



BNP PARIBAS
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK

VÁLLALATI ÜGYFELEK
RÉSZÉRE

BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Érvényben: 2017. február 1-jétől



1. PÉNZFORGALMI SZÁMLA KAMATOZÁSA	Díj / jutalék
Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	
Ft számla kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	évi 0.01% (EBKM: 0.01%)
Deviza számlák kamatozása (pozitív folyószámla egyenleg esetén)	
Valamennyi devizanem esetén, kivéve CHF devizanem esetén (pozitív egyenleg után)	évi 0%
CHF számla kamatozása (pozitív egyenleg után)*	CHF LIBOR (S/N)* – 65bp évi
SEK számla kamatozása (pozitív egyenleg után)**	STIBOR T/N ** -50bp évi

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

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

4. BEJÖVŐ ÉS KIMENŐ DEVIZAUTALÁSOK	Díj / jutalék Elektronikus úton benyújtott megbízások esetén
Bejövő devizaautalás (nem SCT)	0.10%, min. 2.000 Ft, max 30.000 Ft / tétel
Bejövő SCT (Sepa Credit Transfer)	3 EUR / tétel
Kimenő devizaautalás (nem SCT) SWIFT rendszeren keresztül	0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel
Kimenő SCT utalás (Sepa Credit transfer)	10 EUR / tétel
Kimenő, határon átnyúló Ft utalás	0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel
Kimenő, állandó devizaautalási megbízás (nem SCT)	0.15%, min. 5.000 Ft / tétel, max 50.000 Ft / tétel
Swift díj	150 Ft / tétel
Amennyiben a megbízó az átutalás összes költségét magára vállalja – (OUR költségopció), a levelező banki költség az átutalás feldolgozásával egyidejűleg terhelésre kerül, melynek mértéke a következő: <ul style="list-style-type: none"> USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon kívüli bankhoz USD átutalás Amerikai Egyesült Államokon belüli bankhoz EUR átutalás 50.000,- EUR alatti összegben Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri tőlünk és értesíti bankunkat a díj mértékéről.	USD 20,- / tétel USD 5,- / tétel EUR 5,- / tétel
Sürgősségi felár deviza átutalás esetén (ügyfél kérésére)*	Az utalt összeg 0.01%-a max. 100.000,- Ft + 7.500 Ft / tétel

*A sztenderd elszámoláson túl (D+2) Bankunknak módjában áll sürgős (D vagy D+1 napos jóváírással) devizaautalási megbízást teljesítenie az Ügyfél külön kérésére, de a teljesítést Bankunk nem garantálja, még akkor sem, ha a megbízást megfelelően adta be az Ügyfél, van elegendő fedezet az Ügyfél számláján, és az Ügyfél elfogadja a Sürgősségi devizaautalási díjat. Annak érdekében, hogy az Ügyfelek megbízásai biztonságosan és fennakadás nélkül teljesítésre kerüljenek, a banknak jogában áll visszautasítani a sürgős külföldre irányuló Ft és devizaautalási tételeket. Sürgősségi díj akkor kerül felszámolásra, amikor sürgős devizaautalás kerül teljesítésre a sztenderd (D+2) elszámolással szemben aznaposan vagy D+1 értéknapon

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

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

** A Bloomberg oldalán "STIB1D INDEX" néven napi közzététel



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 futarostával 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
File transzfer (Import & Export, kivéve felhasználó által összeállított formátum)	
• 1-10 számla országonként	15.000 Ft / hó
• 11-20 számla országonként	30.000 Ft / hó
• 20-nál több számla országonként	45.000 Ft / hó
Jelszógenerátor	4.500 Ft / darab
Implementáció / Képzés	150.000 Ft. + ÁFA + útiköltség
Értesítés, e-mail küldése egyenlegről, tranzakcióról	
• A szolgáltatás díja, mely tartalmaz 30 értesítést	4.500 Ft / hó
• 30 értesítés fölött	150 Ft / értesítés
Bankra delegált rendszeradminisztráció	Egyedileg kerül megállapításra a felhasználók és számlák számának függvényében
Electronic Banking (ügyfélnél telepített)	
Telepítés	40.000 Ft + ÁFA
Electronic Banking extra betanítás, újrainstallálás az ügyfél kérésére	8.000 Ft / óra + ÁFA
Havi díj	10.000 Ft / hó
Rendszeres – évi egyszeri- EB kulcslemez csere	Díjmentes
Rendkívüli EB kulcslemez csere	500 Ft / aláíró / vállalat
Aláírókulcs PEN drive-on átadva	3.500 + ÁFA

9. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA	Ft alapú kártya Díj / jutalék	EUR alapú kártya Díj / jutalék
Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz)	18.500 Ft	EUR 62
Kártyaletiltás díja (elvesztés, lopás esetén)	20.000 Ft	EUR 67
Készpénzfelvétel ATM-ből		
• Magyarországon	550 Ft / tranzakció	EUR 1.83 / tranzakció
• Külföldön	1.00%, + 750 Ft / tranzakció	1.00% + EUR 2.5 / tranzakció
Konverziós díj (vásárlás és ATM felvétel esetén)	0.16%	0.16%
Kártyatranzakciók visszaigazolása SMS-ben (SMS igényelhető a tranzakcióról, a tranzakcióról és a rendelkezésre álló egyenlegről, illetve csak az egyenlegről, amely 12.00-ig kerül kiküldésre.)	200 Ft / hó / kártya + 40 Ft / SMS	EUR 0.67 / hó / kártya + EUR 0,13 / SMS
Havi részletes kivonat a kártyatranzakciókról	5.000 Ft / hó / ügyfél	
Új PIN kód	1.000 Ft	
Sürgős bankkártya kiadása ügyfél kérésére (3 banki munkanapon belül)	2.000 Ft	
Napi maximális tranzakciószám (standard)		
• ATM-en	5 tranzakció / nap	
• Kereskedői terminálon	10 tranzakció / nap	



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

11. SZÁMLAVEZETÉS	Díj / jutalék
Számlanyitás és számlavezetés	
Ft számlanyitása	Díjmentes
Devizaszámlanyitása	Díjmentes
Havi számlavezetési díj (minden megkezdett hónap után)	7.500 Ft / hó / ügyfél, a Felek eltérő megállapodásának hiányában
Bankszámla forgalmi díj	A bankszámlaforgalmi díj mértéke a pénzforgalmi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény és annak módosításaiban meghatározott mindenkor hatályos illeték mértékével megegyezik és ennek megfelelően a törvény változásával egyidejűleg automatikusan módosul, előzetes értesítés nélkül. Tájékoztatásul a jelenlegi mérték 0.3% max 6.000 Ft a pénzforgalmi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá eső fizetési műveletek után, kivéve a bankkártyás fizetéseket, készpénzfelvételt és készpénzkiszállítást. Bankkártyás fizetés esetében a mérték 800 Ft / év a normál bankkártyák és 500 Ft / év az NFC kártyák esetében. A készpénztranzakciók esetében a díj mértéke: 0.6%, maximum nélkül / tétel. A Bankszámla forgalmi díj az egyes pénzforgalmi műveletekre egyébként megállapított díjakon felül kerül felszámításra.
Könyvelési díj	35 Ft / tétel A díj a következő tranzakciók esetében kerül felszámításra: bejövő / kimenő / bankon belüli Ft tranzakciók, bankkártya tranzakciók, készpénz tranzakciók.
Számla blokkolása – ügyfél hibájából	Havi számlavezetési díj + 20.000 Ft / számla / hó
Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások	
Bankszámlakivonat	
Napi bankszámlakivonat papíron, első példány	Díjmentes
Napi bankszámlakivonat másodpéldány faxon, vagy postán küldve	3.000 Ft / hó / számla, vagy alszámla
Napi bankszámlakivonat – Swift MT940	5.000 Ft / hó / számla
Napi bankszámlakivonat újranyomtatása, ügyfél kérésére visszamenőleg	
• Naptári évben	500 Ft / kivonat
• Naptári évet megelőző időszakokra	5.000 Ft / kivonat
Bankszámlakivonat őrzése bankfiókban, ügyfél kérésére	Díjmentes
Napi bankszámlakivonat visszatöltése Electronic Banking 4.1 (telepített) rendszerbe	Egyedileg kerül meghatározásra
Igazolás, Bankinformáció, Invesztigáció	
Bankinformáció	8.000 Ft / kérés
Igazolás könyvvizsgálat céljából	20.000 Ft / igazolás
Igazolás 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 jutaléklista Ft tranzakciókról*	2.000 Ft / hó / ügyfél



Részletes jutaléklista deviza tranzakciókról*	5.000 Ft / hó / számla
Részletes kamat riport (pénzforgalmi számláról)*	1.000 Ft / hó / számla
Invesztigáció ügyfél kérésére	5.000 Ft / invesztigáció
Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszédésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás	
Papíralapon benyújtott megbízások felára • standard nyomtatványokon benyújtott • nem standard nyomtatványon benyújtott	1.000 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül 2.500 Ft / tétel a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül
Határidő után benyújtott megbízások teljesítése, előzetes egyeztetés esetén	500 Ft / tétel (csoportos megbízás esetén 2.000 Ft / csomag)
Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás / csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele	1.500 Ft / felhatalmazás
Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás visszavonása	2.000 Ft / megbízás
Megbízások visszautasítása fedezethiány miatt • Ft átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása • Csoportos átutalás	1.000 Ft / tétel 2.000 Ft / csomag
Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén	500 Ft / blokkolás
Megbízás hiányzó adatainak bekérése, helytelenül megadott átutalási megbízás adatainak korrekciója (repair), megbízás módosítása (az ügyfél kérése alapján), törlése ügyfél kérésére	2.000 Ft / megbízás + konverziós költség, amennyiben felmerül
Giro rendszeren keresztül indított Ft átutalási megbízások visszahívása	2.000 Ft / tétel
Külföldi bank által felszámolt repair fee – formai hibás átutalási megbízás, hiányos adatok esetén – kerül betérhelésre az ügyfél számláján a külföldi bank költségfizetési igényének beérkezését követően.	Mértéke a külföldi bank által kerül meghatározásra
Egyéb	
Napi információ bejövő tételekről excel formátumban	10.000 Ft / hó
Kamatlábak küldése excel táblában ügyfél eseti kérése alapján	2.000 Ft / hó
Connexis utalásokra vonatkozó Audit logok utólagos bekérése	200 Ft / tétel

*Ügyfél kérésére, mikrovállalkozások esetén havonta egyszer díjmentes

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

Hatályba Lépés / Feltételes felmondás

A jelen Kondíciós Lista **2017. február 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 bank ezúton értesíti az ügyfeleket, hogy amennyiben a Kondíciós Lista hatályba lépésének napjáig jelzik, hogy az abban foglalt módosításokat nem fogadják el, de a bankszámlaszerződés felmondásáról nem rendelkeznek, abban az esetben a bankszámla szerződés minden további értesítés nélkül a módosítás hatályba lépése előtti banki napon automatikusan megszűnik (**feltételes felmondás**).

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe



I. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ÉS SZABÁLYOK

FŐBB ELÉRHETŐSÉGEINK

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

BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁNAK ELÉRHETŐSÉGE

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

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

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

MEGHATÁROZÁSOK

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

*Isd Általános Üzleti Feltételek



MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA

Bankunkhoz megbízásokat elektronikusan és papíralapon nyújthat be.

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

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

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

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

MEGBÍZÁS TÁRGYNAPON TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

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

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

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

FEDEZETLEN MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

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



BANKHOZ BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK MÓDOSÍTÁSA ÉS TÖRLÉSE ÉS VISSZAHÍVÁSA

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

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

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

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

***VISSZAHÍVÁS**

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

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

ALKALMAZHATÓ KÖLTSÉGMEGOSZTÁSI MÓDOK AZ ÁTUTALÁSOK ESETÉBEN

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

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

- EGT államba irányuló, nem EGT állam devizanemében teljesített átutalás

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

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

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



DÍJAK, JUTALÉKOK

A havonta terhelésre kerülő díjak az alábbiak:

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

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

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

A fentiekben fel nem sorolt díjak terhelése felmerüléskor történik.

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

ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK

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

- Kimenő – és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi konverziós megállapodás hiányában)**
A Bank által meghatározott devizaárfolyamok az aktuális nemzetközi devizapiaci árfolyamokon alapulnak. A Banki feldolgozás során a konverzió tényleges időpontjában érvényben lévő devizaárfolyamokat alkalmazza (aktuális (live) árfolyam). Az alkalmazandó devizaárfolyamok az átváltandó összegtől függően különbözőek. A fenti kereteken belül, a devizaárfolyamok változtatására azonnal és előzetes értesítés nélkül is sor kerülhet. Az indikatív devizaárfolyamok elektronikusan kerülnek közzétételre egy nyilvános weboldalon - a Centric Platform-on a következő címen: <https://centric.bnpparibas.com/public/marketing/cash/> (az oldalon legörgetve a harmadik, „Transaction Initiation” fül alatt az „Indicative Rates for International Payments” zöld gombra kattintva) és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálandó oldalakon -, ahol előrejelzést adunk ügyfeleinknek az alkalmazandó árfolyamokról, jölehet az átváltás időpontjában aktuális, élő árfolyamok kerülnek ténylegesen alkalmazásra.
- Kimenő – és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi árfolyamjegyzés alapján)**
Egyedi árfolyamjegyzésre 50.000 EUR-t, vagy azzal egyenértékű deviza esetében van lehetőség a Treasury Osztállyal történt külön megállapodás alapján.
Felhívjuk figyelmüket, hogy az EGT devizanemben EGT devizanemű számlára beérkező utalás esetén nem áll módunkban egyedi árfolyamot jegyezni.
- Bankkártya tranzakciók**
A Bank elszámoló valutája a Nemzetközi Kártyaszervezettel a forint (HUF) a belföldi fizetések esetében, az euro (EUR) és az USA dollár (USD) a nemzetközi fizetések esetében.

A külföldi pénznemben történt tranzakciók terhelése a bankkártyához kötött számla devizanemében történik, a tranzakció bankszámlára történő könyvelésének napján. A forint alapú bankkártyák esetében a terhelés a Bank által hivatalosan meghirdetett Bankkártyaelszámoló deviza eladási árfolyamon történik (A Bankkártya árfolyam a www.bnpparibas.hu oldalon érhető el).
- Díjak, jutalékok**
Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok nem a számla devizanemében vannak meghatározva, a Bank az átváltás során a tétel banki könyvelési rendszerben történő rögzítésekor érvényben lévő MNB árfolyamot alkalmazza.



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

FORINT UTALÁS – TERHELÉS

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

FORINT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

	Elektronikus megbízás
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás indítása (csak elektronikusan nyújtható be)	Hétfő-péntek, 15:00

NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

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

SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* - TERHELÉS

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

* A Bankkal történő előzetes egyeztetést követően indítható utalási típusok.

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



NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS

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

*csekkek továbbítása beszedésre: csütörtök

BETÉTL EKÖTÉSEK

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

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

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



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

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

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

DEVIZAÁTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

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

NEMZETKÖZI CSEKKBESZEDÉS

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

*csekkek továbbítása beszédésre: csütörtök

BETÉTKÖTÉSEK

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

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

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



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

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS

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



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

FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – JÓVÁÍRÁS

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



KONVERZIÓ NÉLKÜLI ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

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

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS – TERHELÉS

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

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS

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

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

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

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

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* – TERHELÉS

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



DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

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



KONVERZIÓS ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL- TERHELÉS

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

FORINT UTALÁS KONVERZIÓVAL- JÓVÁÍRÁS

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

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPÍRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL- TERHELÉS

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

DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL- JÓVÁÍRÁS

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



DEVIZA ÜNNEPNAPOK - 2016

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

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

■ HUF
■ EUR
■ USD