkreditiv Import

Eröffnungsprovision	1%, min. EUR 65,-- pro angefangene 30 Tage
Aufgeschobene Zahlung	1%, min. EUR 65,-- pro angefangene 30 Tage

Abänderung

Erhöhung / Verlängerung	Eröffnungsprovision für den Verlängerungszeitraum und / oder Erhöhungsbetrag EUR 65,--
sonstige Änderungen	EUR 65,--
Prüfung der Dokumente	2,5%, min. EUR 65,--
außerordentlicher Aufwand	EUR 60,-- pro Stunde
Warenfreistellung (für Ware zur Verfügung Oberbank)	2%, min. EUR 65,--

Inkasso Import

Inkassogebühr (auch für Stornierungen von Inkassoaufträgen oder Ausfolgung von Dokumenten ohne Zahlung)	1,5%, min. EUR 55,--
Änderung	EUR 30,--

Inkasso Export

Inkassogebühr (Akzeptieinholung und / oder Inkassobesorgung / auch für Stornierungen von Inkassoaufträgen oder Ausfolgung von Dokumenten ohne Zahlung)	1,5%, min. EUR 55,--
Änderung	EUR 30,--
Warenfreistellung für Ware zur Verfügung Oberbank	2,5%, min. EUR 65,--

VII. Einlagen

Callgeld	gebührenfrei
Termineinlagen	gebührenfrei

¹ Bedingungen der SEPA Überweisung:

Die Bank führt die im SEPA Clearing System gegebene Aufträge aus falls alle Bedingungen der SEPA Überweisung erfüllt sind:

- Währung der Auftrag ist EUR,

- Kosten: die von der Bank der Auftraggeber gerechnete Gebühren zahlt der Auftraggeber, alle andere Kosten werden vom Begünstigten getragen

- enthält die IBAN Kontonummer der Begünstigten

- der Begünstigte ist im SEPA Gebiet (Mitglieder der SEPA sind die 28 EU Länder, und Island, Liechtenstein, Monaco, Norwegen und die Schweiz).

- im Zusammenhang mit Weiterleitung des Auftrage gibt es keine spezielle Bedingungen

Die Gebühren für Kontoführungs-, und Aufbewahrungsgebühr werden monatlich auf dem Kundenkonto belastet.

Die Gebühren für Transaktionen im Inlandszahlungsverkehr, und in Fremdwährung (Auslandszahlungsverkehr), sowie für Kassatransaktionen werden mit den Transaktionen verbunden verrechnet.

Die Gebühr für die Ausstellung der Bankgarantien wird im Nachhinein pro Quartal und Anteil verrechnet.

Die sonstigen, fallweise auftauchende Spesen, Gebühren, Kosten wie immer werden sofort, beim Auftauchen verrechnet.

VIII. Schnitzzeiten (Cut-off Zeiten) der Oberbank Ungarn

ZAHLUNGSaufträge IN FORINT - INLANDSZAHLUNGSVERKEHR

GUTSCHRIFTEN

Forint (HUF) Überweisung			
Gutschrift am Nostro-Konto der Oberbank bei der Ungarischen Nationalbank	Währung des Gutschrift-Kontos	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten	
Forint-Überweisung durch GIRO-System		Tag der Buchung	Valuta-Datum
Tag des Auftrags	HUF	T	T
Tag des Auftrags bis 14 Uhr	EWR	T+0	T+0
Tag des Auftrags nach 14 Uhr	EWR	T+1	T+0
Tag des Auftrags bis 14 Uhr	nicht EWR	T+0	T+2
Tag des Auftrags nach 14 Uhr	nicht EWR	T+1	T+2
Forint-Eilüberweisung / VIBER			
Tag des Auftrags bis 17 Uhr	HUF	T	T
Tag des Auftrags bis 14 Uhr	EWR	T+0	T+0
Tag des Auftrags nach 14 Uhr	EWR	T+1	T+0
Tag des Auftrags bis 14 Uhr	nicht EWR	T+0	T+2
Tag des Auftrags nach 14 Uhr	nicht EWR	T+1	T+2

LASTSCHRIFTEN

Forint (HUF) Überweisung			
Cut-off Zeit	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
Forint-Überweisung durch GIRO-System			
elektronischer Auftrag, 15:30 Uhr	HUF	T	T
beleghafter Auftrag, 15 Uhr	HUF	T	T+1
Forint-Eilüberweisung / VIBER			
elektronischer Auftrag, 15 Uhr	HUF	T	T
beleghafter Auftrag, 12 Uhr			

Forint (HUF) Überweisung innerhalb der Oberbank Ungarn			
Cut-off Zeit	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
	HUF	T	T
elektronischer und beleghafter Auftrag, 15 Uhr	in Währung eines EWR Landes	T	T
	in Währung eines nicht EWR Landes	T	T+2

Forint (HUF) Daueraufträge (beleghaft) und Abbuchungsaufträge werden durchgeführt wie oben beim beleghaften Auftrag angegeben.

EINZUG

Einzugermächtigung		
Cut-off Zeit	Verarbeitung des Auftrages	Erwartete Eingang
beleghafter Auftrag, 12 Uhr	T+1	Anhand der Ausführungsbestimmungen der Bank des Zahlungspflichtigen

ZAHLUNGSaufTRAGE IN FORINT UND FREMDWÄHRUNG - AUSLANDSZAHLUNGSVERKEHR

GUTSCHRIFTEN

Eingänge innerhalb Oberbank AG Netzwerk		Gutschrift am Loro-Konto der Oberbank am Tag des Auftrags	
Sitz der Auftraggeberbank / Eingänge für taggleiche Bearbeitung		Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten	
Ohne Konvertierung	Währung des Kundenkontos	Tag der Buchung	Valuta-Datum
EWR, bis 17 Uhr	in allen Währungen	T	T
EWR, nach 17 Uhr	in allen Währungen	T+1	T+0
Mit Konvertierung	Benötigte Konvertierung		
EWR, bis 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T	T
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder	T	T+2
EWR, nach 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T+1	T+0
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder oder zwischen Währungen nicht EWR Länder	T+1	T+2

Eingänge außerhalb Oberbank AG Netzwerk		Gutschrift am Loro-Konto der Oberbank am Tag des Auftrags	
Sitz der Auftraggeberbank / Eingänge für taggleiche Bearbeitung		Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten	
Ohne Konvertierung	Währung des Kundenkontos	Tag der Buchung	Valuta-Datum
EWR, nicht EWR, bis 17 Uhr	HUF, EUR, oder sonst. EWR	T	T
	nicht EWR Länder	T	T+1
EWR, nicht EWR, nach 17 Uhr	in allen Währungen	T+1	T+0
Mit Konvertierung	Benötigte Konvertierung		
Inland, EWR, nicht EWR, bis 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T	T
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder oder zwischen Währungen nicht EWR Ländern	T	T+2
EWR, nicht EWR, nach 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T+1	T+0
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder oder zwischen Währungen nicht EWR Ländern	T+1	T+2

LASTSCHRIFTEN

Überweisungen innerhalb der Oberbank Ungarn		Übernahme des Zahlungsauftrages am Tag des Auftrages	
Cut-off Zeit			
Ohne Konvertierung	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	in allen Währungen	T	T
Mit Konvertierung	Benötigte Konvertierung	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T	T
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder oder zwischen Währungen nicht EWR Ländern	T	T+2

Überweisungen innerhalb der Oberbank Netzwerk		Übernahme des Zahlungsauftrages am Tag des Auftrages	
Cut-off Zeit			
Ohne Konvertierung	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	in Währung eines EWR Landes	T	T
	in Währung eines nicht EWR Landes	T	T+1
Mit Konvertierung	Benötigte Konvertierung	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Gutschrift am Kundenkonto des Begünstigten
elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	zwischen HUF, EUR, oder Währungen sonst. EWR Länder	T	T
	zwischen Währungen EWR Länder und nicht EWR Länder oder zwischen Währungen nicht EWR Ländern	T	T+2

Überweisungen außerhalb Oberbank Netzwerk		Übernahme des Zahlungsauftrages am Tag des Auftrages		
Cut-off Zeit				
Eilüberweisungen ohne Konvertierung	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Valutierung der Oberbank	Der späteste Zeitpunkt zu dem die Bank des Begünstigten die Gutschrift anhand der gesetzlichen Vorschriften erwartungsgemäß durchführen wird
elektronischer und beleghafter Auftrag, 10 Uhr Sitz der Begünstigterbank / Cut-off Zeit	EUR	T	T+0	T
Ohne Konvertierung	Währung des zu belastenden Kundenkontos	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Valutierung der Oberbank	Der späteste Zeitpunkt zu dem die Bank des Begünstigten die Gutschrift anhand der gesetzlichen Vorschriften erwartungsgemäß durchführen wird
Inland elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	HUF	T	T+1	T+1
				T+3
Inland oder Nicht Inland, aber EWR elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	EUR	T	T+1	T+3
	Währungen sonst. EWR Länder			T+4
	Währungen nicht EWR Länder		T+2	Kann nicht angegeben werden
SEPA Überweisung* elektronischer Auftrag, 16:30 Uhr	EUR	T	T+1	T+1
SEPA Überweisung* beleghafter Auftrag, 14:00 Uhr	EUR	T	T+1	T+1
Nicht EWR elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	EUR + Währungen sonst. EWR Länder	T	T+1	Kann nicht angegeben werden
	Währungen nicht EWR Länder		T+2	
Mit Konvertierung	Benötigte Konvertierung	Belastung am Kundenkonto des Auftraggebers	Valutierung der Oberbank	Der späteste Zeitpunkt zu dem die Bank des Begünstigten die Gutschrift anhand der gesetzlichen Vorschriften erwartungsgemäß durchführen wird
Inland elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	zwischen HUF und EUR	T	T+2	T+3
	zwischen Währungen von sonst. EWR Länder		T+2	T+4
	zwischen Währungen von EWR Länder und Währungen von nicht EWR-Länder		T+2	Kann nicht angegeben werden
	zwischen Währungen von nicht EWR Länder		T+2	
Nicht Inland, aber EWR elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	zwischen HUF und EUR	T	T+2	T+3 (in EUR) oder T+4 (in HUF)
	zwischen Währungen von sonst. EWR Länder		T+2	T+4
	zwischen Währungen von EWR Länder und Währungen von nicht EWR-Länder		T+2	Kann nicht angegeben werden
	zwischen Währungen von nicht EWR Länder		T+2	
SEPA Überweisung* elektronischer Auftrag, 14:00 Uhr	EUR	T	T+1	T+1
SEPA Überweisung* beleghafter Auftrag, 14:00 Uhr	EUR	T	T+1	T+1
Nicht EWR elektronischer und beleghafter Auftrag, 14 Uhr	zwischen allen Währungen	T	T+2	Kann nicht angegeben werden

ABBUCHUNGSAUFTRAG

Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag		
Termin der Einreichung des Auftrags	Verarbeitung des Auftrages	Erwartete Erfüllung
14:00 Uhr	T	T+1

Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag		
Termin der Einreichung des Auftrags	Verarbeitung des Auftrages	Erwartete Erfüllung
14:00 Uhr	T	T+1

Initiierung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag		
Termin der Einreichung des Auftrags	Verarbeitung des Auftrages	Erwartete Erfüllung
11:30 Uhr	T	T+1

Initiierung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag		
Termin der Einreichung des Auftrags	Verarbeitung des Auftrages	Erwartete Erfüllung
11:30 Uhr	T	T+1

Startzeit des Arbeitstages: 07:30 Uhr
Endzeit des Arbeitstages: 18 Uhr

Daueraufträge (beleghaft) in Fremdwährung werden durchgeführt wie oben angegeben

Überweisungen mit Devisenkonvertierung eingereicht ab Startzeit des Arbeitstages bis 10 Uhr werden zum eigenen Devisenkurs (1) der Oberbank AG durchgeführt.
Überweisungen mit Devisenkonvertierung eingereicht zwischen 10 Uhr und 11 Uhr werden zum eigenen Devisenkurs (2) der Oberbank AG durchgeführt.
Überweisungen mit Devisenkonvertierung eingereicht zwischen 11 und 14 Uhr werden zum eigenen Devisenkurs (3) der Oberbank AG durchgeführt.

** Alle Devisenaufträge, die den formalen Erfordernissen der SEPA Standards entsprechen, (EUR Währung, Angabe von IBAN Kontonummer, geteilte Kostentragung), und die Bank der*

Anmeldung der Überweisungen von großen Summen:
Falls die Überweisende Summe 500 Millionen Forint oder EUR 1.600.000,- übersteigt, bitten wir Sie, Ihren Kundenbetreuer einen Bankwerktag im Voraus bis 14 Uhr schriftlich (Fax, e-mail, Brief), mit Angabe Ihres Kodewortes zu verständigen.

KASSATRANSAKCIÓK

Barein- und Auszahlungen in allen Währungen		
Cut-off Zeit	Währung des Kontos	Belastung des Kontos des Auftraggebers / Gutschrift am Konto des
während Schalteröffnungszeiten	in allen Währungen	T

Anmeldung der Barein- und Auszahlungen

Falls die Summe 2 Millionen Forint oder EUR 5.000,00 übersteigt, bitten wir Sie, uns einen Bankwerktag im Voraus bis 10 Uhr schriftlich (Fax, e-mail, Brief) zu verständigen.

Falls die angemeldete Summe nicht abgehoben wird, belastet die Bank das Konto des Kunden mit den Barauszahlungsgebühren.

Die Kassatransaktionen werden zum täglich fixierten Valutenkurs durchgeführt.

Im Falle der Kassengeschäfte und der Durchführung der Zahlungsaufträge sind für die Oberbank AG, Zweigniederlassung Ungarn das Gesetz "Nr. LIII von 2017 über die Vorbeugung und Verhinderung der Geldwäsche" maßgebend.

Abkürzungen	Tag des Auftrags	Bankarbeitstag, an dem der Auftrag erteilt wurde
	HUF	ungarischer Forint
	EUR	Euro
	Währungen sonst. EWR Länder	Währung eines EWR Landes, ohne HUF und EUR
	Währung eines EWR Landes	EUR, BGN, CHF, CZK, DKK, PLN, LVL, LTL, HUF, GBP, NOK, RON, SEK
	Währung eines nicht EWR Landes	alle andere Währung, die nicht zur Währung eines EWR Landes gehört
	Eilüberweisung	Taggleiche Überweisung

CORPORATE CLIENTS	Standard Conditions	Standard Conditions for account with turnover fee - can be required from 25.09.2017
-------------------	---------------------	---

I. Corporate Current Account		
about Account-keeping		

Account opening		
HUF account	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR account	EUR 12,-	EUR 12,-
USD account	USD 16,-	USD 16,-
CHF account	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP account	GBP 10,-	GBP 10,-
Account maintenance fee / month		
HUF account, from 22.02.2016 also USD, CHF, GBP accounts (the conversion is done with the official mid-market exchange rate of the Hungarian Branch of the Oberbank AG on the day of charging)	HUF 3.000,-	HUF 3.000,-
EUR account	EUR 12,-	EUR 12,-
USD account until 21.02.2016	USD 16,-	USD 16,-
CHF account until 21.02.2016	CHF 20,-	CHF 20,-
GBP account until 21.02.2016	GBP 10,-	GBP 10,-
Account statement	until 10.09.2019 HUF 50,- / statement from 11.09.2019 HUF 160,-/statement	until 10.09.2019 HUF 50,- / statement from 11.09.2019 HUF 160,-/statement
Account statement duplicate	HUF 500,-	HUF 500,-
MT940 Swift format account statement from 21.02.2014	HUF 800,-	HUF 800,-
PDF Account statement in eBanking	free of charge	free of charge
Turnover fee	-	0,3%, max. HUF 6000/transaction, except cash withdrawal transactions, where is 0,6%

*The turnover fee will be charged on the transactions marked with *, together with the fee of the transaction. The account with turnover fee can only be required, when all the accounts of the client in the Bank are accounts with turnover fee.*

II. Transfers / Payments		
---------------------------------	--	--

In HUF domestic		
------------------------	--	--

Transaction fees CREDIT		
Credit to HUF account (transfer,-bulk collection, documentary business collection)	free of charge	free of charge
Single collection - message start - processing fee	HUF 100,-	HUF 100,-
Bulk collection start	HUF 30,- / Transaction	HUF 30,- / Transaction
Bulk collection registration fee at new mandator (one-time fee) - for contracts concluded after 08.02.2018.	HUF 10.000,-	HUF 10.000,-
Transaction fees DEBIT		
GIRO Transfer paperbased*	0,5% min. HUF 500,-	0,5% min. HUF 500,-
GIRO Transfer EB / IB bulk*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-/ transaction	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-/ transaction
GIRO Transfer EB / IB*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-
VIBER Transfer (urgent payment)*	0,5% min HUF 10.000,- max HUF 100.000,-	0,50% min. HUF 10.000,- max HUF 100.000,-
Collection/ Magisterial Transfer*	0,33% min. HUF 150,- / transaction	0,30% min. HUF 150,- / transaction
Inhouse-transfer account same client paperbased from 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Inhouse-transfer account same client EB from 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-
Inhouse-transfer paperbased*	0,50% min. HUF 500,-	0,50% min. HUF 500,-
Inhouse-transfer EB*	0,30% min. HUF 300,- max. HUF 6.000,-	HUF 600,-
Standing order*	0,38% min. HUF 300,- max. HUF 75.000,-	0,36% min. HUF 300,-
Opening	free of charge	free of charge
Modification / Closing	HUF 1.000,-	HUF 1.000,-
Investigation, Storno and Modification	HUF 2.000,-	HUF 2.000,-
Transfer to own account from caution account or assigned account from 26.09.2012	HUF 200,-	HUF 200,-

in FCY or cross border

Inhouse transfer in FCY

Inhouse transfer in FCY between acc. of the same client paperbased from 26.09.2012	HUF 200,--	HUF 200,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the same client EB 26.09.2012	HUF 200,--	HUF 200,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the different clients paperbased*	0,50% min. HUF 500,--	0,50% min. HUF 500,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the different clients EB*	0,30% min. HUF 300,-- max. HUF 6.000,--	HUF 600,--

Cross-border Transfer within Oberbank network accounts

Austria, Germany, Czech Rep, Slovakia*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
Austria, Germany Czech Rep, Slovakia of great urgency*	0,35% min. EUR 10,-- max. EUR 200,--	0,1% min. EUR 10,-- max. EUR 180,--
SEPA transfer ¹ within Oberbank network from 31.10. 2016.*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA transfer ¹ of great urgency within Oberbank network from 31.10. 2016.*	0,35% min. EUR 10,-- max. EUR 200,--	0,1% min. EUR 10,-- max. EUR 180,--
Incoming transfer	0	0
SEPA incoming transfer ¹ within Oberbank network from 31.10. 2016.	0	0
SEPA CORE debit order ¹ crediting within Oberbank network from 31.10. 2016.	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA B2B debit order ¹ crediting within Oberbank network from 31.10. 2016.	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--

International

EU-Standard-Transfer paperbased (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC)*	EUR 35,--	EUR 50,--
EU-Standard-Transfer EB (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC)*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
Outgoing international transfer paperbased*	0,55% min. EUR 20,--	0,6% min. EUR 30,--
Outgoing international transfer EB*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
Same-day value outgoing international transfer EB*	0,55% min. EUR 30,-- max. EUR 300,--	0,70% min. EUR 30,-- max. EUR 280,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000,- from 31.10. 2016., paperbased*	EUR 35,--	EUR 50,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000,- from 31.10. 2016., EB*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000,- from 31.10. 2016., paperbased*	0,55% min. EUR 20,--	0,6% min. EUR 30,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000,- from 31.10. 2016., EB*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA same-day value EB transfer ¹ /of great urgency from 31.10. 2016.*	0,55% min. EUR 30,-- max. EUR 300,--	0,70% min. EUR 30,-- max. EUR 280,--
OUR charges - not to use for EEA-Transactions	EUR 18,--	EUR 18,--
Incoming international transfer	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA incoming transfer ¹ from 31.10. 2016.	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA CORE debit order ¹ crediting from 31.10. 2016.	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--
SEPA B2B debit order ¹ crediting from 31.10. 2016.	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--	0,05 % min. EUR 10,-- max. EUR 50,--

Investigation, Storno, Modification

Investigation, cancellation and modification	HUF 4.000,-- (+ additional foreign bank charges)	HUF 4.000,-- (+ additional foreign bank charges)
Orders with wrong or missing payment data	EUR 6,--	EUR 6,--

Transaction - SEPA debit order

SEPA CORE debit order ¹ up to EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA CORE debit order ¹ over EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA CORE debit order ¹ within Oberbank network up to EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA CORE debit order ¹ within Oberbank network over EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA B2B debit order ¹ up to EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,32% min. EUR 10,-- max. EUR 32,--	0,04% min. EUR 6,-- max. EUR 12,--
SEPA B2B debit order ¹ over EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,42% min. EUR 10,-- max. EUR 300,--	0,46% min. EUR 10,-- max. EUR 280,--
SEPA B2B debit order ¹ within Oberbank network up to EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--
SEPA B2B debit order ¹ within Oberbank network over EUR 50.000,- from 31.10.2016*	0,30% min. EUR 7,-- max. EUR 29,--	EUR 14,--

III. Teller transactions

Teller transactions HUF

Cash withdrawal*	0,80% min HUF 500,--	0,40% min HUF 500,--
Cash deposit	0,025 %, min. HUF 250,--	0,025 %, min. HUF 250,--
Cash deposit >300 banknotes	0,20%	0,20%
Cash deposit in coins over 20 pieces (over 300 pieces just in case special agreement)	0,20%	0,20%
In case of announced but unrealized cash withdrawal the fee of the cash withdrawal will be charged to the client's account		

Teller transactions FCY

Cash withdrawal same currency*	1,0% min. EUR 10,--	0,8% min. EUR 10,--
Cash withdrawal different currency*	0,50%	0,00%
Cash deposit same currency	0,015%	0,015%
Cash deposit different currency	free of charge	free of charge
Cash deposit > 300 banknotes	0,20%	100,20%
In case of announced but unrealized cash withdrawal the fee of the cash withdrawal will be charged to the client's account		

IV. Miscellaneous

Confirmation of account balance/ additional statement of account	HUF 500,--	HUF 500,--
Bankinformation	HUF 5.000,--	HUF 5.000,--
Confirmation share capital / confirmation auditor	HUF 7.500,--	HUF 7.500,--
SWIFT message MT942 / MT940 statement	HUF 500,-- / message	HUF 500,-- / message
fee for credit analysis - at applications given until 17.05.2015	HUF 25.000,--	HUF 25.000,--
Sending letters requesting payment after 10.07.2012	HUF 1.000,--	HUF 1.000,--
TakarNet fee for TakarNet query at credit/guarantee applications from 18.05.2015	HUF 4.900,--	HUF 4.900,--
SMS notification of Transfers/Payments after 30.01.2014	HUF 20,-- /SMS	HUF 20,-- /SMS

V. Guarantees domestic / international - from 22.02.2016

Direct guarantees

Provision of bankguarantee facility to be payed quarterly in advance	0,125% quarterly on the facility, but min. EUR 15,-
Guarantee commissio Increase, Prolongation calculated afterwards, for each guarantee per quarter	based on individual agreement/min. EUR 75,-
Issuance	EUR 75,-
Amendment	EUR 75,-
Comission for claim	0,2%, current min. 75 EUR
Statement of issued guarantees	EUR 80,-
Letter of intent for guarantee issuance	EUR 80,-
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee for: - each draft/checking of draft - guarantee issued not conform to our standard text - consultation in case of uncomplete orders - extraordinary effort - draft/checking of draft of not realized transaction	EUR 75,- based on individual agreement, but min. EUR 150,-
Advising of bank guarantees issued by domestic or foreign banks	
Advising without engagement	1,5% , min. EUR 75,-
Amendment	EUR 75,-
Comission for claim	0,2%, min. 75 EUR
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee for: - each draft/checking of draft - extraordinary effort	EUR 75,-

V. Guarantees domestic / international - until 21.02.2016

Direct bank guarantees on behalf of Oberbank clients

Guarantee comission	3% p.a. payable at the end of a quarter for the current quarter or fraction thereof, min. EUR 80,00 and depending on the clients risk profile
Issuing fee	EUR 80,-
Amendment (in case of extension / increase the fee is charged in addition to guarantee comission for the extension period and / or increased amount	EUR 80,-
Utilization fee	0,2% min. EUR 40,- and additional charges for payment transfer
Guarantee with other than standard text (assistance wording, issuance in two languages) - at applications given until 17.05.2015	EUR 40,- in addition to issuing fee
Statement of issued guarantees	EUR 80,-
Postal / Courier charges / SWIFT / other charges	as disbursed
Fee of bankguarantee with non-standard text (due at issuing of the bankguarantee) - at applications from 18.05.2015.	HUF 20.000,-/client
Letter of Intent for guarantee issuance	EUR 80,-

Bank guarantees issued by foreign banks in favour of Oberbank clients

Advising without engagement of Oberbank	
Advising comission	1,5%, min. EUR 80,-
Utilization comission	0,2%, min. EUR 40,-

Bank guarantees with engagement of Oberbank against counter guarantee of a foreign bank

Charges	Subject to arrangement with the foreign bank plus risk premium on the basis of the country / bank risk
----------------	---

VI. Trade Finance from 22.02.2016.

Letter of Credit Export - without engagement	
Advising	
Increase independent of period of validity	0,15%, min. EUR 75,-
Examination of documents	0,25%, min. EUR 75,-
Deferred payment independent of due date	0,15%, min. EUR 75,-
Amendment	EUR 75,-
Pre-examination of documents - first pre-examination of complete or incomplete documents	EUR 75,-
- any further pre-examination	EUR 35,-
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee for: - each draft/checking of draft - extraordinary effort	EUR 75,-
- draft/checking of draft of not realised transaction	based on individual agreement, but min. EUR 150,-
Confirmation	based on individual agreement
Transfer	based on individual agreement
Assignment of proceeds	based on individual agreement
Letter of Credit Import	
Issuance, Increase, Prolongation	based on individual agreement, but min. EUR 75,-
Examination of documents	0,25%, min. EUR 75,-
Deferred payment	based on individual agreement, but min. EUR 75,-
Amendment	EUR 75,-
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee for: - each draft - consultation in case of incomplete orders - extraordinary effort (for ex. Such as long description of goods)	EUR 75,-
- draft of not realised transaction	based on individual agreement, but min. EUR 150,-
Documentary Collections	
Collection presented for acceptance or payment, or release or return of documents free of payment	1,5% , min. EUR 65,-
Release of goods commission (in case goods are directed to Oberbank)	2,5% , min. EUR 75,-
Amendment	EUR 40,-
Safe keeping of bill of exchange for later collection	EUR 10,-
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee in case of extraordinary effort	EUR 75,-

VI. Trade Finance - until 21.02.2016

Letter of Credit - Export

Advising without undertaking of Oberbank

Advising commission	1,5%, min. EUR 65,-
Confirmation (with OBKs undertaking to honour or negotiate without recourse a complying presentation under a letter of credit)	min. 1%, min. EUR 65,- for every thirty days or part thereof

Transfer

Transfer Commission (transfer of a letter of credit in favour of a second beneficiary)	3,75%, min. EUR 120,-
--	-----------------------

Deferred payment

- unconfirmed L / C	1,5%, min. EUR 65,-
- confirmed L / C	1,0%, min. EUR 65,- every 30 started days

Examination of documents

Examination of documents	2,5%, min. EUR 65,-
Examination of documents / copies in advance	
- erste Vorprüfung	EUR 65,-
- jede weitere Prüfung	EUR 25,-
Discrepancy fee	EUR 65,-

Amendment

Increase and / or extension other amendments	Advising or confirmation comm. For the extension period and / or increased amount EUR 65,-
Assignment of proceeds	min. 2,5%, min. EUR 65,-
Assistance (wording etc.)	EUR 60,- per hour

Letter of Credit - Import

Issuance commission	1%, min. EUR 65,- for every thirty days of part thereof
Deferred payment	1%, min. EUR 65,- for every thirty days of part thereof

Amendment

Erhöhung / Verlängerung sonstige Änderungen	EUR 65,-
--	----------

Examination of documents

Handling fee for assistance (wording etc.)	EUR 60,- per hour
Release of goods commission (for goods consigned to our disposal)	2,5%, min. EUR 65,-

Export Bill and Documentary Collections

Collection Commission (Collections presented for acceptance and / or payment; to be also applied for cancellation of collection orders or release of documents free of payment)	1,5%, min. EUR 55,-
Amendment	EUR 30,-

Import Bill and Documentary Collections

Collection Commission (Collections presented for acceptance and / or payment; to be also applied for cancellation of collection orders or release of documents free of payment)	1,5%, min. EUR 55,-
Amendment	EUR 30,-
Release of goods commission (for goods consigned to our disposal)	2,5%, min. EUR 65,-

VII. Deposits

Call deposit	free of charge
Term deposit	free of charge

¹ Conditions of SEPA transfer:

The Bank fulfills the SEPA transfer order via SEPA Clearing system, if it fulfills all criteria of the SEPA transfer

- order currency is EUR,

- costs: the costs of the mandator's bank are paid by the mandator, all other costs are paid by the transferee

- contains the IBAN account number of the transferee

- the transferee is in SEPA region (SEPA members are the 28 EU states and Iceland, Liechtenstein, Monaco, Norway and Switzerland).

- there are no special conditions for forwarding the transfer order

Account management fee will be debited to Clients' current accounts on a monthly basis.

Fees charged on domestic transfers, international transfers and teller transactions will be debited to Clients' current accounts connected with the transaction.

Guarantee issuance fees will be charged quarterly, pro rata time.

Other fees and/or ad hoc charges related to client orders will be debited to Clients' current accounts on processing date.