



**BNP PARIBAS**  
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

# **SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK**

**VÁLLALATI ÜGYFELEK  
RÉSZÉRE**

**BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**

*Érvényben: 2015. szeptember 21-től*



| 1. PÉNZFORGALMI SZÁMLA KAMATOZÁSA  | Díj / jutalék               |
|--|-----------------------------|
| <b>Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)</b>                |                             |
| Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)                       | évi 0.01% (EBKM: 0.01%)     |
| <b>Deviza számlák kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)</b>           |                             |
| Valamennyi devizanem esetén, kivéve CHF devizanem esetén (pozitív egyenleg után) | évi 0%                      |
| CHF számla kamatozása (pozitív egyenleg után)                                    | CHF LIBOR (S/N)* – 65bp évi |

| 2. BELFÖLDI KIMENŐ FORINT UTALÁSOK, BESZEDÉSEK TELJESÍTÉSE                                 | Díj / jutalék<br>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<br>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"> <li>USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon kívüli bankhoz</li> <li>USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon belüli bankhoz</li> <li>EUR átutalás 50.000,- EUR alatti összegben</li> </ul> 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<br>USD 5,- / tétel<br>EUR 5,- / tétel          |
| Sürgősségi felár deviza átutalás esetén (ügyfél kérésére)*  | Az utalt összeg 0.01%-a max. 100.000,- Ft + 7.500 Ft / tétel    |

\*A sztenderd elszámoláson túl (D+2) 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 sztenderd (D+2) elszámolással szemben aznaposan vagy D+1 értéknapon

| 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)



| 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 csekkek 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  |
|---|--|
| <b>Connexis (web alapú)</b>   |  |
| Connexis havi jutalék (Reporting + Cash modul)                                    |  |
| • BNP Paribas-nál vezetett számlák tekintetében                                   | 15.000 Ft  |
| • más banknál vezetett számlák tekintetében                                       | 9.000 Ft   |
| 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 |
| <b>Electronic Banking (ügyfélnél telepített)</b>                                  |  |
| Telepítés   | 40.000 Ft + ÁFA  |
| Electronic Banking extra betanítás, újrainstallálás az ügyfél kérésére            | 8.000 Ft / óra + ÁFA   |
| Havi díj  | 10.000 Ft / hó   |
| Rendszeres – évi egyszeri- EB kulcslemez csere                                    | Díjmentes  |
| Rendkívüli EB kulcslemez csere  | 500 Ft / aláíró / vállalat   |
| Aláírókulcs PEN drive-on átadva   | 3.500 + ÁFA  |

| 9. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA   | Ft alapú kártya<br>Díj / jutalék   | EUR alapú kártya<br>Díj / jutalék    |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|
| Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz)  | 18.500 Ft                          | EUR 70                               |
| Kártyaletiltás díja (elvesztés, lopás esetén)   | 20.000 Ft                          | EUR 80                               |
| Készpénzfelvétel ATM-ből  |                                    |                                      |
| • Magyarországon  | 550 Ft / tranzakció                | EUR 2 / tranzakció                   |
| • Külföldön   | 1.00%, + 750 Ft / tranzakció       | 1.00% + 3 EUR / 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 1 / hó / kártya + EUR 0,16 / SMS |
| Havi részletes kivonat a kártyatranzakciókról   | 5.000 Ft / hó / ügyfél             |                                      |
| Új PIN kód  | 1.000 Ft                           |                                      |
| Sürgős bankkártya kiadása ügyfél kérésére (3 banki munkanapon belül)  | 2.000 Ft                           |                                      |
| Napi maximális tranzakciószám (standard)  |                                    |                                      |
| • ATM-en  | 5 tranzakció / nap                 |                                      |
| • Kereskedői terminálon   | 10 tranzakció / nap                |                                      |



| 10. ÉRTÉKPAPÍROK   | Díj / jutalék  |
|--|--|
| <b>Külföldi értékpapírok vásárlása és eladása</b>                                    |  |
| 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  |
| <b>Egyéb díjak</b>   |  |
| 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   |
|---|---|
| <b>Számlanyitás és számlavezetés</b>  |   |
| Ft számlanyitása  | Díjmentes   |
| Devizaszámlanyitása   | Díjmentes   |
| Havi számlavezetési díj (minden megkezdett hónap után)  | 7.500 Ft / hó / ügyfél, a Felek eltérő megállapodásának hiányában   |
| 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.<br>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.<br>A Bankszámla forgalmi díj az egyes pénzforgalmi műveletekre egyébként megállapított díjakon felül kerül felszámításra. |
| Könyvelési díj  | 35 Ft / tétel<br>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   |
| <b>Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások</b>   |   |
| <b>Bankszámlakivonat</b>  |   |
| 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 újranyomtatása, ügyfél kérésére visszamenőleg  |   |
| • 2010. január 1-jét követő időszakra   | 500 Ft / kivonat  |
| • 2010. január 1-jét megelőző időszakokra   | 5.000 Ft / kivonat  |
| Bankszámlakivonat őrzése bankfiókban, ügyfél kérésére   | Díjmentes   |
| Napi bankszámlakivonat visszatöltése Electronic Banking 4.1 (telepített) rendszerbe   | Egyedileg kerül meghatározásra  |
| <b>Igazolás, Bankinformáció, Invesztigáció</b>  |   |
| 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   |
| <b>Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszédésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás</b>   |  |
| Papíralapon benyújtott megbízások felára<br>• standard nyomtatványokon benyújtott<br><br>• nem standard nyomtatványon benyújtott  | 1.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül<br>2.500 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül |
| Határidő után benyújtott megbízások teljesítése, előzetes egyeztetés esetén   | 500 Ft / tétel (csoportos megbízás esetén 2.000 Ft / csomag)   |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás / csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele  | 1.500 Ft / felhatalmazás   |
| Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás visszavonása   | 2.000 Ft / megbízás  |
| Megebízások visszautasítása fedezethiány miatt<br>• Ft átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása<br>• Csoportos átutalás | 1.000 Ft / tétel<br><br>2.000 Ft / csomag  |
| Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén  | 500 Ft / blokkolás   |
| Megebízás 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   |
| <b>Egyéb</b>  |  |
| 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, mikrovállalkozások 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 számlazárási megbízás benyújtását követő harmadik banki munkanapon - az ügyfél rendelkezésének megfelelően - átutalásra kerül.

### Hatályba lépés / Feltételes felmondás

A jelen Kondíciós Lista **2015. szeptember 21-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](mailto:info.hu@bnpparibas.com)
- Internet: [www.bnpparibas.hu](http://www.bnpparibas.hu)
- Swift: BNPAHUHX

### **BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁNAK ELÉRHETŐSÉGE**

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

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

| <b>Egyéb elérhetőségek</b>  | <b>Telefonszám</b>   |
|---|--|
| • Fax   | +36 1 302 44 99  |
| • E-mail  | <a href="mailto:csd_hungary@bnpparibas.com">csd_hungary@bnpparibas.com</a> |
| • 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



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

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: <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) és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálandó 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](http://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, 15:00   | Hétfő-péntek, 13:00 |
| Kimenő csoportos Ft utalás Giro-n keresztül           | Hétfő-péntek, 15:00   | -                   |
| Kimenő állandó Ft átutalási megbízás Giro-n keresztül | Hétfő-péntek, 15:00   | 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, 11:00   | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Bankon belüli egyszerű Ft utalás                      | Hétfő-péntek, 15:00   | Hétfő-péntek, 13:00 |
| Bankon belüli csoportos Ft átutalás                   | Hétfő-péntek, 15:00   | -                   |
| 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, 15:00   |

**NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS**

|   | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|---|-----------------------|---------------------|
| Kimenő és bankon belüli EUR utalás                      | Hétfő-péntek, 15:30   | Hétfő-péntek, 09:30 |
| SCT(Sepa Credit Transfer)                               | Hétfő-péntek, 17:00   | -                   |
| Kimenő és bankon belüli USD utalás                      | Hétfő-péntek, 14:00   | Hétfő-péntek, 09:30 |
| Kimenő és bankon belüli deviza utalás (kivéve EUR, USD) | Hétfő-péntek, 11:00   | Hétfő-péntek, 09:30 |

**SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS\* - TERHELÉS**

|   | Elektronikus megbízás**     | Papíralapú megbízás       |
|---|-----------------------------|---------------------------|
| Sürgős kimenő és bankon belüli EUR utalás | Hétfő-péntek, 14:00 D nap   | Hétfő-péntek, 09:30 D nap |
| Sürgős SCT(Sepa Credit Transfer) utalás   | Hétfő-péntek, 10:00 D nap   | -                         |
| Sürgős AUD utalás                         | Hétfő-péntek, 14:00 D-1 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, 11:00 D 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 RUB utalás                         | Hétfő-péntek, 12:30 D nap   | -                         |
| Sürgős SEK utalás                         | Hétfő-péntek, 10:00 D nap   | -                         |
| Sürgős USD utalás                         | Hétfő-péntek, 11:00 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

**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.



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 készpénzáttutalási megbízás  | Hétfő-péntek, 12:00 |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás jóváírása (elektronikusan és papíralapon) | Hétfő-péntek, 08:00 |

### DEVIZAÁTTUTALÁS – 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 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.



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

**FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS**

|  | <b>Elektronikus megbízás</b> | <b>Papíralapú megbízás</b> |
|--|------------------------------|----------------------------|
| 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 PAPIRALAPON 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 PAPIRALAPON 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 PAPIRALAPON 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 AUD utalás  | D nap   |
| Sürgős CHF utalás  | D nap   |
| Sürgős CZK utalás  | D nap   |
| Sürgős DKK utalás  | D nap   |
| Sürgős GBP utalás  | D nap   |
| Sürgős JPY utalás  | D nap   |
| Sürgős NOK utalás  | D nap   |
| Sürgős PLN utalás  | D nap   |
| Sürgős RON utalás  | D nap   |
| Sürgős RUB utalás  | D nap   |
| Sürgős SEK utalás  | D nap   |
| Sürgős USD utalás  | D nap   |

\* A Bankkal történő előzetes egyeztetést követően indítható utalási típusok.



**DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

| Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül<br>(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<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben  | D+1 nap<br>D+2 nap |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Viber rendszeren keresztül<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben | D+1 nap<br>D+2 nap |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Swift rendszeren keresztül<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben | D+1 nap<br>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<br>HUF-EUR<br>Egyéb esetben  | D+1 nap*<br>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<br>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 - 2016**

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 értéknapnak 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        |
| 2      |         | 2       | 2       | 2     | 2      | 2      | 2         | 2          | 2       | 2        | 2        |
| 3      |         | 3       | 3       | 3     | 3      | 3      | 3         | 3          | 3       | 3        | 3        |
| 4      |         | 4       | 4       | 4     | 4      | 4      | 4         | 4          | 4       | 4        | 4        |
| 5      |         | 5       | 5       | 5     | 5      | 5      | 5         | 5          | 5       | 5        | 5        |
| 6      |         | 6       | 6       | 6     | 6      | 6      | 6         | 6          | 6       | 6        | 6        |
| 7      |         | 7       | 7       | 7     | 7      | 7      | 7         | 7          | 7       | 7        | 7        |
| 8      |         | 8       | 8       | 8     | 8      | 8      | 8         | 8          | 8       | 8        | 8        |
| 9      |         | 9       | 9       | 9     | 9      | 9      | 9         | 9          | 9       | 9        | 9        |
| 10     |         | 10      | 10      | 10    | 10     | 10     | 10        | 10         | 10      | 10       | 10       |
| 11     |         | 11      | 11      | 11    | 11     | 11     | 11        | 11         | 11      | 11       | 11       |
| 12     |         | 12      | 12      | 12    | 12     | 12     | 12        | 12         | 12      | 12       | 12       |
| 13     |         | 13      | 13      | 13    | 13     | 13     | 13        | 13         | 13      | 13       | 13       |
| 14     |         | 14      | 14      | 14    | 14     | 14     | 14        | 14         | 14      | 14       | 14       |
| 15     |         | 15      | 15      | 15    | 15     | 15     | 15        | 15         | 15      | 15       | 15       |
| 16     |         | 16      | 16      | 16    | 16     | 16     | 16        | 16         | 16      | 16       | 16       |
| 17     |         | 17      | 17      | 17    | 17     | 17     | 17        | 17         | 17      | 17       | 17       |
| 18     |         | 18      | 18      | 18    | 18     | 18     | 18        | 18         | 18      | 18       | 18       |
| 19     |         | 19      | 19      | 19    | 19     | 19     | 19        | 19         | 19      | 19       | 19       |
| 20     |         | 20      | 20      | 20    | 20     | 20     | 20        | 20         | 20      | 20       | 20       |
| 21     |         | 21      | 21      | 21    | 21     | 21     | 21        | 21         | 21      | 21       | 21       |
| 22     |         | 22      | 22      | 22    | 22     | 22     | 22        | 22         | 22      | 22       | 22       |
| 23     |         | 23      | 23      | 23    | 23     | 23     | 23        | 23         | 23      | 23       | 23       |
| 24     |         | 24      | 24      | 24    | 24     | 24     | 24        | 24         | 24      | 24       | 24       |
| 25     |         | 25      | 25      | 25    | 25     | 25     | 25        | 25         | 25      | 25       | 25       |
| 26     |         | 26      | 26      | 26    | 26     | 26     | 26        | 26         | 26      | 26       | 26       |
| 27     |         | 27      | 27      | 27    | 27     | 27     | 27        | 27         | 27      | 27       | 27       |
| 28     |         | 28      | 28      | 28    | 28     | 28     | 28        | 28         | 28      | 28       | 28       |
| 29     |         | 29      | 29      | 29    | 29     | 29     | 29        | 29         | 29      | 29       | 29       |
| 30     |         | 30      | 30      | 30    | 30     | 30     | 30        | 30         | 30      | 30       | 30       |
| 31     |         | 31      | 31      | 31    | 31     | 31     | 31        | 31         | 31      | 31       | 31       |

■ HUF  
■ EUR  
■ USD