|  |
| --- |
| **számlavezetéshez kapcsolódó kondíciók** |

**Vállalati ügyfelek részére**

**BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**

***Érvényben: 2022. augusztus 1-jétől***

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Fizetési számla kamatozása (látraszóló betéti kamat) | Kamatláb (évi %) |
| Ft fizetési számla kamatozása |  |
| Ft számla kamatozása | 0 % (EBKM: 0%) |
| Deviza fizetési számlák kamatozása |  |
| EUR fizetési számla kamatozása | évi 0% (EBKM 0%) |
| CHF fizetési számla kamatozása | -SARON– 65 bázispont |
| SEK fizetési számla kamatozása | STIBOR T/N \*\*\* -50 bázispont |
| DKK fizetési számla kamatozása | Denmark T/N rate\*\*\*\* – 50 bázispont |
| BGN fizetési számla kamatozása | évi -1.30% |
| Minden más devizanem esetén | évi 0% (EBKM 0%) |
|  |  |
| \* A Bloomberg oldalán „ESTRON” index néven napi közzététe  \*\* SARON (ld. a Bloomberg oldalán “SSARON Indexnéven napi közzététellel)  \*\*\* A Bloomberg oldalán “STIB1D index” néven napi közzététe  \*\*\*\* A Bloomberg oldalán DETNT/N index néven napi közzététe | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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. | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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 | Díjmnetes |
| Csoportos beszedési megbízás (indítása és jóváírása) | 0.075%, min. 200 Ft / tétel |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás indítása (elektronikus) | 500 Ft / üzenet |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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 * EUR átutalás 50.000,-- EUR alatti összegben   Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri tőlünk és értesíti bankunkat a díj mértékéről. | USD 15,-- / tétel  EUR 5,-- / tétel |
| \*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 Sürgősségi 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. Sürgősségi díj akkor kerül felszámolásra, amikor sürgős devizautalás kerül teljesítésre a sztenderd (D+2) elszámolással szemben aznaposan vagy D+1 értéknaposan | |
| 1. 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) |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Készpénztranzakciók | |
| Készpénz beszállítás | Egyedileg kerül meghatározásra |
| Készpénz kiszállítás | Egyedileg kerül meghatározásra |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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. | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Elektronikus banki szolgáltatás | Díj / jutalék |
| Connexis (web alapú) | |
| Connexis havi jutalék (Reporting + Cash modul)   * BNP Paribas-nál vezetett számlák tekintetében * más banknál vezetett számlák tekintetében | 15.000 Ft  9.000 Ft |
| Fizikai Jelszógenerátor\*  Virtuális Jelszógenerátor | 4.500 Ft / darab  Ingyenes |
| Implementáció / Képzés  Bankra delegált rendszeradminisztráció | 150.000 Ft. + ÁFA + útiköltség  Egyedileg kerül megállapításra a felhasználók és számlák számának függvényében |
| \* A járványügyi helyzetre tekintettel fizikai tokenek igénylésére jelenleg nincs mód. | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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 * Külföldön | 550 Ft / tranzakció  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 |
| Erős ügyfélhitelesítéshez kapcsolódó SMS küldés | 500 Ft / hó / kártya (3DS szolgáltatásra regisztrált kártyák esetében) |
| 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 * Kereskedői terminálon | 5 tranzakció / nap  10 tranzakció / nap |
| \*Az EUR devizanemben kibocsátott kártya esetében az adott napon érvényes MNB középárfolyam az irányadó.  \*\* Kérjük tekintse meg a Bankkártya Általános Üzletszabályzatunkat | |

|  |  |
| --- | --- |
| 1. 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. |
| Bankszámla forgalmi díj | A bankszámlaforgalmi díj mértéke a pénzforgalmi tranzakciós illetékrõl 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 (maximum 10.000 Ft 2022. július 1-jétől) a pénzforgalmi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá eső fizetési műveletek után, kivéve a bankkártyás fizetéseket, készpénzfelvételt és készpénzkiszállítást. Bankártyás 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 * Naptári évet megelőző időszakokra | 500 Ft / kivonat  5.000 Ft / kivonat |
| Bankszámlakivonat őrzése bankfiókban, ügyfél kérésére | Díjmentes |
|  |  |
| Igazolás, Bankinformáció, Invesztigáció |  |
| 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 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 kamat riport (pénzforgalmi számláról)\* | 1.000 Ft / hó / számla |
| Invesztigáció ügyfél kérésére | 5.000 Ft / invesztigáció |
| Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszedésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás |  |
| Papíralapon benyújtott megbízások felára   * standard nyomtatványokon benyújtott * nem standard nyomtatványon benyújtott | 15.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül  20.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül érvényes |
| 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 * Csoportos átutalás | 1.000 Ft / tétel  2.000 Ft / csomag |
| Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén | 500 Ft / blokkolás |
| Megbízás hiányzó adatainak bekérése, helytelenül megadott átutalási megbízás adatának 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 beterhelésre 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, mikrovállakozások 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 mûveletekbe 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 **2022. augusztus 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

*1.sz. melléklet*

1. **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](http://www.bnpparibas.hu)
* Swift: BNPAHUHX

**bank ügyfélszolgálatának elérhetősége**

Bankunk ügyfélszolgálata a Bank nyitvatartási ideje alatt\* az alábbiakban feltüntetett elérhetőségeken áll ügyfeleink 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 | +36 1 374 63 33 |
| * Okmányos ügyletek (akkreditív, inkasszó, bankgarancia, csekk) |  |
| * Hiteladminisztráció |  |
| * Forward, FX, értékpapír |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **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 értéknapnak. 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, , Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.
* **EGT-ÁLLAMOK PÉNZNEMEI**: EUR, BGN, CZK, DKK, EEK, ISK, HRK, PLN, LVL, CHF, LTL, HUF, 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.

\*lsd 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.
* Átatalási megbízásokat **faxon a +36 1 302-4506-os** fax számra, az email-en pdf-ben csatolt megbízásokat a [hu.europe.pm@bnpparibas.com](mailto:hu.europe.pm@bnpparibas.com) kérjük megküldeni (Átutalási megbízás faxon, illetve email-en csak megfelelő meghatalmazás megléte esetén nyújtható be.) . A fentiektől 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.A munkanap kezdő időpontja 7:00, személyes ügyintézést 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 devizautalások, 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.

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 beterheli.

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 feldogozás 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 |

Az Egyesült Királyságba indított kimenő átutalási megbízás a rendszereinkből továbbra is csak SHA-es költségmegosztással indítható.

**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 beterhelésre. 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 tekinti 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 indikatív 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 „inidcative rate” mezőre kattintva](https://centric.bnpparibas.com/public/PaymentIndicativeRate/indicativeRates.htm,%20illetve%20a%20Connexis%20Cash%20menüpontban,%20nemzetközi%20átutalási%20megbízás%20rögzítése%20során%20az%20)

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

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

Egyedi árfolyamjegyzesre 50.000 EUR-t, vagy azzal egyenértékű deviza esetében van lehetőség a Treaury 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.

**Azonnali fizetési megbízás**

*2020. március 2-val bevezetésre került az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR)*

A beadott kimenő Ft megbízások automatikusan**, és kötelezően** azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra**,** amennyiben a **belföldi Forint átutalási megbízás** a**z 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.

A 2020. szeptember 1-jével életbe lépett szabályozás lehetőséget ad arra, hogy a kötegelve benyújtott megbízásokat a Számlavezető Bank az Azonnali Fizetési Rendszer felé továbbítsa, A BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe a kötegelve benyújtott, de egyedi könyvelésű tételeket az Azonnali Fizetési rendszer felé továbbítja.

***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, illletve 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 lejáró 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 törénő kezelésére vonatkozó további tájékoztatást a Bank hivatalos honlapján közzétett adatvédelmi tájékoztató tartalmazza (https://www.bnpparibas.hu/en/data-protection-notice/).

\*Kötegelt megbízás: az azonnali átutalás szempontjából kötegelt 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 |
| Kiemnő 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 devizautalás (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 számlája terhelésre kerül, amennyiben a megbízást a végső benyújtási határidő előtt a Bank részére benyújtják.

**NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS**

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

\*csekkek továbbítása beszedésre: csütörtök

**BETÉTLEKÖTÉSEK**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Elektronikus megbízás** | **Papíralapú megbízás** |
| Forintbetét lekötések | - | 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 beszedési 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 készpénzátutalási megbízás | Munkanap, 12:00 |

**DEVIZAÁTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

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

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

**NORMÁL, NEM SÜRGŐS FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL (KIMENŐ ÉS BANKON BELÜLI) – TERHELÉS**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
| Kimenő BGN utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő CAD utalás konevrzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő CHF utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő CNY utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő CZK utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő DKK utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő EURutalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő GBP utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő HRK utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő HUF utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő JPY utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő PLN utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő RON utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő RSD utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő RUB utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő SEK utalás konverzióval | Munkanap, 10:30 | Munkanap, 09:30 |
| Kimenő USD utalás 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 |

*3.sz. melléklet*

**KONVERZIÓ NÉLKÜLI ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE**

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

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS – TERHELÉS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
| Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül |
| Kimenő 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 beszedési 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 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 (kerül továbbításra az Önök részére.

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS**

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

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS\* – TERHELÉS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)** |
| Sürgős kimenő EUR átutalások konverzió nélkül | D nap |
| Sürgős SCT(Sepa Credit Transfer), csak elektronikusan nyújtható be | D nap |
| Sürgős BGN utalás | D nap |
| Sürgős CHF utalás | D nap |
| Sürgős 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 kezdeményezhetőek.

**DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül**  **(deviza értéknap)** |
| Bejövő devizautalás | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő SCT (Sepa credit transfer) | D nap, haladéktalanul |

**KONVERZIÓS ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE**

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL, NORMÁL, NEM SÜRGŐS– TERHELÉS**

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

**FORINT UTALÁS KONVERZIÓVAL– JÓVÁÍRÁS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)** |
| Bejövő Ft utalás EGT devizanemű számlára | D nap, haladéktalanul |
| Bejövő azonnali Ft utalás EGT / nem EGT devizanemű számlára | Haladéktalanul, az év minden napján |
| Bejövő Ft utalás nem EGT devizanemű számlára | D nap |

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVA, NORMÁL, NEM SÜRGŐS– TERHELÉS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül**  **(deviza értéknap)** |
| Kimenő devizautalás utalás konverzióval Ft számláról | D+1 nap |
| Kimenő RBL utalás konverzióval | D+1 nap |
| Kimenő devizautalás konverzióval egyéb devizanemekben | D+2 nap |
| Bankon belüli devizautalás konverzióval EGT devizanemben, EGT devizanemű számlára / számláró | 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 |

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVA, SÜRGŐS– TERHELÉS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül**  **(deviza értéknap)** |
| Kimenő Ft – és devizautalás konverzióval | D nap |
| Bankon belüli Ft és devizautalás konverzióval | D nap |

**DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL– JÓVÁÍRÁS**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Kedvezményezett számlája jóváíródik**  **(deviza értéknap)** |
| Bejövő devizautalás eltérő devizanemű számlára | D nap, haladéktalanul |

*4.sz. melléklet*

**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 értéknapnak a megjelölt devizanemekben.

*5.sz. melléklet*

**BETÉT ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

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

# 

# A betét a jóváírás napjától a megszűnés napjáig (a megszűnés napját már nem számítva) kamatozik. A kamat elszámolása – 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.

*6. sz. melléklet*

**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 (évi) |
| EUR (2020. december 31-ig)  EUR 2021. január 1-jétől | EURIBOR  ESTR | +5%  +5,085% |
| GBP | SONIA | +5% |
| JPY | TONAR | +5% |
| USD | EFF | +5% |
| CHF | SARON | +6% |
| HUF | MNB jegybanki alapkamat | +6% |
| CAD | CORRA | +8% |
| CZK | PRIBOR | +8% |
| DKK | -DKKT/N | +8% |
|  |  |  |
| PLN | WIBOR | +8% |
| SEK | STIBOR | +8% |
| RON | ROBOR O/N | +8% |
| BGN | LEONIA PLUS | +8% |
| CNH | CNH HIBOR O/N | +8% |
| HRK | Interbank O/N MID | +8% |
| RSD | BELIBOR T/N | +8% |
| RUB | RUBLE O/N Index avg | +8% |

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

A referencia kamat az aznap jegyzett referencia kamat alapján 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.