



BNP PARIBAS
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK

VÁLLALATIÜGYFELEK
RÉSZÉRE

BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

Érvényben: 2024. augusztus 1-jétől



1. FIZETÉSI SZÁMLA KAMATOZÁSA (LÁTRASZÓLÓ BETÉTI KAMAT)	Kamatláb (évi %)
Ft fizetési számla kamatozása	
Ft fizetési számla kamatozása	0% (EBKM: 0,00%)
Deviza fizetési számlák kamatozása	
Minden devizanem esetén	évi 0% (EBKM: 0,00%)

2. BELFÖLDI KIMENŐ FORINT UTALÁSOK, BESZEDÉSEK TELJESÍTÉSE	Díj / Jutalék Elektronikus úton benyújtott megbízások esetén
Kimenő egyszerű Ft utalás IG2-n keresztül	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
Kimenő azonnali Ft utalás GiroInstant rendszeren keresztül	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
Ft átutalás, a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által vezetett számlák között	Díjmentes
Csoportos átutalás (pl. bér) Giro rendszeren keresztül	0,075% min. 200 Ft, max. 8.000 Ft / tétel
Állandó Ft átutalás Giro rendszeren keresztül	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
Kimenő egyszerű Ft átutalás Viber rendszeren keresztül	11.000 Ft / tétel
Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre	0,10%, min. 1.300 Ft, max. 9.000 Ft / tranzakció
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítése	0,10%, min. 1.300 Ft, max. 9.000 Ft / tranzakció
Fizetési kérelem fogadása	Díjmentes
Fizetési kérelem teljesítése (elfogadás esetén) kimenő azonnali Ft utalásként	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
A beadott kimenő belföldi Ft megbízások automatikusan és kötelezően azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra, amennyiben az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek.	

3. BELFÖLDI BEJÖVŐ FORINT UTALÁS ÉS BESZEDÉSEK INDÍTÁSA	Díj / Jutalék
Bejövő egyszerű Ft utalás IG1/IG2 rendszeren keresztül	Díjmentes
Bejövő azonnali Ft utalás GiroInstant rendszeren keresztül	Díjmentes
Csoportos beszedési megbízás (indítása és jóváírása)	0,075%, min. 200 Ft / tétel
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás indítása (elektronikus)	500 Ft / üzenet

4. BEJÖVŐ ÉS KIMENŐ DEVIZAUTALÁSOK	Díj / Jutalék Elektronikus úton benyújtott megbízások esetén
Bejövő Sepa utalás (Sepa Credit transfer)	Díjmentes
Bejövő EUR utalás EGT tagállamból	Díjmentes
Bejövő nemzetközi utalás	0,10%, min. 2.000 Ft, max. 30.000 Ft / tranzakció
Kimenő SCT utalás (Sepa Credit Transfer), normál	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
Kimenő SCT utalás (Sepa Credit Transfer), sürgős	11.000 Ft / tranzakció



Kimenő SCT (Sepa Credit Transfer) bérutalás , normál	0,075% min. 200 Ft, max. 8.000 Ft / tétel
Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, normál	0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció
Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, sürgős	11.000 Ft / tranzakció
Kimenő nemzetközi utalás, normál	0,15%, min. 5.000 Ft, max. 50.000 Ft / tranzakció
Kimenő nemzetközi utalás, sürgős	0,20%, min. 12.500 Ft, max. 57.500 Ft / tranzakció
SWIFT díj	150 Ft / tranzakció
Bejövő devizautalás (nem SCT)	0,10%, min. 2.000 Ft, max. 30.000 Ft / tranzakció
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 50.000 alatti összegű EUR átutalás, és GBP átutalás esetén: Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri bankunktól és értesít a díj mértékéről.	USD 20,00 / tranzakció EUR 24,00 / tranzakció GBP 24,00 / tranzakció
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 értéknapon	

5. POSTAI MEGBÍZÁSOK	Díj / Jutalék
Postai kifizetési utalvány (kifizetés) – elektronikus megbízás	Posta által felszámított díj + 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)

6. KÉSZPÉNZ TRANZAKCIÓK	Díj / Jutalék
Készpénz beszállítás	Egyedileg kerül meghatározásra
Készpénz kiszállítás	Egyedileg kerül meghatározásra

7. 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	20.000 Ft / hónap / jogi személy 12.000 Ft / hónap / számla*
Fizikai Jelszógenerátor Virtuális Jelszógenerátor	4.500 Ft / darab (egyszeri díj) Ingyenes
Implementáció / képzés Bankra delegált rendszeradminisztráció	150.000 Ft + ÁFA + útiköltség Egyedileg kerül meghatározásra a felhasználók és számlák számának függvényében



8. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA	Ft vagy EUR* alapú kártya Díj / Jutalék
Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz)	25.000 Ft / év
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 <ul style="list-style-type: none"> Magyarországon Külföldön 	850 Ft / tranzakció 1,20% + 1100 Ft / tranzakció
Konverziós díj (vásárlás és ATM felvétel esetén)	0,192%
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.)	500 Ft / hó / kártya + 60 Ft / SMS
Erős ügyfélhitelesítéshez kapcsolódó SMS küldés	1.000 Ft / hó / kártya (3DS szolgáltatásra regisztrált kártyák esetében)
Havi részletes kivonat a kártyatranzakciókról	5.000 Ft / hó / ügyfél
Új PIN kód	1.000 Ft
Standard napi limit (Kártyahasználati Alaplimit)**	SMS szolgáltatással: 200.000 Ft SMS szolgáltatás nélkül: 100.000 Ft
Napi maximális tranzakciószám (standard): <ul style="list-style-type: none"> 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 Szerződési Feltételeinket.	

9. SZÁMLAVEZETÉS	Díj / Jutalék
Számlanyitás és számlavezetés	
Ft számla nyitása	Díjmentes
Deviza számla nyitása	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 és 2024. május 31. között megkötött bankszámlaszerződések esetében 120 EUR / hó / számla A 2024. június 1-jét követően megkötött bankszámlaszerződések esetében 200 EUR / hó / számla
Flow Essential csomag	EUR 350 / hó a 2024. június 1-je után kötött Flow Essential szerződések esetében
Ügyfélátvilágítási (KYC) díj az ügyfélkapcsolat megkezdésekor (2024. június 1-jét követően létesített ügyfélkapcsolat esetében)	200 EUR / jogi személy (ügyfélkapcsolat kezdetekor)
Ügyfélátvilágításhoz kapcsolódó (KYC) megújítási díj (2024. június 1-jét követően létesített ügyfélkapcsolat esetében)	75 EUR / év / jogi személy
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 0.45% max. 20.000 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: 0.9%, maximum nélkül / tétel. A Bankszámla forgalmi díj az egyes pénzforgalmi műveletekre egyébként megállapított díjakon felül kerül felszámításra. Felhívjuk figyelmüket, hogy 2022. november 24-től a nem rezidens jogi személyek számlái mentesülnek a bankszámlaforgalmi díj alól.
Könyvelési díj	50 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 azonosító	
Másodlagos azonosító regisztrációja	3.000 Ft / Másodlagos azonosító regisztráció
Másodlagos azonosító törlése	3.000 Ft / Másodlagos azonosító törlése
Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások - Bankszámlakivonat	
Napi bankszámlakivonat papíron, első példány	5.000 Ft / hó
Napi bankszámlakivonat másodpéldány e-mail / postán küldve	10.000 Ft / hó / számla, vagy alszámla
Napi bankszámlakivonat – Swift MT940	6.000 Ft / hó / számla
Napi bankszámlakivonat újra nyomtatása, ügyfél kérésére visszamenőleg • Naptári éven belül • Naptári évet megelőző időszakokra	600 Ft / kivonat 6.000 Ft / kivonat
Igazolás, Bankinformáció, Invesztigáció	
Bankinformáció	8.000 Ft / kérés
Igazolás könyvvizsgálat céljából	30.000 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	5.000 Ft / igazolás
Dokumentumok (igazolások, bankinformációk stb.) e-mail-n 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	30.000 Ft / tétel, a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül 40.000 Ft / tétel, a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül érvényes
Felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás / csoportos beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele	1.500 Ft / felhatalmazás
Nyilatkozat fizetési kérelem általános jellegű és automatikus visszautasításáról nyilvántartásba vétele	5.000 Ft / egyszeri díj
Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás visszavonása	2.000 Ft / megbízás
Megebízás visszautasítása fedezethiány miatt: • Átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása	2.000 Ft / tétel



• Csoportos átutalás	2.000 Ft / csomag
Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén	500 Ft / blokkolás
Megbízás hiányzó adatainak bekérése, helytelenül megadott átutalási megbízás adatának korrekciója (repair), megbízás módosítása (az ügyfél kérése alapján), törlése, megbízások visszahívása ügyfél kérésére	5.000 Ft / megbízás + konverziós költség, amennyiben felmerül*
Külföldi bank / MNB által felszámolt repair fee – formai hibás átutalási megbízás, hiányos adatok esetén – kerül beterhelésre az ügyfél számláján a külföldi bank / MNB költségfizetési igényének beérkezését követően	Mértéke a külföldi bank / MNB által kerül meghatározásra
Egyéb	
Napi információ bejövő tételekről excel formátumban	10.000 Ft / hó
Connexis utalásokra vonatkozó Audit logok utólagos bekérése	200 Ft / tétel

- Posta-, bélyeg-, telefon-, e-mail- és futárköltségeket, valamint a hasonló költségeket ügyfelünk számláira terheljük a fent említett jutalékokon túl.
- A Magyarországon és külföldön ügyfeleink utasításának végrehajtása során felmerült összes költséget, valamint a műveletekbe bevont levelező bankjaink díjait, valamint az általuk meg nem térített költségeket ügyfeleinkre terheljük.
- A fent említett díjak csak azon műveletekre vonatkoznak, amelyek a szokásos üzletmenetnek megfelelően le lehet bonyolítani. Ezen okból fenntartjuk magunknak a jogot, hogy különleges díjakat számítsunk fel, amennyiben különleges mennyiségű munkára van szükség, és/vagy szokatlan körülmények merülnek fel. A nemzetközi gyakorlatnak megfelelően bankunk fenntartja magának a jogot, hogy a megbízások végrehajtását saját hatáskörében bírálja el.
- Ha bármely kötelezettségben szereplő összeget "körülbelül", vagy "hozzávetőlegesen" állapítanak meg, a jóváhagyás (vagy elfogadvány) díját a számított összeg alapján kell számítani, figyelembe véve a megjelölt magasabb összeget.
- A bank csak olyan utasításokat hajt végre, amelyek teljesek és szakmailag helyesek, de nem vállal semmilyen felelősséget a nem egyértelmű megbízások vagy műveletek okozta késésért, illetve az ebből eredő hibákért és téves értelmezésért.
- Számla- és ügyfélfelzárás 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 2024. augusztus 9-től léphatályba. Az előző Kondíciós Lista ezzel egyidejűleg érvényét veszti.

A bank fenntartja magának a jogot a Kondíciós Lista visszavonására, vagy annak változtatására külön egyedi értesítés nélkül is.

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

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe



I. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ÉS SZABÁLYOK

FŐBB ELÉRHETŐSÉGEINK

- BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe
- Cím: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.
- Postai cím: 1395 Budapest, Pf.: 435.
- Nyitvatartási idő: hétfő- péntek, 8:00-17:00
- Telefon: +36 1 374 63 00
- 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 változtatások bejelentése (pl: aláírók változtatása, címváltozás) • Elektronikus csatornák • Okmányos ügyletek (akkreditív, inkasszó, bankgarancia) • Hiteladminisztráció 	+36 1 374 6333
Egyéb elérhetőségek	Telefonszám
E-mail	csd_hungary@bnpparibas.com
Nyitvatartási időn kívül (reklamációk bejelentésére): minden szerdán 17-20 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, 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.



VEZETETT SZÁMLÁK DEVIZANEME

A bank az alábbi devizanemekben nyit és vezet fizetési számlát:

CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, PLN, RON, RMB, SEK, USD

MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE

Bankunkhoz megbízásokat elsősorban elektronikusan és a lentiek szerinti korlátozásokkal papíralapon nyújthat be.

- **Elektronikus megbízás**nak 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 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 megbízások**nak a papíralapon, postai úton vagy személyesen, illetve külön egyedi megállapodás alapján, abban meghatározott minősítésű elektronikus aláírással email-n keresztül megküldött megbízások minősülnek. Papíralapú megbízások postai úton és személyesen a Bank nyitvatartási órái alatt, külön megállapodás szerint email-n keresztül 0-24 óráig nyújthatók be a 2. sz. mellékletben megadott végső benyújtási határidők figyelembevételével. Egy **adott feldolgozási npra maximum 10 darab papíralapú megbízás feldolgozását biztosítja a bank**, ezen felül beérkező papíralapú megbízások feldolgozására vonatkozóan külön egyeztetés szükséges. Átutalási megbízásokat email-en, - egyedi megállapodás alapján – csatolva a minősített elektronikus aláírással ellátott pdf-t) a hu.europe.pm@bnpparibas.com kérjük megküldeni (átutalási megbízás email-en csak megfelelő előzetes megállapodás és meghatalmazás megléte esetén nyújtható be.). Az egyedi megállapodás nélküli, illetve fentiekől eltérő email címre megküldött átutalási megbízások visszautasításra kerülnek.
- A 10 milliárd Ft és az azt meghaladó összegű belföldi Ft utalások kizárólag Viber utalásként indíthatók.
- **A munkanap kezdő időpontja** 8:00, személyes ügyintézészt igénylő ügyekben pedig a bankfiók nyitási időpontja. A Kondíciós Lista 2. sz. mellékletében megadott **végső benyújtási határidők és végső beérkezési határidők** megegyeznek a **munkanap záró időpontjával**, kivéve a bejövő EUR (SEPA, nem SEPA utalások) és a bejövő (konverzió nélküli) nem belföldi HUF utalásokat, amely esetben a végső beérkezési határidő 17:00 és a záró időpont 18:00. Az azonnali Ft átutalási megbízások teljesítésére minden naptári napon a munkanap kezdő időpontja 0 óra és záró időpontja 24:00 óra.

Bankunk tárgynapi feldolgozásra csak a végső benyújtási határidőig beérkezett megbízásokat fogadja be. A végső benyújtási határidőt követően, tárgynapon beadott megbízásokat Bankunk a következő munkanapon történő feldolgozásra fogadja be. A fenti időpontot követően, tárgynapra beadott megbízásokat Bankunk nem vesz át.

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

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

MEGBÍZÁS TÁRGYNAPON TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

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

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk csak abban az esetben teljesíti a fizetési megbízást, amennyiben a papíralapú vagy elektronikus megbízáson valamennyi kötelező mező kitöltésre került, valamint a jogszabályban előírt adatok hiánytalanul és helyesen kerültek megadásra. A hiányzó, illetve a hibásan megadott adatok miatt felmerült költségeket, illetve az adatok bekérésével, pótlásával kapcsolatosan felmerült költségeket a Bank az ügyfélre tovább terheli.



FEDEZETLEN MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

A fedezettel nem rendelkező (papíralapú és elektronikus) belföldi forint, határon 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.

FILLÉRT TARTALMAZÓ FORINT MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

Az érvényben lévő elszámolásforgalmi szabályozásnak megfelelően **HUF (forint) utalási megbízások csak és kizárólag egész forintban (fillér nélkül) indíthatók.**

- A Giro 2 klíring felé indított, fillért tartalmazó HUF utalások (normál, nem sürgős HUF utalások) esetében Bankunk a fillért levágja és a Giro felé a fillér nélküli összeget indítja. A fillért az ügyfél számlán a feldolgozási nap végéig, eredeti értéknapal jóváírja. A Bank a helytelenül fillér összeggel beadott megbízás adatának a korrekciója miatt a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott díjat számolja fel.
- HUF Instant klíringbe indított fillért tartalmazó azonnali átutalási megbízások a jelenlegi gyakorlat szerint továbbra is visszautasításra kerülnek.
- A Viber-en keresztül (sürgős HUF utalás) indított, fillért tartalmazó megbízásokat továbbra is korrekció nélkül továbbítjuk, amelyet a Magyar Nemzeti Bank befogad, de a megbízást csak a kerekítést követően dolgozza fel, egy korrekciós díj felszámítása mellett. Bankunk ezen díjat az ügyfeleire tovább terheli.

Kérjük Önöket, hogy az érvényben lévő elszámolásforgalmi szabályozással összhangban HUF átutalási megbízásaikat minden esetben fillér nélkül indítsák, különös tekintettel a helytelenül beadott átutalások külön korrekciós költségére.

BANKHOZ BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK MÓDOSÍTÁSA, 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
GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások módosítása és törlése	<ul style="list-style-type: none"> • elektronikus 	<ul style="list-style-type: none"> • 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
GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások visszahívása	<ul style="list-style-type: none"> • elektronikus 	<ul style="list-style-type: none"> • Ügyfél általi visszahívás az eredeti utalási dátum utáni 13. hónap utolsó napjáig 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 a 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, 15h30 óráig lehetséges • D nap, 15h30 óráig lehetséges
---	--	--

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk a módosítási és törlési kérelem teljesítését akkor sem tudja garantálni, ha az időben és az előírt módon került benyújtásra. Az átutalási megbízások módosításával és törlésével felmerült költségekkel a Bank az ügyfél pénzforgalmi számláját a felmerüléssel egyidejűleg bet terheli. Csoportos beszédési megbízás visszavonására a terhelési napot megelőző banki munkanapon 17.00 óráig van lehetőség.

VISSZAHÍVÁS IG2 RENDSZEREN TELJESÍTETT FORINT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉBEN

A tévesen Giro (IG2) rendszeren keresztül indított egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 30 napon belül van lehetőség. Amennyiben az átutalási megbízás még nem teljesült (a kedvezményezett számláján még nem került jóváírásra) a megbízás (esetlegesen a kedvezményezett bankja által felszámított díjjal csökkentett) ellenértéke várhatóan még a feldolgozás napján, de legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napon visszautalásra, jóváírásra kerül az ügyfél számláján.

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

VISSZAHÍVÁS A GIROINSTANT RENDSZEREN KERESZTÜL TELJESÍTETT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉN

Az azonnali fizetési rendszer indulásával lehetőség van a Giroinstant rendszeren keresztül tévesen indított egyszerű Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 13 hónapon belül van lehetőség. Az átutalási megbízás ellenértéke csak a kedvezményezett jóváhagyásával, jóváhagyását követően kerülhet visszaindításra az utaló számlájára, ami legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napig lehetséges.

ALKALMAZHATÓ KÖLTSÉGMEGOSZTÁSI MÓDOK AZ ÁTUTALÁSOK ESETÉBEN

Költségviselési módok		EGT államba irányuló átutalás	Nem EGT államba irányuló átutalás
SHA	Az utaló bankjánál felmerült költséget az utaló, a tovább felmerülő költséget a kedvezményezett viseli.	Alkalmazható	Alkalmazható
OUR	Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget az utaló fél vállalja (a kedvezményezett fél bankköltségét is).	Nem alkalmazható	Alkalmazható
BEN	Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget a kedvezményezett fél vállalja (az utaló bankjánál felmerült bankköltségét is).	Nem alkalmazható	Alkalmazható

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 bankkártya tranzakciókhoz kötött díjak, melyek terhelése a tárgyhót követő második hónap, első munkanapján történik.

Díjak, jutalékok számítása szempontjából minden megkezdett időszak teljes időszaknak minősül, vagyis a havi / éves díjak esetében (pl. havi számlavezetési díj, bankkártya éves díj) minden megkezdett hónap / év egész hónapnak / évnak minősül. A belföldi Ft utalások díja és a havi számlavezetési díj fizetési típusonként egyösszegben kerül bet terhelésre. Amennyiben a díjakra, jutalékokra vonatkozóan részletes kimutatásra van szüksége kérjük, hogy keresse Ügyfélszolgálatunkat, vagy Üzletkötőjét.

A díjak, költségek, jutalékok a számlavezetés devizanemében kerülnek bet 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 Ft számlán bet terhelésre kerülő százalékos mértékű számlavezetéshez kapcsolódó díjak hóvégén - a magyar kerekítési szabályoknak megfelelően – egész forint összegre kerekítve, kerülnek bet terhelésre.



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 [Live currency rates - BNP Paribas Hungary](#) oldalon, illetve az indikatív / interaktív árfolyam a Connexis Cash menüpontban, nemzetközi átutalási megbízás rögzítése során az "FX rate" mezőre kattintva és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálandó oldalakon -, ahol előrejelzést adunk ügyfeleinknek az alkalmazandó árfolyamokról, jöllehet az átváltás időpontjában aktuális, élő árfolyamok kerülnek ténylegesen alkalmazásra.
- **Kimenő-, és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi árfolyamjegyzés alapján)**
Egyedi árfolyamjegyzésre 50.000 EUR-t, vagy azzal egyenértékű deviza esetében van lehetőség a Treasury Oszttaljalal történő 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.

AZONNALI FIZETÉSI MEGBÍZÁS

2020. március 2-vel 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 az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott** azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek, vagyis

- a megbízás elektronikus úton került benyújtásra
- a megbízás devizaneme forint
- a megbízás összege a 20 millió Ft-ot nem haladja meg
- a terhelendő számla devizaneme forint
- a megbízás értéknapi
- 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 adott 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, illetve email cím adható meg.
- A másodlagos azonosító, mint egyedi azonosító feletti rendelkezési jogosultságot a regisztráció előfeltételeként hitelt érdemlő módon igazolni szükséges.
- Személyes adat megadása esetén továbbá adatkezelési hozzájáruló nyilatkozat szükséges a természetes személy jogosulttól, amely azt is tartalmazza, hogy az adatok a Giro Zrt. mint a Központi Adatbázist működtető szervezet, valamint a szolgáltatásra szerződő pénzforgalmi szolgáltatók felé átadásra kerülhetnek.
- A másodlagos azonosítót a Központi Adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából kezeli és a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére ebből a célból továbbíthatja.
- A Központi Adatbázis működtetője a személyes adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, a pénzforgalmi szolgáltató által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés (éves megújítás) sikertelenül zárul, illetve a másodlagos azonosító más okból törlésre nem kerül.
- Másodlagos azonosító érvényessége az átvételtől számított egy év (24h00). Az érvényességet (igény esetén) évente meg kell újítani. A lejárt 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 történő 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.

FIZETÉSI KÉRELEM

A 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírtaknak megfelelően, Bankunk 2024. április 1-jétől biztosítja ügyfelei számára az ún. fizetési kérelem fogadását, illetve annak elfogadása esetén az átutalási megbízás feldolgozását azonnali átutalási megbízásként. A fizetési kérelem egy a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó szabványos üzenet, amelyet a kedvezményezett indít – a fizetési megbízáshoz szükséges valamennyi adat megadásával – a számlavezető bankján keresztül.



A fizetési kérelem az alábbi adatokat tartalmazza:

- Kedvezményezett (küldő fél) neve, számlaszáma és azonosítója (opcionális)
- Fizető fél (kötelezett) neve és számlaszáma
- Fizetési kérelem azonosítója (E2E ID)
- Fizetési kérelem kibocsátásának dátuma, kért teljesítési nap és a kérelem érvényessége. A fizetési kérelem érvényessége a benyújtástól számított maximum két hónap lehet.
- Fizetési kérelem összege és devizanem, amely csak HUF devizanem lehet
- Közlemény rovat
- egyéb ún kiegészítő adatok

Fizetési kérelmet fogadni csak forint fizetési számla terhére lehet, a nem megfelelő számlára beérkező kérelmeket Bankunk automatikusan visszautasítja.

A fizetési kérelem összege és Közlemény rovata - amennyiben a fizetési kérelem üzenet erre lehetőséget ad – a fizető fél által módosítható.

A fizetési kérelmet a fizető fél elfogadhatja, illetve visszautasíthatja.

- A fizetési kérelem elfogadása esetén a fizetési kérelem alapján generált azonnali átutalás feldolgozásra és teljesítésre kerül. Amennyiben a megbízás fedezethiány esetén nem teljesíthető, a fizető félnek lehetősége van a fizetési kérelem ismételt elfogadására, vagy elutasítására. Kérjük, hogy a fizetési kérelem elfogadása esetén a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet biztosítsák.
- A fizetési kérelem elutasítása esetén Bankunk a küldő (kedvezményezett) bankját értesíti a kérelem elutasításáról.

A fizetési kérelem elfogadására / visszautasítására az érvényességi időn belül a fizető félnek bármikor lehetősége van. Az érvényességi idő végéig meg nem válaszolt kérelmek lejárt státuszt kapnak, azzal további teendő nincs.

A fizető fél, valamennyi a részére beérkező fizetési kérelem továbbítását már előre és általános jelleggel is visszautasíthatja a „Fizetési kérelem továbbításának visszautasítása” című nyilatkozat aláírásával és annak a Bankunknál történő nyilvántartásba vételével. Ezen esetben az adott fizető fél részére beérkező kérelmek automatikusan visszautasításra kerülnek, azok a fizető fél részére semmilyen formában nem kerülnek továbbításra.



II. KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN

FORINT UTALÁS – TERHELÉS

Ügylet típusa	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	-
Fizetési Kérelem elfogadása esetén indított azonnali átutalási megbízás	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	

FORINT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS FIZETÉSI KÉRELEM FOGADÁSA

	Elektronikus megbízás
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás indítása (csak elektronikusan nyújtható be)	Munkanap, 15:30
Fizetési kérelem fogadása	Év minden napján, 24:00

NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

Ügylet típusa	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.	Munkanap 09:30
Kimenő SCT (Sepa Credit Transfer) payroll	Munkanap, 17:00.	-
Kimenő és bankon belüli USD utalás	Munkanap, 15:30	Munkanap, 09:30
Kimenő és bankon belüli GBP utalás	Munkanap, 16:00	Munkanap, 09:30
Kimenő és bankon belüli devizaútalás (egyéb devizákban)	Munkanap, 11:00	Munkanap, 09:30



SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

Ügylet típusa	Elektronikus megbízás	Papíralapú megbízás
Sürgős kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT)	Munkanap, 14:00 D nap	Munkanap, 9:30 D nap
Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer) utalás	Munkanap, 14:00 D nap	Munkanap, 09:30 D nap***
Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer) bérutalás	Munkanap, 14:00 D nap	-
Sürgős CHF utalás	Munkanap, 11:00 D nap	-
Sürgős RMB 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 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 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.

BETÉTKÖTÉS

	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 A KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA

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

**DEVIZAÁTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

Ügylet típusa	Határidő
Bejövő devizautalás – EUR	Munkanap, 17:00
Bejövő devizautalás – egyéb esetekben	Munkanap, 16:00
Bejövő SCT (Sepa Credit transfer)	Munkanap, 17:00
Bankon belüli devizautalás jóváírása – EUR	Munkanap, 17:00
Bankon belüli devizautalás jóváírása – egyéb esetekben	Munkanap, 16:00

KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN**NORMÁL, SÜRGŐS FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS**

Ügylet típusa	Elektronikus megbízás	Papíralapú megbízás
Normál, nem sürgős Ft és devizautalások*** konverzióval (bankon belül és bankon kívül)	Munkanap, 10:30 D nap	Munkanap, 9:30 D nap
Sürgős Ft és devizautalások* (kivéve RON) konverzióval (bankon belül és kívül)	Munkanap 10:30 D nap	Munkanap 9:30 D nap
Sürgős RON utalás konverzióval (bankon belül és kívül)	Munkanap 10:30 D-1 nap	Munkanap 9:30 D-1 nap

***EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal.

BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT IGÉNYLŐ UTALÁSOK ESETÉBEN**FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL - JÓVÁÍRÁS**

Ügylet típusa	Határidő
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



III. 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

Ügylet típusa	Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül	D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül
Kimenő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül (csak elektronikus)	D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en belül****
Kimenő egyszerű Ft átutalás Viber rendszeren keresztül	D nap, legkésőbb 2 órán belül
Kimenő csoportos átutalás Giro rendszeren keresztül (csak elektronikus)	D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül
Kimenő állandó Ft átutalás Giro rendszeren keresztül	D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül
Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre Giro-n keresztül	D+1 nap
Csoportos beszédési megbízásra történt fizetés	D+1 nap
Határon átnyúló Ft utalás	D nap
Bankon belüli egyszerű Ft utalás	D nap, haladéktalanul
Bankon belüli azonnali Ft utalás	D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en belül
Bankon belüli csoportos Ft átutalás	D nap, haladéktalanul
Postai kifizetési utalvány	D+2 nap (várható legkorábbi kézbesítés)

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

FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS

Ügylet típusa	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 PAPIRALAPON BENYÚJTOTT NORMÁL DEVIZAUTLÁS-
TERHELÉS**

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

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS* -
TERHELÉS**

Ügylet típusa	Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Sürgős kimenő devizautalások	D nap
Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer)	D nap
Sürgős SCT (sepa Credit Transfer) csak elektronikusan nyújtható be	D nap

DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS

Ügylet típusa	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 PAPIRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL,
NORMÁL, NEM SÜRGŐS – TERHELÉS**

Ügylet típusa	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**

Ügylet típusa	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 PAPIRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL, NORMÁL, NEM SÜRGŐS – TERHELÉS

Ügylet típusa	Kedvezményezett számlája / kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Kimenő EUR utalás konverzióval, Ft számláról	D+1 nap
Kimenő devizautalás*** konverzióval devizaszámláról	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

***EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal

ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL, SÜRGŐS – TERHELÉS

Ügylet típusa	Kedvezményezett számlája / kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Kimenő sürgős Ft – és devizautalás*** konverzióval	D nap
Bankon belüli sürgős Ft és devizautalás* konverzióval	D nap

***EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, , SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal

DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL - JÓVÁÍRÁS

Ügylet típusa	Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap)
Bejövő devizautalás eltérő devizanemű számlára	D nap, haladéktalanul



IV. BETÉT ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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

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

- 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.
- A forint betétek esetén a kamat összege – az általános kerekítési szabályok figyelembevételével - egész forint összegre kerekítve kerül kiszámításra.



V. 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 megmutató - tartozásra alkalmazandó, függetlenül attól, hogy számlavezetési jogviszonyból vagy más jogviszonyból ered.

Számla devizaneme	Referencia kamat	Margin (évi)
EUR	ESTR	+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%
CNH	CNH HIBOR O/N	+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 5. számú mellékletében foglaltakat kell érteni.