

Általános kondíciós lista vállalati  
ügyfelek részére

Érvényes: 2017.12.01-től

## Hitelügyletekhez, egyéb banki kockázatvállalásokhoz-kapcsolódó díjak, jutalékok

2014.01.20.-a előtt kötött szerződéseknél csak az előtörlesztési díj vonatkozásában alkalmazandó, 2015.05.18-tól kötött hitel/kölcsön/bankgarancia szerződések esetén minden díj vonatkozásában alkalmazandó, hitelbírálati és projektvizsgálati díj esetén 2015.05.18.-tól benyújtott igénylések esetén alkalmazandó.<sup>1</sup>

Külön hirdetményben nem szabályozott, vállalati ügyfelek részére nyújtott hitel-, bankgarancia illetve kölcsönügyletek esetén a jelen hirdetményben foglalt kondíciók érvényesek kivéve, ha hitel-, bankgarancia illetve kölcsönszerződésben a felek eltérően nem rendelkeznek. Bankgarancia ügyletek esetén jelen hirdetmény a 2016.02.22-ig kötött ügyletekre vonatkozik.

### Díjak

|  |  |
|--|--|
| Hitelígérvény kibocsátási díj  | 50.000,- Ft                            |
| Hitelbírálati díj (hitelösszegre vetítve)  | 0,5%, minimum 50.000,- Ft/hitelbírálat |
| Projektvizsgálati díj (ingatlanprojekt esetén, a projekt összegére vetítve)  | 0,5%, minimum 150.000,- Ft/projekt     |
| Keretbeállítás díja (folyószámlahiteleknel, a beállított hitelkeret összegére vetítve)   | 1%, minimum 20.000,- Ft                |
| Folyósítási jutalék (nem folyószámlahitel jellegű hiteleknel, kölcsönöknél, a folyósított összegre vetítve)  | 1%, minimum 20.000,- Ft                |
| Rendelkezésre tartási jutalék (az igénybe nem vett hiteösszegre vetítve)   | Évi 1%                                 |
| Külön eljárási díj*  | 20.000,- Ft/hét                        |
| Számlaforgalom elmaradási jutalék**  | 1%                                     |
| Szerződésmódosítás/prolongáció/folyószámlahitel felülvizsgálat díja (a módosítással érintett/prolongált/felülvizsgált hitelösszegre vetítve)   | 1% minimum 50.000,- Ft                 |
| <b>Éves kezelési díj (az ügyfél rendelkezésére bocsátott teljes folyószámla-hitelkeret, forgóeszköz-hitelkeret, valamint bankgarancia-hitelkeret együttes összegére vetítve; ezen díj felszámítása esetén a hosszabbítást célzó szerződésmódosítási/ prolongáció/ folyószámlahitel felülvizsgálati díjak nem kerülnek felszámításra)<sup>2</sup></b> | <b>1%, min. 50.000,- Ft</b>            |
| Előtörlesztési díj (előtörlesztett hitel/kölcsön, folyószámlahitel esetén a hitelkeret-csökkentés összegére vetítve)   | 2% minimum 100.000,- Ft                |
| Szerződéskötési díj (a szerződött hitel/kölcsön összegre vetítve)  | 1% minimum 50.000,- Ft                 |
| Biztosíték felülvizsgálati díj (amennyiben nem értékecselő bevonásával történik a tárgyi biztosíték felülvizsgálata)   | 50.000,-Ft/biztosíték                  |
| Hitelmonitoring díja   | 20.000,-Ft/ügyfél                      |
| Sürgősségi díj, 3 munkanapon belüli szerződéskötési igény esetén, amennyiben a Bank visszaigazolja a sürgős előkészítést   | minimum 20.000,-Ft/ügylet              |

### Díjak elszámolásának esedékessége

|   |  |
|---|--|
| Hitelígérvény kibocsátási díj                                       | Hitelígérvény átvételekor  |
| Hitelbírálati díj   | A hitelkérelem beadásakor. Szerződéskötés esetén a szerződéskötési díj vagy hitelfolyósítási jutalék összege a hitelbírálati díjjal csökken.   |
| Projektvizsgálati díj   | A projekt vizsgálatának igénylésekor, ingatlanprojektek finanszírozásakor  |
| Keretbeállítás díja   | Folyószámlahiteleknel, a hitelkeret beállításakor  |
| Hitelfolyósítási jutalék  | Nem folyószámlahitel jellegű hiteleknel, kölcsönöknél, folyósításkor   |
| Rendelkezésre tartási jutalék                                       | Hitelkeret esetén a kamatfizetéssel egy időben, egyéb esetben a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján  |
| Külön eljárási díj*   | A kötelezettség felmerülését követő 5. banki munkanapon; a nem pénzügyi jellegű kötelezettségek esetén az első terhelést követően a következő hét azonos munkanapján, ameddig a kötelezettség nem teljesül   |
| Számlaforgalom elmaradási jutalék**                                 | A kötelezettség felmerülését vagy ellenőrzését követő 5. banki munkanapon  |
| Szerződésmódosítás/prolongáció/folyószámlahitel felülvizsgálat díja | A szerződés módosításával egyidejűleg. 1 évnél hosszabb vagy határozatlan futamidejű folyószámlahitel esetén a folyószámlahitel felülvizsgálattal egyidőben.   |
| <b>Éves kezelési díj</b>  | <b>Évente egyszer, az ügyfél rendelkezésére bocsátott, 2017. december 1-jét követően az adott naptári évben legkorábban felülvizsgálatra kerülő folyószámla-hitelkeret, forgóeszköz-hitelkeret, valamint bankgarancia-hitelkeret éves felülvizsgálatával egyidejűleg</b> |
| Előtörlesztési díj  | Az előtörlesztett összeg terhelésével egyidőben, folyószámlahitel esetén a hitelkeret-csökkentéssel egyidőben  |
| Szerződéskötési díj   | A szerződés aláírásával egyidejűleg.   |
| Biztosíték felülvizsgálati díj                                      | Évente   |
| Hitelmonitoring díja  | Félévente  |
| Sürgősségi díj, 3 munkanapon belüli szerződéskötési igény esetén    | A szerződés aláírásával egyidejűleg.   |

\* A különjárási díj akkor fizetendő, ha az ügyfél a kölcsön-, illetve hitelszerződésben vállalt nem pénzügyi jellegű kötelezettségeinek (pl. éves adatszolgáltatás) 30 napnál nagyobb késedelemmel, vagy nem tesz eleget, illetve hitelkeret esetén a meghosszabbításhoz szükséges hiánytalan dokumentációt és hitelígénylest az ügyfél a keret lejáratát megelőző 60 napig nem nyújtja be, és lejáratkor a hitelkeretből eredő teljes tartozást nem fizeti vissza.

\*\* Amennyiben az ügyfél nem teljesíti a kölcsön-, hitelszerződésben vállalt kötelező számlaforgalmat, úgy a vállalt és a teljesített számlaforgalom közötti különbségre vetítve a Bank részére számlaforgalom elmaradási jutalékokat köteles fizetni. Megfizetése a szerződéskötéstől számított 12 hónap, illetve a 12 hónap egész számú többszöröse után végzett felülvizsgálatok időpontját követően esedékes.

<sup>1</sup> A módosításra az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep kapcsolódó Vállalati hitelezés speciális üzletági szabályzatában és az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep Általános szerződési feltételeiben szereplő előírásokkal való összhang biztosítása és a fennálló ellentmondások kiküszöbölése miatt került sor.

<sup>2</sup> A 2017.12.01-től kötött, vagy e célból módosított szerződések esetén alkalmazandó.

## Gebühren und Provisionen - Kredit- und Garantiegeschäfte

Für Verträge die bis 20.01.2014 abgeschlossen sind, ist nur die Sondertilgungsgebühr anwendbar; für Verträge die ab 18.05.2015 abgeschlossen sind, sind alle Gebühren und Provisionen anwendbar; die Gebühr für Beurteilung des Kreditantrags oder für Beurteilung des Projektes ist für Anträge ab 18.05.2015 anwendbar.

In einzelnen Konditionlisten nicht geregelten Fällen die folgenden Konditionen sind anzuwenden, außer der Kredit/Bankgarantie/Darlehensvertrag anders bestimmt.<sup>1</sup> Diese Konditionsliste für die Garantiegeschäfte gültig, die bis 21.02.2016 abgeschlossen sind.

### Gebühren und Provisionen

|  |   |
|--|---|
| Gebühr für Kreditschuldschein Emission   | 50.000 HUF                              |
| Gebühr für Beurteilung des Kreditantrags (auf Kreditbetrag gerechnet)  | 0,5%, min. 50.000 HUF/Kreditbeurteilung |
| Gebühr für Beurteilung des Projektes (im Fall eines Immobilienprojektes, auf Kreditbetrag gerechnet)   | 0,5%, min. 150.000 HUF/Projekt          |
| Gebühr für Einstellung des Kreditrahmens (beim Kontokorrentkredit, auf Kreditbetrag gerechnet)   | 1%, min. 20.000 HUF                     |
| Auszahlungsgebühr (bei anderen Krediten als Kontokorrentkredit, auf dem ausgezahlten Kreditbetrag gerechnet)   | 1%, min. 20.000 HUF                     |
| Kreditbereitstellungsgebühr (auf dem nicht in Anspruch genommenen Kreditanteil gerechnet)  | 1% p.a.                                 |
| Sonderverfahrensgebühr*  | 20.000 HUF/Woche                        |
| Kontoumsatz-Rückstand Gebühr**   | 1%                                      |
| Gebühr für Vertragsmodifizierung/Prolongation/Kontokorrentkredit-Revision (auf dem mit der Modifizierung betroffenen/prolongierten/nachgeprüften Betrag gerechnet)   | 1% min. 50.000 HUF                      |
| Jährliches Bearbeitungsentgelt (auf dem gesamten Betriebsmittel-, Haftungs- und Banküberziehungskreditrahmen gerechnet; in dem Fall diese Gebühr ist gerechnet, wird die Gebühr für Vertragsmodifizierung wegen Prolongation/Prolongation/Kontokorrentkredit-Revision nicht aufgerechnet) <sup>2</sup> | 1%, min. 50.000,- HUF                   |
| Sondertilgungsgebühr (auf dem sondergetilgten Kreditbetrag gerechnet, beim Kontokorrentkredit auf dem Betrag der Kreditsenkung gerechnet)  | 2% min. 100.000 HUF                     |
| Vertragsgebühr (auf dem kontrahierten Kreditbetrag gerechnet)  | 1% min. 50.000 HUF                      |
| Gebühr für Revision der Sicherheit (wenn die Revision der sachlichen Sicherheit nicht mit Einziehung eines Gutachters geschieht)   | 50.000 HUF/Sicherheit                   |
| Kreditmonitoringsgebühr  | 20.000 HUF/Schuldner                    |
| Dringlichkeitsgebühr, im Fall von Vertragschließenbedarf innerhalb 3 Tagen, falls die Bank die dringende Vorbereitung bestätigt  | minimum 20.000 HUF/Geschäft             |

### Fälligkeit der Abrechnung der Gebühren und Provisionen

|   |   |
|---|---|
| Gebühr für Kreditschuldschein Emission  | Bei Hinnahme des Kreditschuldscheines   |
| Gebühr für Beurteilung des Kreditantrags  | Bei Eingabe des Kreditantrags. Im Fall der Vertrag abgeschlossen ist der Vertragsgebühr oder Auszahlungsgebühr wird mit diesem Gebühr verringert.                       |
| Gebühr für Beurteilung des Projektes  | Im Falle der Finanzierung von einem Immobilienprojekt, beim Antrag der Projektbeurteilung.  |
| Gebühr für Einstellung des Kreditrahmens  | Im Fall eines Kontokorrentkredites, bei Einstellung des Kreditrahmens.  |
| Auszahlungsgebühr   | Bei Auszahlungen von anderen Krediten als Kontokorrentkredit.   |
| Kreditbereitstellungsgebühr   | Im Fall eines Kontokorrentkredites bei der Zinszahlung, in anderen Fällen am letzten Tag der Bereitstellungsperiode.  |
| Sonderverfahrensgebühr*   | Am 5. Arbeitstag nach Fälligkeit der Verbindlichkeit, bei nicht-finanziellen Verpflichtungen nach der ersten Zahlung immer am selben Tag der Woche                      |
| Kontoumsatz-Rückstand Gebühr**  | Am 5. Arbeitstag nach Fälligkeit oder Prüfung der Verbindlichkeit   |
| Gebühr für Vertragsmodifizierung/Prolongation//Kontokorrentkredit-Revision  | Gleichzeitig mit der Vertragsmodifizierung. Bei Kontokorrentkrediten mit über 1 Jahr oder unbegrenzte Laufzeit bei der Revision.  |
| Jährliches Bearbeitungsentgelt  | Einmal im Jahr, gleichzeitig mit der, in dem Kalenderjahr frühesten Revision der Betriebsmittel-, Haftungs- und Banküberziehungskreditrahmen des Kunden nach 01.12.2017 |
| Sondertilgungsgebühr  | Gleichzeitig mit der Buchung der Sondertilgung, oder beim Kontokorrentkredit Buchung der Kreditsenkung  |
| Vertragsgebühr  | Gleichzeitig mit der Unterzeichnung des Vertrags.   |
| Gebühr für Revision der Sicherheit  | Jährlich  |
| Kreditmonitoringsgebühr   | Alle 6 Monate   |
| Dringlichkeitsgebühr, im Fall von Vertragschließenbedarf innerhalb 3 Tagen, falls die Bank die dringende Vorbereitung bestätigt | Gleichzeitig mit der Unterzeichnung des Vertrags.   |

\* Sonderverfahrensgebühr ist zu zahlen wenn der Schuldner seine nicht-finanzielle Verpflichtungen vom Kreditvertrag (z.B. jährliches Datendienst) mit über 30 Tage Verspätung oder gar nicht erfüllt, oder beim Kontokorrentkredit die vollzählige Unterlagen und Antrag für Prolongation nicht bis 60 Tage vor Fälligkeit einreicht und bei der Fälligkeit die volle Schuld nicht zurückzahlt.

\*\* Wenn der Schuldner der im Vertrag verpflichteten Umsatz nicht erreicht, dann wird er diese Gebühr zahlen, gerechnet auf der Differenz zwischen dem verpflichteten und geleisteten Umsatz. Zahlung ist nach 12 Monaten bzw. nach den ganzzahligen Vielfachen von 12 Monaten nach Unterzeichnung des Vertrags fällig.

<sup>1</sup> Die Modifikation ist entstanden, um Einklang mit den "Kreditgewährung an Firmenkunden Spezifische Regelung des Geschäftszweiges" und "Allgemeine Geschäftsbedingungen" der Oberbank AG Zweigniederlassung Ungarn zu sichern und die bestehende Widersprüche zu eliminieren.

<sup>2</sup> Ist bei den Verträgen anzuwenden, die ab 01.02.2017 abgeschlossen oder aus diesem Grund modifiziert sind.