



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

Érvényes 2024.augusztus 30-tól visszavonásig
Gültig ab 30.08.2024 bis auf Weiteres
Valid from 30.08.2024 till cancellation

I.	Számlavezetés, pénzforgalom Kontoführung, Zahlungsverkehr Corporate Current Account	VIII.	Tájékoztató a megbízások teljesítési rendjéről Schnittzeiten (Cut-off Zeiten) der Oberbank Ungarn Information on Cut-off Times and Value Dates
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	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.	

Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep 2024.09.01-jével, ill. 2024.10.07-i hatállyal módosítja a Kondíciós Listáját. A vonatkozó módosítások kék (2024.09.01-jétől hatályos módosítások) és piros (2024.10.07-től hatályos módosítások) színnel kerültek megjelenítésre. Közzététel napja: 2024.07.31. (a 2024.09.01-jétől hatályos módosítások esetében: 2024.08.30.)

A 2024.09.01-jével hatályos kék színnel jelölt módosításokra a 35/2017 MNB rendelet módosítására, az egységes adatbeviteli megoldással történő azonnali átutalási megbízás lehetőségének bevezetésére tekintettel, az ÁSZF I.6.1.a) pontja alapján került sor, külföldi bankgaranciáknál a módosítás, hosszabbítás, emelés díja változik új szerződéseknél. A 2024.10.07-től hatályos, piros színnel jelölt módosításokra az Általános Szerződési Feltételek I. 6.1. a) alpont alapján (Oberbank közteher viselési kötelezettségének megváltozása) került sor, a 183/2024 Korm.rendelet 2§ (1) alapján, a pénzügyi tranzakciós illeték mértékének módosítása okán.

Felhívjuk Tisztelt Ügyfeleink figyelmét, hogy a kondíciók módosítását akkor lehet elfogadottnak tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt a Bankot nem tájékoztatják arról, hogy a módosítást nem fogadják el. Amennyiben a módosítást nem fogadják el, jogosultak a Bankkal kötött a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

Oberbank AG Zweigniederlassung Ungarn modifiziert die Konditionsliste ab 01.09.2024 bzw. 07.10.2024. Die bezügliche Modifizierungen sind mit **Blau (Modifikationen gültig ab 01.09.2024) und **Rot** ausgehoben (Modifikationen gültig ab 07.10.2024). Tag der Ankündigung: 31.07.2024 (für Modifikationen ab 01.09.2024: 30.08.2024).**

Die blau markierten Änderungen mit Wirkung zum 01.09.2024 erfolgten aufgrund der Änderung der MNB-Verordnung 35/2017 im Hinblick auf die Einführung der Möglichkeit von Sofortüberweisungsaufträgen mit der einheitlichen Erfassungslösung, basierend auf Abschnitt I.6.1.a) der AGB, bei Auslands Garantien die Abänderungsgebühr ist modifiziert für neue Verträge. Die Modifikationen mit Rot, gültig ab 07.10.2024 bezieht sich auf den Punkt I. 6.1 a) der AGB (Änderung der Verpflichtung der Oberbank zur Zahlung öffentlicher Abgaben), aufgrund Regierungsverordnung 183/2024 2§ (1), wegen Modifikation der Transaktionssteuer.

Wir möchten unsere Kunden darauf aufmerksam machen, dass die Konditionenmodifikation kann dann als angenommen betrachtet werden, wenn vor dem Inkrafttreten die Bank nicht benachrichtigt ist, dass die Modifikation nicht angenommen ist. Wenn die Modifikation von Ihnen nicht akzeptiert ist, sind Sie berechtigt den mit der Bank abgeschlossenen Rahmenvertrag gleich ohne Gebühren-, Kosten-, oder andere Zahlungsverpflichtung zu kündigen.

The Oberbank AG Hungarian Branch Office modifies his Condition List from 01.09.2024, respectively 07.10.2024. The respective changes are marked with **blue (modifications valid from 01.09.2024) and **red** (modifications from 07.10.2024). Day of the announcement: 31.07.2024 (for modifications from 01.09.2024: 30.08.2024).**

The amendments marked in blue, effective as of 01.09.2024, were made on the basis of the amendment of MNB Regulation 35/2017, with regard to the introduction of the possibility of immediate transfer orders with the unified data entry solution, based on Section I.6.1.a) of the GTC, at international guarantees the amendment fee is changed in case of new contracts.

The modifications marked with red, effective from 07.10.2024, are done based on point I. 6.1 a) of GTC (change in Oberbank's obligation to pay public charges), based on government decree 183/2024 2§ (1), because modification of transaction tax.

We would like to draw the attention of our clients that the modifications of the condition list can be seen as accepted, if before its entry into force they do not inform the Bank that they do not accept the modification. If the modifications are not accepted, they are entitled to terminate the framework contract with the Bank immediately, free of charge, fee or cost.

A kondíciós listák módosítással nem érintett rendelkezései változatlan tartalommal maradnak hatályban.

Die von der Änderung nicht betroffenen Bestimmungen der Konditionslisten bleiben unverändert in Kraft.

The provisions of the Condition lists not affected by the amendment remain in force unchanged.

VÁLLALATI ÜGYFELEK	Standard Kondíciók	Standard Kondíciók pénzforgalmi díjas számlára - 2017.09.25-től igényelhető
I. Számlavezetés, pénzforgalom		
Számlavezetési díjakról		
Számlanyitási díj		
HUF számla	HUF 4.385,-	HUF 4.385,-
EUR számla	EUR 18,-	EUR 18,-
USD számla	USD 25,-	USD 25,-
CHF számla	CHF 29,-	CHF 29,-
GBP számla	GBP 15,-	GBP 15,-
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 4.385,-	HUF 4.385,-
EUR számla	EUR 18,-	EUR 18,-
USD számla 2016.02.21- ig	USD 25,-	USD 25,-
CHF számla 2016.02.21- ig	CHF 29,-	CHF 29,-
GBP számla 2016.02.21- ig	GBP 15,-	GBP 15,-
Eredeti pénzforgalmi számlakivonat	HUF 233,- / kivonat	HUF 233,- / kivonat
Pénzforgalmi számlakivonat másolat	HUF 731,-	HUF 731,-
MT940 Swift üzenetben küldött számlakivonat 2014.02.21.-től	HUF 1.169,-	HUF 1.169,-
PDF alapú fizetési számla kivonat eBanking rendszerben	díjmentes	díjmentes
Online elektronikus cégkivonat lekérdezés díja (a díjtétel közvetített szolgáltatást tartalmaz)	Minden elektronikus cégkivonat lekérdezés esetében ugyanazon összeget köteles megfizetni a Bank részére az ügyfél, amekkora összeget a Banknak fizetnie kell az elektronikus szolgáltatásért a szolgáltató részére.	Minden elektronikus cégkivonat lekérdezés esetében ugyanazon összeget köteles megfizetni a Bank részére az ügyfél, amekkora összeget a Banknak fizetnie kell az elektronikus szolgáltatásért a szolgáltató részére.
Pénzforgalmi díj	-	2024.10.06-ig: 0,3%, max. 10000 Ft/tranzakció, kivéve a készpénz kifizetési tranzakciókat, ahol 0,6% 2024.10.07-től: 0,45%, max. 20000 Ft/tranzakció, kivéve a készpénz kifizetési tranzakciókat, ahol 0,9%

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, azonnali átutalás**, csoportos és okmányos beszedések)	díjmentes	díjmentes
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési üzenet indítása - feldolgozási díj	HUF 146,-	HUF 146,-
Csoportos beszedés indítása	HUF 45,- / transaction	HUF 45,- / transaction
Csoportos beszedés regisztrációs díja új beszedő esetén (egyszeri díj) - 2018.02.08-tól kötött szerződések esetén	HUF 14.619	HUF 14.619
Terhelések		
Belföldi forint átutalás papíralapon*	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
Csoportos átutalás*	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-/ transaction	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-/ transaction
Belföldi forint átutalás (elektronikusan)*	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
Azonnali átutalás**	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
VIBER tételek indítása forintban*	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-
Felhatalmazó levélen alapuló beszedés teljesítése/ hatósági átutalás*	0,3409% min. HUF 220,-/ transaction	0,3099% min. HUF 220,-/ transaction
Az ügyfél saját számlái közötti forint átvezetés papíralapon	HUF 294,-	HUF 294,-
Az ügyfél saját számlái közötti forint átvezetés, azonnali átutalás** (elektronikusan)	HUF 294,-	HUF 294,-
Oberbank Magyarországon belüli átutalások papíralapon*	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
Oberbank Magyarországon belüli átutalások (elektronikusan)*	0,3099% min. HUF 439,- max. HUF 8.772,-	HUF 878,-
Oberbank Magyarországon belüli azonnali átutalás**	0,3099% min. HUF 439,- max. HUF 8.772,-	HUF 878,-
Rendszeres átutalás (állandó megbízás)*	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,-
Rendszeres átutalás egyszeri díjtétele (beállítás díja)	díjmentes	díjmentes
Rendszeres átutalás módosítási-, zárási díjtétele	HUF 1.462,-	HUF 1.462,-
Felülvizsgálati-, törlési és módosítási díj	HUF 2.924,-	HUF 2.924,-
Óvadéki, engedményezési számláról történő átvezetés 2012.09.26.-tól	HUF 294,-	HUF 294,-

Deviza Átutalás / Nemzetközi átutalások		
Oberbank Magyarországon belüli átutalások		
Oberbankon belüli deviza átvezetés az ügyfél saját számlái között papíralapon	HUF 294,-	HUF 294,-
Oberbankon belüli deviza átvezetés az ügyfél saját számlái között elektronikusan	HUF 294,-	HUF 294,-
Deviza átutalások Oberbank Magyarország ügyfelei között papíralapon*	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
Deviza átutalások Oberbank Magyarország ügyfelei között (elektronikusan)*	0,3099% min. HUF 439,- max. HUF 8.772,-	HUF 878,-
Oberbank nemzetközi hálózaton belüli átutalások		
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába* - EUR-ban vagy SEK-ben	0,3099% min. HUF 439,- max. HUF 8.772,-	HUF 878,-
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába* - minden más esetben	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába sürgősségi átutalás* - EUR-ban vagy SEK-ben	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-
Ausztriába, Németországba, Csehországba, Szlovákiába sürgősségi átutalás* - minden más esetben	0,3616% min. EUR 15,- max. EUR 294,-	0,1033% min. EUR 15,- max. EUR 262,-
SEPA átutalás* az Oberbank csoporton belül*	0,3099% min. HUF 439,- max. HUF 8.772,-	HUF 878,-
SEPA átutalás* az Oberbank csoporton belül sürgősségi átutalás*	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-
Bejövő átutalások		
SEPA bejövő átutalás* az Oberbank csoporton belül	díjmentes	díjmentes
SEPA CORE beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül - nincs megfelelője	díjmentes	díjmentes
SEPA CORE beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül - nincs megfelelője	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-
SEPA B2B beszedés* jóváírása az Oberbank csoporton belül - nincs megfelelője	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-
Nemzetközi tranzakciók / EU szabvány szerinti átutalások		
EU-Standard-átutalás papíralapon (EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával)* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba, EUR-ban vagy SEK-ben	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
EU-Standard-átutalás papíralapon (EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával, EUR-ban)* - minden más esetben	EUR 52,-	EUR 74,-
EU-Standard-átutalás (elektronikusan EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával)* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba, EUR-ban vagy SEK-ben	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
EU-Standard-átutalás (elektronikusan EUR 50.000 összeg alatti, EU-n belüli átutalás IBAN és BIC kód megadásával, EUR-ban)* - minden más esetben	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
Kimenő nemzetközi átutalás papíralapon* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba, EUR-ban vagy SEK-ben	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
Kimenő nemzetközi átutalás papíralapon* - minden más esetben	0,5682% min. EUR 29,-	0,6198% min. EUR 45,-
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan)* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba, EUR-ban vagy SEK-ben	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan)* - minden más esetben	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan) azonos értéknaplával / Sürgősségi átutalás* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba, EUR-ban vagy SEK-ben	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-
Kimenő nemzetközi átutalás (elektronikusan) azonos értéknaplával / Sürgősségi átutalás* - minden más esetben	0,5682% min. EUR 45,- max. EUR 439,-	0,7231% min. EUR 45,- max. EUR 409,-
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig ¹ , papír alapon* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig ¹ , papír alapon* - minden más esetben	EUR 52,-	EUR 74,-
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig ¹ , elektronikusan* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
SEPA átutalás EUR 50.000,-ig ¹ , elektronikusan* - minden más esetben	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett ¹ papír alapon* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba	0,5165% min. HUF 731,-	0,5165% min. HUF 731,-
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett ¹ papír alapon* - minden más esetben	0,5682% min. EUR 29,-	0,6198% min. EUR 45,-
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett ¹ elektronikusan* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba	0,3925% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-	0,3719% min. HUF 439,- max. HUF 109.642,-
SEPA átutalás EUR 50.000,- felett ¹ elektronikusan* - minden más esetben	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
SEPA átutalás elektronikusan azonos értéknaplával / Sürgősségi átutalás* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokba - megfelelője a VIBER átutalás	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-	0,5165% min. HUF 14.619,- max HUF 146.189,-
SEPA átutalás elektronikusan azonos értéknaplával / Sürgősségi átutalás* - minden más esetben	0,5682% min. EUR 45,- max. EUR 439,-	0,7231% min. EUR 45,- max. EUR 409,-
OUR díjak (EGT-n belüli tranzakciók esetén nem választható)		
Bejövő nemzetközi átutalások - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokból, EUR-ban vagy SEK-ben	EUR 27,-	EUR 27,-
Bejövő nemzetközi átutalások - minden más esetben	díjmentes	díjmentes
SEPA bejövő nemzetközi átutalás* - különböző Magyarországon kívüli EU-tagállamokból	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-
SEPA bejövő nemzetközi átutalás* - minden más esetben	díjmentes	díjmentes
SEPA CORE beszedés jóváírása ¹	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-
SEPA B2B beszedés jóváírása ¹	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-	0,0517% min. EUR 15,- max. EUR 74,-

Terhelések - SEPA beszedések

SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig *	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett *	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig Oberbank csoporton belül *	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
SEPA CORE beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett Oberbank csoporton belül *	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig *	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett *	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- ig Oberbank csoporton belül *	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
SEPA B2B beszedés* terhelése EUR 50.000,- felett Oberbank csoporton belül *	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-

Felülvizsgálat, törlés, módosítás

Felülvizsgálati, törlési és módosítási díj	HUF 5.848,- (+ kiegészítve külföldi bank díjával)	HUF 5.848,- (+ kiegészítve külföldi bank díjával)
Rosszul vagy hiányosan kitöltött devizaátutalási megbízás külön díja/nemzetközileg alkalmazott	EUR 8,-	EUR 8,-

III. Pénztári műveletek

Pénztári műveletek (Forintban)

Készpénz kifizetés*	0,8264% min HUF 731,-	0,4132% min HUF 731,-
Készpénz befizetés	0,0258 %, min. HUF 365,-	0,0258 %, min. HUF 365,-
Készpénz befizetés 300 db bankjegyet meghaladó befizetés esetén	0,2066%	0,2066%
Érmebefizetés 20 db fölött (300 db fölött kizárólag zsákos befizetés lehetséges)	0,2066%	0,2066%
A megrendelt, de fel nem vett összeg készpénzfelvételi díjával a Bank az ügyfél számláját megterheli		

Pénztári műveletek (Valutában)

Készpénz kifizetés azonos valutában*	1,033% min. EUR 15,-	0,8264% min. EUR 15,-
Készpénz kifizetés más valutában*	0,5165%	0,00%
Készpénz befizetés azonos valutában	0,0155%	0,0155%
Készpénz befizetés más valutában	díjmentes	díjmentes
Készpénz befizetés 300 db bankjegyet meghaladó befizetés esetén	0,2066%	0,2066%
A megrendelt, de fel nem vett összeg készpénzfelvételi díjával a Bank az ügyfél számláját megterheli		

IV. Egyebek

Számlaegyenleg/ belföldi átutalás igazolás/ pót bankszámlakivonat díja	HUF 731,-	HUF 731,-
Általános bankinformáció (a számlatulajdonos írásbeli kérelmére)	HUF 7.309,-	HUF 7.309,-
Törzstőke igazolás/Auditlevél kibocsátás díja	HUF 10.965,-	HUF 10.965,-
SWIFT kiállítási díj (deviza tranzakció teljesítésének igazolása)	HUF 731,- / üzenet	HUF 731,- / üzenet
Hitelvizsgálati díj - 2015.05.17-ig beadott igényléseknél	36.548	36.548
Felszólító levél küldése 2012.07.10.-től	HUF 1.462,-	HUF 1.462,-
TakarNet lekérdezés díja (mely a TakarNet lekérdezéssel egyidejűleg esedékes) - 2015.05.18-tól beadott hitel/garanciaigényléseknél	HUF 7.163,-	HUF 7.163,-
SMS értesítés bankszámla tranzakcióról 2014.01.30.-től	HUF 29,- /SMS	HUF 29,- /SMS

V. Belföldi és külföldi bankgaranciák kibocsátása 2020.01.27-től kötött ügyletekre

a) Belföldi bankgaranciák

Bankgarancia-keret jutaléka negyedévre előre fizetendő (2024.06.24-ig kötött szerződéseknél)	0,125%/negyedév a bankgarancia keretre vetítve, de min. EUR 15,-, HUF bankgarancia keret esetén 0,125%/negyedév a bankgarancia keretre vetítve min. HUF 6.000,-
Rendelkezésre tartási jutalék negyedévente utólag fizetendő (2024.06.25-től kötött szerződéseknél)	0,5%/év (az igénybe nem vett bankgarancia keretre vetítve)
Bankgarancia kibocsátás díja garanciánként negyedévente utólag fizetendő	megállapodás alapján, min. EUR 30,-, HUF bankgarancia esetén min. HUF 12.000
Kiállítás díja	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, HUF bankgarancia esetén 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Módosítás (hosszabbítás, emelés) díja	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, HUF bankgarancia esetén 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Igénybevételi díj	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, HUF bankgarancia esetén 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Garancia állomány kimutatás (kiállított garanciákról)	EUR 85,-
Garancia szándéknyilatkozat	EUR 85,-
Postai/ futárkötségek / egyéb költségek	tényleges költségek (min. EUR 5,00 max. EUR 17,00)
Kezelési díj szövegellenőrzés	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, HUF bankgarancia esetén 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
a) Külföldi bankgaranciák	
Bankgarancia-keret jutaléka negyedévre előre fizetendő (2024.06.24-ig kötött szerződéseknél)	0,125%/negyedév a bankgarancia keretre vetítve, de min. EUR 15,-
Rendelkezésre tartási jutalék negyedévente utólag fizetendő (2024.06.25-től kötött szerződéseknél)	0,5%/év (az igénybe nem vett bankgarancia keretre vetítve)
Bankgarancia kibocsátás díja garanciánként negyedévente utólag fizetendő	megállapodás alapján, min. EUR 85,-
Kiállítás díja	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Módosítás (hosszabbítás, emelés) díja 2024.09.01-től kötött szerződéseknél	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Igénybevételi díj	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Garancia állomány kimutatás (kiállított garanciákról)	EUR 85,-
Garancia szándéknyilatkozat	EUR 85,-
Postai/ futárkötségek / 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	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 170,00
- tervezet/szövegellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	
Egyéb külföldi bankok által kiállított bankgaranciák	
Avizálás / továbbítás kötelezettség vállalása nélkül	EUR 200,-
Módosítás díja	EUR 200,-
Igénybevételi díj	EUR 85,-
Bankgaranciák külföldi bank viszontgaranciájával	
Díjak	külföldi bankkal való megállapodás alapján
Kezelési díj az alábbi esetekben: - minden tervezet/szövegellenőrzés - rendkívüli ráfordítás	EUR 85,-

VI. Kereskedelemfinanszírozás 2021.01.27-től kötött ügyletekre

Export akkreditív	
Avizálás / továbbítás kötelezettség vállalása nélkül,	
Emelés	0,15%, min. EUR 85,--
időtartamtól függetlenül	
Folyósítási jutalék dokumentumok felvételére	0,25%, min. EUR 85,--
Halasztott fizetés jutaléka	
időtartamtól függetlenül	0,15%, min. EUR 85,--
Módosítás díja	EUR 85,--
Az okmányok előzetes vizsgálata	
- első alkalommal teljeskörű vagy nem teljeskörű dokumentumok esetén	EUR 85,--
- minden további vizsgálat	EUR 45,--
Postai/ futárkölségek / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben:	
- minden tervezet/szövegellenőrzés	
- rendkívüli ráfordítás	EUR 85,--
- tervezet/szövegellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	megállapodás alapján, de min. EUR 170,--
Igazolás díja	egydi megállapodás alapján
Átruházás díja	egydi megállapodás alapján
Akkreditív alapján történő fizetések engedményezése	egydi megállapodás alapján
Import akkreditív	
Nyitás,	
Emelés,	megállapodás alapján, de min. EUR 85,--
Hosszabbítás	
Folyósítási jutalék dokumentumok felvételére	0,25%, min. EUR 85,--
Halasztott fizetés jutaléka	megállapodás alapján, de min. EUR 85,--
Módosítás díja	EUR 85,--
Postai/ futárkölségek / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj az alábbi esetekben:	
- minden tervezet	
- amennyiben pontosító kérdés szükséges, nem teljeskörűen megadott megbízásnál	EUR 85,--
- rendkívüli ráfordítás (pl. hosszú árumegnevezés)	
- tervezet/szövegellenőrzés meghiúsult ügyleteknél	megállapodás alapján, de min. EUR 170,--
Inkasszó	
Inkasszó elfogadvány beszerzése	1,5‰, min. EUR 75,--
Lebonyolítási díj	
Áru felszabadítása (az Oberbankhoz irányított áruk esetén)	2,5‰, min. EUR 85,--
Módosítás díja	EUR 50,--
Váltók letétbe vétele későbbi inkasszóküldéshez	EUR 20,--
Postai/ futárkölségek / egyéb költségek	tényleges költségek
Kezelési díj rendkívüli ráfordítás esetén	EUR 85,--
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 terheli 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.

**2023.09.01-től: (1) Azonnali átutalási megbízásnak minősül az egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha

- azt a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg,
 - összege legfeljebb 20 millió Ft,
 - a bankhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
 - azt a fizető fél elektronikus átutalásként nyújtja be, és a bank emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint
- e) benyújtása - a fogyasztónak minősülő ügyfél által benyújtott megbízások kivételével - nem kötegenként történik.

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	
		könyvelési napja	értéknapja
GIRO rendszeren keresztül	HUF vagy EGT devizanem	bankon belüli tranzakciók esetén azonnal az év minden napján 0-24	
azonnali átutalás esetén *		bankon belüli tranzakciók esetén azonnal az év minden napján 0-24 óráig az átvételt követő 5 másodpercen belül, bankon kívüli tranzakciók esetén a GIRO értesítés feldolgozását követően	
azonnali átutalás esetén *	Nem EGT devizanem	bankon belüli tranzakciók esetén azonnal az év minden napján 0-24 óráig az átvételt követő 5 másodpercen belül, bankon kívüli tranzakciók esetén a GIRO értesítés feldolgozását követően	
Egyéb átutalások			
T nap	HUF	T	T
T nap, 17:30 óráig	EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 17:30 óra után	EGT deviza	T+1	T+1
T nap, 17:30 óráig	nem EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 17:30 óra után	nem EGT deviza	T+1	T+1
VIBER rendszeren keresztül			
T nap, 18:00 óráig	HUF	T	T
T nap, 17:30 óráig	EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 17:30 óra után	EGT deviza	T+1	T+1
T nap, 17:30 óráig	nem EGT deviza	T+0	T+0
T nap, 17:30 óra után	nem EGT deviza	T+1	T+1

TERHELÉSEK

Forint (HUF) átutalás			
Megbízás benyújtásának határideje	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
GIRO rendszeren keresztül			
azonnali átutalás esetén *	HUF	a terhelendő összeg az év minden napján 0-24 óráig az átvételt követő 5 másodpercen belül a	a jóváírandó számla devizanemének függvényében a partner bank teljesítési rendje szerint
Egyéb átutalások			
elektronikus megbízás, 15:30	HUF	T	T
papíralapú megbízás, 15:00	HUF	T	T+1
VIBER rendszeren keresztül			
elektronikus megbízás, 15:30	HUF	T	T
papíralapú megbízás, 12:00			
Forint (HUF) átvétel / átutalás Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél vezetett számlák között			
Megbízás benyújtásának határideje	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának	Kedvezményezett számla jóváírása
elektronikus megbízás 15:30 papíralapú megbízás 15:00	HUF	T	T
	EGT ország devizaneme	T	T
	nem EGT ország devizaneme	T	T+2
azonnali átutalás esetén *	HUF	az év minden napján 0-24 óráig az átvételt követő 5 másodpercen belül	az év minden napján 0-24 óráig az átvételt követő 5 másodpercen belül

Azonnali átutalási megbízásnak minősül az egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízás, ha

- azt a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg,
 - * összege legfeljebb 20 millió Ft,
 - a pénzforgalmi szolgáltatóhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,
 - azt a fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a pénzforgalmi szolgáltató emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint
 - benyújtása - a fogyasztónak minősülő ügyfél által benyújtott megbízások kivételével - nem kötegenként történik.
- 2024.09.01-től: Azonnali átutalási megbízás fizetési kérelem útján és egységes adatbeviteli megoldással is teljesíthető, a fizetési kérelem feldolgozására az Oberbank Ügyfélportál elektronikus banki szolgáltatásban, az egységes adatbeviteli megoldással pedig az Oberbank App alkalmazásban van lehetőség. (Egységes adatbeviteli megoldás: olyan - QR kód, NFC vagy deeplink alapú - dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi azonnali átutalási megbízás benyújtásához szükséges adatok vagy azok egy részének egy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz történő automatizált eljuttatását).

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

BESZÉDÉS

Felhatalmazáson alapuló beszedés		
Megbízás benyújtásának határideje	Megbízás feldolgozásának időpontja	A teljesítés várható időpontja
papíralapú megbízás 12:00	T+1	A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának teljesítési rendje szerint
DEVIZA ES NEMZETKÖZI FORINT FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK		

JÓVÁÍRÁSOK

Deviza átutalás Oberbank AG Magyarországi Fióktelepen kívülről (bankon kívülről) érkező megbízás alapján	Oberbank Loro számlájának jóváírása T napon (a jóváírás megtörténtéről szóló számlakivonat a bank által 17:30-ig kézhezvételre kerül)	Kedvezményezett számlája jóváírásának	
Megbízó bank székhelye / Beérkezés határideje az napi feldolgozáshoz	Jóváírandó számla devizaneme	könyvelési napja	értéknapja
Konverzió nélkül (a jóváírandó tranzakció devizaneme megegyezik a jóváírandó számla devizanemével)			
EGT, nem EGT, 17:30-ig	HUF, EUR vagy egyéb EGT ország devizaneme	T	T
	nem EGT ország devizaneme	T	T
EGT, nem EGT, 17:30 után	minden devizanemben	T+1	T+1
Konverzióval (a jóváírandó tranzakció devizaneme eltér a jóváírandó számla devizanemétől)	Szükséges konverzió		
	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
EGT, nem EGT 17:30-ig	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T
	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T+1	T+1
EGT, nem EGT 17:30 után	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T+1	T+1

TERHELÉSEK

Deviza átutalás / átvezetés Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél vezetett számlák között	Fizetési megbízás befogadása T napon		
Megbízás benyújtásának határideje			
Konverzió nélkül (a fizetési megbízás devizaneme megegyezik a terhelendő és a jóváírandó számla devizanemével)	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
elektronikus megbízás 17:30-ig	minden devizanemben	T	T
papíralapú megbízás, 14:00			
Konverzióval (a fizetési megbízás devizaneme eltér a terhelendő számla devizanemétől)	Szükséges konverzió	Megbízó számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának jóváírása
	HUF, EUR, vagy egyéb EGT ország devizaneme között	T	T
elektronikus és papíralapú megbízás, 14:00	EGT és nem EGT országok devizaneme között, vagy 2 nem EGT ország devizaneme között	T	T

Deviza átutalás Oberbank AG Magyarországi Fióktelepen kívül (Bankon kívül)	Fizetési megbízás befogadása T napon		
Megbízás benyújtásának határideje			
Sürgősségi átutalás konverzió nélkül (a fizetési megbízás devizaneme megegyezik a terhelendő számla devizanemével)	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a jóváírást a jogszabály alapján elvárhatóan teljesíti.
elektronikus és papíralapú megbízás, 10:00	EUR	T	T
Kedvezményezett bank székhelye / Megbízás benyújtásának határideje			
Konverzió nélkül (a fizetési megbízás devizaneme megegyezik a terhelendő számla devizanemével)	Terhelendő számla devizaneme	Megbízó számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a
Nem belföld, de EGT	HUF	T	T+1
elektronikus megbízás 16:30	EUR	T	T+1
papíralapú megbízás 14:00	egyéb EGT ország devizaneme	T	T+4
Belföld, vagy nem belföld, de EGT	egyéb EGT ország devizaneme	T	Információ nem áll rendelkezésre
elektronikus és papíralapú megbízás, 14:00	nem EGT ország devizaneme	T	Információ nem áll rendelkezésre
SEPA átutalás * elektronikus megbízás, 16:30	EUR	T	T+1
SEPA átutalás * papíralapú megbízás, 14:00	EUR	T	T+1
Nem EGT	EUR + egyéb EGT ország devizaneme	T	Információ nem áll rendelkezésre
elektronikus és papíralapú megbízás, 14:00	nem EGT ország devizaneme	T	Információ nem áll rendelkezésre
Konverzióval (a fizetési megbízás devizaneme eltér a terhelendő számla devizanemétől)	Szükséges konverzió	Megbízó számlájának terhelése	A teljesítés legkésőbbi időpontja amelyen a kedvezményezett bankja a jóváírást a jogszabály alapján elvárhatóan teljesíti.
	HUF és EUR között	T	T+1
Belföld	egyéb EGT ország devizaneme között	T	T+4
elektronikus 14:00	EGT és nem EGT országok devizaneme között	T	Információ nem áll rendelkezésre
papíralapú megbízás, 12:00	nem EGT országok devizaneme között	T	Információ nem áll rendelkezésre
Nem belföld, de EGT	HUF és EUR között	T	T+1
elektronikus 14:00	egyéb EGT ország devizaneme között	T	T+4
papíralapú megbízás, 12:00	EGT és nem EGT országok devizaneme között	T	Információ nem áll rendelkezésre
	nem EGT országok devizaneme között	T	Információ nem áll rendelkezésre
SEPA átutalás * elektronikus megbízás, 14:00	EUR	T	T+1
SEPA átutalás * papíralapú megbízás, 12:00	EUR	T	T+1
Nem EGT	bármely devizanemek között	T	Információ nem áll rendelkezésre
elektronikus 14:00			
papíralapú megbízás, 12:00			

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: 08:30

Munkanap záró időpontja: 18:00

A megjelölt határidőket követően benyújtott megbízások esetén +1 nap a teljesítés.

Deviza áttételre szóló Állandó megbízás (papíralapú) teljesítése a fenti teljesítési rend szerint történik, a terhelés napján jegyzett deviza 2. árfolyamon (D2).

Az OBERBANK AG Magyarországi Fióktelep ügyfelei számláinak terhére indított konverziót igénylő megbízások esetén irányadó deviza árfolyamok:

Az aktuális munkanapot megelőző munkanap 14:00 órát követően az aktuális munkanap 10:00 óráig befogadott konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 1. árfolyamát (D1) alkalmazza.

A Bank a 10:00 órától 12:00 óráig befogadott, konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 2. árfolyamát (D2) alkalmazza.

A Bank a 12:00 óra és 14:00 óra között befogadott konverziót igénylő fizetési megbízásokra a Bank saját deviza 3. árfolyamát (D3) alkalmazza.

OBERBANK AG Magyarországi Fióktelep-en kívüli pénzforgalmi szolgáltatótól beérkező konverziót igénylő jóváírásokra irányadó deviza árfolyamok:

Az aktuális munkanapot megelőző munkanap 17:30-tól az aktuális munkanap 10:45-ig beérkező jóváírásokra a Bank a saját IN1 deviza árfolyamát alkalmazza.

A Bank a 10:45-től 13:15-ig beérkező jóváírásokra a saját IN2 deviza árfolyamát alkalmazza.

A Bank a 13:15-től 14:45-ig beérkező jóváírásokra a saját IN3 deviza árfolyamát alkalmazza

A Bank a 14:45-től 17:30-ig beérkező jóváírásokra a saját IN4 deviza árfolyamát alkalmazza

A Bank azonnali áttétel esetén a saját azonnali áttételre irányadó deviza árfolyamát alkalmazza. Az azonnali áttételre meghirdetett árfolyam minden munkanapon 13.30 órától a következő munkanap 13.30 óráig alkalmazandó. Az ausztriai munkaszüneti napokon, illetőleg hétvégén nem kerül sor az árfolyam módosítására.

* 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 hajtja végre.

Nagy összegű áttételek előzetes bejelentése:

HUF 500.000.000,- összeget meghaladó áttétel esetén (Giro, VIBER) az áttétel teljesítését megelőző banki munkanap 14:00 óráig kérjük jelezzék ügyfélfelhasználóink fax, email, levél, kódszóval ellátott telefonhívás útján az áttétel összegének megadásával az igényét.

PÉNZTÁRI MŰVELETEK

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

Pénztári ki-és befizetések előzetes bejelentése:

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

A megrendelt, de fel nem vett összeg kézpénzfelvételi 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 FÍÓKTELEP 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, CZK, DKK, PLN, LVL, LTL, HUF, NOK, RON, SEK
Nem EGT ország devizaneme		minden olyan devizanem, amely nem EGT ország devizaneméhez tartozik
Sürgősségi áttétel		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

ab 01.04.2024

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 4.385,--	HUF 4.385,--
EUR Konto	EUR 18,--	EUR 18,--
USD Konto	USD 25,--	USD 25,--
CHF Konto	CHF 29,--	CHF 29,--
GBP Konto	GBP 15,--	GBP 15,--
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 4.385,--	HUF 4.385,--
EUR Konto	EUR 18,--	EUR 18,--
USD Konto bis 21.02.2016	USD 25,--	USD 25,--
CHF Konto bis 21.02.2016	CHF 29,--	CHF 29,--
GBP Konto bis 21.02.2016	GBP 15,--	GBP 15,--
Original Kontoauszug	HUF 233,-- / Auszug	HUF 233,-- / Auszug
Kopie des Kontoauszuges	HUF 731,--	HUF 731,--
In MT940 Swift Format geschickte Kontoauszug ab 21.02.2014	HUF 1.169,--	HUF 1.169,--
PDF-Auszug im eBanking	gebührenfrei	gebührenfrei
Gebühr der elektronischen online Firmenbuchauszug-Abfrage (die Gebühr beinhaltet vermittelte Leistung)	Für jede Abfrage soll die selbe Gebühr bezahlt werden, welche die Bank and der Anbieter für die Leistung bezahlt.	Für jede Abfrage soll die selbe Gebühr bezahlt werden, welche die Bank and der Anbieter für die Leistung bezahlt.
Verkehrsgebühr	-	0,45%, max. HUF 20000/Transaktion, außer Bargeldauszahlung, wobei 0,9 % Verkehrsgebühr wird nach mit * bezeichneten Transaktionen, zusammen mit Gebühr des Transaktion, 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, Sofortüberweisung**, Sammelinkasso, Inkassoauftrag Dokumentengeschäft)	gebührenfrei	gebührenfrei
Einzelinkasso - Informationsendung - Bearbeitungsgebühr	HUF 146,--	HUF 146,--
Sammelinkasso - Start	HUF 45,-- / transaction	HUF 45,-- / transaction
Sammelinkasso Registrationsgebühr bei neuem Auftraggeber (einmalige Gebühr) - für die nach 08.02.2018 geschlossene Verträge	HUF 14.619	HUF 14.619
Belastungen		
Forint-Überweisung durch GIRO in Papierform*	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Sammelüberweisung*	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,-- / transaction	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,-- / transaction
Forint-Überweisung durch GIRO (elektronisch)*	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
Sofortüberweisung**	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
Forint-Überweisung durch VIBER (Eilüberweisung)*	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--
Inkasso/ behördliche Überweisung*	0,3409% min. HUF 220,-- / transaction	0,3099% min. HUF 220,-- / transaction
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn zwischen eigenen Konten in Papierform	HUF 294,--	HUF 294,--
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn zwischen eigenen Konten, Sofortüberweisung (elektronisch)	HUF 294,--	HUF 294,--
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn in Papierform*	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Forint-Überweisung innerhalb Oberbank Ungarn (elektronisch)*	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Sofortüberweisung innerhalb Oberbank Ungarn**	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Dauerauftrag*	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,--
einmalige Öffnungsgebühr des Dauerauftrages	gebührenfrei	gebührenfrei
Modifizierungs- und Abschlussgebühr	HUF 1.462,--	HUF 1.462,--
Revisions-, Löschungs- und Modifizierungsgebühr	HUF 2.924,--	HUF 2.924,--
Forint-Überweisung von Kautions-/und Abtretungskonten ab 26.09.2012	HUF 294,--	HUF 294,--

Auslandsüberweisungen / Internationale Überweisungen

Überweisungen innerhalb Oberbank Ungarn		
Fremdwährungsüberweisung zwischen eigenen Konten in Papierform ab 26.09.2012	HUF 294,--	HUF 294,--
Fremdwährungsüberweisung zwischen eigenen Konten (elektronisch) ab 26.09.2012	HUF 294,--	HUF 294,--
Fremdwährungsüberweisung zwischen Kundenkonten Oberbank Budapest in Papierform*	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Fremdwährungsüberweisung zwischen Kundenkonten Oberbank Budapest (elektronisch)*	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Überweisungen innerhalb Oberbank Netzwerk		
Überweisung nach Austria, Deutschland, Tschechien und Slowakei* - in EUR oder SEK	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Überweisung nach Austria, Deutschland, Tschechien und Slowakei* - in jedem anderen Fall	0,3099% min. EUR 9,-- max. EUR 44,--	EUR 20,--
Überweisung nach Österreich, Deutschland, Tschechien, Slowakei Eilüberweisung* - in EUR oder SEK	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--
Überweisung nach Österreich, Deutschland, Tschechien, Slowakei Eilüberweisung* - in jedem anderen Fall	0,3616% min. EUR 15,-- max. EUR 294,--	0,1033% min. EUR 15,-- max. EUR 262,--
SEPA Überweisung* innerhalb Oberbank Netzwerk *	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
SEPA Eilüberweisung* innerhalb Oberbank Netzwerk *	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--
Eingang	0	0
SEPA Eingang* innerhalb der Oberbank Netzwerk	0	0
SEPA CORE Abbuchungsauftrag* Gutschrift innerhalb Oberbank Netzwerk	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA B2B Abbuchungsauftrag* Gutschrift innerhalb Oberbank Netzwerk	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
Internationale Transaktion / EU-Standard-Überweisungen		
EU-Standard-Überweisung in Papierform (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC)* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
EU-Standard-Überweisung in Papierform (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC, in EUR)* - in jedem anderen Fall	EUR 52,--	EUR 74,--
EU-Standard-Überweisung (elektronisch) (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC)* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
EU-Standard-Überweisung (elektronisch) (unter EUR 50.000; innerhalb EU; mit Angabe IBAN und BIC, in EUR)* - in jedem anderen Fall	0,3306% min. EUR 15,-- max. EUR 47,--	0,0413% min. EUR 8,-- max. EUR 18,--
Internationale Ausgangsüberweisung in Papierform* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Internationale Ausgangsüberweisung in Papierform* - in jedem anderen Fall	0,5682% min. EUR 29,--	0,6198% min. EUR 45,--
Internationale Ausgangsüberweisung (elektronisch)* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
Internationale Ausgangsüberweisung (elektronisch)* - in jedem anderen Fall	0,4339% min. EUR 15,-- max. EUR 439,--	0,4752% min. EUR 15,-- max. EUR 409,--
Ausgangsüberweisung (elektronisch) vom selben Tage / Eilüberweisung* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--
Ausgangsüberweisung (elektronisch) vom selben Tage / Eilüberweisung* - in jedem anderen Fall	0,5682% min. EUR 45,-- max. EUR 439,--	0,7231% min. EUR 45,-- max. EUR 409,--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000, in Papierform* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000, in Papierform* - in jedem anderen Fall	EUR 52,--	EUR 74,--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000, elektronisch* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
SEPA Überweisung* bis EUR 50.000, elektronisch* - in jedem anderen Fall	0,3306% min. EUR 15,-- max. EUR 47,--	0,0413% min. EUR 8,-- max. EUR 18,--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000, in Papierform* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000, in Papierform* - in jedem anderen Fall	0,5682% min. EUR 29,--	0,6198% min. EUR 45,--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000, elektronisch* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
SEPA Überweisung* über EUR 50.000, elektronisch* - in jedem anderen Fall	0,4339% min. EUR 15,-- max. EUR 439,--	0,4752% min. EUR 15,-- max. EUR 409,--
SEPA Überweisung* elektronisch vom selben Tage / Eilüberweisung* - in anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max. HUF 146.189,--
SEPA Überweisung* elektronisch vom selben Tage / Eilüberweisung* - in jedem anderen Fall	0,5682% min. EUR 45,-- max. EUR 439,--	0,7231% min. EUR 45,-- max. EUR 409,--
OUR Gebühren - bei EWR-Transaktionen nicht wahlbar	EUR 27,--	EUR 27,--
Internationale Eingangsüberweisung - von anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn, in EUR oder SEK	kostenlos	kostenlos
Internationale Eingangsüberweisung - in jedem anderen Fall	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA Eingang* - von anderen EU-Mitgliedstaaten als Ungarn	kostenlos	kostenlos
SEPA Eingang* - in jedem anderen Fall	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA CORE Abbuchungsauftrag* Gutschrift	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA B2B Abbuchungsauftrag* Gutschrift	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--

Belastungen - SEPA Abbuchungsauftrag

Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag ¹ bis EUR 50.000,-*	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag ¹ über EUR 50.000,-*	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag ¹ bis EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk*	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
Belastung von SEPA CORE Abbuchungsauftrag ¹ über EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk*	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag ¹ bis EUR 50.000,-*	0,3306% min. EUR 15,- max. EUR 47,-	0,0413% min. EUR 8,- max. EUR 18,-
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag ¹ über EUR 50.000,-*	0,4339% min. EUR 15,- max. EUR 439,-	0,4752% min. EUR 15,- max. EUR 409,-
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag ¹ bis EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk*	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
Belastung von SEPA B2B Abbuchungsauftrag ¹ über EUR 50.000,- innerhalb Oberbank Netzwerk*	0,3099% min. EUR 9,- max. EUR 44,-	EUR 20,-
Revisions-, Storno-, Modifizierungsgebühr		
Revisions-, Storno-, Modifizierungsgebühr	HUF 5.848,- (zusätzlich zur Auslandsbankgebühr)	HUF 5.848,- (zusätzlich zur Auslandsbankgebühr)
Aufträge mit falschen oder fehlenden Angaben erteilt / international standard	EUR 8,-	EUR 8,-

III. Fremdwährungstransaktionen

Kassageschäft (in HUF)

Barauszahlung*	0,8264% min HUF 731,-	0,4132% min HUF 731,-
Bareinzahlung	0,0258 %, min. HUF 365,-	0,0258 %, min. HUF 365,-
Bareinzahlung über 300 Banknoten	0,2066%	0,2066%
Münzeinzahlung über 20 Stücke (über 300 Stücke nur mit gesonderter Vereinbarung möglich)	0,2066%	0,2066%
Falls die angemeldete Summe nicht abgehoben wird, belastet die Bank das Konto des Kunden mit den Barauszahlungsgebühren		

Kassageschäft (in Fremdwährung)

Barauszahlung in gleicher Währung*	1,033% min. EUR 15,-	0,8264% min. EUR 15,-
Barauszahlung in anderer Währung*	0,5165%	0,00%
Bareinzahlung in gleicher Währung	0,0155%	0,0155%
Bareinzahlung in anderer Währung	djimentes	djimentes
Bareinzahlung über 300 Banknoten	0,2066%	0,2066%
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 731,-	HUF 731,-
Bankinformation (aufgrund des schriftlichen Antrags des Kontoinhabers)	HUF 7.309,-	HUF 7.309,-
Bestätigung über Stammkapitaleinzahlung/für Wirtschaftsprüfung	HUF 10.965,-	HUF 10.965,-
Ausstellungsgebühr von MT942 / MT 940 SWIFT (zur Bestätigung der Durchführung von Devisentransaktionen)	HUF 731,- / Nachricht	HUF 731,- / Nachricht
Kreditanalysegebühr - bei Anträge eingereicht bis 17.05.2015	36.548	36.548
Mahnbrief ab den 10.07.2012	HUF 1.462,-	HUF 1.462,-
Gebühr für TakarNet Abfrage bei Kredit/Garantie-Anträge eingereicht ab 18.05.2015	HUF 7.163,-	HUF 7.163,-
SMS Nachricht über Zahlungsverkehr/ Kontoumsätze ab den 30.01.2014	HUF 29,- /SMS	HUF 29,- /SMS

V. Bankgarantien für Neugeschäfte ab 27.01.2021

a) INLANDSGARANTIE

Haftungs-Rahmen Provision gerechnet jeweils für ein Quartal im Vorhinein (für Verträge abgeschlossen bis 24.06.2024)	0,125% pro Quartal, vom Rahmen, min. EUR 15,-, im Fall von HUF Bankgarantie 0,125% pro Quartal, vom Rahmen min. HUF 6000,-
Bereitstellungsprovision jeweils für ein Quartal im Nachhinein (für Verträge abgeschlossen ab 25.06.2024)	0,5%/Jahr (auf den nicht ausgenutzten Rahmen)
Haftungsprovision, gerechnet pro Garantie jeweils für ein Quartal im Nachhinein	nach Vereinbarung, min. EUR 30,-, im Fall von HUF Bankgarantie min. HUF 12.000
Ausstellung	1,5‰, min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, im Fall von HUF Bankgarantie 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Änderung (Verlängerung, Erhöhung)	1,5‰, min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, im Fall von HUF Bankgarantie 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Inanspruchnahme	1,5‰, min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, im Fall von HUF Bankgarantie 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Aufstellung über erstellte Garantien	EUR 85,-
Garantieabsichtserklärung	EUR 85,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstaussage (min. EUR 5,00 max. EUR 17,00)
Bearbeitungsgebühr für Textprüfung	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, im Fall von HUF Bankgarantie 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000

b) AUSLANDSGARANTIE - Erstellung von direkten Garantien

Haftungs-Rahmen-Provision gerechnet jeweils für ein Quartal im Vorhinein (für Verträge abgeschlossen bis 24.06.2024)	0,125 % pro Quartal, vom Rahmen, min. EUR 15,00
Bereitstellungsprovision jeweils für ein Quartal im Nachhinein (für Verträge abgeschlossen ab 25.06.2024)	0,5%/Jahr (auf den nicht ausgenutzten Rahmen)
Haftungsprovision, gerechnet pro Garantie jeweils für ein Quartal im Nachhinein *)	nach Vereinbarung, min. EUR 85,00
Ausstellungsgebühr	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200,00
Abänderungsgebühr (Erhöhung, Verlängerung) für Verträge abgeschlossen ab 01.09.2024	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200,00
Inanspruchnahmegebühr	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200,00
Aufstellung über erstellte Garantien	EUR 85,00
Garantieabsichtserklärung / Promesse	EUR 85,00
Post- / Kurierspesen / SWIFT-Gebühren	nach Selbstaussage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - nicht nach Standardtext zu erstellende Garantie - Rückfragen zu unvollständigen Aufträgen - außerordentlichen Aufwand - Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 170,00
Avisierung von Garantien in- bzw. Ausländischer Banken	
Unverbindliche Avisierung	EUR 200,00
Änderung	EUR 200,00
Inanspruchnahme	EUR 85,00
Bankgarantien mit Obligo der Oberbank gegen Rückhaftung einer Auslandsbank	
Gebühren	gemäß Vereinbarung mit der Auslandsbank
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - außerordentlichen Aufwand	EUR 85,-

VI. Handelsfinanzierungen für Neugeschäfte ab 27.01.2021.

Akkreditiv (L/C) - Export	
Unverbindliche Avisierung, Erhöhung laufzeitunabhängig	0,15%, min. EUR 85,-
Auszahlungsprovision für Dokumentenaufnahme	0,25%, min. EUR 85,-
Provision für Zahlungsaufschub laufzeitunabhängig	0,15%, min. EUR 85,-
Änderung	EUR 85,-
Dokumentenvorprüfung - erstmalige Vorprüfung vollständiger oder unvollständiger Dokumente	EUR 85,-
- jede nochmalige Vorprüfung	EUR 45,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstauslage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf/Textprüfung - außerordentlichen Aufwand - Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	EUR 85,- nach Vereinbarung, min. EUR 170,-
Bestätigung	individuell
Übertragung	individuell
Abtretung von Akkreditivverlösen	individuell
Akkreditiv (L/C) - Import	
Eröffnung, Erhöhung, Verlängerung	nach Vereinbarung, min. EUR 85,-
Auszahlungsprovision für Dokumentenaufnahme	0,25%, min. EUR 85,-
Provision für Zahlungsaufschub	nach Vereinbarung, min. EUR 85,-
Änderung	EUR 85,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstauslage
Bearbeitungsgebühr für: - jeden Entwurf - Rückfragen zu unvollständigen Aufträgen - außerordentlichen Aufwand - Entwürfe/Textprüfung nicht realisierter Geschäfte	EUR 85,- nach Vereinbarung, min. EUR 170,-
Inkasso	
Akzepteeinholung	
Inkasso	1,5‰, min. EUR 75,-
Abwicklungsgebühr	
Warenfreistellung (Ware zur Verfügung der Oberbank)	2,5‰, min. EUR 85,-
Änderung	EUR 50,-
Depotnahme von Wechseln zum späteren Inkassoversand	EUR 20,-
Porti, Spesen, Kurierkosten	nach Selbstauslage
Bearbeitungsgebühr für außerordentlichen Aufwand	EUR 85,-
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.

****ab 01.09.2023:** (1) Als Sofortüberweisungsauftrag wird der einzelne Überweisungsauftrag für einen Forintbetrag angesehen, wenn

- a) ihn der Zahler zu Lasten seines in Forint geführten Zahlungskontos erteilt,
- b) seine Summe höchstens 20 Millionen Forint beträgt,
- c) er keinen Belastungstag nach dem Tag des Eingangs beim Zahlungsdienstleister enthält,
- d) der Zahler diesen über ein IT-Gerät bzw. Telekommunikationsgerät oder auf eine andere, in dem mit seinem Zahlungsdienstleister geschlossenen Rahmenvertrag festgelegte Weise einreicht und der Zahlungsdienstleister ihn auf eine kein menschliches Einwirken erfordernde Art und Weise aufarbeitet, bzw.
- e) seine Einreichung - mit Ausnahme von Aufträge der Verbraucher - nicht gebündelt erfolgt.

from 01.04.2024

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 4.385.--	HUF 4.385.--
EUR account	EUR 18.--	EUR 18.--
USD account		
CHF account	USD 25.--	USD 25.--
GBP account	CHF 29.--	CHF 29.--
	GBP 15.--	GBP 15.--
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 4.385.--	HUF 4.385.--
EUR account	EUR 18.--	EUR 18.--
USD account until 21.02.2016	USD 25.--	USD 25.--
CHF account until 21.02.2016	CHF 29.--	CHF 29.--
GBP account until 21.02.2016	GBP 15.--	GBP 15.--
Account statement	HUF 233.-- / statement	HUF 233.-- / statement
Account statement duplicate	HUF 731.--	HUF 731.--
MT940 Swift format account statement from 21.02.2014	HUF 1.169.--	HUF 1.169.--
PDF Account statement in eBanking	free of charge	free of charge
Online electronic query for extract of company register (the fee includes transmitted service)	The same amount is to be paid which is paid by the Bank to the supplier.	The same amount is to be paid which is paid by the Bank to the supplier.
Turnover fee	-	0,45%, max. HUF 20000/transaction, except cash withdrawal transactions, where is 0,9%

*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, instant transfer**, -bulk collection, documentary business collection)	free of charge	free of charge
Single collection - message start - processing fee	HUF 146.--	HUF 146.--
Bulk collection start	HUF 45.-- / transaction	HUF 45.-- / transaction
Bulk collection registration fee at new mandator (one-time fee) - for contracts concluded after 08.02.2018.	HUF 14.619	HUF 14.619

Transaction fees DEBIT		
-------------------------------	--	--

GIRO Transfer paperbased*	0,5165% min. HUF 731.--	0,5165% min. HUF 731.--
GIRO Transfer EB / IB bulk*	0,3925% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.-- / transaction	0,3719% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.-- / transaction
GIRO Transfer EB / IB*	0,3925% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.--	0,3719% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.--
Instant transfer**	0,3925% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.--	0,3719% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.--
VIBER Transfer (urgent payment)*	0,5165% min. HUF 14.619.-- max HUF 146.189.--	0,5165% min. HUF 14.619.-- max HUF 146.189.--
Collection/ Magisterial Transfer*	0,3409% min. HUF 220.-- / transaction	0,3099% min. HUF 220.-- / transaction
Inhouse-transfer account same client paperbased from	HUF 294.--	HUF 294.--
Inhouse-transfer, instant transfer** account same client EB from	HUF 294.--	HUF 294.--
Inhouse-transfer paperbased*	0,5165% min. HUF 731.--	0,5165% min. HUF 731.--
Inhouse-transfer EB*	0,3099% min. HUF 439.-- max. HUF 8.772.--	HUF 878.--
Instant transfer** in-house	0,3099% min. HUF 439.-- max. HUF 8.772.--	HUF 878.--
Standing order*	0,3925% min. HUF 439.-- max. HUF 109.642.--	0,3719% min. HUF 439.--
Opening	free of charge	free of charge
Modification / Closing	HUF 1.462.--	HUF 1.462.--
Investigation, Storno and Modification	HUF 2.924.--	HUF 2.924.--
Transfer to own account from caution account or assigned account from 26.09.2012	HUF 294.--	HUF 294.--

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 294,--	HUF 294,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the same client EB 26.09.2012	HUF 294,--	HUF 294,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the different clients paperbased*	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Inhouse transfer in FCY between acc. of the different clients EB*	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Cross-border Transfer within Oberbank network accounts		
Austria, Germany, Czech Rep. Slovakia* - in EUR or SEK	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
Austria, Germany, Czech Rep. Slovakia* - in every other case	0,3099% min. EUR 9,-- max. EUR 44,--	EUR 20,--
Austria, Germany Czech Rep. Slovakia of great urgency* - in EUR or SEK	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--
Austria, Germany Czech Rep. Slovakia of great urgency* - in every other case	0,3616% min. EUR 15,-- max. EUR 294,--	0,1033% min. EUR 15,-- max. EUR 262,--
SEPA transfer ¹ within Oberbank network*	0,3099% min. HUF 439,-- max. HUF 8.772,--	HUF 878,--
SEPA transfer ¹ of great urgency within Oberbank network*	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--
Incoming transfer	0	0
SEPA incoming transfer ¹ within Oberbank network	0	0
SEPA CORE debit order ¹ crediting within Oberbank network	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA B2B debit order ¹ crediting within Oberbank network	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
International		
EU-Standard-Transfer paperbased (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC)* - in EU member state, in EUR or SEK	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
EU-Standard-Transfer paperbased (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC, in EUR)* - in every other case	EUR 52,--	EUR 74,--
EU-Standard-Transfer EB (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC)* - in EU member state, in EUR or SEK	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
EU-Standard-Transfer EB (<EUR 50.000; within EU; with declaration of IBAN+BIC, in EUR)* - in every other case	0,3306% min. EUR 15,-- max. EUR 47,--	0,0413% min. EUR 8,-- max. EUR 18,--
Outgoing international transfer paperbased* - in EU member state, in EUR or SEK	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
Outgoing international transfer paperbased* - in every other case	0,5682% min. EUR 29,--	0,6198% min. EUR 45,--
Outgoing international transfer EB* - in EU member state, in EUR or SEK	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
Outgoing international transfer EB* - in every other case	0,4339% min. EUR 15,-- max. EUR 439,--	0,4752% min. EUR 15,-- max. EUR 409,--
Same-day value outgoing international transfer EB* - in EU member state, in EUR or SEK	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--
Same-day value outgoing international transfer EB* - in every other case	0,5682% min. EUR 45,-- max. EUR 439,--	0,7231% min. EUR 45,-- max. EUR 409,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000, paperbased* - in EU member state	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000, paperbased* - in every other case	EUR 52,--	EUR 74,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000, EB* - in EU member state	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
SEPA transfer ¹ up to EUR 50.000, EB* - in every other case	0,3306% min. EUR 15,-- max. EUR 47,--	0,0413% min. EUR 8,-- max. EUR 18,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000, paperbased* - in EU member state	0,5165% min. HUF 731,--	0,5165% min. HUF 731,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000, paperbased* - in every other case	0,5682% min. EUR 29,--	0,6198% min. EUR 45,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000, EB* - in EU member state	0,3925% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--	0,3719% min. HUF 439,-- max. HUF 109.642,--
SEPA transfer ¹ over EUR 50.000, EB* - in every other case	0,4339% min. EUR 15,-- max. EUR 439,--	0,4752% min. EUR 15,-- max. EUR 409,--
SEPA same-day value EB transfer ¹ /of great urgency* - in EU member state	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--	0,5165% min. HUF 14.619,-- max HUF 146.189,--
SEPA same-day value EB transfer ¹ /of great urgency* - in every other case	0,5682% min. EUR 45,-- max. EUR 439,--	0,7231% min. EUR 45,-- max. EUR 409,--
OUR charges - not to use for EEA-Transactions	EUR 27,--	EUR 27,--
Incoming international transfer - from EU member state, in EUR or SEK	free of charge	free of charge
Incoming international transfer - in every other case	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA incoming transfer ¹ - from EU member state	free of charge	free of charge
SEPA incoming transfer ¹ - in every other case	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA CORE debit order ¹ crediting	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--
SEPA B2B debit order ¹ crediting	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--	0,0517% min. EUR 15,-- max. EUR 74,--

Transaction - SEPA debit order

SEPA CORE debit order ¹ up to EUR 50.000*	0,3306% min.EUR 15.-- max. EUR 47.--	0,0413% min. EUR 8.-- max. EUR 18.--
SEPA CORE debit order ¹ over EUR 50.000*	0,4339% min. EUR 15.-- max. EUR 439.--	0,4752% min. EUR 15.-- max. EUR 409.--
SEPA CORE debit order ¹ within Oberbank network up to EUR 50.000*	0,3099% min. EUR 9.-- max. EUR 44.--	EUR 20.--
SEPA CORE debit order ¹ within Oberbank network over EUR 50.000*	0,3099% min. EUR 9.-- max. EUR 44.--	EUR 20.--
SEPA B2B debit order ¹ up to EUR 50.000*	0,3306% min.EUR 15.-- max. EUR 47.--	0,0413% min. EUR 8.-- max. EUR 18.--
SEPA B2B debit order ¹ over EUR 50.000*	0,4339% min. EUR 15.-- max. EUR 439.--	0,4752% min. EUR 15.-- max. EUR 409.--
SEPA B2B debit order ¹ within Oberbank network up to EUR 50.000*	0,3099% min. EUR 9.-- max. EUR 44.--	EUR 20.--
SEPA B2B debit order ¹ within Oberbank network over EUR 50.000*	0,3099% min. EUR 9.-- max. EUR 44.--	EUR 20.--

Investigation, Storno, Modification

Investigation, cancellation and modification	HUF 5.848.-- (+ additional foreign bank charges)	HUF 5.848.-- (+ additional foreign bank charges)
Orders with wrong or missing payment data	EUR 8.--	EUR 8.--

III. Teller transactions

Teller transactions HUF

Cash withdrawal*	0,8264% min HUF 731.--	0,4132% min HUF 731.--
Cash deposit	0,0258 % min. HUF 365.--	0,0258 % min. HUF 365.--
Cash deposit >300 banknotes	0,2066%	0,2066%
Cash deposit in coins over 20 pieces (over 300 pieces just in case special agreement)	0,2066%	0,2066%
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*	1,033% min. EUR 15.--	0,8264% min. EUR 15.--
Cash withdrawal different currency*	0,5165%	0,00%
Cash deposit same currency	0,0155%	0,0155%
Cash deposit different currency	free of charge	free of charge
Cash deposit > 300 banknotes	0,2066%	0,2066%
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 731.--	HUF 731.--
Bankinformation	HUF 7.309.--	HUF 7.309.--
Confirmation share capital / confirmation auditor	HUF 10.965.--	HUF 10.965.--
SWIFT message MT942 / MT940 statement	HUF 731.-- / message	HUF 731.-- / message
fee for credit analysis - at applications given until 17.05.2015	36.548	36.548
Sending letters requesting payment after 10.07.2012	HUF 1.462.--	HUF 1.462.--
TakarNet fee for TakarNet query at credit/guarantee applications from 18.05.2015	HUF 7.163.--	HUF 7.163.--
SMS notification of Transfers/Payments after 30.01.2014	HUF 29.-- /SMS	HUF 29.-- /SMS

V. Guarantees domestic / international - for deals from 27.01.2021

a) Domestic guarantees

Provision of bankguarantee facility to be paved quarterly in advance (for contracts signed until 24.06.2024)	0,125% quarterly on the facility, but min. EUR 15.-- in case of HUF bankguarantee 0,125% quarterly on the facility, min. HUF 6000.--
Commitment fee: payable quarterly afterwards (for contracts signed from 25.06.2024)	0,5%/year (based on unused bank guarantee facility)
Guarantee commissio calculated afterwards, for each quarantine per quarter	based on individual agreement/min. EUR 30.--, in case of HUF bankguarantee min. HUF 12.000
Issuance	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, in case of HUF bankguarantee 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Amendment (increase, prolongation)	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, in case of HUF bankguarantee 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Commission for claim	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, in case of HUF bankguarantee 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000
Statement of issued guarantees	EUR 85.--
Letter of intent for guarantee issuance	EUR 85.--
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges (min. EUR 5,00 max. EUR 17,00)
Handling fee for checking of draft	1,5‰ min. EUR 35,00 max. EUR 90,00, in case of HUF bankguarantee 1,5‰ min. HUF 14.000, max. HUF 36.000

a) International guarantees

Provision of bankguarantee facility to be paved quarterly in advance (for contracts signed until 24.06.2024)	0,125% quarterly on the facility, but min. EUR 15.--
Commitment fee: payable quarterly afterwards (for contracts signed from 25.06.2024)	0,5%/year (based on unused bank guarantee facility)
Guarantee commissio calculated afterwards, for each quarantine per quarter	based on individual agreement/min. EUR 85.--
Issuance	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Amendment (increase, prolongation) - for contracts signed from 01.09.2024	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Commission for claim	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 200
Statement of issued guarantees	EUR 85.--
Letter of intent for guarantee issuance	EUR 85.--
Postal/Courier charges/Other charges	tényleges költségek
Handling fee for: - each draft/checking of draft - guarantee issued not conform to our standard text - consultation in case of uncomplete orders - extraordinary effort	1,5‰ min. EUR 85,00 max. EUR 170,00
- draft/checking of draft of not realized transaction	
Advising of bank guarantees issued by domestic or foreign banks	
Advising without engagement	EUR 200.--
Amendment	EUR 200.--
Commission for claim	EUR 85.--
Guarantee with backguarantee of a forign bank	
Fees	based on agreement with the foreign bank
Handling fee for: - each draft/checking of draft - extraordinary effort	EUR 85.--

VI. Trade Finance from deals from 27.01.2021

Letter of Credit Export - without engagement

Advising	
Increase	0,15%, min. EUR 85,--
<i>independent of period of validity</i>	
Examination of documents	0,25%, min. EUR 85,--
Deferred payment	0,15%, min. EUR 85,--
<i>independent of due date</i>	
Amendment	EUR 85,--
Pre-examination of documents	
- first pre-examination of complete or incomplete documents	EUR 85,--
- any further pre-examination	EUR 45,--
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee for:	
- each draft/checking of draft	
- extraordinary effort	EUR 85,--
- draft/checking of draft of not realised transaction	based on individual agreement, but min. EUR 170,--
Confirmation	based on individual agreement
Transfer	based on individual agreement
Assignment of proceeds	based on individual agreement
Letter of Credit Import	
Issuance,	
Increase,	based on individual agreement, but min. EUR 85,--
Prolongation	
Examination of documents	0,25%, min. EUR 85,--
Deferred payment	based on individual agreement, but min. EUR 85,--
Amendment	EUR 85,--
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 85,--
- draft of not realised transaction	based on individual agreement, but min. EUR 170,--
Documentary Collections	
Collection presented for acceptance or payment, or release or return of documents free of payment	1,5% , min. EUR 75,--
Release of goods commission (in case goods are directed to Oberbank)	2,5% , min. EUR 85,--
Amendment	EUR 50,--
Safe keeping of bill of exchange for later collection	EUR 20,--
Postal/Courier charges/Other charges	out of pocket charges
Handling fee in case of extraordinary effort	EUR 85,--

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.

** from 01.09.2023: 1 .Instant transfer order means an individual transfer order denominated in forint if:

a) it is debited to the payer's forint account;

b) it does not exceed 20 million forints;

c) it does not contain a debit day later than the day of receipt by the payment service provider;

d) it is submitted by the payer by means of any information technology device or by means of distance communication, or in any other manner laid down in the framework contract as agreed upon with the payment service provider, and it is processed by the payment service provider without human intervention; and

e) it is not submitted in bundles, except the orders of consumers.