



BNP PARIBAS
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK

VÁLLALATI ÜGYFELEK
RÉSZÉRE

BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Érvényben: 2020. november 1-jétől



1. PÉNZFORGALMI SZÁMLA KAMATOZÁSA	Díj / jutalék
Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	
Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	évi 0 % (EBKM: 0%)
Deviza számlák kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	
Valamennyi devizanem esetén, kivéve CHF, SEK devizanem esetén (pozitív egyenleg után)	évi 0% (EBKM 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 IG2-n keresztül	0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 Ft / tétel
Kimenő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül*	0.10%, min 300 Ft, max. 8.000 Ft / tétel
Ft átutalás BNP Paribas, Magyarországi fióktelep által vezetett számlák között	Díjmentes
Azonnali Ft utalás BNP Paribas, Magyarországi fióktelep által vezetett számlák között	Díjmentes
Csoportos átutalás Giro rendszeren keresztül	0.075% min 200 Ft , 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	11.000 Ft / tétel
Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre/ fizetés átutalási végzésre	0.10%, min 1.300 Ft, max. 9.000 / tétel / tranzakció
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítése	0.10%, min 1.300 Ft, max. 9.000 / tétel / tranzakció
*A beadott kimenő belföldi Ft megbízások automatikusan, és kötelezően azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra, amennyiben az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek.	

3. BELFÖLDI BEJÖVŐ FORINT UTALÁSOK ÉS BESZEDÉSEK INDÍTÁSA	Díj / jutalék
Bejövő egyszerű Ft utalás IG1/IG2 rendszeren keresztül	Díjmentes
Bejövő azonnali Ft utalás GiroInstant rendszeren keresztül	Díjmentes
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	
Bejövő Sepa utalás (Sepa Credit transfer)	Díjmentes
EUR utalás EGT tagállamból	Díjmentes
Bejövő nemzetközi utalás	0.1% min 2.000 Ft, max 30.000 Ft / tétel
Kimenő SCT utalás (Sepa Credit transfer), normál	0.1% min 300 Ft, max 8.000 Ft / tétel
Kimenő SCT utalás (Sepa Credit transfer), sürgős	11.000 Ft / tétel
Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, normál	0.1% min 300 Ft, max 8.000 Ft / tétel
Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, sürgős	11.000 Ft / tétel
Nemzetközi utalás, normál	0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel
Nemzetközi átutalás, sürgős	0.2% min 12.500 Ft, max 57.500 Ft
Swift díj	150 Ft / tétel
Bejövő devizautalás (nem SCT)	0.10%, min. 2.000 Ft, max 30.000 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:	
• USD átutalás	USD 15,-- / tétel
• EUR átutalás 50.000,-- EUR alatti összegben	EUR 5,-- / tétel
Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri tőlünk és értesíti bankunkat a díj mértékéről.	
*A sztenderd elszámoláson túl (D+2, illetve D+1) Bankunknak módjában áll sürgős (D vagy D+1 napos jóváírással) devizautalási 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 Sürgösségi devizautalási díjat. Annak érdekében, hogy az Ügyfelek megbízásai biztonságosan és fennakadás nélkül teljesítésre kerüljenek, a banknak jogában áll visszautasítani a sürgős külföldre irányuló Ft és devizautalási tételeket. Sürgösségi díj akkor kerül felszámolásra, amikor sürgős devizautalás kerül teljesítésre a sztenderd (D+2) elszámolással szemben aznaposon 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 készpénzátutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – elektronikus feldolgozás esetén	Posta által felszámított díj + 100 Ft / tétel
Postai készpénzátutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – kézi feldolgozás esetén	Posta által felszámított díj + 200 Ft / tétel
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 "STIB1D 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 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
Connexis (web alapú)	
Connexis havi jutalék (Reporting + Cash modul)	
• BNP Paribas-nál vezetett számlák tekintetében	15.000 Ft
• más banknál vezetett számlák tekintetében	9.000 Ft
Fizikai Jelszógenerátor	4.500 Ft / darab
Virtuális Jelszógenerátor	Ingyenes
Implementáció / Képzés	150.000 Ft. + ÁFA + útiköltség
Bankra delegált rendszeradminisztráció	Egyedileg kerül megállapításra a felhasználók és számlák számának függvényében

9. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA	Ft vagy EUR alapú kártya Díj / jutalék
Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz)	18.500 Ft
Kártyaletiltás díja (elvesztés, lopás esetén)	Díjmentes
Kártya pótlása (kártya kártyabirtokos birtokából történő kikerülése, elvesztése, ellopása, jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használata)	A díj megegyezik a kártya pótlásával közvetlenül és ténylegesen felmerülő költségekkel.
Készpénzfelvétel ATM-ből	
• Magyarországon	550 Ft / tranzakció
• Külföldön	1.00%, + 750 Ft / tranzakció
Konverziós díj (vásárlás és ATM felvétel esetén)	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
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: 12.500 Ft / kártya 5 banki munkanapon belül: 5.000 Ft / kártya
Standard napi limit (Kártyahasználati Alaplimit)	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

*Nem HUF devizanemben kibocsátott kártya esetében az adott napon érvényes MNB középárfolyam az irányadó.



10. 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
Azonnali fizetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások	
Másodlagos azonosítóhoz kapcsolódó díjak, jutalékok	
Másodlagos azonosító regisztrációja	HUF 3.000 / másodlagos azonosító regisztráció
Másodlagos azonosító törlése	HUF 3.000 / másodlagos azonosító regisztráció
Tranzakció visszahívása	
Azonnali Ft utalás visszahívása (recall)	2000 Ft / tranzakció
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 újranyomtatása, ügyfél kérésére visszamenőleg	
• Naptári évben	500 Ft / kivonat
• Naptári évet megelőző időszakokra	5.000 Ft / kivonat
Bankszámlakivonat őrzése bankfiókban, ügyfél kérésére	Díjmentes
Igazolás, Bankinformáció, Investigáció	
Bankinformáció	8.000 Ft / kérés
Igazolás könyvvizsgálat céljából	20.000 Ft / igazolás
Igazolás törzstőke befizetésről	5.000 Ft / igazolás
Igazolás megbízás terheléséről, jóváírásáról, bankszámlaegyenlegről, rendelkezésre álló fedezetéről, 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 kamat riport (pénzforgalmi számláról)*	1.000 Ft / hó / számla
Investigáció ügyfél kérésére	5.000 Ft / investigáció
Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszedésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás	
Papíralapon benyújtott megbízások felára	
• standard nyomtatványon benyújtott	3.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül (érvényes 2019. január 01-től)
• nem standard nyomtatványon benyújtott	7.500 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül érvényes 2019. január 01-től
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	
• Átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása	1.000 Ft / tétel
• Csoportos átutalás	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, visszahívása ügyfél kérésére	2.000 Ft / megbízás + konverziós költség, amennyiben felmerül
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
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 ügyfélfizetés 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 **2020. november 1-jétől** 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 Kondíciós Lista módosításának elutasítása önmagában a bankszámlaszerződés fentiek szerinti azonnali hatályú felmondásának minősül.

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe



I. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ÉS SZABÁLYOK

FŐBB ELÉRHETŐSÉGEINK

- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
- Cím: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.
Postai cím: 1395 Budapest, Pf. 435.
- Telefon: +36 1 374 63 00
- Telefax: +36 1 302 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 ügyfeink szíves rendelkezésére.

	Telefonszám
• Fedezetigazolás • Bankinformáció • Egyenleg információ • Napi folyószámla ügyek intézése (pl. tájékoztatás kimenő/bejövő átutalásokról) • Reklamáció • Társaságban bekövetkezett változások bejelentése (pl. aláírók változása, címváltozás) • Elektronikus csatornák • Okmányos ügyletek (akkreditív, inkasszó, bankgarancia, csekk) • Hiteladminisztráció • Forward, FX, értékpapír	+36 1 374 63 33

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 9001

MEGHATÁROZÁSOK

- **MUNKANAP:** az a banki munkanap, amelyen a bank a fizetési műveletek teljesítése céljából nyitva tart. Deviza ünnepnapok az adott deviza tekintetében végzett műveletek vonatkozásában nem minősülnek munkanapnak. 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. Kizárólag az azonnali Ft átutalási megbízások teljesítése tekintetében az év minden napja munkanapnak minősül.
- **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.

*Isd Általános Üzleti Feltételek



VEZETETT SZÁMLÁK DEVIZENEME

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

MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE

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, illetve azonnali átutalási 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 a 2. sz. mellékletben megadott végső benyújtási határidők figyelembevételével.
- Átutalási megbízásokat **faxon a +36 1 374-6180-as** fax számra, az email-en pdf-ben csatolt megbízásokat a hu.europe.pm@bnpparibas.com kérjük megküldeni (Átutalási megbízás faxon, illetve email-en csak megfelelő meghatalmazás megléte esetén nyújtható be.) . A fentiekől eltérő fax-ra, illetve email címre megküldött átutalási megbízások visszautasításra kerülnek.
- A 10 milliárd Ft és az azt meghaladó összegű belföldi Ft utalások kizárólag Viber utalásként indthatóak. (Mikrovállalkozások esetében jelen pont 2020. április 17-ét követően lép hatályba.)

A munkanap kezdő időpontja 7:00, személyes ügyintézészt igénylő ügyekben pedig a bankfiók nyitási időpontja. A Kondíciós Lista 2. sz. mellékletében megadott végső benyújtási határidők és végső beérkezési határidők megegyeznek a munkanap záró időpontjával, kivéve a bejövő EUR (SEPA, nem SEPA utalások) és a bejövő (konverzió nélküli) nem belföldi HUF utalásokat, amely esetben a végső beérkezési határidő 17:00 és a záró időpont 18:00. Az azonnali Ft átutalási megbízások teljesítésére minden naptári napon a munkanap kezdő időpontja 0 óra és záró időpontja 24:00 óra.

Bankunk tárgynapi feldolgozásra csak a végső benyújtási határidőig beérkezett megbízásokat fogadja be. A végső benyújtási határidőt követően, tárgynapon beadott megbízásokat Bankunk a következő munkanapon 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 munkanapon 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) belföldi forint, határonáron átnyúló forint, illetve belföldi és határon átnyúló devizaátutalások, illetve Sepa átutalási megbízások – külön megállapodás hiányában – tárgynapon 16h00-t követően (értéknapos megbízás esetén, a megadott értéknapon 16h00-t követően) automatikusan törlésre, visszautasításra kerülnek. Csoportos átutalási megbízások esetén részteljesítés nincs, fedezethiány esetén a teljes csomag törlésre kerül. A fedezettel nem rendelkező Sepa beszedések esetében a fedezetlen tételek tárgynapon, 06h00-kor automatikusan törlésre kerülnek.

Érvényben: 2020. november 1-jétől



A fedezettel nem rendelkező azonnali Ft utalások automatikusan visszautalásra kerülnek (részfizetés nem lehetséges).

A Bank Ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése, vagy jogszabály alapján legfeljebb harmincöt (35) nap időtartamra sorba állítja azon megbízások teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet az Ügyfél számláján a fedezetvizsgálat időpontjában nem áll rendelkezésre.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás külön megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy (4) nap időtartamra állítható sorba.

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	• papíralapú • elektronikus	• Nem lehetséges • Nem lehetséges
GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások módosítása és törlése	• elektronikus	• Nem lehetséges
Giro rendszeren indított belföldi egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízások visszahívása*	• papíralapú • elektronikus	• A tárgynapot követő 30 napig lehetséges • A tárgynapot követő 30 napig lehetséges
GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások visszahívása**	• elektronikus	• Ügyfél általi visszahívás az eredeti utalási dátum utáni 13. hónap utolsó napjáig lehetséges.
Viber rendszeren indított belföldi Ft átutalási megbízások módosítása, törlése	• papíralapú • elektronikus	• Nem lehetséges • Nem lehetséges
Deviza átutalási megbízások módosítása és törlése	• papíralapú • elektronikus	• A Swift üzenet kiküldése után csak fogadó/fogadó bank hozzájárulásával lehetséges
SCT (Sepa credit transfer) módosítása és törlése	• elektronikus	• Nem lehetséges
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési, csoportos beszedési megbízások csomag kezdeményezésének törlése	• papíralapú • elektronikus	• D nap, 15h30 óráig lehetséges • D nap, 15h30 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 beszedési megbízás visszavonására a terhelési napot megelőző banki munkanapon 17.00 óráig van lehetőség.

***VISSZAHÍVÁS IG2 RENDSZEREN TELJESÍTETT FORINT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉBEN**

A tévesen Giro (IG2) 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.

****VISSZAHÍVÁS A GIROINSTANT RENDSZEREN KERESZTÜL TELJESÍTETT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉN**

Az azonnali fizetési rendszer indulásával lehetőség van a Giroinstant rendszeren keresztül tévesen indított egyszerű Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 13 hónapon belül van lehetőség. 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 átutalás	Nem EGT államba irányuló átutalás
SHA	Az utaló bankjánál felmerült költséget az utaló, a tovább 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

DÍJAK, JUTALÉKOK

Adott hónapon belül felmerülő díjak, jutalékok terhelése, a tárgyhót követő hónap első banki napján történik, kivéve a bankártya tranzakciókhoz kötött díjak, melyek terhelése a tárgyhót követő második hónap, első munknapján történik.

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 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.

A KEDVEZMÉNYEZETT FIZETÉSI SZÁMLÁJÁN TÖRTÉNŐ HALADÉKTALAN JÓVÁÍRÁS KEZDŐ IDŐPONTJA

Bármely devizában denominált, konverziót nem igénylő vagy EGT-állam pénznemei közötti konverziót igénylő, forinttól eltérő, más EGT-állam pénznemében denominált fizetési műveletek esetén Bankunk a beérkezett összeg saját számlakivonatán történő rendelkezésre állását tekintni bizonyítéknak arra vonatkozóan, hogy a fizetési művelet összege a saját számláján jóváírásra került.

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 indikativ devizaárfolyamok elektronikusan kerülnek közzétételre egy nyilvános weboldalon - a Centric Platform-on a következő címen: <https://centric.bnpparibas.com/public/PaymentIndicativeRate/indicativeRates.htm>, illetve a Connexis Cash menüpontban, nemzetközi átutalási megbízás rögzítése során az „indicative rate” mezőre kattintva és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálendő oldalakon -, ahol előrejelzést adunk ügyfeleinknek az alkalmazandó árfolyamokról, jöhetnek 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.
- **Bankártya 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.



Azonnali fizetési megbízás

2020. március 2-vel bevezetésre kerül az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR)

A beadott kimenő Ft megbízások automatikusan, és kötelezően azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra, amennyiben a **belföldi Forint átutalási megbízás az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott** azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek, vagyis

- a megbízás elektronikus úton került benyújtásra
- a megbízás devizaneme forint
- a megbízás összege a 10 Mio Ft-ot nem haladja meg
- a terhelendő számla devizaneme Forint
- a megbízás értéknapja aznapi
- a megbízás nem kötegelve* került benyújtásra bankunkhoz

A fenti feltételeknek megfelelő belföldi Forint átutalási megbízást bankunk –a jogszabályi előírásoknak megfelelően – az azonnali fizetési rendszeren keresztül teljesíti, még abban az esetben is, amennyiben a megbízás ettől eltérő módon került benyújtásra.

Másodlagos azonosító

A 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben előírtaknak megfelelően azonnali átutalási megbízás úgy is benyújtható, hogy a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett annak előzetesen regisztrált másodlagos számlaazonosítója** (másodlagos azonosító) került feltüntetésre.

Másodlagos azonosító rögzítése, kezelése és törlése:

- Másodlagos azonosító rögzítése, lekérdezése, törlése cégszerűen aláírt írásbeli szabad formátumú megbízás alapján történhet. A Bank fenntartja a jogot, hogy a fenti megbízás esetén annak teljesítését megelőzően az arra felhatalmazott személytől telefonon keresztül megerősítést kérjen.
- Másodlagos azonosító rögzítésére, törlésére, lekérdezésére vonatkozó megbízást Bankunk banki munkanapon 08h00 – 15h00 között fogad be, amelyet valamennyi feltétel teljesítése esetén, egy órán belül továbbítunk annak nyilvántartására szolgáló központi adatbázist („**Központi Adatbázis**”) működtető szervezet a Giro Zrt. felé.
- Egy fizetési számlához több másodlagos azonosító is hozzárendelhető ugyanakkor egy adott másodlagos azonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá.
- Másodlagos azonosítóként adószám, adóazonosító jel, mobilszám, illetve email cím adható meg.
- A másodlagos azonosító mint egyedi azonosító feletti rendelkezési jogosultságot a regisztráció előfeltételeként hitelt érdemlő módon igazolni szükséges.
- Személyes adat megadása esetén továbbá adatkezelési hozzájáruló nyilatkozat szükséges a természetes személy jogosulttól, amely azt is tartalmazza, hogy az adatok a Giro Zrt. mint a Központi Adatbázist működtető szervezet, valamint a szolgáltatásra szerződő pénzforgalmi szolgáltatók felé átadásra kerülhetnek.
- A másodlagos azonosítót a Központi Adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából kezeli és a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére ebből a célból továbbíthatja.
- A Központi Adatbázis működtetője a személyes adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, a pénzforgalmi szolgáltató által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés (éves megújítás) sikertelenül zárul, illetve a másodlagos azonosító más okból törlésre nem kerül.
- Másodlagos azonosító érvényessége az átvételtől számított egy év (24h00). Az érvényességet (igény esetén) évente meg kell újítani. A lejárat azonosítóról a lejáratot megelőzően írásban értesítjük ügyfeleinket. Amennyiben a lejárat napján 15h00-ig az adategyeztetés az értesítés ellenére nem történik meg, a másodlagos azonosító érvényét veszti és törlésre kerül a Központi Adatbázisból.
- Az ügyfél bármikor jogosult kérni a másodlagos azonosító törlését, illetve az adott fizetési számla megszűnése esetén a másodlagos azonosító is haladéktalanul törlésre kerül a Központi Adatbázisból.
- A személyes adatok Bank által törendő kezelésére vonatkozó további tájékoztatást a Bank hivatalos honlapján közzétett adatvédelmi tájékoztató tartalmazza (<https://www.bnpparibas.hu/en/data-protection-notice/>).

*Kötegelte megbízás: az azonnali átutalás szempontjából kötegelte fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.

**Másodlagos számlaazonosító: a rendelkezésre jogosult által a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál



2.sz. melléklet

**KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA
KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FORINT UTALÁS – TERHELÉS

	Elektronikus megbízás	Papíralapú megbízás
Kimenő egyszerű Ft átutalás Giro-n keresztül	Munkanap, 15:30	Munkanap, 13:00
Kimenő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül	Év minden napján, 24:00	-
Kimenő csoportos Ft utalás Giro-n keresztül	Munkanap, 15:30	-
Kimenő állandó Ft átutalási megbízás Giro-n keresztül	Munkanap, 15:30	Munkanap, 13:00
Kimenő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül	Munkanap, 14:00	Munkanap, 12:30
Határon átnyúló Ft utalás	Munkanap, 12:00	Munkanap, 09:30
Bankon belüli egyszerű Ft utalás	Munkanap, 15:30	Munkanap, 13:00
Bankon belüli azonnali Ft utalás	Év minden napján, 24:00	-
Bankon belüli csoportos Ft átutalás	Munkanap, 15:30	-
Postai kifizetési utalványok	Munkanap, 11:00	Munkanap, 10:00

FORINT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

	Elektronikus megbízás
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás indítása (csak elektronikusan nyújtható be)	Munkanap, 15:30

NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

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

SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* - TERHELÉS

	Elektronikus megbízás**	Papíralapú megbízás
Sürgős kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT)	Munkanap, 14:00 D nap	Munkanap, 09:30 D nap
Sürgős SCT(Sepa Credit Transfer) utalás	Munkanap, 14:00 D nap	-
Sürgős BGN utalás	Munkanap, 11:00 D nap	-
Sürgős CHF utalás	Munkanap, 11:00 D nap	-
Sürgős CNY utalás	Munkanap, 15:00 D-1 nap	-
Sürgős CZK utalás	Munkanap, 15:30 D-1 nap	-
Sürgős DKK utalás	Munkanap, 10:00 D nap	-
Sürgős GBP utalás	Munkanap, 16:00 D nap	-
Sürgős HRK utalás	Munkanap, 11:00 D-1 nap	-
Sürgős JPY utalás	Munkanap, 14:00 D-1 nap	-
Sürgős PLN utalás	Munkanap, 15:30 D-1 nap	-
Sürgős RON utalás	Munkanap, 12:30 D nap	-
Sürgős RSD utalás	Munkanap, 15:30 D-1 nap	-
Sürgős RUB utalás	Munkanap, 09:30 D nap	-
Sürgős SEK utalás	Munkanap, 10:00 D nap	-
Sürgős USD utalás	Munkanap, 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 számlájára terhelésre kerül, amennyiben a megbízást a végső benyújtási határidő előtt a Bank részére benyújtják.

Érvényben: 2020. november 1-jétől



NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS

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

*csekkek továbbítása beszedésre: csütörtök

BETÉTLEKÖTÉSEK

	Elektronikus megbízás	Papíralapú megbízás
Forintbetét lekötések	-	Munkanap: 14:00
Devizabetét lekötések	-	Munkanap: 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 VÉGSŐ BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA
KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

Bejövő egyszerű Ft átutalás Giro (IG2) rendszeren keresztül	Munkanap, 24:00
Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül	Év minden napján, 24:00
Bejövő egyszerű Ft átutalás, hatósági átutalás, egyedi és csoportos beszédési megbízás Giro (IG1) rendszeren keresztül	Munkanap, 24:00
Bejövő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül	Munkanap, 17:00
Bejövő azonnali Ft utalás bankon belül	Év minden napján, 24:00
Bejövő nem belföldi Ft utalás	Munkanap, 17:00
Postai készpénzáttutalási megbízás	Munkanap, 12:00

DEVIZAÁTTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

Bejövő devizaátutalás	
EUR	Munkanap, 17:00
Egyéb esetben	Munkanap, 16:00
Bejövő SCT (Sepa Credit transfer)	Munkanap, 17:00
Bankon belüli devizaátutalás jóváírása	
EUR	Munkanap, 17:00
Egyéb esetben	Munkanap, 16:00



**KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA KONVERZIÓT IGÉNYLŐ
MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS

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



**BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA KONVERZIÓT
IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – JÓVÁÍRÁS

Bejövő Ft utalás Giro rendszeren keresztül konverzióval	Munkanap, 16:00
Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül konverzióval	Év minden napján, 24:00
Bejövő devizautalás konverzióval	Munkanap, 16:00
Bankon belüli Ft utalás jóváírása konverzióval	Munkanap, 16:00
Bankon belüli azonnali Ft utalás konverzióval	Év minden napján, 24:00
Bankon belüli devizautalás jóváírása konverzióval	Munkanap, 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 azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül (csak elektronikus)	D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en 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 beszédési megbízásra történt fizetés	D+1 nap
Határon átnyúló Ft utalás	D nap
Bankon belüli egyszerű Ft utalás	D nap, haladéktalanul
Bankon belüli azonnali Ft utalás	D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en belül
Bankon belüli csoportos Ft átutalás	D nap, haladéktalanul
Postai kifizetési utalvány	D+2 nap (várható legkorábbi kézbesítés)

* Megj.: Az azonnali Ft átutalás esetén az 5 mp-es időtartam az átvételtől azaz a megbízás beérkezését követő hitelesítés megtörténtétől számítandó!

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS

	Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Bejövő Ft átutalás Giro rendszeren keresztül (IG2)	D nap, haladéktalanul
Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül	Haladéktalanul az év minden napján ,
Bankon belüli azonnali Ft utalás	Haladéktalanul az év minden napján
Bejövő Ft utalás Viber rendszeren keresztül	D nap, haladéktalanul
Bejövő Ft utalás Swift rendszeren keresztül	D nap, haladéktalanul
Postai készpénzáttutalási 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 (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 RBL utalás	D+1 nap
Kimenő devizautalás (kivéve EUR, SCT, RBL)	D+2 nap
Bankon belüli devizautalás, átvétel	D nap (kedvezményezett számlájának jóváírása)



ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* – TERHELÉS

Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi)	
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 CNY 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 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

* Sürgős utalások a Bankkal történt előzetes egyeztetés után kezdeményezhetők.

DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi)	
Bejövő devizautalás	D nap, haladéktalanul
Bejövő SCT (Sepa credit transfer)	D nap, haladéktalanul



KONVERZIÓS ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL– TERHELÉS

Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi)	
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 értéknapi)	
Bejövő Ft utalás EGT devizanemű számlára	D nap, haladéktalanul
Bejövő azonnali Ft utalás EGT / nem EGT devizanemű számlára	Haladéktalanul, az év minden napján
Bejövő Ft utalás nem EGT devizanemű számlára	D nap

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL– TERHELÉS

Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi)	
Kimenő devizautalás utalás konverzióval HUF-EUR RBL-OTHEgyéb esetben	D+1 nap* D+1 napD+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 értéknapi)	
Bejövő devizautalás eltérő devizanemű számlára	D nap, haladéktalanul



DEVIZA ÜNNEPNAPOK

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



BETÉT ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- A betéti kamatok és az egységesített betéti kamatlábmutató az alábbiak szerint kerülnek kiszámításra:

$$\frac{\text{elhelyezett betét} \cdot \frac{\text{kamatláb (\%)}}{100} \cdot \text{betéti napok száma}}{365}$$

- A betét a jóváírás napjától a megszűnés napjáig (a megszűnés napját már nem számítva) kamatozik. A kamat jóváírása – eltérő megállapodás hiányában – havonta a tárgyhót követő második banki napon történik, kivéve a lekötött betéteknél, ahol ez a lejáratkor esedékes.
- Lekötött betét esetén a lejárat előtti felmondás esetén a Bank az eltelt futamidőre nem fizet kamatot.



KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE*

Az ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában, Bank az alábbi kamatot számítja fel bármely számla negatív egyenlegére vonatkozóan. Azt itt meghatározott késedelmi kamat minden, a Bankkal szembeni – negatív számlaegyenlegben megmutatkozó - tartozásra alkalmazandó, függetlenül attól, hogy számlavezetési jogviszonyból vagy más jogviszonyból ered.

Számla devizaneme	Referencia kamat	Margin
EUR (2020. december 31-ig)	EURIBOR	+5%
EUR 2021. január 1-jétől	ESTR	+5,085%
GBP	LIBOR	+5%
JPY	LIBOR	+5%
USD	LIBOR	+5%
CHF	LIBOR	+6%
HUF	MNB jegybanki alapkamat	+6%
AUD	LIBOR	+8%
CAD	LIBOR	+8%
CZK	PRIBOR	+8%
DKK	CIBOR	+8%
NOK	OIBOR	+8%
PLN	WIBOR	+8%
SEK	STIBOR	+8%

A késedelmi kamat éves mértéke az adott devizanemhez tartozó referencia kamat és margin összege.

A referencia kamat minden hónap első munkanapján, az aznap jegyzett referencia kamat alapján frissítésre kerül, az ESTR kamatláb kivételével, amely naponta kerül frissítésre.

*Ez a melléklet 2020. november 01. napjától felváltja a Hitelezési Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Kondíciók késedelmi kamat kondíciókra vonatkozó részét. Minden dokumentációban, ahol a késedelmi kamatra vonatkozóan a Hitelezési Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Kondíciókra történt hivatkozás, az alatt a jelen Kondíciós Lista 6. számú mellékletében foglaltakat kell érteni.