

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)
 A MUNKANAPNAK MINŐSÜLŐ SZOMBATI NAPOKRA VONATKOZÓAN**

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		
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegegyeztetéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvételi időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)		Banki munkanapon 11 óráig	T Banki munkanap	
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), mobiCIB, CIB24, SWIFT MT101 megbízás (automata), INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online		Banki munkanapon 13:00-ig	T Banki munkanap	Folyamatos
	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 11 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, faxmegegyeztetéssel (megbízás átvétele = a megerősítő fax átvételi időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)		Értéknap előtti Banki munkanapon bankfői nyitva tartás szerint	Értéknap	Értéknap előtti Banki munkanapon bankfői nyitva tartás szerint
	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
	VIBER-en keresztül forint átutalási megbízás		bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés
	papír alapon, BT faxmegegyeztetéssel, SWIFT 101 megbízás		Banki munkanapon 13 óráig	T Banki munkanap (2 órán belül)	-
	BT(automatikus), CIB Internet Bank, INBIZ		Banki munkanapon 8 - 13 óráig	T Banki munkanap (2 órán belül)	-
	csoportos átutalási megbízás		bankközi átutalás		bankon belüli átutalás
	BT megbízás faxmegegyeztetéssel		Banki munkanapon 11 óráig	T Banki munkanap	Banki munkanapon 11 óráig
	BT, INBIZ		Banki munkanapon 13:00-ig	T Banki munkanap	Banki munkanapon éjfélig**
					Azonnal
			**ha a csoportos átutalási megbízás köteg tartalmaz legalább 1 db bankon kívüli tételet, 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
			*** az értéknap csak Banki munkanap lehet		
	beszedési 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	
felhatalmazó levél					
papír alapon		Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap	Banki munkanapon 15 óráig	
csoportos beszedési megbízás (legkorábbi értéknap T+5J)		bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT		Banki munkanapon 18 óráig	Értéknap + 1 Banki munkanap	Banki munkanapon 18 óráig	
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 13 óráig	T Banki munkanap	--	
értéknapos forint átutalási megbízás külföldre		bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
BT megbízás, BT megbízás faxmegegyeztetéssel		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		***** A kimenő devizaautalások esetén a T = a munkanapnak minősülő szombati munkanapot követő első Banki munkanap		
	konverzió nélkül				
	papír alapon, Elektronikus aláírópadon, BT megbízás, faxmegegyeztetéssel, SWIFT MT101 megbízás		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Folyamatos
	konverzióval járó megbízás esetén		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig
			***** 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, faxmegegyeztetéssel, SWIFT MT101 megbízás		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig
CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Folyamatos	
konverzióval járó megbízás esetén		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig	
		***** 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 nélkül	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	-	-
	konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	-	-
	sürgősségi deviza átutalási megbízás (T) konverzió nélküli és konverzióval járó megbízás esetében	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 15:00-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 faxmegegyeztetéssel	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	Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB24				
	Folyamatos	Azonnal	-	-	
ÜZLETFEL JAVÁRA ERKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÓVÓ)					
	Megbízások átvétele tárgy napi (T) feldolgozásra			Teljesítés várható időpontja	
FORINT	forint átutalás		bankközi átutalás		
	belföldi forint átutalások	Banki munkanapon 14:40 óráig		T Banki munkanap	
	külföldről érkező forintutalások	Banki munkanapon 14:40 óráig		T Banki munkanap	
DEVIZA	deviza átutalás (eseti)		bankközi átutalás		
	EGT devizanemben érkező átutalások, SEPA átutalások	Banki munkanapon 15 óráig		A Bank részére történő jóváírás értéknapiján 18 óráig	
	nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót nem igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 15 óráig		A Bank részére történő jóváírás értéknapiját követő Banki munkanap	
	nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 15 óráig		A Bank részére történő jóváírás értéknapiját követő második Banki munkanap	
MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA/MÓDOSÍTÁSA					
Bankon belüli megbízások esetén a megbízások - befogadást követően - nem vonhatóak vissza, nem módosíthatók.					
MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA		Bankfiókban	CIB24-en keresztül	CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online	BT
	bankközi forint átutalás (eseti)	Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgy napi 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 megegyeztetéssel típusú megbízások visszavonása 15:00-ig. Módosítás nem lehetséges.	Átvételi időpontot megelőzően (Megbízások átvétele tárgy napi 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 tárgy napi 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 beszedési megbízás (kedvezményezett által indított)	Megbízás visszavonása Banki munkanapon a benyújtás napján 15 óráig. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
	csoportos beszedési megbízás leltitása, 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. Kivétel: postai kifizetési utalvány megbízásnál a postai kézbesítés megkezdéséig.		
	BT, CIB Internet Bank, mobilCIB, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online			
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK				
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK	betéti szolgáltatások - HUF devizanemben	betétekötés		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 15:00-ig fogadunk be megbízást. 15:00 után beérkező megbízás esetén a részfeltörés következő Banki munkanap teljesül.			
	betéti szolgáltatások - HUF-tól eltérő devizanemben	betétekötés		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
	Azonali 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 aláírópadon	"Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra" által meghatározott időpontot követő 2. óra		
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24, 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)	belöldí 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*****	Banki munkanapon 7:00		
	bejövő deviza és VIBER utalás	Egyéb megbízások esetén banki munkanapon 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 faxmegeőrsítéses 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 érkezteti, kivéve a VIBER megbízásokat, melyeket a Bank visszautasít.				
A Bank az Üzletfél bankszámla felett 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 htvégén 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 úján 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 értéknapnál végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.				
Az éjszakai bedobó széf útján 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 vonatkozás - a már nem értékesített - "Devizakülföldi társas vállalkozások részére szóló Kondíciós lista" hatálya alá tartozó Üzletfelek megbízásaira.				
A bankfióki nyitvatartásról a www.cib.hu honlapon keresztül tájékozódhat.				
Felügyeleti szervek:		MNB, Magyar Nemzeti Bank., 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.		
<small>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 5000 Nyitvatartó 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: CIBHUH33</small>				