



OESTERREICHISCHE NATIONALBANK

EUROSYSTEM

GEBÜHREN UND KONDITIONEN DER  
OESTERREICHISCHEN NATIONALBANK  
FÜR DEN ZAHLUNGSVERKEHR MIT DER  
OESTERREICHISCHEN NATIONALBANK



Gültig ab 20. März 2023

Buchungs- und Bearbeitungsgebühren werden zu Beginn des Folgemonats, fremde Gebühren und Gebühren für Sonderleistungen entweder zu Beginn des Folgemonats oder sofort bei Anfall angelastet.

Sofern nicht anders angegeben, gelten die angeführten Gebühren pro Einzelauftrag bzw. Einzelfall, Einzelnachricht usw.

Im europäischen Zahlungssystem TARGET abgewickelte Geschäfte werden gemäß den „Geschäftsbedingungen der Oesterreichischen Nationalbank für die Teilnahme an TARGET-OeNB“ idgF abgerechnet.

## **1 Kontoführungs- und Buchungsgebühren für die Führung von Konten und die Durchführung von Zahlungsaufträgen**

- 1.1 Monatliche Fixgebühr pro Konto  
(für MCA-Kontoinhaber in TARGET-OeNB entfällt die Monatsgebühr) EUR 150,--
- 1.2 Kundenzahlungsaufträge (vorbehaltlich sonstiger Gebühren gem. 1.4.) EUR 1,35  
EU-Standardüberweisungen liegen vor, sofern folgende Kriterien erfüllt sind:
- Währung in EUR,
  - korrekte und vollständige Angabe von BIC + IBAN des Empfängers,
  - Konto des Empfängers innerhalb der EWR,
  - Durchführungsgebühren sind zwischen Auftraggeber und Empfänger geteilt (SHA).

1.3 Interbankaufträge	EUR	0,80
1.4 Sonstige Gebühren		
Kundenaufträge mit Gebührenoption OUR in Fremdwährung, in EUR zusätzlich zur unter 1.2 genannten Gebühr (jeweils vorbehaltlich der Verrechnung fremder Spesen)	EUR	15,--
Kundenaufträge mit Gebührenoption SHA in Fremdwährung, in EUR zusätzlich zur unter 1.2 genannten Gebühr, sofern die Kriterien für eine EU-Standardüberweisung nicht erfüllt sind (jeweils vorbehaltlich der Verrechnung fremder Spesen)	EUR	15,--
Gutschriften aus dem Ausland in EUR zu Gunsten eines OeNB- Girokontos		franko
Gutschriften aus dem Ausland in EUR zur Barauszahlung	EUR	15,--
Gutschriften aus dem Ausland in Fremdwährung	EUR	15,--

## 2 Bearbeitungsgebühren

2.1 Für elektronisch einlangende Aufträge, die den Befüllungsregeln für eine vollautomatische Verarbeitung in ASTI entsprechen		franko
---	--	--------

- 2.2 Für einlangende Aufträge, die nicht den Befüllungsregeln für eine vollautomatische Verarbeitung in ASTI entsprechen und manuell nachbearbeitet werden müssen sowie telefonisch, fernschriftlich, per Fax oder mittels Belegs erteilte Aufträge (z. B. Zahlungsauftrag, Antrag auf Innertagesliquidität, Rücknahme oder Umreihung eines Zahlungsauftrags usw.) EUR 25,--
- 2.3 Bargeldtransaktionen zu Gunsten oder zu Lasten eines OeNB-Girokontos EUR 0,90

### 3 TARGET-OeNB Gebühren

- 3.1 Periodische oder Einmalgebühren in Zusammenhang mit der Registrierung von Teilnehmern über die OeNB oder die Abwicklung von Geschäften, die von TARGET in Rechnung gestellt werden, werden, sofern die Abrechnung nicht in TARGET-OeNB direkt erfolgt, in voller Höhe dem registrierten Teilnehmer weiterverrechnet (siehe Anlage VI der Geschäftsbedingungen der OeNB für die Teilnahme an TARGET-OeNB idgF).

### 4 Fremde Gebühren

- 4.1 Gebühren, die der OeNB von fremden Geschäftspartnern für die Durchführung von Aufträgen in Rechnung gestellt werden, werden in voller Höhe dem Auftraggeber weiterverrechnet.
- 4.2 Für aus ASTI von der OeNB über SWIFT gesandte Nachrichten werden folgende Gebühren angelastet:

<b>Service</b>	<b>Kategorie</b>	<b>Name</b>	<b>Preis in Euro (netto)</b>
FINPlus	Non-payments	Non-reporting domestic sent	0,0717
FINPlus	Non-payments	Non reporting international sent	0,232
FINPlus	Non-payments	Reporting + intra institution sent	0,0553
FINPlus	payments	Non-reporting domestic sent	0,0754
FINPlus	payments	Non reporting international sent	0,2642
FINPlus	payments	Reporting + intra institution sent	0,0398
FINPlus	Confirmation	XSYS-011	0,375
FINPlus	Undeliverable messages	MX NAK	0,45
ESMIG	Traffic fees	InterAct Store-and-forward per 32KB Sent u received	0,007
ESMIG	Traffic fees	InterAct RealTime per 32KB Sent u received	0,007
ESMIG	Traffic fees	FileAct Store and Forward per 1MB (1024) sent u received	1,92
ESMIG	Confirmation	Delivery notification	0,007

## 5 Gebühren für Sonderleistungen

- 5.1 Abänderung von Aufträgen/Instruktionen (Rückvalutierungen sind nicht möglich) EUR 25,--
- 5.2 Verwaltung zusätzlicher Routinginformationen, je BIC pro Monat EUR 250,--

## 6 Gebühren für Kontoauszüge und Belege

- 6.1 Kontoauszüge werden entweder via SWIFT bei bestehendem SWIFT-Anschluss (Variante 1 camt.053) oder mit der Post (Variante 2) versandt franko
- 6.2 Bei Doppelversand (Variante 1 und 2) oder bei bestehendem SWIFT-Anschluss, wenn postalisch erwünscht – pro Monat EUR 100,--
- 6.3 Versand von Belegen per Post – pro Beleg EUR 1,50, mind.  
EUR 150,--  
/Monat

## 7 Reklamationsgebühren

Die im Folgenden erwähnte Dreimonatsfrist beginnt mit der Valuta des zu Grunde liegenden Geschäftes. Sofern die OeNB kein Verschulden am Reklamationsgrund trägt, werden folgende Gebühren zur Zahlung fällig:

- 7.1 Telefonische Sofortauskünfte der OeNB über Aufträge, die nicht länger als drei Monate zurückliegen franko

- 7.2 Reklamationen, die an die OeNB gerichtet sind, innerhalb der Dreimonatsfrist liegen und schriftliche oder mündliche Anfragen der OeNB bei Dritten erfordert, sowie Nachdruck von Belegen, die nicht älter als drei Monate sind EUR 15,--
- 7.3 Bearbeitung von Reklamationen, die an die OeNB gerichtet sind und Zahlungen betreffen, die nicht innerhalb der Dreimonatsfrist liegen, sowie Nachdruck von Belegen, die ebenfalls nicht innerhalb der Dreimonatsfrist liegen EUR 40,--

## 8 Erstellen monatlicher manueller Statistiken aus DWH

- 8.1 Monatsauswertung aller Einzeltransaktionen mit Anführung eines Timestamps pro Zahlung – pro Monat EUR 120,--

## 9 Kurskonditionen

Sofern nicht anderweitig vereinbart, erfolgt die Kursfestsetzung 2 Bankarbeitstage vor der Wertstellung.

- 9.1 Überweisungsaufträge bis inklusive: USD 500.000,–, CAD 500.000,–, GBP 300.000,–, CHF 1.000.000,–, DKK 1.000.000,–, NOK 1.000.000,–, JPY 50.000.000,–, AUD 500.000,–, CZK 1.000.000,–, ZAR 1.000.000,– werden mit dem Fremdwährungs-Ankaufs-

kurs (der jeweils gültige EZB-Referenzkurs  $- 0,5\%$ ) bzw. mit dem Fremdwährungs-Verkaufskurs (der jeweils gültige EZB-Referenzkurs  $+ 0,5\%$ ) abgerechnet.

- 9.2 Überweisungsaufträge, die über den o.a. Wertgrenzen liegen, werden zum aktuellen Marktkurs abgerechnet.
- 9.3 Alle übrigen Währungen werden gegen „Spätere Verrechnung“ abgerechnet, wobei der EUR-Gegenwert auf Basis des von der ausländischen/beauftragten Korrespondenzbank in Rechnung gestellten Gegenwertes ermittelt wird.
- 9.4 Die Umrechnung von Gebühren erfolgt zum aktuellen EZB-Referenzkurs zum EUR, sonstige Währungsumrechnungen erfolgen zum vereinbarten Kurs.