

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 ÁTVETELI ÉS TELJESÍTESI RENDJE HÉTVÉGI BANKI ÓRAREND A HÉTVÉGÉN IS NYITVATARTÓ FÍOKOK SZÁMÁRA

Hatályos: 2020. március 2-től

ÜZLETFÉL ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK (KIMENŐ)

	Megbízások benyújtása *	Megbízások teljesítésének várható időpontja	Megbízások benyújtása*	Megbízások teljesítésének várható időpontja
forint átutalási megbízás (eseti)	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás faxmegegyeztetéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvétele időpontja)	Hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	Hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Tárgynapon
CIB Internet Bank, CIB24, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
eseti forint átutalási megbízás devizaszámára	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, Elektronikus aláírópadon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegegyeztetéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvétele időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	-	-	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki nap
CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, SWIFT MT101 megbízás (automata), INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB Business Online	-	-	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki nap
CIB TPP csatorna	-	-	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki nap
eseti azonnali forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankközi átutalás GIRO-n keresztül	
CIB Internet Bank, BT, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, INBIZ, CIB Business Online,	Folyamatos	Azonnal	Folyamatos	Azonnal
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Azonnal	Folyamatos	Azonnal
devizaszámáról indított forint átutalás megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon	Hétfői bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap	-	-
CIB Internet Bank, CIB24, BT, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
értéknapos és rendszeres forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon	Értéknap előtti nap bankfióki nyitva tartás szerint	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)	Értéknap előtti nap bankfióki nyitva tartás szerint	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)
CIB Internet Bank, CIB24, BT, INBIZ, CIB Business Online	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)	Folyamatos (Értéknap előtti nap éjfélig)	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)
CIB TPP csatorna	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)	Folyamatos (Értéknap előtti nap éjfélig)	Értéknap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet.)
VIBER-en keresztül forint átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT, CIB Internet Bank, INBIZ, CIB Business Online	-	-	-	-
CIB TPP csatorna	-	-	-	-
csoportos átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT, INBIZ, CIB Business Online	-	-	-	-
értéknapos csoportos átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT, INBIZ, CIB Business Online	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap (az értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet)	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap (az értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet)
beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
felhatalmazó levél				
papír alapon	hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap
csoportos beszedési megbízás (legkorábbi értéknap T+5)	bankközi átutalás		bankon belüli	
BT	Folyamatos	Értéknap + 1 Banki munkanap (ha az értéknap szabadnapra, vagy munkaszüneti napra esik, akkor a következő Banki munkanap)	Folyamatos	Értéknap (ha az értéknap szabadnapra, vagy munkaszüneti napra esik, akkor a következő Banki munkanap)
forint átutalási megbízás külföldre	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon	Hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	-	-
BT, CIB24, CIB Internet Bank, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
postai kifizetési utalvány	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
BT, CIB Internet Bank, CIB Business Online	Hétfői bankfióki nyitvatartás szerint/folyamatos	következő Banki munkanap +postai kézbesítés ideje**	-	-
	** a megbízásokat a Magyar Posta Zrt Budapesten 2. Vidéken 3 munkanapon belül teljesíti			
deviza átutalási megbízás (eseti)	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
EUR devizanemben történő átutalási megbízás konverzió nélkül	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT megbízás faxmegegyeztetéssel	Hétfői bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Hétfői bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap
BT (automatikus), CIB Internet Bank, CIB24, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
konverzióval járó megbízás esetén	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	

papír alapon, BT megbízás faxmegerősítéssel	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Hétfélig bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap
BT (automatikus), CIB Internet Bank, CIB24, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
EUR-tól és HUF-tól eltérő devizanemben történő átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
konverzió nélkül				
papír alapon, BT megbízás faxmegerősítéssel	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Hétfélig bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap
BT (automatikus), CIB Internet Bank, CIB24, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
konverzióval járó megbízás esetén				
papír alapon, BT megbízás faxmegerősítéssel	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Hétfélig bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap
BT (automatikus), CIB Internet Bank, CIB24, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
sürgősségi deviza átutalási megbízás (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	
papír alapon, BT megbízás faxmegerősítéssel	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	-	-
BT, CIB Internet Bank, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	-	-
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	-	-
sürgősségi deviza átutalási megbízás (T)	bankközi átutalás (kizárólag EUR, USD, GBP, CAD devizanemekben)		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT megbízás faxmegerősítéssel	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	-	-
BT, CIB Internet Bank, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
CIB TPP csatorna	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
Díjnet számlafizetés - CIB Internet bank				
	Folyamatos	Azonnal	-	-
Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB24				
	Folyamatos	Azonnal	-	-
ÜZLETFÉL JAVÁRA ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÖVŐ)				
BEÉRKEZŐ ÖSSZEGET JÓVÁÍRÁSA				
	Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozása		Megbízások teljesítésének várható időpontja	
forint átutalás	bankközi átutalás		Bankon belüli átutalás és saját számlák közötti	
belföldi forint átutalás	Következő Banki munkanap		Következő Banki munkanap	
belföldi azonnali forint átutalás, forint- és devizaszámlákra, kivéve TRY, RUB NZD	Folyamatos		Azonnal	
bankon belüli azonnali forint átutalás jóváírása forint- és devizaszámlákra, kivéve TRY, RUB NZD	Folyamatos		Azonnal	
forint számláról indított saját számlák közötti azonnali forint átvezetés jóváírása forint- és devizaszámlákra, kivéve TRY, RUB NZD	Folyamatos		Azonnal	
belföldi azonnali forint átutalás, bankon belüli azonnali forint átutalás és saját számlák közötti azonnali forint átvezetés jóváírása - TRY, RUB, NZD devizaszámlákra	Banki munkanapon 16 óráig		T Banki nap	
külföldről érkező forintutalás	Következő Banki munkanap		-	
deviza átutalás (eseti)	bankközi átutalás			
EGT devizanemben érkező deviza utalás	-		A Bank saját számláján történt jóváírás értéknapja (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet)	
nem-EGT devizanemben érkező deviza utalás konverziót nem igénylő tétel esetén	-		A Bank saját számláján történt jóváírás értéknapját követő Banki munkanap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet)	
nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót igénylő tétel esetén	-		A Bank saját számláján történt jóváírás értéknapját követő második Banki munkanap (értéknap sem szabadnap, sem munkaszüneti nap nem lehet)	

MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA/MÓDOSÍTÁSA				
Bankon belüli megbízások esetén a megbízások - befogadást követően - nem vonhatóak vissza, nem módosíthatók.				
	Bankfiókban	CIB24-en keresztül	CIB Internet Bank	BT, CIB Business Online
bankközi forint átutalás (eseti)	A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon az Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása a Bank által történő teljesítés időpontjáig. Módosítás nem lehetséges.	A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon az Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása a Bank által történő teljesítés időpontját megelőző napon éjfélig. Módosítás nem lehetséges.	-	A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon az Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza. A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás visszavonása a Bank által történő teljesítés időpontjáig. Módosítás nem lehetséges.
bankközi deviza átutalás	A hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon az Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgynapi feldolgozásra) benyújtott megbízás nem vonható vissza, nem módosítható. A megbízás visszavonása és módosítása (devizanem, összeg és terhelendő számlaszám módosításán kívül) hétévét megelőző utolsó Banki munkanapon az Átvételi időpontot követően benyújtott megbízás esetén a hétévtől bankfióki nyitvatartás szerint lehetséges. (Teljesítés: következő Banki munkanap, de legkésőbb a SWIFT kiküldésének időpontja.)			
értéknapos forint átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknapi előtti nap bankfióki nyitva tartás szerint. Módosítás nem lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az értéknapi előtti nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az értéknapi előtti nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása az értéknapi előtti nap éjfélig. Módosítás nem lehetséges.
rendszeres (állandó) forint átutalási megbízás	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtt bankfióki nyitva tartás szerint lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtt nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtt nap éjfélig lehetséges.	-
csoportos átutalási megbízás	-	-	-	-
értéknapos csoportos átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknapi előtti nap bankfióki nyitva tartás szerint. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
csoportos beszedési megbízás (kedvezményezett által indított)	-	-	-	-
csoportos beszedési megbízás letiltása illetve limit feletti engedélyezése (fizető fél oldaláról)	Hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint, amennyiben még nem teljesült a beszedés.	Amennyiben még nem teljesült a beszedés.	Amennyiben még nem teljesült a beszedés.	-
postai kifizetési utalvány	Megbízás visszavonása hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint (Visszavonás teljesítésének időpontja: következő Banki munkanap) Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
MEGBÍZÁSOK VISSZAHÍVÁSA				
papír alapon, CIB24	A megbízás Bank által történő teljesítésének időpontját követő 30 Banki munkanapon belül. Kivéte: postai kifizetési utalvány megbízásnál a postai kézbesítés megkezdéséig.			
BT, CIB Internet Bank, mobilCIB, SWIFT, INBIZ, CIB Business Online	-			
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK				
betéti szolgáltatások - HUF devizanemben	betételekötés		betétfeltörés***	
papír alapon	Hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanapi teljesítés	Hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint	Azonnal
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, CIB Business Online	Folyamatos	Következő Banki munkanapi teljesítés	Folyamatos	Azonnal teljesítés
***Forint betét részfeltörése a következő Banki munkanap teljesül.				
betéti szolgáltatások - HUF - től eltérő devizanemben	betételekötés		betétfeltörés	
papír alapon	Hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint -	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Hétévtől bankfióki nyitva tartás szerint	Azonnal
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, SWIFT, INBIZ, CIB Business Online	Folyamatos	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Folyamatos	Azonnal
számlanyitás	A számla a következő Banki munkanap 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)				
papír alapon (bankon belüli eseti forint átutalás és saját számlák közötti átvezetés)	"Megbízások benyújtása" által meghatározott időpontot követő 2. óra			
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, INBIZ, CIB Business Online, CIB TPP csatorna (bankon belüli eseti forint és konverziót nem igénylő deviza átutalás és saját számlák közötti átvezetés)	"Megbízások benyújtása" által meghatározott időpontot követő 2. óra			
Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél javára érkező megbízások)				
belföldi forint átutalás	-			
azonnali forint átutalás**	Naptári nap 24:00**			
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)	-			
Banki munkanap kezdő időpontja				
kimenő deviza átutalás, forint utalás külföldre, SEPA	Banki munkanapon 0:00			
bankon belüli deviza átutalás / átvezetés****	-			
bejövő deviza és VIBER utalás	Banki munkanapon 7:00			
azonnali forint átutalás**	Naptári nap 0:00**			
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.				
** Azonnali átutalás esetén a Bank minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.				
*A papír alapú és a faxmegegyezéses BT megbízások esetén a benyújtás kezdő időpontja a bankfiók nyitvatartási idejéhez igazodik.				
A végső benyújtási határidő és a következő Banki munkanap kezdő időpontja között benyújtott megbízásokat a Bank elkezdteti.				
A Bank az Üzletfél bankszámla felett rendelkezni és/ vagy cégképviselőre jogosult személy megváltozása tekintetében rá háruló feladatokat kizárólag Banki munkanapon teljesíti, amennyiben a változást az Üzletfél a bankfióki 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 deviza ünnepnapok figyelembevételével - a kedvezményezett bankjának nostro számláján várható jóváírás időpontja.				
A Bank hétévtől 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 útján történő készpénzbefizetés esetén a pénzügyesnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírását a befizetés összegszerűségének a befizetést követő három munkanapon belül történő ellenőrzése munkanapján, a jóváírás munkanapjával azonos értéknappal végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.				

Az éjszakai bedobó széf újtán 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 bankfői 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 cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSASZ: 17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, II/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHHUHB