

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 belüli nagyvállalati és strukturált finanszírozási szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek részére
 CIB Bankszámla Plusz című kiadványhoz

MEGBÍZÁSOK ÁTVÉTELI ÉS TELJESÍTÉSI RENDJE (BANKI ÓRAREND)

A MUNKANAPNAK MINŐSÍTŐ SZOMBATI NAPOKRA VONATKOZÓAN

Hatályos: 2013. december 7. napjától

ÜZLETFÉL ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK (KIMENŐ)

	Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra	Megbízások teljesítésének várható időpontja	Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra	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, faxmegeősítéssel (megbízás átvétele = a megeősítő fax átvétele időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	<i>Banki munkanapon 11 óráig</i>	T Banki munkanap	Banki munkanapon bankfióki nyitva tartás szerint	T Banki munkanap
CIB Üzleti Terminál, CIB Internet Bank, BT (automatikus), mobilCIB, CIB24, SWIFT MT101 megbízás (automata)	<i>Banki munkanapon 11:45-ig</i>	T Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
devizaszámláról indított forint átutalási megbízás (eseti)	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT, CIB Üzleti Terminál, CIB Internet Bank, SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	<i>Banki munkanapon 11 óráig</i>	T Banki munkanap	--	--
értéknapos és rendszeres forint átutalási megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegeősítéssel (megbízás átvétele = a megeősítő fax átvétele időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)	Értéknap előtti Banki munkanapon bankfióki nyitva tartás szerint	Értéknap	Értéknap előtti Banki munkanapon bankfióki nyitva tartás szerint	Értéknap
CIB Internet Bank, CIB24, BT, CIB Üzleti Terminál, SWIFT MT101 megbízás (automata)	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, CIB Üzleti Terminál, CIB Internet Bank,	<i>Banki munkanapon 8 -13 óráig</i>	T Banki munkanap (2 órán belül)	--	--
csoportos átutalási megbízás	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT megbízás faxmegeősítéssel	<i>Banki munkanapon 11 óráig</i>	T Banki munkanap	<i>Banki munkanapon 11 óráig</i>	T Banki munkanap
BT, CIB Üzleti Terminál	<i>Banki munkanapon 11:45-ig</i>	T Banki munkanap	Banki munkanapon éjfélig*	Azonnal
	*ha a csoportos átutalási megbízás köteg tartalmaz legalább 1 db bankon kívüli tételt, 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, CIB Üzleti Terminál	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap**	Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap**
	** az értéknap csak Banki munkanap lehet			
beszedési megbízás	bankközi átutalás GIRO-n keresztül		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT, CIB Üzleti Terminál	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap
csoportos beszedési megbízás (legkorábbi értéknap T+5)	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás	
BT	Banki munkanapon 18 óráig	Értéknap + 1 Banki munkanap	Banki munkanapon 18 óráig	Értéknap
forint átutalási megbízás külföldre	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
papír alapon, BT, CIB Üzleti Terminál, CIB24, CIB Internet Bank	<i>Banki munkanapon 13 óráig</i>	T Banki munkanap	--	--
postai kifizetési utalvány	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
BT, CIB Üzleti Terminál, 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 átutalási megbízás (sima)	bankközi átutalás *		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
EUR devizanemben történő átutalási megbízás	* A kimenő devizaátutalások esetén a T = a munkanapnak minősülő szombati munkanapot követő első banki munkanap			
konverzió nélkül				
papír alapon, BT megbízás, faxmegeősítéssel, SWIFT MT101 megbízás	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki munkanap
CIB Üzleti Terminál, CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24,	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig	T 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, faxmegeősítéssel, SWIFT MT101 megbízás	Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki munkanap
CIB Üzleti Terminál, CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24,	Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Folyamatos	Azonnal
konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	Banki munkanapon 16 óráig	T Banki munkanap
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) (kizárólag EUR, USD, GBP és CAD devizanemekben)	bankközi átutalás		bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés	
konverzió nélkül	Banki munkanapon 14 óráig	T Banki munkanap	-	-
konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 14 óráig	T Banki munkanap	-	-
Díjnet számlafizetés- CIB Internet bank				
Azonnali teljesítés				
Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB24				
Azonnali teljesítés				
ÜZLETFÉL JAVÁRA ÉRKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÖVŐ)				
	Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra		Teljesítés várható időpontja	
forint átutalás	bankközi átutalás			
belföldi forint átutalások	<i>Banki munkanapon 14:10 óráig</i>		T Banki munkanap	
külföldről érkező forintutalások	<i>Banki munkanapon 14:10 óráig</i>		T Banki munkanap	

deviza átutalás (sima)	bankközi átutalás	
EGT devizanemben érkező átutalások	Banki munkanapon 15 óráig	A Bank részére történt jóváírás értéknapiján 18 óráig
nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót nem igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 15 óráig	A Bank részére történt jóváírás értéknapiját követő Banki munkanap
nem-EGT devizanemben érkező átutalások konverziót igénylő tétel esetén	Banki munkanapon 15 óráig	A Bank részére történt jóváírás értéknapiját követő második Banki munkanap

MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA/MODOSÍTÁSA				
Bankon belüli megbízások esetén a megbízások - befogadást követően - nem vonhatóak vissza, nem módosíthatók.				
	Bankfiókban	CIB24-en keresztül	CIB Internet Bank	BT
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.
csoportos átutalási megbízás	-	-	-	-
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.
értéknapos csoportos átutalási megbízás	Megbízás visszavonása az értéknap előtti Banki munkanap bankfióki nyitva tartás szerint. 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.	Megbízás visszavonása és módosítása az esedékesség napja előtti Banki munkanap éjfélig 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.	Az esedékesség napján 18 óráig.	-
postai kifizetési utalvány	Megbízás visszavonása T Banki munkanap 8:30-ig. Módosítás nem lehetséges.	-	-	-
bankközi deviza átutalás	Megbízás visszavonása és módosítása (devizanem, összeg és terhelendő számlaszám módosításán kívül) T Banki munkanap 15 óráig, de legkésőbb a SWIFT kiküldésének időpontjáig.	-	-	-
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 Üzleti Terminál, CIB Internet Bank, mobilCIB				
EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK				
betéti szolgáltatások - HUF devizanemben	betételekötés		betétfeltörés*	
papír alapon	Banki nyitva tartás szerint - Azonnali teljesítés		Bankfiók nyitva tartás szerint - Azonnali teljesítés	
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos - Azonnali teljesítés		Folyamatos - Azonnali teljesítés	
*Forint betét részfeltörésére vonatkozóan T napi teljesítésre 18:00-ig fogadunk be megbízást. 18:00 után beérkező megbízás esetén a részfeltörés következő Banki munkanap teljesül.				
betéti szolgáltatások - HUF-tól eltérő devizanemben	betételekötés		betétfeltörés	
papír alapon	Bankfiók nyitva tartás szerint - T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)		Bankfiók nyitva tartás szerint - Azonnali teljesítés	
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos - T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)		Folyamatos - Azonnali teljesítés	
számlanyitás	A számla T Banki munkanapon nyílik meg.			
Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél által benyújtott megbízások)				
papír alapon	*Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra* által meghatározott időpontot követő 2. óra			
CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	*Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra* által meghatározott időpont			
Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél javára érkező megbízások)				
belföldi forint átutalás	*Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra* által meghatározott időpont			
külföldi 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 (18 óra)			
Banki munkanap kezdő időpontja				
Banki munkanapokon 4:45-től				
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 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 hétvégén 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 pénzüsszegnek a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírását a befizetés összegszerűségének a befizetést követő három munkanapon belül történő ellenőrzése munkanapján, a jóváírás munkanapjával azonos értéknapal végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.				
A jelen dokumentumban megadott átvételi és teljesítési határidő vonatkozik - 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.			
	PSZÁF, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.			