

1. számú melléklet az Általános Kondíciós Lista gazdálkodó és egyéb szervezetek és Egyéni vállalkozók részére,
 az Általános Kondíciós Lista gazdálkodó és egyéb szervezetek és Egyéni vállalkozók részére CIB Bankszámla Plusz, valamint
 az Általános Kondíciós Lista gazdálkodó és egyéb szervezetek azon belül nagyvállalati és strukturált finanszírozási szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek részére
 CIB Bankszámla Plusz című kiadványhoz

**MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELI ÉS TELJESÍTÉSI RENDJE
 (BANKI ÓRAREND)**

Hatályos: 2018. január 1. napjától

ÜZLETFÉL ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK (KIMENŐ)

	Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra*	Megbízások teljesítésének várható időpontja	Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra*	Megbízások teljesítésének várható időpontja
FORINT	Eseti Forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegerősítéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvételi időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap	Banki munkanapon bankközi nyitva tartás szerint T Banki munkanap
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), mobilCIB, CIB24, SWIFT MT101 megbízás (automata), INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	Banki munkanapon 16:30-ig	T Banki munkanap	Folyamatos Azonnal
	Eseti, devizaszámláról indított forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, BT, CIB Internet Bank, SWIFT MT101 megbízás (nem automata), INBIZ	Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap	- -
	Értéknapos és rendszeres forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegerősítéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvételi időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	Értéknap előtti Banki munkanapon bankközi nyitva tartás szerint	Értéknap	Értéknap előtti Banki munkanapon bankközi nyitva tartás szerint Értéknap
	CIB Internet Bank, CIB24, BT, SWIFT MT101 megbízás (automata), INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap	Értéknap előtti nap éjfélig Értéknap
	VIBER-en keresztül forint átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, BT faxmegerősítéssel, SWIFT MT101	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki munkanap (2 órán belül)	- -
	BT (automata), CIB Internet Bank, INBIZ	Banki munkanapon 8 -16 óráig	T Banki munkanap (2 órán belül)	- -
	Csoportos átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás
	BT megbízás faxmegerősítéssel	Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap	Banki munkanapon 15 óráig T Banki munkanap
	BT, INBIZ	Banki munkanapon 16:30-ig	T Banki munkanap	Banki munkanapon éjfélig** Azonnal
		**ha a csoportos átutalási megbízás köteg tartalmaz legalább 1 db bankon kívüli télelt, akkor a bankközi átutalás feltételeinek megfelelően kerül végrehajtásra ("Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpontot követően benyújtott megbízások visszautasításra kerülnek)		
	Értéknapos csoportos átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás
	BT, INBIZ	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap***	Értéknap előtti nap éjfélig Értéknap***
		*** az értéknap csak Banki munkanap lehet		
	Beszédesi megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, BT	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 15 óráig T Banki munkanap
	felhatalmazó levél			
	papír alapon	Bank munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap	Banki munkanapon 15 óráig T Banki munkanap
	Csoportos beszédesi megbízás (legkorábbi értéknap T+5!)	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás
	BT	Banki munkanapon 18 óráig	Értéknap + 1 Banki munkanap	Banki munkanapon 18 óráig Értéknap
	Eseti forint átutalási megbízás külföldre	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, BT, SWIFT MT 101 megbízás, CIB24, CIB Internet Bank, INBIZ	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki munkanap	- -
	Értéknapos forint átutalási megbízás külföldre	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	BT megbízás, BT megbízás faxmegerősítéssel	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap****	- -
		**** Értéknap csak Banki munkanap lehet. Értéknapos forint átutalás külföldre esetén az értéknap a feldolgozás megkezdésének napját jelöli, a teljesítés várható időpontja pedig az „Eseti forint átutalási megbízás külföldre” alatt leírtak szerint történik		
	Postai kifizetési utalvány	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	BT, CIB Internet Bank	Banki munkanapon 08.30 óráig	T Banki munkanap +postai kézbesítés ideje*****	- -
		***** a megbízásokat a Magyar Posta Zrt Budapest 2. Vidéken 3 munkanapon belül teljesíti		
DEVIZA	Eseti deviza átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	EUR devizanemben történő átutalási megbízás			
	konverzió nélkül			
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, BT megbízás, faxmegerősítéssel, SWIFT MT101 megbízás	Banki munkanapon 16 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig T Banki munkanap
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****	Banki munkanapon 16 óráig	T+1 Banki munkanap	Folyamatos Azonnal
	konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 16 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig T Banki munkanap
		***** CIB Bank mobilalkalmazáson és CIB Bank Online csatornán kizárólag a saját számlák közötti átvezetés érhető el.		
	EUR-tól és HUF-tól eltérő devizanemben történő átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	konverzió nélkül			
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, BT megbízás, faxmegerősítéssel, SWIFT MT101 megbízás	Banki munkanapon 16 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig T Banki munkanap
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****	Banki munkanapon 16 óráig	T+2 Banki munkanap	Folyamatos Azonnal
	konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 16 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig T Banki munkanap
		***** CIB Bank mobilalkalmazáson és CIB Bank Online csatornán kizárólag a saját számlák közötti átvezetés érhető el.		
	Sürgősségi deviza átutalási megbízás bank által jegyzett devizanemekben (T+1) (EUR devizanemben a normál eseti átutalás esetén a teljesítés várható időpontja T+1 nap, így EUR devizanemben a T+1 napos átutalás nem számít sürgősségi átutalásnak)	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	konverzió nélküli és konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	- -
	Sürgősségi deviza átutalási megbízás (T) konverzió nélküli és konverzióval járó megbízások esetén	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	kizárólag EGT-n belüli EUR átutalás esetén			
	SEPA átutalás	Banki munkanapon 12:30-ig	T banki munkanap	- -
	egyéb, EGT-n belüli EUR átutalás (Target)	Banki munkanapon 15:30-ig	T banki munkanap	- -
	kizárólag USD, GBP, CAD, valamint EGT-n kívüli EUR átutalás	Banki munkanapon 14 óráig	T Banki munkanap	- -
	Értéknapos deviza átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	BT megbízás, BT megbízás faxmegerősítéssel	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap*****	Értéknap előtti nap éjfélig Értéknap*****
		***** Értéknap csak Banki munkanap lehet. Értéknapos deviza átutalás esetén az értéknap a feldolgozás megkezdésének napját jelöli, a teljesítés várható időpontja pedig az „Eseti deviza átutalási megbízás” alatt leírtak szerint történik		

DÍJNET SZÁMLAFIZETÉS - CIB Internet bank	Díjnet számlafizetés- CIB Internet bank				
		Folyamatos	Azonnal	-	-
FELTÉTELES ÁTUTALÁS - CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB24	Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB24				
		Folyamatos	Azonnal	-	-
ÜZLETFÉL JAVÁRA ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÖVŐ)					
		Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra		Teljesítés várható időpontja	
FORINT	Forint átutalás		bankközi átutalás		
	belföldi forint átutalások	Banki munkanapon 19 óráig		T Banki munkanap	
	külföldről érkező forintutalások	Banki munkanapon 17 óráig		T Banki munkanap	
DEVIZA	Eseti Deviza átutalás		bankközi átutalás		
	EGT devizanemben érkező átutalások, SEPA átutalások	Banki munkanapon 17 óráig		A Bank részére történt jóváírás értéknapján 18 óráig	
	nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót nem igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 17 óráig		A Bank részére történt jóváírás értéknapját követő Banki munkanap	
	nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 15 óráig		A Bank részére történt jóváírás értéknapját követő második Banki munkanap	
MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA/MÓDOSÍTÁSA					
MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA	Bankon belüli megbízások esetén a megbízások - befogadást követően - nem vonhatóak vissza, nem módosíthatók.				
		Bankfiókban	CIB24-en keresztül	CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	BT
	eseti bankközi forint átutalás	Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása bankfióki nyitva tartás szerint, a Bank által történő teljesítés időpontjáig. BT megbízás fax megerősítéssel típusú megbízások visszavonása 15:00-ig. Módosítás nem lehetséges.	Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása a Bank által történő teljesítést megelőző napon éjfélig. Módosítás nem lehetséges.	-	Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása a Bank által történő teljesítés időpontjáig. Módosítás nem lehetséges.
	eseti bankközi deviza átutalás	Megbízás visszavonása és módosítása (devizanem, összeg és terhelendő számlaszám módosításán kívül) legkésőbb a Bank általi teljesítés időpontjáig.	-	-	-
	értéknapos forint átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap előtti Banki munkanap bankfióki nyitva tartás szerint. Módosítás nem lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az értéknap előtti nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az értéknap előtti nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása az értéknap előtti nap éjfélig. Módosítás nem lehetséges.
	rendszeres (állandó) forint átutalási megbízás	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti Banki munkanap bankfióki nyitva tartás szerint lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti Banki munkanap éjfélig lehetséges.	CIB Internet Bank: Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti Banki munkanap éjfélig lehetséges; CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online: Nem elérhető, módosítás nem lehetséges	-
	csoportos átutalási megbízás	-	-	-	-
	értéknapos csoportos átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap előtti Banki munkanap bankfióki nyitva tartás szerint. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
	csoportos beszédési megbízás (kedvezményezett által indított)	Megbízás visszavonása Banki munkanapon a benyújtás napján 15 óráig. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
	csoportos beszédési megbízás letiltása, illetve limit feletti engedélyezése (fizető fél oldaláról)	Az esedékesség napján 18 óráig, Banki munkanapon bankfióki nyitva tartás szerint.	Az esedékesség napján 18 óráig.	CIB Internet Bank: Az esedékesség napján 18 óráig; CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online: Nem elérhető, módosítás nem lehetséges	-
	értéknapos deviza átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap előtti Banki munkanap bankfióki nyitva tartás szerint. Módosítás nem lehetséges.	-	-	Megbízás visszavonása az értéknap előtti nap éjfélig. Módosítás nem lehetséges.
	postai kifizetési utalvány	Megbízás visszavonása T Banki munkanap 8:30-ig. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
MEGBÍZÁSOK VISSZAHÍVÁSA					
MEGBÍZÁSOK VISSZAHÍVÁSA	papír alapon, CIB24	A megbízás Bank által történő teljesítésének időpontját követő 30 Banki munkanapon belül. Kivélet: postai kifizetési utalvány megbízásnál a postai kézbesítés megkezdéséig.			
	BT, CIB Internet Bank, mobilCIB, SWIFT, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online				
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK					
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	Betéti szolgáltatások - HUF devizanemben	Betétlekötés		Betétfeltörés*****	
	papír alapon	Bankfiók nyitva tartás szerint	Azonnal	Bankfiók nyitva tartás szerint	Azonnal
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos	Azonnal	Folyamatos	Azonnal
	*****Forint betét részfeltörésére vonatkozóan T napi teljesítésre 17:00-ig fogadunk be megbízást. 17:00 után beérkező megbízás esetén a részfeltörés következő Banki munkanap teljesül.				
	Betéti szolgáltatások - HUF-tól eltérő devizanemben	Betétlekötés		Betétfeltörés	
	papír alapon	Bankfiók nyitva tartás szerint	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Bankfiók nyitva tartás szerint	Azonnal
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Folyamatos	Azonnal
	Számlanyitás	A számla T Banki munkanapon nyílik meg.			
	Éjszakai bedobó széf	HUF devizanemű bankjegy HUF devizanemű számlára történő befizetése	Nem HUF devizanemű bankjegy nem HUF devizanemű számlára történő befizetése	HUF devizanemű bankjegy nem HUF devizanemű számlára történő befizetése	Nem HUF devizanemű bankjegy HUF devizanemű számlára történő befizetése
		Azonnali jóváírás	Átvétel napját követő Banki Napi jóváírás	Átvétel napját követő Banki Napi jóváírás	Átvétel napját követő Banki Napi jóváírás
Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél által benyújtott megbízások)					
BANKI MUNKANAP ZÁRÓ IDŐPONTJA (Üzletfél által benyújtott megbízások)	papír alapon, Elektronikus aláírópádon	"Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpontot követő 2. óra			
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, SWIFT, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	"Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpontot követő 2. óra			

Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél javára érkező megbízások)		
BANKI MUNKANAP ZÁRÓ IDŐPONTJA (Üzletfél javára érkező megbízások)	belföldi forint átutalás	"Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpont
	külföldről érkező forint átutalások, EGT devizanemben érkező átutalások, nem-EGT devizanemben érkező átutalások (konverziót nem igénylő tétel esetén), nem EGT devizanemben érkező átutalások (konverziót igénylő tétel esetén)	"Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpontot követő 1. óra
Banki munkanap kezdő időpontja		
BANKI MUNKANAP KEZDŐ IDŐPONTJA	kimenő deviza átutalás (ideértve SEPA átutalást, egyéb EGT-n belüli EUR átutalást (Target)), forint utalás külföldre	Banki munkanapon 4:45
	bankon belüli deviza átutalás / átvétel*****	
	bejövő deviza és VIBER utalás	Banki munkanapon 7:00
	Egyéb megbízások esetén banki munkanapokon 4:45, kivéve ahol ezt jelen Banki órarend másként meg nem határozza.	
	*****Kivéve az elektronikus szolgáltatásokon keresztül benyújtott, konverzió nélküli megbízások.	
KIEGÉSZÍTŐ RENDELKEZÉSEK	*A papír alapú, az Elektronikus aláírópadon jóváhagyott és a faxmegegerősítéses BT megbízások esetén a benyújtás kezdő időpontja a bankfiókok nyitvatartási idejéhez igazodik.	
	A végső benyújtási határidő és a következő Banki munkanap kezdő időpontja között benyújtott megbízásokat a Bank érkezteli, kivéve a VIBER megbízásokat, melyeket a Bank visszautasít.	
	A Bank az Üzletfél bankszámla feletti rendelkezni és/ vagy cégképviseletre jogosult személy megváltozása tekintetében rá háruló feladatokat kizárólag Banki munkanapon teljesíti, amennyiben a változást az Üzletfél a bankfiók nyitvatartási ideje alatt, de legkésőbb 18.00 óráig bejelenti, ellenkező esetben a Bank a rá háruló feladatokat a következő Banki munkanapon teljesíti.	
	A teljesítés várható időpontja az a nap, amelyen a kedvezményezett részére a kedvezményezett bankja a megbízás összegét várhatóan jóváírja. Ez az időpont a deviza átutalási megbízások esetén - a devizaünnepnapok figyelembevételével - a kedvezményezett bankjának nostro számláján várható jóváírás időpontja.	
	A Bank hétfőn a konverzióval járó pénztári fizetések esetén előző Banki munkanap szerinti (utolsó érvényes) árfolyammal konvertál.	
	A Bank a konverzióval járó megbízásokat T, T+1 teljesítési nap esetén devizaárfolyamon, T+2 teljesítési nap esetén devizakereskedelmi árfolyamon teljesíti.	
	Automata bankjegykiadó gép újján történő készpénzbefizetés esetén a pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírását a befizetés összegszerűségének a befizetést követő három munkanapon belül történő ellenőrzése munkanapján, a jóváírás munkanapjával azonos értéknapon végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.	
	Az éjszakai bedobó széf újján történő készpénzbefizetés esetén a Bank - az Üzletféllel kötött külön megállapodás alapján - kötelezettséget vállal arra, hogy az Üzletfél által az átvétel napjának minősülő Banki Nap 8.00 óráig az éjszakai bedobó széfben elhelyezett bankjegyek ellenértékét minden Banki Napon 8.00 órakor átveszi (átvétel napja) és a külön megállapodásban foglaltak szerint jóváírja az Üzletfél Bankszámláján. A Bank jogosult az átvétel napjának 8.00 órai időpontját egyoldalúan módosítani az Üzletfélnek küldött előzetes írásbeli értesítéssel.	
	A jelen dokumentumban foglaltak vonatkoznak - a már nem értékesített "Devizakülföldi társas vállalkozások részére szóló Kondíciós lista " hatálya alá tartozó Üzletfelek megbízásaira is.	
	A bankfióki nyitvatartásról a www.cib.hu honlapon keresztül tájékozódhat.	
	Felügyeleti szervek:	MNB, Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

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 cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-44 CSASZ: 17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tözségi tagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHUUH8