

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: 2017. szeptember 15. napjától

**ÜZLETFÉL ÁLTAL BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK (KIMENŐ)**

	Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra*	Megbízások teljesítésének várható időpontja	Megbízások benyújtása tárgynapi (T) feldolgozásra*	Megbízások teljesítésének várható időpontja	
<b>FORINT</b>	<b>eseti forint átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás GIRO-n keresztül</b>		
	papír alapon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegeősítéssel (megbízás átvétele = a megeősítő 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	
	<b>eseti devizaszámláról indított forint átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás GIRO-n keresztül</b>		
	papír alapon, BT, CIB Internet Bank, SWIFT MT101 megbízás (nem automata), INBIZ		Banki munkanapon 11 óráig	T Banki munkanap	
	<b>értéknapos és rendszeres forint átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás GIRO-n keresztül</b>		
	papír alapon, Business Terminal (továbbiakban BT) megbízás, faxmegeősítéssel (megbízás átvétele = a megeősítő fax átvételi időpontja) SWIFT MT101 megbízás (nem automata)		Értéknap előtti Banki munkanapon bankfői 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	
	<b>VIBER-en keresztül forint átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás</b>		
	papír alapon, BT faxmegeősítéssel, 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)	
	<b>csoportos átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás</b>		
	BT megbízás faxmegeősítéssel		Banki munkanapon 11 óráig	T Banki munkanap	
	BT, INBIZ		Banki munkanapon 13:00-ig	T Banki munkanap	
	**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 visszatüszítésre kerülnek)				
<b>értéknapos csoportos átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
BT, INBIZ		Értéknap előtti nap éjfélig	Értéknap***		
*** az értéknap csak Banki munkanap lehet					
<b>beszedési megbízás, hatósági átutalás, átutalási végzés</b>		<b>bankközi átutalás GIRO-n keresztül</b>			
papír alapon, BT		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap		
<b>felhatalmazó levél</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
papír alapon		Banki munkanapon 15 óráig	T Banki munkanap		
<b>csoportos beszedési megbízás (legkorábbi értéknap T+5J)</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
BT		Banki munkanapon 18 óráig	Értéknap + 1 Banki munkanap		
<b>eseti forint átutalási megbízás külföldre</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
papír alapon, BT, SWIFT MT 101 megbízás, CIB24, CIB Internet Bank, INBIZ		Banki munkanapon 13 óráig	T Banki munkanap		
<b>értéknapos forint átutalási megbízás külföldre</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
BT megbízás, BT megbízás faxmegeősítéssel		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					
<b>postai kifizetési utalvány</b>		<b>bankközi átutalás</b>			
BT, CIB Internet Bank		Banki munkanapon 08.30 óráig	T Banki munkanap +postai kézbesítés ideje*****		
***** a megbízásokat a Magyar Posta Zrt Budapestten 2. Vidéken 3 munkanapon belül teljesíti					
<b>DEVIZA</b>	<b>eseti deviza átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás *****</b>		
	<b>EUR devizanemben történő átutalási megbízás</b>		<b>***** A kimenő devizaútalások esetén a T = a munkanapnak minősülő szombati munkanapot követő első Banki munkanap</b>		
	<b>konverzió nélkül</b>		<b>bankközi átutalás</b>		
	papír alapon, BT megbízás, faxmegeősítéssel, SWIFT MT101 megbízás		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	
	CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	
	<b>konverzióval járó megbízás esetén</b>		Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	
	***** CIB Bank mobilalkalmazáson és CIB Bank Online csatornán kizárólag a saját számlák közötti átvezetés érhető el.				
	<b>EUR-tól és HUF-tól eltérő devizanemben történő átutalási megbízás</b>		<b>bankközi átutalás</b>		
	<b>konverzió nélkül</b>		<b>bankközi átutalás</b>		
	papír alapon, BT megbízás, faxmegeősítéssel, SWIFT MT101 megbízás		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap	
CIB Internet Bank, BT (automatikus), CIB24, INBIZ, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online*****		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap		
<b>konverzióval járó megbízás esetén</b>		Banki munkanapon 15 óráig	T+2 Banki munkanap		
***** CIB Bank mobilalkalmazáson és CIB Bank Online csatornán kizárólag a saját számlák közötti átvezetés érhető el.					

	<b>sürgősségi deviza átutalási megbízás bank által jegyzett devizanemekben (T+1)</b> (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</b>		<b>bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés</b>	
	konverzió nélkül	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	-	-
	konverzióval járó megbízás esetén	Banki munkanapon 15 óráig	T+1 Banki munkanap	-	-
	<b>sürgősségi deviza átutalási megbízás (T)</b> konverzió nélküli és konverzióval járó megbízás esetében	<b>bankközi átutalás</b>		<b>bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés</b>	
	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	-	-	
<b>értéknapos deviza átutalási megbízás</b>	<b>bankközi átutalás</b>		<b>bankon belüli átutalás és saját számlák közötti átvezetés</b>		
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				
<b>DÍJNET SZÁMLAFIZETÉS</b> - CIB Internet bank	<b>Díjnet számlafizetés- CIB Internet bank</b>				
	Folyamatos	Azonnal	-	-	
<b>FELTÉTELES ÁTUTALÁS</b> - CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank	<b>Feltételes átutalás (mobiltelefon előfizetői kártyafeltöltés) – CIB Internet Bank, mobilCIB, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online, CIB24</b>				
	Folyamatos	Azonnal	-	-	
<b>ÜZLETFEL JAVÁRA ERKEZŐ MEGBÍZÁSOK (BEJÓVÓ)</b>					
	<b>Megbízások átvétele tárgynapi (T) feldolgozásra</b>			<b>Teljesítés várható időpontja</b>	
<b>FORINT</b>	<b>forint átutalás</b>	<b>bankközi átutalás</b>			
	belföldi forint átutalások	Banki munkanapon 14:40 óráig		T Banki munkanap	
	külföldről érkező forintutalások	Banki munkanapon 14:40 óráig		T Banki munkanap	
<b>DEVIZA</b>	<b>deviza átutalás (eseti)</b>	<b>bankközi átutalás</b>			
	EGT devizanemben érkező átutalások, SEPA 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	
<b>MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA/MÓDOSÍTÁSA</b>					
<b>Bankon belüli megbízások esetén a megbízások - befogadást követően - nem vonhatóak vissza, nem módosíthatók.</b>					
<b>MEGBÍZÁSOK VISSZAVONÁSA, MÓDOSÍTÁSA</b>		<b>Bankfiókban</b>	<b>CIB24-en keresztül</b>	<b>CIB Internet Bank, CIB Bank mobilalkalmazás, CIB Bank Online</b>	<b>BT</b>
	bankközi forint átutalás (eseti)	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 megegyeztetéssel 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 teljesítést megelőző napon éjfélig. 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 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. 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
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos	Azonnal	Folyamatos
	*****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
	CIB Internet Bank, mobilCIB, BT, CIB24	Folyamatos	T+2 Banki munkanapi teljesítés (a megbízás benyújtását követő 2. Banki munkanap)	Folyamatos
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
Banki munkanap záró időpontja (Üzletfél által benyújtott megbízások)				
BANKI MUNKANAP ZÁRÓ IDŐPONTJA (Üzletfél által benyújtott megbízások)	papír alapon	"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 (Targett), 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 munkanapokon 4:45, kivéve ahol ezt jelen Banki órarend másként meg nem határozza.		
	***** Kivéve az elektronikus szolgáltatásokon keresztül benyújtott, konverzió nélküli megbízások.			
KIEGÉSZÍTŐ RENDELKEZÉSEK	<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, 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 értéknapon 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 vonatkoznak - a már nem értékesített - "Devizakülföldi társas vállalkozások részére szóló Kondíciós lista" hatálya alá tartozó Üzletfelek megbízásaira.			
	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.		
<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 6500 Nyitvatartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004 Adószám: 10136915-4-44 CSAZ: 17781028-5-44 KASZ: HU17781028 Tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt. Tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002. BIC (SWIFT) kód: CIBHUH33</small>				