

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 ES TELJESÍTESI RENDJE HÉTVÉGI BANKI ÖRAREND A HÉTVÉGÉN IS NYITVATARTÓ FÍOKOK SZÁMÁRA

Hatályos: 2019. július 01-től

### ÜZLETFÉL ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK (KIMENŐ)

	Megbízások benyújtása *	Megbízások teljesítésének várható időpontja	Megbízások benyújtása*	Megbízások teljesítésének várható időpontja
<b>forint átutalási megbízás (eseti)</b>	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás faxmegerősítéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvételi időpontja)	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Tárgynapon
CIB Internet Bank, CIB24, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	Folyamatos	Következő Banki munkanap	Folyamatos	Azonnali
<i>Azonnali forint átutalási megbízás (eseti) CIB Internet Bank, CIB24, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online</i>	<i>Folyamatos</i>	<i>Azonnali</i>	<i>Folyamatos</i>	<i>Azonnali</i>
<i>Belföldi azonnali forint átutalás - AUD, CAD, CHF, CZK, DKK, EUR, GBP, HRK, JPY, NOK, PLN, SEK, RON, USD devizaszámlákra</i>	-	-	-	<i>Következő Banki munkanap</i>
<i>belföldi azonnali forint átutalás - TRY, RUB, NZD devizaszámlákra</i>	-	-	<i>Folyamatos</i>	<i>Azonnali</i>
<b>devizaszámláról indított forint átutalás megbízás</b>	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon	Hétfélig bankfióki nyitvatartás szerint	Következő Banki munkanap	-	-
CIB Internet Bank, CIB24, BT, INBIZ	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
<b>értéknapos és rendszeres forint átutalási megbízás</b>	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	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.)
<b>VIBER-en keresztül forint átutalási megbízás</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT, CIB Internet Bank, INBIZ	-	-	-	-
<b>csoportos átutalási megbízás</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT, INBIZ	-	-	-	-
<b>értéknapos csoportos átutalási megbízás</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT, INBIZ	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)
<b>beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés</b>	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
felhatalmazó levél				
papír alapon	hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap
<b>csoportos beszedési megbízás (legkorábbi értéknap T+5)</b>	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)
<b>forint átutalási megbízás külföldre</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon	Hétfélig bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanap	-	-
BT, CIB24, CIB Internet Bank, INBIZ	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
<b>postai kifizetési utalvány</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
BT, CIB Internet Bank	Hétfélig bankfióki nyitvatartás szerint/folyamatos	következő Banki munkanap + postai kézbesítés ideje**	-	-
	** a megbízásokat a Magyar Posta Zrt Budapesten 2, Vidéken 3 munkanapon belül teljesíti			
<b>deviza átutalási megbízás (eseti)</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
<b>EUR devizanemben történő átutalási megbízás konverzió nélkül</b>				
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	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
<b>konverzióval járó megbízás esetén</b>				
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	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
<b>EUR-tól és HUF-tól eltérő devizanemben történő átutalási megbízás konverzió nélkül</b>	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
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	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
<b>konverzióval járó megbízás esetén</b>				
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	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 2 Banki munkanap	Folyamatos	Következő Banki munkanap
<b>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)</b>	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	Folyamatos	Következő Banki munkanap + 1 Banki munkanap	-	-
<b>sürgősségi deviza átutalási megbízás (T)</b>	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	Folyamatos	Következő Banki munkanap	-	-
<b>Díjnet számlafizetés - CIB Internet bank</b>				
	Folyamatos	Azonnal	-	-
<b>Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB24</b>				
	Folyamatos	Azonnal	-	-
<b>ÜZLETFÉL JAVÁRA ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÖVŐ)</b>				
<b>BEÉRKEZŐ ÖSSZEGET JÓVÁÍRÁSA</b>				
	Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozása		Megbízások teljesítésének várható időpontja	
<b>forint átutalás</b>	bankközi átutalás		Bankon belüli átutalás és saját számlák közötti	
belföldi forint átutalás	-	Következő Banki munkanap	-	-

<u>azonnali belső forrás átutalás</u>	<u>Folyamatos</u>	<u>Azonnali</u>	<u>Folyamatos</u>	<u>Azonnali</u>
külföldi érkező forintutalás	-	Következő Banki munkanap	-	-
<b>deviza átutalás (eseti)</b>	<b>bankközi átutalás</b>			
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
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 hétévigi bankfióki nyitva tartás szerint, 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 hétévigi bankfióki nyitvatartás szerint lehetséges. (Teljesítés: következő Banki munkanap, de legkésőbb a SWIFT kiküldésének időpontja.)			
értéknapos forint átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap előtti nap 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 bankfióki nyitva tartás szerint lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti nap éjfélig lehetséges.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti nap éjfélig lehetséges.	-
csoportos átutalási megbízás	-	-	-	-
értéknapos csoportos átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap 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)	Hétévigi 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 hétévigi 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. Kivétel: postai kifizetési utalvány megbízásnál a postai kézbesítés megkezdéséig.			
BT, CIB Internet Bank, mobilCIB, SWIFT, INBIZ	-			
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK				
betéti szolgáltatások - HUF devizanemben	betételekötés		betétfeltörés***	
papír alapon	Hétévigi bankfióki nyitva tartás szerint	Következő Banki munkanapi teljesítés	Hétévigi bankfióki nyitva tartás szerint	Azonnal
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos	Következő Banki munkanapi teljesítés	Folyamatos	Azonnal teljesítés
***Forint betét részfeltörése a következő Banki munkanap teljesül.				
betéti szolgáltatások - HUF -tól eltérő devizanemben	betételekötés		betétfeltörés	
papír alapon	Hétévigi bankfióki nyitva tartás szerint -	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Hétévigi bankfióki nyitva tartás szerint	Azonnal
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, SWIFT, INBIZ	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 (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	-			
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****	Banki munkanapon 7:00			
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.				
<b>*A papír alapú és a faxmegegyezéses BT megbízások esetén a benyújtás kezdő időpontja a bankfiók nyitvatartási idejéhez igazodik.</b>				
A végső benyújtási határidő és a következő Banki munkanap kezdő időpontja között benyújtott megbízásokat a Bank érkezteti.				
A Bank az Üzletfél bankszámla felett rendelkező és/vagy cégképviselőre 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 deviza ünnepnapok figyelembevételével - a kedvezményezett bankjának nostro számláján várható jóváírás időpontja.				
A Bank hétévén 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 újraindítás 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 újraindítás 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 (átvételi 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 értekesített "Devizakülföldi társas vállalkozások részére szóló Kondíciós lista" hatálya alá tartozó Üzletfelek megbízásaira is.				
A bankfióki nyitvatartásról a <a href="http://www.cib.hu">www.cib.hu</a> honlapon keresztül tájékozódhat.				
Felügyeleti szervek:	MNB, Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.			

