

Hirdetmény
a Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzat,
az Általános Vállalati Üzletszabályzat, valamint
a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzat
módosításáról

I. A CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.; cgj.sz.: 01-10-041004) (a továbbiakban: Bank) ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzata 2016. november 1. napjától az alábbi rendelkezéssel egészül ki

3.11.1 CIB Automatikus Terminálon keresztül benyújtott forinttól eltérő devizanemű átutalási megbízásainak feldolgozási szabályai

(a) XLM formátum esetén

Amennyiben az Üzletfél ISO20022 szabvány szerinti XML formátumbank küldi az átutalási megbízást és az XML üzenetben az átutalási megbízáshoz tartozó szolgáltatási szint 'SEPA'-ként, míg a prioritása 'NORM'-ként került megjelölésre, akkor az átutalási megbízást a Bank normál (nem sürgősségi) SEPA megbízásként teljesíti.

Amennyiben az Üzletfél ISO20022 szabvány szerinti XML formátumbank küldi az átutalási megbízást és az XML üzenetben az átutalási megbízáshoz tartozó szolgáltatási szint 'SEPA'-ként, míg a prioritása 'HIGH'-ként került megjelölésre, akkor az átutalási megbízást a Bank sürgősségi SEPA megbízásként teljesíti.

Amennyiben az Üzletfél ISO20022 szabvány szerinti XML formátumbank küldi az átutalási megbízást és az XML üzenetben az átutalási megbízáshoz tartozó szolgáltatási szint 'URGP'-ként került megjelölésre, akkor az átutalási megbízást a Bank TARGET megbízásként teljesíti. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem tagja a TARGET rendszernek, a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.

Amennyiben az Üzletfél ISO20022 szabvány szerinti XML formátumbank küldi az átutalási megbízást és az XML üzenetben az átutalási megbízáshoz tartozó szolgáltatási szint nincs megjelölve, vagy meg van ugyan, de az nem 'SEPA'-ként vagy 'URGP'-ként került megjelölésre, akkor az átutalási megbízást a Bank az alábbi szabályok szerint teljesíti:

- ha a megbízás devizaneme EUR és a kedvezményezett bankja - annak országkódja alapján - EGT tag, továbbá a megbízás prioritása 'NORM'-ként kerül megjelölésre, akkor a megbízást a Bank SEPA megbízásként dolgozza fel
- ha a megbízás devizaneme EUR és a kedvezményezett bankja – annak országkódja alapján - EGT tag, továbbá a megbízás prioritása 'HIGH' –ként kerül megjelölésre, akkor a megbízást a Bank
 - sürgősségi SEPA megbízásként teljesíti, amennyiben a megbízást az Üzletfél a sürgősségi SEPA megbízásokra vonatkozó benyújtási határidő előtt nyújtja be
 - TARGET megbízásként teljesíti, amennyiben a megbízást az Üzletfél a sürgősségi SEPA megbízásokra vonatkozó benyújtási határidő után, de a TARGET megbízásokra vonatkozó benyújtási határidő előtt nyújtja be

- sürgősségi SEPA megbízásként teljesíti - a benyújtást követő első Banki Napra vonatkoztatva - amennyiben a megbízást az Üzletfél a TARGET megbízásokra vonatkozó benyújtási határidő után nyújtja be
- ha a megbízás devizaneme EUR-tól eltérő és a kedvezményezett bankja – annak országcódja alapján- nem EGT tag, akkor a megbízást a Bank normál (nem sürgősségi) kimenő deviza megbízásként teljesíti.

A fenti szabályokban hivatkozott szolgáltatási szint és prioritás alkalmazásának technikai részletei megtalálhatóak a Business Terminál fájlformátum leírásaiban.

(b) Bank által kialakított formátum esetén

Amennyiben az Üzletfél a Bank által egyedileg kialakított formátumban nyújtja be a megbízását – mivel abban nincs lehetőség a szolgáltatási szintek meghatározására -, úgy az ilyen a megbízásokat a Bank a megbízás további részleteit figyelembe véve teljesíti.

Amennyiben a megbízás devizaneme EUR és a kedvezményezett bankja - annak országcódja alapján - EGT tag és a megbízás prioritásában normál, úgy a megbízást a Bank SEPA megbízásnak tekinti. Mivel SEPA megbízás kizárólag XML formátumban adható meg, így a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.

Amennyiben a megbízás devizaneme EUR és a kedvezményezett bankja - annak országcódja alapján - EGT tag és a megbízás prioritásában sürgős, úgy a megbízást a TARGET megbízásként teljesíti. Amennyiben a kedvezményezett bankja nem tagja a TARGET rendszernek, a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja.

II. A Bank ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata az alábbi rendelkezéssel egészül ki 2016. november 1. napjától.

Target rendszer (Transz-európai valós idejű bruttó elszámolású expressz átutalás) az az elszámolási rendszer, amin keresztül EGT-n belüli EUR átutalási megbízások elszámolására van lehetőség T nappal.

III. A Bank ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a Bank Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzatának alábbi pontjai 2016. november 1. napjától az alábbiak szerint módosulnak.

1.2.15 Rendelkezésre vonatkozó különös szabályok BT esetén

A BT Rendelkezők Bank részére történő bejelentésével az Üzletfél felhatalmazza a BT Rendelkezőket arra, hogy a nevében és képviselőként a jelen Különös Üzletszabályzatban felsorolt jogosultságok gyakorlásával eljárjanak, a jogosultságaik gyakorlása körében banktitkokat ismerjenek meg, továbbá a Bankot arra, hogy ezen banktitkoknak minősülő információkat a BT Rendelkezők részére kiadja. A BT Rendelkezők felhatalmazása bármely korlátozástól – ideértve az összecszerűséget - mentes, kivéve amennyiben a Bank és az Üzletfél valamely korlátozást illetően kifejezetten megállapodik.

A BT Rendelkező az Elektronikus Szolgáltatás igénybe vételével önállóan vagy más BT Rendelkezővel együttesen jogosult a megbízásokat jóváhagyni, aláírni. A BT Rendelkező(k) egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek való megfelelését a Bank nem ellenőrzi. A BT Rendelkező aláírási, jóváhagyási jogosultsága az alábbi, valamint a Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzatban foglalt, Business Terminálon kezdeményezhető megbízás típusok

CIB Bank Zrt. CIB Bank Ltd. H-1027 Budapest, Medve utca 4–14. H-1995 Budapest Telefon: (06 1) 423 1000 Fax: (06 1) 489 6500
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44
CSASZ:17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsdé Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

jóváhagyására vonatkozik, ideértve azt is, amennyiben az adott, jóváhagyásra kerülő művelet Szerződés kötésnek/módosításnak minősül:

- Eseti és Értéknapos forint Átutalási és Átvezetési megbízás;
- Deviza Átutalási megbízás (Bankközi devizaátutalás, forintátutalás külföldre);
- SEPA Átutalási megbízás, egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási megbízás (Target)
- VIBER Átutalási megbízás;
- Forint Beszedési megbízás;
- Kifizetési utalvány;
- Bankkártya, Hitelkártya limitek módosítása valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya vonatkozásában;
- valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya aktiváltatása, továbbá valamennyi, az Üzletfél által kibocsátani kért Bankkártya, Hitelkártya átvételi helyének módosítása (egyik Bankfiók helyett a másik Bankfiókban), valamint pénztári készpénzfelvétel bejelentése Levelezés a bankkal funkció igénybe vételén keresztül;
- Csoportos Átutalási megbízás;
- Csoportos Beszedési megbízás;
- Bármely csatornán benyújtott fizetési megbízások visszavonása

2.5.2 A VIBER-en, illetve SEPA-n keresztül teljesítendő megbízások esetén az Üzletfél köteles a megbízáson jól látható módon és egyértelműen feltüntetni, hogy a teljesítést VIBER-en, illetve SEPA-n keresztül kéri.

2.6.2. (f) amennyiben az Üzletfél Business Terminálon keresztül Eseti vagy Értéknapos forint Átutalási vagy Átvezetési megbízást, SEPA Átutalási megbízást, egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási megbízást (Target), Eseti vagy Értéknapos Deviza Átutalási megbízást, VIBER Átutalási megbízást, Csoportos Átutalási megbízást, Csoportos Beszedési megbízást, Kifizetés postai utalványon (kifizetési utalvány) megbízást, Forint beszedési megbízást, illetve a Levelezés a bankkal funkció igénybe vételével aláírás köteles megbízást nyújt be és az Üzletfél nem rendelkezik Business Termináljához kapcsolódó Aláíró eszközzel, akkor az Üzletfélnek a Business Terminál által készített visszaigazoló jegyzék első oldalának a papír alapú Fizetési Művelet kezdeményezésére jogosult Rendelkező Személy Banknál bejelentett aláírásával történt aláírása, majd az így aláírt dokumentumnak az Üzletfél számlavezető Bankfiókjának a Bank honlapján megadott fax-számára történő faxolása és a fax megérkezése minősül előzetes jóváhagyás megtörténtének.

2.8.7. EGT-n belüli fizetési forgalom esetén a Bank a Bankszámla-tulajdonostól, mint Fizető Féltől, amennyiben a terhelendő számla devizaneme és a teljesítés devizaneme megegyezik, kizárólag osztott költségviselési rendelkezést (SHA) fogad el, amennyiben a devizanemek eltérőek, tehát pénznemek közötti átváltás is szükséges, akkor a Bank elfogadja a Fizető Felet terhelő kedvezményezetti bankköltségekről (OUR) szóló rendelkezést a Bankszámla-tulajdonostól. EGT-n belüli EUR forgalom esetén kizárólag osztott költségviselési rendelkezés (SHA) fogadható el. A kedvezményezett általi költségviselési mód (BEN) alkalmazására a vonatkozó Kondíciós Listában meghatározott esetben kerülhet sor. A Bank a SHA opciót tekinti alap költségviselési módnak (default). Amennyiben a Bankszámla-tulajdonostól kapott megbízás nem felel meg a jelen pontban rögzítetteknek, akkor a Bank automatikusan, az Üzletfél külön tájékoztatása és jóváhagyása nélkül a default költségviselési opcióval teljesíti a megbízást.

3.2.4 Deviza és Nemzetközi Forint Átutalás (forintátutalás külföldre)

CIB Bank Zrt. CIB Bank Ltd. H-1027 Budapest, Medve utca 4–14. H-1995 Budapest Telefon: (06 1) 423 1000 Fax: (06 1) 489 6500
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44
CSASZ:17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tözsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB

(e) Bankon kívüli Deviza Átutalás és Nemzetközi Forint Átutalás

A Szolgáltatás lényeges jellemzői: Az Üzletfél által kezdeményezett Átutalási megbízást a Bank a rendelkezésére álló, általa szerződött és ügyfelei számára biztosított elszámolási mechanizmusokon keresztül, az azoknál érvényes szerződéses és/vagy általános üzletszabályzatoknak megfelelő feltételek figyelembe vételével továbbítja a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához. SEPA Átutalás (SEPA Credit Transfer) lényeges jellemzői: automatikusan lebonyolódó elektronikus Átutalás, devizaneme kizárólag EUR, teljesítési határideje: maximum 1 Banki Nap (konverzió nélkül), az Üzletfél (küldő, fogadó) a saját bankja által felszámított jutalékot, költséget köteles megfizetni, a fizetési megbízás teljes összege (levonás nélkül) jóváírásra kerül a Kedvezményezett számláján, a SEPA Átutalási megbízásnak nincs értékhatára, A SEPA, illetve Target Átutalási megbízás feltétele, hogy a Fizető Fél (indító fél) és a Kedvezményezett bankja egyaránt tagja legyen a EU-s, illetve a Target klíringrendszernek, kötelező a Kedvezményezett számlaszámát IBAN formátumban megadni, és a SEPA Átutalás T (Értéknapos) napos teljesítése Elektronikus Szolgáltatás útján csak a Business Terminal elektronikus csatornán keresztül kérhető.

Egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási Megbízás (Target) jellemzői: Az EGT övezeten belüli EUR átutalás a SEPA elszámolási rendszeren kívül a Target elszámolási rendszeren keresztül teljesíthető, T napos teljesítéssel.

- (f) A fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatok, egyedi azonosítók megadásának különös szabályai
- (i) A Deviza Átutalási megbízásokban (ideértve a SEPA, illetve a Target Átutalási megbízást is) az Üzletfél legalább a formanyomtatványokon illetve az elektronikus banki rendszeren megadott megbízási maszkon az arra szolgáló mezőkben kötelezően feltüntetendő adatokat kell megadnia, vagy kiválasztania.
- (ii) Különösen (kivéve SEPA, illetve Target Átutalási megbízás): Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (három karakteres ISO kóddal); terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number) formátumban, (amennyiben a Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe.
- (iii) Devizautalás (kivéve SEPA Átutalási megbízás) esetén ha a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának nincs BIC (SWIFT) kódja, a megbízás megfelelő mezőjében az adott országban szokásos „Bankazonosító” is feltüntethető. Ez esetben ezt a bankazonosítót a SWIFT sztenderdeknek megfelelően kell kitölteni.
- (iv) Egyéb EGT-n belüli EUR Átutalási Megbízás (Target) esetén a megbízás során a következő adatokat szükséges megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (EUR) (három karakteres ISO kóddal); terhelendő számlaszám; Fizető Fél neve; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának 8, vagy 11 karakteres BIC (SWIFT) kódja; Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának neve, címe; Kedvezményezett számlaszáma, IBAN (International Bank Account Number)

formátumban, (amennyiben a Kedvezményezett országában IBAN számlaszám formátum létezik); Kedvezményezett neve, címe.

- (v) Az Üzletfél a SEPA átutalási megbízás megadásához a következő adatelemeket köteles megadni: Teljesítés/Utalás megbízás devizaneme (EUR, három karakteres ISO kóddal); Összeg (összeg devizaneme (EUR, három karakteres ISO kóddal); Fizető Fél neve és/vagy a Fizető Fél fizetési számlájának IBAN (International Bank Account Number) formátumú fizetésiszámla-azonosítója (az IBAN a fizetési számla nemzetközi azonosító száma, amely egyértelműen azonosít egy adott fizetési számlát egy tagállamban, és amelynek elemeit a Nemzetközi Szabványügyi Szervezet (ISO) határozza meg); a Kedvezményezett fizetési számlájának száma IBAN formátumban; amennyiben ismert, Kedvezményezett neve; amennyiben az Üzletfél kíván megadni, úgy bármilyen közlemény.

Az Üzletfél köteles a SEPA átutalási megbízás megadásakor a megbízásban szereplő fizetési számlák azonosítására IBAN (International Bank Account Number) formátumú fizetésiszámla-azonosítót használni.

Abban az esetben, amennyiben az Üzletfél olyan egyszeri SEPA átutalást kezdeményez vagy fogad, amelyek nem egyesével, hanem kötegelve kerültek továbbításra, az Üzletfél köteles az ISO 20022 XML üzenetformátum szabványt használni.

A Bank az Üzletfél által a SEPA átutalási megbízás közlemény-rovatában megadott hivatkozásokat és az általa a vonatkozó jogi szabályozás szerint rendelkezésre bocsátott további adatelemeket a fizetési láncban hiánytalanul, módosítás nélkül továbbítja.

CIB Bank Zrt.

Közzététel (kifüggesztés) napja: 2016. augusztus 31.