



BNP PARIBAS
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK

**VÁLLALATI ÜGYFELEK
RÉSZÉRE**

BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Érvényben: 2017. június 15-től



| 1. PÉNZFORGALMI SZÁMLA KAMATOZÁSA | Díj / jutalék |
|---|--|
| Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén) | |
| Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén) | évi 0 % (EBKM: 0%) (érvényes 2017. augusztus 15-től) |
| Deviza számlák kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén) | |
| Valamennyi devizanem esetén, kivéve CHF, SEK devizanem esetén (pozitív egyenleg után) | évi 0% |
| CHF számla kamatozása (pozitív egyenleg után)* | CHF LIBOR (S/N)* – 65bp évi |
| SEK számla kamatozása (pozitív egyenleg után)** | STIBOR T/N ** -50bp évi |

| 2. BELFÖLDI KIMENŐ FORINT UTALÁSOK, BESZEDÉSEK TELJESÍTÉSE | Díj / jutalék Elektronikus úton benyújtott megbízások esetén |
|--|---|
| Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül | 0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 Ft / tétel |
| Csoportos átutalás Giro rendszeren keresztül | 0.075% min 200 Ft / tétel, max 8.000 Ft / tétel |
| Állandó Ft utalás Giro rendszeren keresztül | 0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 Ft / tétel |
| Kimenő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül | 12.000 Ft / tétel |
| Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre/ fizetés átutalási végzésre | 0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 / tétel + 1.000 Ft / tranzakció |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítése | 0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 / tétel + 1.000 Ft / tranzakció |

| 3. BELFÖLDI BEJÖVŐ FORINT UTALÁSOK ÉS BESZEDÉSEK INDÍTÁSA | Díj / jutalék |
|---|-----------------------------|
| Csoportos beszedési megbízás (indítása és jóváírása) | 0.075%, min. 200 Ft / tétel |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás indítása (elektronikus) | 500 Ft / üzenet |

| 4. BEJÖVŐ ÉS KIMENŐ DEVIZAUTALÁSOK | Díj / jutalék Elektronikus úton benyújtott megbízások esetén |
|--|---|
| Bejövő devizaautalás (nem SCT) | 0.10%, min. 2.000 Ft, max 30.000 Ft / tétel |
| Bejövő SCT (Sepa Credit Transfer) | 3 EUR / tétel |
| Kimenő devizaautalás (nem SCT) SWIFT rendszeren keresztül | 0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel |
| Kimenő SCT utalás (Sepa Credit transfer) | 10 EUR / tétel |
| Kimenő, határon átnyúló Ft utalás | 0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel |
| Kimenő, állandó devizaautalási megbízás (nem SCT) | 0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel |
| Swift díj | 150 Ft / tétel |
| Amennyiben a megbízó az átutalás összes költségét magára vállalja – (OUR költségopció), a levelező banki költség az átutalás feldolgozásával egyidejűleg terhelésre kerül, melynek mértéke a következő: <ul style="list-style-type: none"> USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon kívüli bankhoz USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon belüli bankhoz EUR átutalás 50.000,- EUR alatti összegben Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri tőlünk és értesíti bankunkat a díj mértékéről. | USD 20,- / tétel USD 5,- / tétel EUR 5,- / tétel |
| Sürgősségi felár deviza átutalás esetén (ügyfél kérésére)* | 7.500 Ft / tétel |
| *A szterderd elszámoláson túl (D+2, illetve D+1) Bankunknak módjában áll sürgős (D vagy D+1 napos jóváírással) devizaautalási megbízást teljesítenie az Ügyfél külön kérésére, de a teljesítést Bankunk nem garantálja, még akkor sem, ha a megbízást megfelelően adta be az Ügyfél, van elegendő fedezet az Ügyfél számláján, és az Ügyfél elfogadja a Sürgősségi devizaautalási díjat. Annak érdekében, hogy az Ügyfelek megbízásai biztonságosan és fennakadás nélkül teljesítésre kerüljenek, a banknak jogában áll visszautasítani a sürgős külföldre irányuló Ft és devizaautalási tételeket. Sürgősségi díj akkor kerül felszámolásra, amikor sürgős devizaautalás kerül teljesítésre a szterderd (D+2) elszámolással szemben aznaposan vagy D+1 értéknaposan | |

| 5. POSTAI MEGBÍZÁSOK | Díj / jutalék |
|--|--|
| Postai kifizetési utalvány (kifizetés) – elektronikus megbízás | Posta által felszámított díj + 200 Ft / csomag |
| Postai kifizetési utalvány (kifizetés) – papíralapú megbízás | Posta által felszámított díj + 1.200 Ft / csomag |
| Postai készpénzáutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – elektronikus feldolgozás esetén | Posta által felszámított díj + 100 Ft / tétel |
| Postai készpénzáutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – kézi feldolgozás esetén | Posta által felszámított díj + 200 Ft / tétel |
| Postai befizetések részleteinek rendszeres továbbítása papíralapon ügyfél kérésére | 10.000 Ft / hó |
| Az ügyfél részére, bank által megrendelt készpénz átutalási nyomtatványok ügyintézési költsége | 2.000 Ft + nyomdai költség (a nyomdai költség számla alapján kerül terhelésre) |

* Spot/Next CHF LIBOR (ld. a Bloomberg oldalán "SF00S/N INDEX" néven napi közzététellel)

** A Bloomberg oldalán "STIBID INDEX" néven napi közzététe



| 6. KÉSZPÉNZTRANZAKCIÓK | |
|------------------------|--------------------------------|
| Készpénz beszállítás | Egyedileg kerül meghatározásra |
| Készpénz kiszállítás | Egyedileg kerül meghatározásra |

| 7. CSEKKMŰVELETEK | Díj / jutalék |
|--|---|
| Csekk eladás a banknál vezetett számla terhére (elektronikusan benyújtott) | 0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel |
| Beszedésre átvett csekk, bankszámlán történő jóváírással* | 0.25% min. 10.000 Ft + külföldi bank költsége |
| Beszedésre átvett csekk sürgetése ügyfél kérésére | 2.500 Ft / alkalom |
| Fizetetlen csekk | 5.000 Ft / csekk |

*Felhívjuk figyelmüket, hogy tekintettel a csekkbeszedés során felmerülő jelentős költségekre, EUR 200 alatti névértékű csekket bankunk beszedésre nem fogad be. A beszedésre átvett csekket futárpostával kerülnek kiküldésre, melynek díja (8.000 – 15.000 Ft között) szintén áthárításra kerül a csekket benyújtó ügyfélre. Kérjük, hogy a csekk benyújtása előtt egyeztessenek ügyfélszolgálati munkatársainkkal.

| 8. ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁS | Díj / jutalék |
|---|--|
| Connexis (web alapú) | |
| Connexis havi jutalék (Reporting + Cash modul) | 15.000 Ft |
| • BNP Paribas-nál vezetett számlák tekintetében | 9.000 Ft |
| • más banknál vezetett számlák tekintetében | |
| File transzfer (Import & Export, kivéve felhasználó által összeállított formátum) | |
| • 1-10 számla országonként | 15.000 Ft / hó |
| • 11-20 számla országonként | 30.000 Ft / hó |
| • 20-nál több számla országonként | 45.000 Ft / hó |
| Jelszógenerátor | 4.500 Ft / darab |
| Implementáció / Képzés | 150.000 Ft. + ÁFA + útiköltség |
| Értesítés, e-mail küldése egyenlegről, tranzakcióról | |
| • A szolgáltatás díja, mely tartalmaz 30 értesítést | 4.500 Ft / hó |
| • 30 értesítés fölött | 150 Ft / értesítés |
| Bankra delegált rendszeradminisztráció | Egyedileg kerül megállapításra a felhasználók és számlák számának függvényében |

| 9. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA | Ft alapú kártya Díj / jutalék | EUR alapú kártya Díj / jutalék |
|---|---|---|
| Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz) | 18.500 Ft | EUR 62 |
| Kártyaletiltás díja (elvesztés, lopás esetén) | 20.000 Ft | EUR 67 |
| Készpénzfelvétel ATM-ből | | |
| • Magyarországon | 550 Ft / tranzakció | EUR 1.83 / tranzakció |
| • Külföldön | 1.00%, + 750 Ft / tranzakció | 1.00% + EUR 2.5 / tranzakció |
| Konverziós díj (vásárlás és ATM felvétel esetén) | 0.16% | 0.16% |
| Kártyatranzakciók visszaigazolása SMS-ben (SMS igényelhető a tranzakcióról, a tranzakcióról és a rendelkezésre álló egyenlegről, illetve csak az egyenlegről, amely 12.00-ig kerül kiküldésre.) | 200 Ft / hó / kártya + 40 Ft / SMS | EUR 0.67 / hó / kártya + EUR 0,13 / SMS |
| Havi részletes kivonat a kártyatranzakciókról | 5.000 Ft / hó / ügyfél | |
| Új PIN kód | 1.000 Ft | |
| Sürgős bankkártya kiadása ügyfél kérésére | within 3 banking days: 12.500 Ft / kártya (2017. augusztus 15-től) within 5 banking days: 5.000 Ft / kártya (2017. augusztus 15-től) | |
| Standard napi limit | SMS szolgáltatással: 200.000 Ft SMS szolgáltatás nélkül: 100.000 Ft | |
| Napi maximális tranzakciószám (standard) | | |
| • ATM-en | 5 tranzakció / nap | |
| • Kereskedői terminálon | 10 tranzakció / nap | |



| 10. ÉRTÉKPAPÍROK | Díj / jutalék |
|--|--|
| Külföldi értékpapírok vásárlása és eladása | |
| Külföldi részvények | 1.5%, min. 50 000 Ft |
| Külföldi állampapírok és vállalati kötvények | 1.5%, min 50 000 Ft |
| Külföldi befektetési jegyek | Egyedi megállapodás alapján |
| Egyéb díjak | |
| Értékpapírszámlanyitás | Díjmentes |
| Értékpapírszámlavezetés | Díjmentes |
| Magyar állampapírok letétkezelése* | Árfolyamérték 0.1 %-a, min.15 000 Ft / negyedév Negyedévente levonva, az adott naptári negyedév utolsó banki napján meglévő javasolt záróállományra vetítve, negyedévente egy tájékoztatást figyelembe véve. |
| Egyéb papírok letétkezelése KELER-számlán, értéktárban vagy külföldi letéti helyen** | Árfolyamérték 0.1 %-a, min.15 000 Ft / negyedév Negyedévente utólag levonva, az adott naptári negyedév utolsó banki napjának záróárán értékelt negyedéves átlagállományra vetítve. |
| Értékpapírtranszfer | 2.500 Ft / értékpapír |
| Zárolás / feloldás | 2.500 Ft |
| Zárolási igazolás díja | 2.000 Ft |

| 11. SZÁMLAVEZETÉS | Díj / jutalék |
|---|---|
| Számlanyitás és számlavezetés | |
| Ft számlanyitása | Díjmentes |
| Devizaszámlanyitása | Díjmentes |
| Havi számlavezetési díj (minden megkezdett hónap után) | 7.500 Ft / hó / ügyfél a 2017. június 15-t megelőzően megkötött bankszámlaszerződések esetében. A 2017. június 15-t követően megkötött bankszámla szerződések esetében a havi számlavezetési díj 120 EUR / hó / számla a Felek. |
| Bankszámla forgalmi díj | A bankszámlaforgalmi díj mértéke a pénzforgalmi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény és annak módosításaiban meghatározott mindenkor hatályos illeték mértékével megegyezik és ennek megfelelően a törvény változásával egyidejűleg automatikusan módosul, előzetes értesítés nélkül. Tájékoztatásul a jelenlegi mérték 0.3% max 6.000 Ft a pénzforgalmi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá eső fizetési műveletek után, kivéve a bankkártyás fizetéseket, készpénzfelvételt és készpénzkiszállítást. Bankkártyás fizetés esetében a mérték 800 Ft / év a normál bankkártyák és 500 Ft / év az NFC kártyák esetében. A készpénztranzakciók esetében a díj mértéke: 0.6%, maximum nélkül / tétel. A Bankszámla forgalmi díj az egyes pénzforgalmi műveletekre egyébként megállapított díjakon felül kerül felszámításra. |
| Könyvelési díj | 35 Ft / tétel A díj a következő tranzakciók esetében kerül felszámításra: bejövő / kimenő / bankon belüli Ft tranzakciók, bankkártya tranzakciók, készpénz tranzakciók. |
| Számla blokkolása – ügyfél hibájából | Havi számlavezetési díj + 20.000 Ft / számla / hó |
| Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások | |
| Bankszámlakivonat | |
| Napi bankszámlakivonat papíron, első példány | Díjmentes |
| Napi bankszámlakivonat másodpéldány faxon, vagy postán küldve | 3.000 Ft / hó / számla, vagy alszámla |
| Napi bankszámlakivonat – Swift MT940 | 5.000 Ft / hó / számla |
| Napi bankszámlakivonat újranyomatása, ügyfél kérésére visszamenőleg | |
| • Naptári évben | 500 Ft / kivonat |
| • Naptári évet megelőző időszakokra | 5.000 Ft / kivonat |
| Bankszámlakivonat őrzése bankfiókban, ügyfél kérésére | Díjmentes |
| Napi bankszámlakivonat visszatöltése Electronic Banking 4.1 (telepített) rendszerbe | Egyedileg kerül meghatározásra |
| Igazolás, Bankinformáció, Invesztigáció | |
| Bankinformáció | 8.000 Ft / kérés |
| Igazolás könyvvizsgálat céljából | 20.000 Ft / igazolás |
| Igazolás tőzrstőke befizetésről | 5.000 Ft / igazolás |
| Igazolás megbízás terheléséről, jóváírásáról, bankszámlaegyenlegről, rendelkezésre álló fedezetről, számla feletti rendelkezőkről, illetve közbeszerzési pályázathoz, egyéb pályázathoz kapcsolódó igazolás | 2.000 Ft / igazolás |
| Dokumentumok (igazolások, bankinformációk stb.) faxon történő továbbítása esetén (felár) | 100 Ft / oldal |



| | |
|--|--|
| Részletes jutaléklista Ft tranzakciókról* | 2.000 Ft / hó / ügyfél |
| Részletes jutaléklista deviza tranzakciókról* | 5.000 Ft / hó / számla |
| Részletes kamat riport (pénzforgalmi számláról)* | 1.000 Ft / hó / számla |
| Invesztigáció ügyfél kérésére | 5.000 Ft / invesztigáció |
| Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszedésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás | |
| Papíralapon benyújtott megbízások felára • standard nyomtatványokon benyújtott • nem standard nyomtatványon benyújtott | 3.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül (érvényes 2017. augusztus 15-től) 7.500 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül érvényes 2017. augusztus 15-től |
| Határidő után benyújtott megbízások teljesítése, előzetes egyeztetés esetén | 500 Ft / tétel (csoportos megbízás esetén 2.000 Ft / csomag) |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele | 1.500 Ft / felhatalmazás |
| Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás visszavonása | 2.000 Ft / megbízás |
| Megbízások visszautasítása fedezethiány miatt • Ft átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása • Csoportos átutalás | 1.000 Ft / tétel 2.000 Ft / csomag |
| Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén | 500 Ft / blokkolás |
| Megbízás hiányzó adatainak bekérése, helytelenül megadott átutalási megbízás adatainak korrekciója (repair), megbízás módosítása (az ügyfél kérése alapján), törlése ügyfél kérésére | 2.000 Ft / megbízás + konverziós költség, amennyiben felmerül |
| Giro rendszeren keresztül indított Ft átutalási megbízások visszahívása | 2.000 Ft / tétel |
| Külföldi bank által felszámolt repair fee – formai hibás átutalási megbízás, hiányos adatok esetén – kerül betérhelésre az ügyfél számláján a külföldi bank költségfizetési igényének beérkezését követően. | Mértéke a külföldi bank által kerül meghatározásra |
| Egyéb | |
| Napi információ bejövő tételekről excel formátumban | 10.000 Ft / hó |
| Kamatlábak küldése excel táblában ügyfél eseti kérése alapján | 2.000 Ft / hó |
| Connexis utalásokra vonatkozó Audit logok utólagos bekérése | 200 Ft / tétel |

*Ügyfél kérésére, mikroállkozások esetén havonta egyszer díjmentes

- Posta-, bélyeg-, telex-, telefon-, telefax- és futárköltségeket, valamint a hasonló költségeket ügyfelünk számláira terheljük a fent említett jutalékokon túl.
- A Magyarországon és külföldön ügyfeleink utasításának végrehajtása során felmerült összes költséget, valamint a műveletekbe bevont levelező bankjaink díjait, valamint az általuk meg nem térített költségeket ügyfeleinkre terheljük.
- A fent említett díjak csak azon műveletekre vonatkoznak, amelyek a szokásos üzletmenetnek megfelelően le lehet bonyolítani. Ezen okból fenntartjuk magunknak a jogot, hogy különleges díjakat számítsunk fel, amennyiben különleges mennyiségű munkára van szükség, és/vagy szokatlan körülmények merülnek fel. A nemzetközi gyakorlatnak megfelelően bankunk fenntartja magának a jogot, hogy a megbízások végrehajtását saját hatáskörében bírálja el.
- Ha bármely kötelezettségben szereplő összeget "körülbelül", vagy "hozzávetőlegesen" állapítanak meg, a jóváhagyás (vagy elfogadvány) díját a számított összeg alapján kell számítani, figyelembe véve a megjelölt magasabb összeget.
- A bank csak olyan utasításokat hajt végre, amelyek teljesek és szakmailag helyesek, de nem vállal semmilyen felelősséget a nem egyértelmű megbízások vagy műveletek okozta késésért, illetve az ebből eredő hibákért és téves értelmezésért.
- Számla- és ügyfélzárás esetén a bank a megbízás átvételét követően elvégzi a számlával összefüggésben a kamat-és jutalékszámításokat. A pénzügyi rendezést követően a felhasználható egyenleg a számlázási megbízás benyújtását követő harmadik banki munkanapon - az ügyfél rendelkezésének megfelelően - átutalásra kerül.

Hatályba lépés / Feltételes felmondás

A jelen Kondíciós Lista 2017. június 15-től lép hatályba. Az előző kondíciós lista ezzel egyidejűleg érvényét veszti. A bank fenntartja magának a jogot ennek visszavonására, vagy változtatására külön értesítés nélkül is.

A vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint a jelen Kondíciós Lista alapján kezdeményezett módosításokat a ügyfelek részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az ügyfél a bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az ügyfelek továbbá a módosítás hatálybalépése előtti napig jogosultak a bankszámlaszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

A bank ezúton értesíti az ügyfeleket, hogy amennyiben a Kondíciós Lista hatályba lépésének napjáig jelzik, hogy az abban foglalt módosításokat nem fogadják el, de a bankszámlaszerződés felmondásáról nem rendelkeznek, abban az esetben a bankszámla szerződés minden további értesítés nélkül a módosítás hatályba lépése előtti banki napon automatikusan megszűnik (**feltételes felmondás**).

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe



I. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ÉS SZABÁLYOK

FŐBB ELÉRHETŐSÉGEINK

- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
- Cím: 1051 Budapest, Széchenyi István tér 7-8.
- Postai cím: 1369 Budapest, Pf.: 327.
- Telefon: +36 1 374 63 00
- Telefax: 302 4499
- E-mail: info.hu@bnpparibas.com
- Internet: www.bnpparibas.hu
- Swift: BNPAHUHX

BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁNAK ELÉRHETŐSÉGE

Bankunk ügyfélszolgálat a Bank nyitvatartási ideje alatt* az alábbiakban feltüntetett elérhetőségeken áll ügyfeleink szíves rendelkezésére.

| | Telefonszám |
|---|--------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • Fedezetigazolás • Bankinformáció • Egyenleg információ • Napi folyószámla ügyek intézése (pl. tájékoztatás kimenő/bejövő átutalásokról) • Reklamáció • Társaságban bekövetkezett változások bejelentése (pl. aláírók változása, címváltozás) • Electronic Banking / Connexis • Okmányos ügyletek (akkreditív, inkasszó, bankgarancia, csekk) • Hiteladminisztráció • Forward, FX, értékpapír | +36 1 374 63 00 |

| Egyéb elérhetőségek | Telefonszám |
|---|--|
| • Fax | +36 1 302 44 99 |
| • E-mail | csd_hungary@bnpparibas.com |
| • Nyitvatartási időn kívül (reklamációk bejelentésére): minden szerdán 18-20 óra között | +36 30 438 90 01 |

MEGHATÁROZÁSOK

- **BANKI NAP:** az a nap, amelyen a bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Deviza ünnepnapok az adott deviza tekintetében végzett műveletek vonatkozásában nem minősülnek banki napnak. A HUF, USD és EUR ünnepnapok a többi devizanemben sem minősülnek értéknapiak. A deviza ünnepnapokra vonatkozó hivatalos tájékoztatás az MNB Reuters oldalán érhető el. Kizárólag előzetes és nem hivatalos tájékoztatás céljával a jelen Kondíciós Lista 3. sz. melléklete tartalmazza az előzetesen várható deviza ünnepnapokat, amely nem tekinthető teljes, illetve végleges tájékoztatásnak.
- **EGT-ÁLLAM:** Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Nagy-Britannia, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.
- **EGT-ÁLLAMOK PÉNZNEMEI:** EUR, BGN, CZK, DKK, EEK, ISK, HRK, PLN, LVL, CHF, LTL, HUF, GBP, NOK, RON, SEK
- **EGT-N BELÜLI FIZETÉSI MŰVELET:** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.

*Isd Általános Üzleti Feltételek



VEZETETT SZÁMLÁK DEVIZENEME

A bank az alábbi devizanemekben nyit és vezet fizetési számlát: BGN, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, HRK, JPY, NOK, PLN, RON, RSD, RUB, SEK, USD.

MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA

Bankunkhoz megbízásokat elektronikusan és papíralapon nyújthat be.

- Elektronikus megbízásnak a BNP Paribas és a BNP Paribas Fortis által támogatott Electronic Banking rendszeren, Swift-en illetve a Swiftnet-en keresztül benyújtott megbízások minősülnek. Felhívjuk figyelmüket, hogy SCT (Sepa Credit transfer), a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízás csak elektronikus úton nyújtható be! Bankunkhoz elektronikus Ft és devizaátutalási megbízásokat 0-24 óráig nyújthat be.
- Papíralapú megbízásoknak a papíralapon, postai úton, személyesen, illetve faxon keresztül benyújtott megbízások minősülnek. Papíralapú megbízások faxon 0-24 óráig, postai úton és személyesen a Bank nyitvatartási órái alatt nyújthatók be, amely főszabályszerűen hétfő – péntek: 08.00-17.00 óráig tart azzal a kivétellel, hogy azon tételek esetén, ahol végső benyújtási határidő 15.00 óra előtti, azon tételek tekintetében a munkanap záróidőpontja a végső benyújtási határidőt követő 2 óra.

Bankunk tárgynapi feldolgozásra csak a végső benyújtási határidőig beérkezett megbízásokat fogadja be. A végső benyújtási határidőt után, de a munkanap záróidőpontja között, azaz a végső benyújtási határidőt követő 2 órán belül, tárgynapon beadott megbízásokat Bankunk a következő banki napon történő feldolgozásra fogadja be. A fenti időpontot követően, tárgynapra beadott megbízásokat Bankunk nem vesz át.

A végső benyújtási határidő után benyújtott megbízás aznapi feldolgozására vonatkozó kérés benyújtására csak rendkívüli esetben, szűk határidő túllépés esetén, egyedi egyeztetés alapján és külön díj ellenében lehet adott esetben lehetőség, de a teljesítés ebben az esetben sem garantált. Ilyen irányú igény esetén, kérjük, hogy értesítse Bankunk Ügyfélszolgálatát. Felhívjuk figyelmét, hogy a Bank semmilyen esetben sem tudja garantálni a végső beadási határidő után benyújtott megbízások aznapi feldolgozását.

Bankunk állandó és előre értéknapozott megbízásokat is befogad. Előre értéknapozott megbízások benyújtására papíralapon és elektronikus úton is lehetőség van. Amennyiben a megbízás értéknapja bankszünnapra esik, a megbízást a Bank a megadott értéknapot követő első banki napon teljesíti.

MEGBÍZÁS TÁRGYNAPON TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

- A megbízás tárgynapon a végső beadási határidő előtt a Bank részére benyújtásra került;
- A megbízás a banknál bejelentett módon és szabályszerűen került jóváhagyásra;
- A fedezet legkésőbb a végső beadási határidőig a pénzforgalmi bankszámlán rendelkezésre áll;
- A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok a megbízáson hibátlanul megadásra kerültek, mint
 - Kedvezményezett neve
 - Kedvezményezett számlaszáma (EGT utalás esetén IBAN formátumban kötelező megadni.)
 - Utalandó összeg és devizaneme
 - Kedvezményezett bank Swift kódja (EGT utalás esetén kötelező megadni.)

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk csak abban az esetben teljesíti a fizetési megbízást, amennyiben a papíralapú vagy elektronikus megbízáson valamennyi kötelező mező kitöltésre került, valamint a jogszabályban előírt adatok hiánytalanul és helyesen kerültek megadásra.

A hiányzó, illetve a hibásan megadott adatok miatt felmerült költségeket, illetve az adatok bekérésével, pótlásával kapcsolatosan felmerült költségeket a Bank az ügyfélre továbbterheli.

FEDEZETLEN MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

A fedezettel nem rendelkező papíralapú és elektronikus átutalási megbízások – külön megállapodás hiányában – tárgynapot követő banki napon (értéknapos megbízás esetén, a megadott értéknapot követő banki napon) automatikusan törlésre kerülnek az adott átutalási megbízás típusra meghatározott végső benyújtási határidő lejártát követően. Csoportos átutalási megbízások esetén részteljesítés nincs, fedezethiány esetén a teljes csomag törlésre kerül.



BANKHOZ BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK MÓDOSÍTÁSA ÉS TÖRLÉSE ÉS VISSZAHÍVÁSA

Bankunk az elektronikusan és papíralapon beérkezett –fedezettel rendelkező-átutalási megbízások módosítását és törlését kizárólag bankszerűen aláírt, egyértelmű, valamennyi adatot tartalmazó írásbeli kérelem alapján végzi el.

| Megbízás típusa | Megbízás benyújtásának módja | Megbízás benyújtásának végső határideje |
|---|--|--|
| Giro rendszeren indított belföldi egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízások módosítása és törlése | <ul style="list-style-type: none"> • papíralapú • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • Nem lehetséges • Nem lehetséges |
| Giro rendszeren indított belföldi egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízások visszahívása* | <ul style="list-style-type: none"> • papíralapú • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • A tárgynapot követő 30 napig lehetséges • A tárgynapot követő 30 napig lehetséges |
| Viber rendszeren indított belföldi Ft átutalási megbízások módosítása, törlése | <ul style="list-style-type: none"> • papíralapú • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • Nem lehetséges • Nem lehetséges |
| Deviza átutalási megbízások módosítása és törlése | <ul style="list-style-type: none"> • papíralapú • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • A Swift üzenet kiküldése után csak fogadó/fogadó bank hozzájárulásával lehetséges |
| SCT (Sepa credit transfer) módosítása és törlése | <ul style="list-style-type: none"> • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • Nem lehetséges |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszédési, csoportos beszédési megbízások csomag kezdeményezésének törlése | <ul style="list-style-type: none"> • papíralapú • elektronikus | <ul style="list-style-type: none"> • D nap, 15h00 óráig lehetséges • D nap, 15h00 óráig lehetséges |

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk a módosítási és törlési kérelem teljesítését akkor sem tudja garantálni, ha az időben és az előírt módon került benyújtásra. Az átutalási megbízások módosításával és törlésével felmerült költségekkel a Bank az ügyfél pénzforgalmi számláját a felmerüléssel egyidejűleg bet terheli.

Csoportos beszédési megbízás visszavonására a terhelési napot megelőző banki munkanapon 17.00 óráig van lehetőség.

***VISSZAHÍVÁS**

2012 július 2-vel lehetőség van a tévesen Giro rendszeren keresztül indított egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 30 napon belül van lehetőség. Amennyiben az átutalási megbízás még nem teljesült (a kedvezményezett számláján még nem került jóváírásra) a megbízás (esetlegesen a kedvezményezett bankja által felszámított díjjal csökkentett) ellenértéke várhatóan még a feldolgozás napján, de legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napon visszautalásra, jóváírásra kerül az ügyfél számláján.

Amennyiben az átutalási megbízás a visszahíváskor már teljesítésre került, (az utalás összegét a kedvezményezett számláján jóváírták) az átutalási megbízás ellenértéke csak a kedvezményezett jóváhagyásával, jóváhagyását követően kerülhet visszaindításra az utaló számlájára, ami legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napig lehetséges.

ALKALMAZHATÓ KÖLTSÉGMEGOSZTÁSI MÓDOK AZ ÁTUTALÁSOK ESETÉBEN

| Költségviselési módok | EGT államba irányuló és EGT állam devizanemében teljesített átutalás konverzió nélkül | EGT államba irányuló és EGT állam devizanemében teljesített átutalás konverzióval | Minden egyéb esetben* |
|-----------------------|--|---|-----------------------|
| SHA | Az utaló bankjánál felmerült költséget az utaló, a további felmerülő költséget a kedvezményezett viseli. | Alkalmazható | Alkalmazható |
| OUR | Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget az utaló fél vállalja (a kedvezményezett fél bankköltségét is). | Nem alkalmazható | Alkalmazható |
| BEN | Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget a kedvezményezett fél vállalja (az utaló bankjánál felmerült bankköltségét is). | Nem alkalmazható | Alkalmazható |

* - Nem EGT államba irányuló, EGT állam devizanemében teljesített átutalás

- EGT államba irányuló, nem EGT állam devizanemében teljesített átutalás

- Nem EGT államba irányuló, nem EGT állam devizanemében teljesített átutalás

EB 4.1 verzióban benyújtott megbízások esetén az EGT államba irányuló és EGT devizanemében teljesített nem konverziós megbízás esetén a rendszer csak a SHA opciót, mint költségmegosztási opciót engedélyez kiválasztani.

EB 3.4 verzióban benyújtott megbízások esetén a rendszer figyelmeztetést nem küld és bármely költségmegosztási mód kiválasztható, azonban a megbízás beküldését követően Bankunk a költségmegosztást ezen tranzakciók esetében automatikusan SHA-re állítja.



DÍJAK, JUTALÉKOK

A havonta terhelésre kerülő díjak az alábbiak:

| Díj | Elszámolás |
|--|---|
| Havi számlavezetési díj | Havonta, a tárgyhót követő hónap második munkanapjáig kerül terhelésre a tárgyhó utolsó munkanapjával, mint értéknappal. |
| Belföldi Ft utalások | Havonta, a tárgyhót követő hónap második munkanapjáig kerül terhelésre a tárgyhó utolsó munkanapjával, mint értéknappal. |
| Bankszámla forgalmi díj | Havonta, a tárgyhót követő hónap második munkanapjáig kerül terhelésre a tárgyhó utolsó banki napjával, mint értéknappal. |
| Ft készpénz tranzakciók | Havonta, a tárgyhót követő hónap második munkanapjáig kerül terhelésre a tárgyhó utolsó banki napjával, mint értéknappal. |
| Napi bankszámlakivonat – Swift MT940 | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Számlakivonat másodpéldány faxon, vagy postán küldve | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Napi információ bejövő tételekről excel formátumban | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Részletes jutaléklista Ft tranzakciókról | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Részletes jutaléklista deviza tranzakciókról | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Részletes kamat (pénzforgalmi számla) riport | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |
| Részletes havi riport a garanciaállományról | Havonta, legkésőbb a tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig |

A havi díjak esetében (pl. havi számlavezetési díj) minden megkezdett hónap egész hónapnak minősül.

A belföldi Ft utalások díja és a havi számlavezetési díj fizetési típusonként egyösszegben kerül betérhelésre. Amennyiben a díjakra, jutalékokra vonatkozóan részletes kimutatásra van szüksége kérjük, hogy keresse Ügyfélszolgálatunkat, vagy Üzletkötőjét.

A fentiekben fel nem sorolt díjak terhelése felmerüléskor történik.

A díjak, költségek, jutalékok a számlavezetés devizanemében kerülnek terhelésre. Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok nem a számla devizanemében vannak meghatározva, a Bank az átváltás során a tétel banki könyvelési rendszerben történő rögzítésekor érvényben lévő MNB árfolyamot alkalmazza.

ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK

A Bank – külön megállapodás hiányában – csak azokban a devizanemekben megadott átutalási megbízásokat fogadja el, amelyekben árfolyamot jegyez.

• **Kimenő – és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi konverziós megállapodás hiányában)**

A Bank által meghatározott devizaárfolyamok az aktuális nemzetközi devizapiaci árfolyamokon alapulnak. A Banki feldolgozás során a konverzió tényleges időpontjában érvényben lévő devizaárfolyamokat alkalmazza (aktuális (live) árfolyam). Az alkalmazandó devizaárfolyamok az átváltandó összegtől függően különbözőek. A fenti kereteken belül, a devizaárfolyamok változtatására azonnal és előzetes értesítés nélkül is sor kerülhet. Az indikatív devizaárfolyamok elektronikusan kerülnek közzétételre egy nyilvános weboldalon - a Centric Platform-on a következő címen:

- 2017. szeptember 15.-ig a <https://centric.bnpparibas.com/public/marketing/cash/> (az oldalon legörgetve a harmadik, „Transaction Initiation” fül alatt az „Indicative Rates for International Payments” zöld gombra kattintva)
- 2017. szeptember 15.-ét követően a <https://centric.bnpparibas.com/public/PaymentIndicativeRate/indicativeRates.html>

és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálendő oldalakon -, ahol előrejelzést adunk ügyfeleinknek az alkalmazandó árfolyamokról, jöllehet az átváltás időpontjában aktuális, élő árfolyamok kerülnek ténylegesen alkalmazásra.

• **Kimenő – és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi árfolyamjegyzés alapján)**

Egyedi árfolyamjegyzésre 50.000 EUR-t, vagy azzal egyenértékű deviza esetében van lehetőség a Treasury Osztállyal történt külön megállapodás alapján.

Felhívjuk figyelmüket, hogy az EGT devizanemben EGT devizanemű számlára beérkező utalás esetén nem áll módunkban egyedi árfolyamot jegyezni.

• **Bankkártya tranzakciók**

A Bank elszámoló valutája a Nemzetközi Kártyaszervezettel a forint (HUF) a belföldi fizetések esetében, az euro (EUR) és az USA dollár (USD) a nemzetközi fizetések esetében.

A külföldi pénznemben történt tranzakciók terhelése a bankkártyához kötött számla devizanemében történik, a tranzakció bankszámlára történő könyvelésének napján. A forint alapú bankkártyák esetében a terhelés a Bank által hivatalosan meghirdetett Bankkártyaelszámoló deviza eladási árfolyamon történik (A Bankkártya árfolyam a www.bnpparibas.hu oldalon érhető el).

• **Díjak, jutalékok**

Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok nem a számla devizanemében vannak meghatározva, a Bank az átváltás során a tétel banki könyvelési rendszerben történő rögzítésekor érvényben lévő MNB árfolyamot alkalmazza.



**KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEADÁSI HATÁRIDEJE AZNAPI FELDOLGOZÁSRA
KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FORINT UTALÁS – TERHELÉS

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|---|-----------------------|---------------------|
| Kimenő egyszerű Ft átutalás Giro-n keresztül | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 13:00 |
| Kimenő csoportos Ft utalás Giro-n keresztül | Hétfő-péntek, 15:30 | - |
| Kimenő állandó Ft átutalási megbízás Giro-n keresztül | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 13:00 |
| Kimenő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül | Hétfő-péntek, 14:00 | Hétfő-péntek, 12:30 |
| Határon átnyúló Ft utalás | Hétfő-péntek, 12:00 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Bankon belüli egyszerű Ft utalás | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 13:00 |
| Bankon belüli csoportos Ft átutalás | Hétfő-péntek, 15:30 | - |
| Postai kifizetési utalványok | Hétfő-péntek, 11:00 | Hétfő-péntek, 10:00 |

FORINT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

| | Elektronikus megbízás |
|---|-----------------------|
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás indítása (csak elektronikusan nyújtható be) | Hétfő-péntek, 15:30 |

NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|--|-----------------------|---------------------|
| Kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT) | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő SCT(Sepa Credit Transfer) | Hétfő-péntek, 17:00 | - |
| Kimenő és bankon belüli USD utalás | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő és bankon belüli GBP utalás | Hétfő-péntek, 16:00 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő és bankon belüli RSD utalás | Hétfő-péntek, 15:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő és bankon belüli deviza utalás (egyéb devizákban) | Hétfő-péntek, 11:00 | Hétfő-péntek, 09:30 |

SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* - TERHELÉS

| | Elektronikus megbízás** | Papíralapú megbízás |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Sürgős kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT) | Hétfő-péntek, 14:00 D nap | Hétfő-péntek, 09:30 D nap |
| Sürgős SCT(Sepa Credit Transfer) utalás | Hétfő-péntek, 14:00 D nap | - |
| Sürgős BGN utalás | Hétfő-péntek, 11:00 D nap | - |
| Sürgős CHF utalás | Hétfő-péntek, 11:00 D nap | - |
| Sürgős CZK utalás | Hétfő-péntek, 15:30 D-1 nap | - |
| Sürgős DKK utalás | Hétfő-péntek, 10:00 D nap | - |
| Sürgős GBP utalás | Hétfő-péntek, 16:00 D nap | - |
| Sürgős HRK utalás | Hétfő-péntek, 11:00 D-1 nap | - |
| Sürgős JPY utalás | Hétfő-péntek, 14:00 D-1 nap | - |
| Sürgős NOK utalás | Hétfő-péntek, 10:00 D nap | - |
| Sürgős PLN utalás | Hétfő-péntek, 15:30 D-1 nap | - |
| Sürgős RON utalás | Hétfő-péntek, 12:30 D nap | - |
| Sürgős RSD utalás | Hétfő-péntek, 15:30 D-1 nap | - |
| Sürgős RUB utalás | Hétfő-péntek, 09:30 D nap | - |
| Sürgős SEK utalás | Hétfő-péntek, 10:00 D nap | - |
| Sürgős USD utalás | Hétfő-péntek, 15:30 D nap | - |

* A Bankkal történő előzetes egyeztetést követően indítható utalási típusok.

** D vagy D-1 nap: azon napokat jelöli, amikor – a kedvezményezett bank nostro számláján történő jóváíráshoz képest (D nap) – az ügyfél számlája terhelésre kerül, amennyiben a megbízást a végső beadási határidő előtt a Bank részére benyújtják.



NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Csekkbeszedések heti postázása | - | Szerda 16:30* |

*csekkek továbbítása beszedésre: csütörtök

BETÉTLEKÖTÉSEK

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Forintbetét lekötések | - | Hétfő-péntek: 14:00 |
| Devizabetét lekötések | - | Hétfő-péntek: 14:00 |

Lekötött forint betétek indulásának napja: D nap, lekötött devizabetétek indulásának napja: D+2 nap.

A fentiekben meghirdetett végső beadási határidő után beérkező megbízásokat –az ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában- a Bank a következő banki munkanapon teljesíti.



**BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE AZNAPI FELDOLGOZÁSRA
KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

| Bejövő egyszerű Ft átutalás Giro (IG2) rendszeren keresztül | Hétfő-péntek, 17:45 |
|---|---------------------|
| Bejövő egyszerű Ft átutalás, hatósági átutalás, egyedi és csoportos beszédési megbízás Giro (IG1) rendszeren keresztül | Hétfő-péntek, 08:00 |
| Bejövő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül | Hétfő-péntek, 17:00 |
| Bejövő határon átnyúló Ft utalás | Hétfő-péntek, 16:00 |
| Postai készpénzátutalási megbízás | Hétfő-péntek, 12:00 |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás jóváírása (elektronikusan és papíralapon) | Hétfő-péntek, 08:00 |

DEVIZAÁTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

| | Elektronikus megbízás |
|--|-----------------------|
| Bejövő devizaátutalás | |
| EUR | Hétfő-péntek, 17:00 |
| Egyéb esetben | Hétfő-péntek, 16:00 |
| Bejövő SCT (Sepa Credit transfer) | Hétfő-péntek, 17:00 |
| Bankon belüli devizaátutalás jóváírása | |
| EUR | Hétfő-péntek, 17:00 |
| Egyéb esetben | Hétfő-péntek, 16:00 |

NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Csekkbeszedések heti postázása | - | Szerda 16:30* |

*csekkek továbbítása beszédésre: csütörtök

BETÉTKÖTÉSEK

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Forintbetét lekötések | - | Hétfő-péntek: 14:00 |
| Devizabetét lekötések | - | Hétfő-péntek: 14:00 |

Lekötött forint betétek indulásának napja: D nap, lekötött devizabetétek indulásának napja: D+2 nap.

A fentiekben meghirdetett végső beadási határidő után beérkező megbízásokat –az ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában- a Bank a következő banki munkanapon teljesíti.



**MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEADÁSI HATÁRIDEJE AZNAPI FELDOLGOZÁSRA
KONVERZIÓT IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS

| | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|--|------------------------------|----------------------------|
| Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül konverzióval | Hétfő-péntek, 10:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő devizautalás konverzióval | Hétfő-péntek, 10:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő Ft utalás Viber rendszeren keresztül konverzióval | Hétfő-péntek, 10:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Bankon belüli Ft utalás konverzióval | Hétfő-péntek, 10:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Bankon belüli devizautalás konverzióval | Hétfő-péntek, 10:30 | Hétfő-péntek, 09:30 |



**BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE AZNAPI FELDOGOZÁSRA KONVERZIÓT IGÉNYLŐ
MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – JÓVÁÍRÁS

| | |
|---|---------------------|
| Bejövő Ft utalás Giro rendszeren keresztül konverzióval | Hétfő-péntek, 16:00 |
| Bejövő devizautalás konverzióval | Hétfő-péntek, 16:00 |
| Bankon belüli Ft utalás jóváírása konverzióval | Hétfő-péntek, 16:00 |
| Bankon belüli devizautalás jóváírása konverzióval | Hétfő-péntek, 16:00 |



KONVERZIÓ NÉLKÜLI ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

A végső beadási határidőig, aznapi feldolgozásra (D nap) – a fentiekben részletezett feltételeknek megfelelően – benyújtott és beérkezett megbízások teljesítése az alábbiak szerint várható.

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS – TERHELÉS

| | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|---|---|
| Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül |
| Kimenő egyszerű Ft átutalás Viber rendszeren keresztül | D nap, legkésőbb 2 órán belül |
| Kimenő csoportos átutalás Giro rendszeren keresztül (csak elektronikus) | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül |
| Kimenő állandó Ft átutalás Giro rendszeren keresztül | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül |
| Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre Giro-n keresztül | D+1 nap |
| Csoportos beszedési megbízásra történt fizetés | D+1 nap |
| Határon átnyúló Ft utalás | D nap |
| Bankon belüli egyszerű Ft utalás | D nap, haladéktalanul |
| Bankon belüli csoportos Ft átutalás | D nap, haladéktalanul |
| Postai kifizetési utalvány | D+2 nap (várható legkorábbi kézbesítés) |

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS

| | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|--|---|
| Bejövő Ft átutalás Giro rendszeren keresztül (IG2) | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő Ft utalás Viber rendszeren keresztül | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő Ft utalás Swift rendszeren keresztül | D nap, haladéktalanul |
| Postai készpénzátutalási megbízás* | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő Ft utalás Swift rendszeren keresztül | D nap, haladéktalanul |

*A beérkező tételek naponta egy összegben kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos számláján. A Magyar Posta által a Bank részére átadásra kerülő részletező adatok (pl. befizető azonosító, befizetett összeg), mind manuális, mind elektronikus feldolgozású csekk esetén, - amennyiben az ügyfél másképp nem rendelkezik – elektronikusan (Electronic Banking V3.4 v. Electronic Banking V4.1-en keresztül) kerül továbbításra az Önök részére.

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

| | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|--|---|
| Kimenő EUR átutalások konverzió nélkül | D+1 nap |
| SCT (Sepa Credit transfer), csak elektronikusan nyújtható be | D+1 nap |
| Kimenő devizautalás (kivéve EUR, SCT) | D+2 nap |
| Bankon belüli devizautalás, átvezetés | D nap |

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* – TERHELÉS

| | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|---|---|
| Sürgős kimenő EUR átutalások konverzió nélkül | D nap |
| Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer), csak elektronikusan nyújtható be | D nap |
| Sürgős BGN utalás | D nap |
| Sürgős CHF utalás | D nap |
| Sürgős CZK utalás | D nap |
| Sürgős DKK utalás | D nap |
| Sürgős GBP utalás | D nap |
| Sürgős HRK utalás | D nap |
| Sürgős JPY utalás | D nap |
| Sürgős NOK utalás | D nap |
| Sürgős PLN utalás | D nap |
| Sürgős RON utalás | D nap |
| Sürgős RSD utalás | D nap |
| Sürgős RUB utalás | D nap |



| | |
|-------------------|-------|
| Sürgős SEK utalás | D nap |
| Sürgős USD utalás | D nap |

DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

| | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|--|--|
| Bejövő devizautalás EGT devizanemben | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő SCT (Sepa credit transfer) | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő devizautalás nem EGT devizanemben | D+1 nap |



KONVERZIÓS ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL- TERHELÉS

| Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) | |
|--|--------------------|
| Kimenő Ft utalás konverzióval Giro rendszeren keresztül EUR - HUF Egyéb esetben | D+1 nap D+2 nap |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Viber rendszeren keresztül EUR - HUF Egyéb esetben | D+1 nap D+2 nap |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Swift rendszeren keresztül EUR - HUF Egyéb esetben | D+1 nap D+2 nap |

FORINT UTALÁS KONVERZIÓVAL- JÓVÁÍRÁS

| Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) | |
|---|-----------------------|
| Bejövő Ft utalás EGT devizanemű számlára | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő Ft utalás nem EGT devizanemű számlára | D+2 nap |

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL- TERHELÉS

| Kedvezményezett számlája jóváíródik (deviza értéknap) | |
|--|-----------------------|
| Kimenő devizautalás utalás konverzióval HUF-EUR Egyéb esetben | D+1 nap* D+2 nap |
| Bankon belüli devizautalás konverzióval EGT devizanemben, EGT devizanemű számlára / számláról | D nap, haladéktalanul |
| Bankon belüli devizautalás konverzióval EGT devizanemben, nem EGT devizanemű számlára / számláról Egyéb esetben | D+2 nap |
| Bankon belül devizautalás konverzióval nem EGT devizanemben | D+2 nap |

DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL- JÓVÁÍRÁS

| Kedvezményezett számlája jóváíródik (deviza értéknap) | |
|--|-----------------------|
| Bejövő devizautalás konverzióval EGT devizanemben, EGT devizanemű számlára | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő devizautalás EGT devizanemben nem EGT devizanemű számlára | D+2 nap |
| Bejövő devizautalás nem EGT devizanemben | D+2 nap |



DEVIZA ÜNNEPNAPOK - 2017

A deviza ünnepnapokra vonatkozó hivatalos tájékoztatás az MNB Reuters oldalán érhető el. Kizárólag előzetes és nem hivatalos tájékoztatás céljával Kondíciós lista jelen melléklete tartalmazza az előzetesen várható deviza ünnepnapokat, amely **nem tekinthető teljes, illetve végleges tájékoztatásnak**. A megjelölt dátumok nem minősülnek értéknapiak a megjelölt devizanemekben.

| Január | Február | Március | Április | Május | Június | Július | Augusztus | Szeptember | Október | November | December |
|--------|---------|---------|---------|-------|--------|--------|-----------|------------|---------|----------|----------|
| 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 |
| 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 |
| 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 | 10 |
| 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 | 11 |
| 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 | 13 |
| 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 | 14 |
| 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 | 15 |
| 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 | 16 |
| 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 | 17 |
| 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 | 18 |
| 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 | 19 |
| 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 | 21 |
| 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 |
| 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 | 23 |
| 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 | 25 |
| 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 | 26 |
| 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 | 27 |
| 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 | 28 |
| 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 | 29 |
| 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |
| 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 | 31 |

■ HUF
■ EUR
■ USD