

## Vállalati Kondíciós Lista – II. fejezet

Érvényes 2015. szeptember 7-től

### II. Általános feltételek

A jelen Kondíciós Lista az adott szerződésre, szolgáltatásra vagy megbízásra vonatkozó rendelkezéseiben a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Bank) Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei és Vállalati Általános Hitelezési Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek, valamint Vállalati Általános Hitelezési Feltételeknek megfelelő megbízásokat fogad el. Az alábbiakban megadott általános kondíciók az általános banki műveletekre érvényesek és a mindenkor hatályos hitelintézeti és pénzforgalmi jogszabályoknak megfelelően kerültek kialakításra. Külön eljárást igénylő műveleteknél a Bank fenntartja magának a jogot különdíj felszámítására.

(A jelen Kondíciós Listában feltüntetett valamennyi időpont közép-európai idő (CET).)

#### 1. A Bank az alábbi végső megbízásbonyújtási határidőket alkalmazza aznapi feldolgozásra:

	Hétköznapokon				Munkanapnak minősülő szombaton
	CitiDirect	CitiConnect <sup>SM</sup> for Files	Papíralapú	SWIFT (MT101,MT103+)	Bármely úton
Forintátutalás GIRO-n keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül)	15.30	14.00	13.30	13.30	12.00
Forintátvezetés Bankon belül (belföldi utalás konverzió nélkül)	16.30	15.00	13.30	13.30	12.00
Forintátutalás VIBER-en keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül)	15.30	-	13.30	13.30	13:00 <sup>7</sup>
Forintátutalás külföldre	14.00	9.30	9.00	13.00	következő hétköznap
Postai kifizetési utalvány	12.00	-	-	-	11.00
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás	17.00	15.30	13.00	-	11.00
Csoportos beszedési megbízás	17.00	15.30	13.00	-	11.00
Devizaátutalás konverzióval, devizaszámláról történő forintátutalás vagy Bankon belüli átvezetés konverzióval	14.00	9.30	9.00	11.00	következő hétköznap

	Hétköznapokon				Munkanapnak minősülő szombaton
	CitiDirect	CitiConnect <sup>SM</sup> for Files	Papíralapú	SWIFT (MT101,MT103+)	Bármely úton
Devizaátutalás és Bankon belüli átvezetés konverzió nélkül	15:00	9.30	9.00	11.00	következő hétköznap
Sürgősségi devizaátutalás <sup>1</sup> vagy Bankon belüli deviza- átvezetés	14.00	9.30	9.00	11.00	következő hétköznap
SEPA rendszeren keresztül indított devizaátutalás konverzióval	14.00	9.30	9.00	11.00	következő hétköznap
SEPA rendszeren keresztül indított devizaátutalás konverzió nélkül	15.00	9.30	9.00	11.00	következő hétköznap
Átutalási megbízás és Bankon belüli vállalati számlák közötti átvezetési megbízás törlése / módosítása <sup>2</sup>	15.00	-	15.00	15.00	11.00
Vállalati számláról lakossági és CitiBusiness számlára belső banki átvezetési megbízás törlése / módosítása <sup>2</sup>	13.00	-	13.00	13.00	11.00
Pénztári készpénz be- és kifizetés <sup>3</sup>	-	-	Pénztári órák alatt <sup>6</sup>	-	Pénztári órák alatt <sup>6</sup>
Zsákos készpénzbefizetés értéktárba aznapi jóváírásra	-	-	10.00	-	10.00
Zsákos készpénzfelvétel (T-1) <sup>4</sup>	-	-	15.00	-	11.00
Betétlekötési megbízás	15.30	-	13.00	-	11.00
Betétfeltörési megbízás (nem aznapi átutalás fedezeteként)	14.00	-	13.00	-	11.00
Betétfeltörési megbízás (azonapi átutalás fedezeteként)	12.00	-	10.00	-	11.00
Igazolás aznapi kibocsátása a tétel feldolgozásának napján	-	-	14.00	-	11.00

Csoportos beszedési megbízás teljesítés letiltása <sup>5,6</sup>	-	-	16.00	-	11.00
--	---	---	-------	---	-------

<sup>1</sup>A Banknak az alábbi devizanemekben megadott átutalások esetén áll módjában a sürgősséggel történő feldolgozás: euró (EUR), USA dollár (USD), angol font (GBP), kanadai dollár (CAD), román lej (RON), török líra (TRY).

<sup>2</sup>Az átutalási megbízások módosításának / törlésének szabályait lásd az II. fejezet 1.3 pontban.

<sup>3</sup>Nagy összegű és / vagy meghatározott címletű tranzakciók esetén az I. fejezet 3.4 pont az érvényes.

<sup>4</sup>Kifizetés értéknapját megelőző Banki munkanap – lásd I. fejezet 3.4 pont.

<sup>5</sup>A terhelési napot megelőző Banki munkanap

<sup>6</sup>A csoportos beszedési megbízás letiltásához az Ügyfél köteles megadni a csoportos beszedési megbízásra vonatkozó következő adatokat: kedvezményezett neve, fizetési művelet összege, a terhelendő számlaszám és a terhelés értéknapja. A csoportos beszedési megbízás letiltása kizárólag ezen adatok alapján meghatározott adott csoportos beszedési megbízás letiltására vonatkozik.

<sup>7</sup>A Bank legfeljebb 50 darab papíron benyújtott VIBER átutalási megbízás tárgynapi feldolgozását vállalja ügyfelenként.

<sup>8</sup>Bankfiókjaink nyitva tartásáról a helyszíneken és [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) weboldalunkon nyújtunk tájékoztatást.

A fenti végső megbízásbenyújtási határidőn belül átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az Ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy jogszabály eltérően nem rendelkezik – a Bank tárgynapon teljesíti.

A fenti táblázatban felsorolt műveletekre vonatkozóan a Bank által meghatározott tárgynapi munkanap záró időpontja a fent megjelölt végső megbízásbenyújtási határidőtől számított további 2 óra. A tárgynapi munkanap záró és a következő Banki munkanap kezdő időpontja megegyező, kivéve a konverzió nélküli belföldi Forintátutalási megbízás GIRO-n keresztül, elektronikus rendszeren (CitiDirect, CitiConnect<sup>SM</sup> for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT) történő benyújtását, amely esetben a munkanap kezdő időpontja 7.00 óra.

## 1.1 A megbízások benyújtására, átvételére és kezelésére vonatkozó különös szabályok:

1.1.1 A fenti végső megbízásbenyújtási határidők után vagy nem munkanapon beérkezett megbízások esetén – hacsak az Ügyfél nem jelöl meg későbbi értéknapot – a Bank a megbízásból rá háruló feladatokat a következő Banki munkanapon teljesíti.

1.1.2 A 2. pontban meghatározott teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja - a végső megbízásbenyújtási határidők figyelembevételével - az az időpont, amikor a fizetési megbízás a Bankhoz beérkezett, valamint a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat és a fedezet rendelkezésre áll. Ha a megbízás az 1. pontban meghatározott végső megbízásbenyújtási határidő után érkezik a Bankba, a teljesítési határidő a következő munkanap kezdő időpontjától számítandó.

- 1.1.3 A megadott könyvelési napra vonatkozóan a Bankhoz benyújtott megbízások teljes fedezetét – akár betétfeltörésből, akár pénztári készpénzbefizetésből, vagy más számláról történő átvezetésből származik – legkésőbb az egyes tranzakciókra vonatkozó végső megbízásbenyújtási határidők előtt biztosítani kell. Amennyiben az Ügyfél úgy adta be a megbízását, hogy a benyújtás időpontjában annak teljesítéséhez nem volt meg a szükséges fedezet, de az adott napon a II. fejezet 1. pont szerinti végső megbízásbenyújtási határidőig gondoskodni tud megfelelő fedezetről, a Bank a benyújtott megbízást teljesíti. Amennyiben az Ügyfél nem gondoskodik az adott megbízás fedezetének rendelkezésre bocsátásáról a II. fejezet 1. pont szerinti végső megbízásbenyújtási határidőig, úgy konverzió esetén a felmerülő árfolyamkülönbözetből adódó veszteséget a II. fejezet 3.2 pontban foglaltak szerint a Bank az Ügyfélre hárítja. A Bank a tranzakciókat belső feldolgozási rendjének megfelelő sorrendben teljesíti. A Bank nem vállal felelősséget a késedelmesen benyújtott, illetve a nem – valamennyi, az adott könyvelési napra vonatkozóan benyújtott megbízásra – elegendő mértékű fedezet biztosítása miatt felmerülő károkért.
- A Bank öt (5) Banki munkanapig tartja a fedezet nélküli átutalási megbízásokat, ezt követően, az I. fejezet 2.2.28 vagy a 2.2.29 pont szerinti törlési díj felszámításával törli azokat (konverziót igénylő megbízás törlése esetén a II. fejezet 3.2 pontban meghatározottak szerint jár el), és a törlésről értesíti a megbízót. Amennyiben a külföldre történő forintátutalás vagy a devizaátutalás fedezetét az Ügyfél 12.00 óra után biztosítja, a Bank nem garantálja a reggeli árfolyamjegyzés során megállapított árfolyamok alkalmazását.
- 1.1.4 Kérjük, hogy amennyiben az átutalás fedezetét betétfeltörésből, készpénzbefizetésből, vagy más számláról történő átvezetésből kívánja biztosítani, ezt a tényt a megbízáson egyértelműen és feltűnően tüntesse fel. CitiDirecten, CitiConnect<sup>SM</sup> for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT rendszeren keresztül beküldött megbízás esetén kérjük, telefonos ügyfélszolgálatunkon keresztül jelezze ezt.
- 1.1.5 A Bank nem vállalja a szabályosan benyújtott és fedezettel rendelkező megbízások függőben tartását.
- 1.1.6 Beszedésre, átutalási végzésre, hatósági átutalásra történő fizetés fedezetvizsgálata esetén a Bank az aznapi teljesítésre az érintett számla(k) 8:00 órakor elérhető egyenlegét használja fel. Amennyiben az egyenleg nem nyújt megfelelő fedezetet a teljesítésre, a Bank a nap folyamán a számla(k) javára beérkezett további összegeket ezen tranzakció(k) összegének erejéig zárolja.
- 1.1.7 A Bank a betétlekötési megbízásokat akár a folyószámlahitel-keret terhére is teljesíti.
- 1.1.8 Papíron vagy SWIFT üzenetben benyújtott megbízás esetén a különböző megbízás-/ rendelkezés típusokat (például: csak forint- vagy csak deviza-átutalási megbízás) külön lapon / SWIFT üzenetben kell benyújtani.
- 1.1.9 Amennyiben az Ügyfél külföldre irányuló forintátutalási megbízást nyújt be aznapi értéknapi feldolgozásra a II. fejezet 1. pontban megjelölt megbízásbenyújtási határidő előtt, a Bank az átutalást VIBER rendszeren keresztül hajtja végre. Amennyiben a kedvezményezett számlavezetője a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, a Bank a megbízást bankon belüli átutalásként kezeli.
- 1.1.10 A Bank jogosult a kézzel történő külön feldolgozásért pótdíjat felszámítani azon CitiDirect, CitiConnect<sup>SM</sup> for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT rendszeren keresztül érkező átutalási megbízások után, melyek nem felelnek meg az elektronikus kezelés alábbi minimális követelményeinek.

CitiDirect mezők	Elektronikus feldolgozás minimális követelményei
Kedvezményezett bank irányítási módszere / kódja	SWIFT + bankazonosító alkalmazása (BIC kód)
Egyéb utasítások	Igény esetén ebben a mezőben feltüntethető az átutalás devizanemében meghatározott ellenérték. Amennyiben a mezőben egyéb szöveg vagy kódszó szerepel (pl.T+1 TELJESÍTÉSSEL, VIBER, SEPA,URG, SAMEDAY), kézi feldolgozás szükséges.

- 1.1.11 **SEPA Credit Transfer** (SCT – SEPA átutalás) típusú devizafizetés fogadása és teljesítése a European Payment Council által kidolgozott SEPA (Single Euro Payments Area – Egységes Euró Pénzforgalmi Övezet) SCT szabályrendszer szerint a fizetési övezethez tartozó országok, azaz az Európai Unió jelenlegi tagországain kívül Izland, Lichtenstein, Norvégia, Svájc, Monaco és San Marino közötti, valamint a Magyarországon működő bankok közötti fizetési forgalomban vehető igénybe.

A **SEPA átutalás** alapfeltételei:

a) a megbízónak az átutalási megbízásban kifejezetten meg kell jelölnie a SEPA átutalási formát az alábbiak szerint:

- A SEPA SCT (Credit Transfer) tranzakció indítása kizárólag a CitiDirect átutalás modulon keresztül a „Fizetési mód” mezőben a „SEPA” kódszó kiválasztásával történhet.
- Amennyiben az átutalási megbízást a bank sztenderd devizaátutalási formanyomtatványán nyújtják be, a nyomtatvány fejlécében lévő „SEPA átutalás” mezőt kell megjelölni.
- Egyéb, szabad formátumban írott megbízásra a SEPA kódszót minden esetben nyomtatott nagybetűvel, jól láthatóan kell rávezetni.
- A SWIFT MT101 / MT103 üzenetfajták esetében, amennyiben az átutalás SEPA SCT típusú, kérjük a „SEPA” kódszót a SWIFT üzenet 72-es mezőjének első négy karakterhelyén feltüntetni.
- A Banknak nem áll módjában fogadni CitiConnect<sup>SM</sup> for Files (Full Service) rendszeren keresztül indított SEPA SCT tranzakciókat.

b) kizárólag a fenti országok, valamint a Magyarországon működő bankok közötti euróban teljesített fizetés;

c) kizárólag olyan Kedvezményezett részére teljesíthető, amelynek számlavezető bankját, azaz a Kedvezményezett bankot a European Payment Counsel regisztrálta, mint a SEPA átutalások fogadására felkészült bankot;

d) az átutalási megbízásban kötelező az IBAN szám és a kedvezményezett bank SWIFT kódjának (BIC) feltüntetése;

e) mivel SEPA átutalás csak megosztott költségviseléssel indítható, kérjük, minden esetben a SHA megjelölés alkalmazását, az ettől eltérő jelölést a Banknak nem áll módjában figyelembe venni;

f) az átutalt összeget legkésőbb a Bank által történő indítást követő harmadik napon jóvá kell írni a kedvezményezett számláján, amennyiben a kedvezményezett számla devizaneme is euró;

g) amennyiben a Banknál vezetett terhelendő vagy jóváírandó számla devizaneme nem euró, az átutalás teljesülése a konverzió értéknapjainak figyelembevételével hosszabbodhat;

h) a Bank a SEPA megjelölésű tételdíjat alkalmazza, kimenő átutalás (terhelés) esetén további SWIFT költség nem kerül felszámításra;

i) Amennyiben a SEPA átutalásként megjelölt megbízásban feltüntetett Kedvezményezett bank az indításkor még nem csatlakozott a SEPA-hoz, a Bank a megbízást nem utasítja vissza, hanem a normál devizaátutalás feltételei szerint teljesíti. A Bank az általa vezetett számlák közötti átutalást az Ügyfél erre vonatkozó megbízása esetén sem teljesíti SEPA átutalásként. Ezen tételek utólagos átsorolásáért a Bank az átutalási díjon felül a I. fejezet 2.2.37 pont szerinti pótdíjat is felszámítja, mellyel a megbízás átvételének hónapjának utolsó banki munkanapján az átvételt követő hónap első Banki munkanapjának értéknapjával megterheli az Ügyfél megadott számláját.

A Bank kizárólag a fenti, 1.1.11 pont alatt felsorolt feltételek teljesülése és a megbízások pontos és minden adatra kiterjedő kitöltése esetén kezeli az átutalást a meghirdetett SEPA kondíciók szerint. Minden egyéb esetben a nem-SEPA devizaátutalásokra vonatkozóan meghirdetett általános kondíciók érvényesek.

1.1.12 A Bank – kizárólag, mint a beszedés kötelezettjének bankja – teljesít fizetést SEPA beszedési megbízásokra. A SEPAbeszedés (SEPA direct debit scheme – SDD) olyan bankközi fizetési mód, mely kizárólag SEPA beszedési szolgáltatást nyújtó bankoknál EUR-ban benyújtható beszedések közös szabály- és eljárásrendszerét írja elő, amelyben a fizető fél közvetlenül a kedvezményezettnek ad felhatalmazást a beszedésre. A Bank SEPA-beszedési megbízást a SEPA Core (Alap) és SEPA Business to Business (Üzleti) Direct Debit mindenkor hatályos szabálykönyvének rendelkezéseinek megfelelően hajtja végre.

1.1.13 Kimenő devizaátutalás sürgősséggel történő feldolgozása CitiDirect-en keresztül nemzetközi átutaláskor a „Sürgősségi devizaátutalás” mező megjelölésével igényelhető.

- 1.1.14 Sürgősségi devizaátutalást a Bank a feldolgozás napjának értéknappjával ellátva továbbítja, ugyanezzel az értéknappal terheli meg az Ügyfél számláját és írja jóvá a fedezetet a Bank számlavezetője által vezetett devizaszámlán.
- Sürgősségi devizaátutalásra kizárólag az alábbi devizanemű átutalás esetén adható megbízás: euró (EUR), USA dollár (USD), angol font (GBP), kanadai dollár (CAD), román lej (RON), török líra (TRY).
- Egyéb átutalási devizanem esetében „Sürgősségi devizaátutalás” nem választható ki a CitiDirectben.
- Papíron indított Sürgősségi devizaátutalásnál kérjük, hogy kérését külön megjegyzésként vezesse rá megbízására és a beküldéssel egyidejűleg jelezze azt telefonos ügyfélszolgálatunknál.
- SWIFT útján indított Sürgősségi devizaátutalásnál kérjük, hogy a 23E mezőben a SAME DAY kódszót tüntesse fel.
- A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást – a felhatalmazó levél kifejezett ellenkező rendelkezése kivételével - fedezetihiány esetén a felhatalmazó levélben szereplő időtartamra, de legfeljebb 35 napra sorbaállítja, valamint a sorbaállítás időtartama alatt a megbízás alapján összeghatár nélkül részfizetést teljesít.

## 1.2 Csekkbeszedési megbízások benyújtására és kezelésére vonatkozó általános szabályok

- 1.2.1 Csekkbeszedési megbízást a Bank kizárólag az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon fogad el. Csekkbeszedések esetén a Bank fenntartja magának a jogot, hogy a megbízás teljesítése érdekében a csekken feltüntetett fizető banktól eltérő beszedő bankot választhasson. A Bank nem felel a beszedő bank kiválasztása miatt esetlegesen bekövetkező kárért, ha igazolja, hogy a kiválasztás és utasításadás során úgy járt el, ahogy az adott helyzetben az általában elvárható.
- 1.2.2 Az EUR, CAD, GBP, USD devizanemű, legfeljebb USD 15.000 ellenértékű csekkeket az Ügyfél megbízása alapján a Bank csekk elszámoló központok közreműködésével szedi be. A Bank belső szabályzatával összhangban az így kezelt csekkek ellenértékét, az esetleges visszerhelésére vonatkozó visszereseti jog fenntartása mellett, az elszámoló központ a fedezet- megelőlegezését követő 11. munkanap értéknappjával írja jóvá az Ügyfél számláján. Amennyiben az elszámoló központ a beszedésre átvett és korábban megelőlegezett csekk ellenértékét visszaigényli, a Bank a kapott indoklás közzélése mellett, bármely időben jogosult azzal és a felmerült bankköltségekkel az Ügyfél számláját megterhelni.

## 1.3 A Bankhoz benyújtott megbízások módosításának, törlésének, visszahívásának szabályai

- 1.3.1 A Bank Vállalati Szolgáltatásainak Általános Üzleti Feltételei által 12.1.2 és a 12.2.2 pontban felsoroltak kivételével egyéb szolgáltatások vonatkozásában a Bank Banki munkanapokon 15.00 óráig fogad el módosítási, törlési, visszahívási megbízást írásban, bankszerűen aláírva. A Bank akkor sem tudja garantálni azok teljesítését, ha azt az Ügyfél időben, szabályosan benyújtotta, és módosítás esetén a fedezet rendelkezésre áll.
- 1.3.2 Ügyfél által adott megbízások visszahívásának sikeres teljesítéséért a Bank nem vállal felelősséget. A megbízás összegét annak a kedvezményezett bankjától történő visszaérkezését követően, illetve Bankon belüli átvezetés és átutalási megbízások esetén a kedvezményezett fél a törlés teljesítéséhez való hozzájárulásának megadása után, a visszaérkezés illetve jóváhagyás értéknappjával, az esetlegesen a kedvezményezett bankja által felszámított díjak levonásával és konverzió alkalmazása esetén a kedvezményezett bankja által alkalmazott árfolyamkülönbséggel írja jóvá.
- 1.3.3 A módosítási, a törlési és a visszahívási megbízás Bank által történő elfogadásának feltétele az eredeti megbízás valamennyi adatának újbóli megismétlése.

## 2. Megbízások teljesítése

Ha a megbízás a végső megbízásbenyújtási határidő előtt érkezett meg a Bankhoz, és a fedezet, valamint az átutalás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat a Bank rendelkezésére áll, a fizetési megbízásnak a kedvezményezett számláját vezető intézményhez való megérkezéséhez szükséges időtartam az egyes átutalás típusok esetén, normál üzletmenetet és ügyletkezelést alapul véve, az alábbiakban részletezettek szerint várható:

Elektronikus úton kezdeményezett forintátutalás GIRO-n keresztül <sup>1</sup>	az átvételtől számított 4 órán belül a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül
Papír alapon kezdeményezett forintátutalás GIRO-n keresztül	az átvétel napját követő Banki munkanap
Rendszeres átutalási megbízás	az ügyfél által megadott teljesítés napja (amennyiben a rendszeres átutalás)

	teljesítésének feltételei maradéktalanul teljesülnek)
Forintátvezetés Bankon belül	az átvétel napja
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>2</sup> -en keresztül, forintszámla terhére	a megbízás átvételének időpontjától számított 2 órán belül MNB feldolgozásra továbbítva
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>2</sup> -en keresztül, devizaszámla (kivéve EUR számla) terhére, konverzióval	az átvétel napját követő 2. Banki munkanap
Forintátutalás belföldre GIRO-n vagy VIBER <sup>2</sup> -en és külföldre VIBER <sup>2</sup> -en keresztül, EUR számla terhére, konverzióval	az átvétel napját követő Banki munkanap
Postai kifizetési utalvány	legkorábban az átvétel napját követő 2. Banki munkanap
Felhatalmazólevélen alapuló beszedési megbízás és hatósági átutalás továbbítása	az átvétel napját követő Banki munkanap
Csoportos beszedés indítása	az átvétel napját követő Banki munkanap
Devizaátutalás konverzió nélkül vagy EUR átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval	az átvétel napját követő Banki munkanap
Sürgősségi devizaátutalás <sup>3</sup>	az átvétel napja
SEPA átutalás konverzióval (kivéve SEPA átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval)	legkorábban az átvétel napját követő 2. Banki munkanap
SEPA átutalás konverzió nélkül vagy egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval	az átvétel napját követő Banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül, vagy kizárólag EGT <sup>4</sup> -n belüli államok devizanemeit érintő konverzióval	az átvétel napja
Bankon belüli devizaátvezetés EGT <sup>4</sup> -n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval	az átvétel napját követő 2. Banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül	az átvétel napja
Devizacsekk-benyújtás beszedésre	egyedi
Pénztári forint- és valutabefizetés	a befizetés napja
Zsákos készpénzbefizetés	a befizetés napja
Zsákos készpénzfelvétel	a felvétel napja

<sup>1</sup> A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VII.6) MNB rendelet, 15/2010 (X.12) módosítása alapján a 2012. július 1-ét követően a pénzforgalmi szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az ügyfelei által aznapi teljesítésre a végső benyújtási határidőig benyújtott elektronikusan indított konverziót nem igénylő belföldi forintátutalás a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön.

<sup>2</sup> Külföldre menő forintátutalást a Bank kizárólag VIBER rendszeren keresztül teljesíti, kivéve azt az esetet, ha a külföldi bank levelezőbankja a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe.

<sup>3</sup> A Banknak az alábbi devizanemekben megadott átutalások esetén áll módjában a sürgősséggel történő feldolgozás:





euró (EUR), USA dollár (USD), angol font (GBP), kanadai dollár (CAD), román lej (RON), török líra (TRY).

<sup>4</sup>Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 28 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

A Bank nem vállal felelősséget a kedvezményezett számlavezető bankjának feldolgozási és ügyletkezelési határidőért.

Eltérő megállapodás hiányában a számlavezető Ügyfél által benyújtott megbízás értéknapja megegyezik a banki könyvelés napjával.

## 2.1 Beérkező tételek feldolgozása

A Bank azon beérkező tételeket dolgozza fel egy adott Banki munkanapon, melyek a lenti táblázatban az adott napon, a megadott időpontig megérkeznek a Bankba, és a jóváíráshoz szükséges valamennyi információ rendelkezésre áll. A lenti határidők után a Bankba érkező összegeket a Bank a következő Banki munkanapon érkezettnek tekinti, és a következő Banki munkanapon dolgozza fel.

Az alábbi táblázatban szereplő fizetéstípusokra vonatkozóan a Bank által a tárgynapra meghatározott munkanap záró időpont és a következő Banki munkanap kezdő időpontja megegyezik a megjelölt végső megbízásbenyújtási határidővel.

Tétel	Végső beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja
Forintj jóváírás GIRO-n keresztül forintszámlára	18.30	A bank számláján történő jóváírás napja
Forintj jóváírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	18.30	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Forintj jóváírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (nem EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	18.30	A beérkezés napját követő 2. Banki munkanap*
Forintj jóváírás VIBER-en keresztül forintszámlára	17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Forintj jóváírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Forintj jóváírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (nem EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	17.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap*
Forintj jóváírás Bankon belüli átvezetéssel (lakossági és CitiBusiness számláról érkező tétel esetén is)	17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Külföldről érkező forintösszeg jóváírása forintszámlára	GIRO-n keresztül: 18.30 VIBER-en keresztül: 17.00; Bankon belüli átvezetéssel: 17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Devizajóváírás Bankon kívülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül, japán jen devizanemben	8.30	A feldolgozás napja*
Devizajóváírás Bankon kívülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül, amerikai dollár devizanemben	15.30	A feldolgozás napja*



Tétel	Végső beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja
Devizajóváírás Bankon kívülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül, ausztrál dollár devizanemben	15.30	A feldolgozás napját követő Banki munkanap*
Devizajóváírás Bankon kívülről érkező tétel esetén, konverzió nélkül (kivéve japán yen, ausztrál dollár, amerikai dollár és EGT <sup>1</sup> állam devizanemében )	13.30	A feldolgozás napja*
Devizajóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT <sup>1</sup> állam devizanemében, konverzió nélkül	18.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Devizajóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT <sup>1</sup> -n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval	13.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap*
Devizajóváírás (beleértve SEPA átutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT <sup>1</sup> -n kívüli állam devizanemét nem érintő konverzióval	13.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás jóváírása	Bankon kívülről történő beszedés esetén: 8.00 Bankon belüli beszedés esetén: 17.00	A beérkezés napja
Csoportos beszedési megbízás jóváírása	8.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Beszedett devizacsekk ellenértéke – EGT állam pénznemében konverzió nélkül, vagy kizárólag EGT <sup>1</sup> állam pénznemeit érintő konverzióval	8.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Beszedett devizacsekk ellenértéke – konverzió nélkül nem EGT <sup>1</sup> állam devizanemében )	8.00	A feldolgozás napja*
Beszedett devizacsekk ellenértéke – nem EGT <sup>1</sup> állam pénznemét is érintő konverzióval	8.00	A feldolgozás napját követő 2. Banki munkanap*
Készpénzáttalási megbízás jóváírása (Magyar Posta Zrt.-n keresztül)	9.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Zsákos befizetés	10.00	A befizetés napja
Pénztári befizetés	Pénztári órák alatt	A befizetés napja
Megvásárolt utazási csekk ellenértékének jóváírása	Pénztári órák alatt	Változó, a Bank beszedésre veszi át az utazási csekket

<sup>1</sup>Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 28 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

\*Munkanapnak minősülő szombati napokon a bank beérkező devizajóváírásokat nem teljesít.

## 2.2 Készpénzátutalási megbízásokra és postautalványokra vonatkozó különös szabályok

A Bank az adott postai elszámolási napra vonatkozóan a Magyar Posta Zrt. által feldolgozott befizetésekből származó, és a Banknak továbbított összegeket összevontan írja jóvá az Ügyfél bankszámláján. A Bank fogadja a készpénzátutalási megbízások útján az Ügyfél fizetési számlájának javára történő befizetésekhöz kapcsolódó, a Magyar Posta Zrt. által továbbított részletező adatokat, és azokat Banki munkanapokon, postai elszámolási naponkénti bontásban – az Ügyfél és a Bank eltérő megállapodásának hiányában – papíralapon, nyomtatott levél formájában, postai úton küldi meg az Ügyfél Bankhoz bejelentett levelezési címére. A készpénzátutalási megbízások részletező adatainak számítógépes adatállományban történő továbbítását a Bank az Ügyféllel törént írásbeli megállapodás esetén vállalja.

Amennyiben a Magyar Posta Zrt. által továbbított készpénzátutalási megbízás a bizonylaton szereplő, de a Bank rendszerében nem élő bankszámlaszám javára érkezik, vagy jogszabályban meghatározott okból a Bank a megbízás teljesítését visszautasítja, a Bank, a tranzakciós bizonylat – a Magyar Posta Zrt. és a Bank érvényes és hatályos díjaival csökkentett - összegét a bizonylaton szereplő feladó címének rendelkezésre állását követően visszaindítja a feladónak, az eredeti készpénzátutalási megbízásra hivatkozó postai kifizetési utalvány útján. Ezen visszaindítás minden járulékos következménye a számlatulajdonost és a feladót terhelik. Egyidejűleg a Bank elhárít minden a Feladó címének hiányából vagy hibájából eredő következményt.

Tétel	Végső beérkezési határidő	Továbbítás napja
Készpénzátutalási megbízás postai részletező kivonata – CitiDirecten keresztül	9.00	Legkorábban a banki feldolgozás napja
Készpénzátutalási megbízás jóváírás postai részletező kivonata – nyomtatott formában	9.00	Legkorábban a feldolgozás napját követő Banki munkanap

## 3. Átváltási árfolyamok

### 3.1 Átutalások és számlák közötti átvezetések esetén alkalmazott árfolyamok

A terhelendő számla devizaneme	Az átutalt összeg devizaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Deviza	Devizaeladási árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő devizanem, de nem forint	A Bank az átutalni kívánt összeg forint ellenértékét devizaeladási árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja devizavételi árfolyamon, és ezt terheli a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Devizavételi árfolyamon

A jóváírandó számla devizaneme	Az átutalt összeg devizaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Deviza	Devizavételi árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő devizanem, de nem forint	A Bank a jóváírni kívánt összeg forint ellenértékét devizavételi árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja devizaeladási árfolyamon, és ezt írja jóvá a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Devizaeladási árfolyam

A Bank a felmerült Költséket a Kártyaszámla devizanemében (HUF, EUR, USD, GBP) számítja fel. A Költség devizaneme és a Kártyaszámla devizaneme közötti átváltást a Bank oly módon teljesíti, hogy a Tranzakció devizanemében kifejezett összeget a MasterCard International Inc. Kártyatársaságnak (a továbbiakban: Kártyatársaság) az adott Tranzakcióra vonatkozó elszámoló pénznemére (USD) a Kártyatársaság által meghatározott, a Tranzakció Kártyatársaság által történő feldolgozásának napján érvényes vételi árfolyamon átváltja, majd ezt követően a Kártyatársaság elszámoló pénznemében kifejezett Tranzakció összeget (USD) a Kártyaszámla devizanemére váltja át a Banknak az adott Kártyatípusra meghatározott, a könyvelés napján érvényes eladási deviza árfolyamán.

### 3.2 Átváltásból eredő veszteségek

Amennyiben az Ügyfél a szabályosan benyújtott, konverziót igénylő átutalási megbízását visszavonja, vagy a megbízás végrehajtására a II. fejezet 1 pont szerinti végső megbízásbenyújtási határidőig nem biztosít megfelelő fedezetet, a Bank az általa már megkezdett konverziós ügyletet lezárja, az ebből adódó esetleges veszteséget pedig az Ügyfélre hárítja oly módon, hogy az Ügyfél fizetési számláját megterheli.

### 3.3 Pénztári műveletek esetén alkalmazott árfolyamok

A terhelendő számla devizaneme	A felvett összeg valutaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Valuta	Valutaeladási árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutanem, de nem forint	A Bank a felvenni kívánt összeg forint ellenértékét valutaeladási árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja valutavételi árfolyamon, és ezt terheli a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Valutavételi árfolyam
A jóváírandó számla devizaneme	A befizetett összeg vagy a Bank által meg- vagy visszavásárolt összeg valutaneme	Alkalmazott árfolyam
Forint	Valuta	Valutavételi árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutanem, de nem forint	A Bank a befizetni kívánt összeg forint ellenértékét valutavételi árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja valutaeladási árfolyamon, és ezt írja jóvá a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Valutaeladási árfolyam

### 3.4 Díjak, jutalékok, költségek esetén alkalmazott árfolyamok:

Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok, költségek nem az adott számla devizanemében vannak meghatározva, az esedékes fizetési kötelezettség ebben az esetben is a számla devizanemében kerül könyvelésre. A Bank a következő, a terhelés napján érvényes árfolyamokat használja az átváltáshoz:

Érintett számla	Díj, jutalék, költség meghatározás módja	Alkalmazott árfolyam
Forintszámla	Devizában meghatározott díj, jutalék, költség	Devizaeladási árfolyam
Devizaszámla	Forintban meghatározott díj, jutalék, költség	Devizavételi árfolyam
Devizaszámla	Másik devizában meghatározott díj, jutalék, költség	A Bank az érintett számla devizanemétől eltérő devizanemben meghatározott díj, jutalék, költség összegét devizaeladási árfolyamon átváltja forintra, majd az így kiszámított forint összeget devizavételi árfolyamon átváltja a számla devizanemére, és ezt az összeget terheli az érintett számlára.

#### 4. Értéknap és könyvelési nap

Értéknap az a nap, amelyet a Bank a fizetési műveletek tekintetében kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Könyvelési nap az a nap, amikor a fizetési megbízás alapján elvégzett fizetési művelet könyvelésre kerül.

**SWIFT**-en benyújtott átutalási megbízás esetén a Bank a nemzetközi szabványoknak megfelelően a 32A (value date) mező tartalmát a terhelés értéknapjaként értelmezi, és a megbízásokat ennek megfelelően kezeli.

**Papíralapú** megbízásnál a PFNY 11 nyomtatványon beadott megbízások esetén az „Értéknap” mezőben szereplő dátumot a Bank könyvelési napnak tekinti, és a megbízást eszerint kezeli.

**CitiDirect** devizaátutalási megbízás esetén a CitiDirect magyar nyelvű deviza moduljában a „Terhelés értéknapja” mezőt, míg az angol nyelvű modulban a „Value date” mezőt a Bank könyvelési napnak tekinti, és a megbízást eszerint kezeli.

#### 5. A deviza-, illetve külföldre irányuló forintátutalási megbízások kitöltésekor kérjük, vegye figyelembe a következőket (kivéve a SEPA átutalási megbízásokat):

Költségek jelölése (Charges / Charges Indicator) mező: kérjük, válassza ki a megfelelőt az alábbi értelmezés szerint:

**A mi számlánkról (Our – OUR):** Az átutalás kapcsán felmerülő összes költséget, azaz a Banknál és a kedvezményezett bankjánál felmerülő költségeket is Önök vállalják megjelölt számlájuk terhére. A Bank az átutalás indításakor felszámított külön díj ellenében átvállalja a Kedvezményezett bank költségének utólagos megtérítését. EGT államba irányuló és EGT állam devizanemében teljesített átutalás esetén OUR költség viselés nem választható.

**Kedvezményezett (Bene – BEN):** A kedvezményezett viseli az átutalás kapcsán felmerülő összes költséget, azaz a Banknál és a kedvezményezett bankjánál felmerülő költségeket. Az átutalás végrehajtása ebben az esetben úgy történik, hogy a Banknál felmerülő költségeket az utalás összegéből levonjuk, így a Kedvezményezett a költségekkel csökkentett összeget kapja kézhez. EGT államba irányuló és EGT állam devizanemében történő átutalás esetén a Banknak a megbízásban megjelölt BEN opciót nem áll módjában figyelembe venni; az átutalásnak a Bank oldalán felmerült díjait és költségeit a megbízó számlájára terheli, mintha az átutalás eredeti költségviselési opciója a megosztott (SHA) opció lett volna.

**Megosztott (Shared – SHA):** Az Önök megjelölt számláját az átutalás összegén felül csak a Banknál felmerült költségek terhelik, a kedvezményezett bankjánál felmerülő költségeket a kedvezményezett viseli. EGT államba irányuló és EGT állam devizanemében kezdeményezett átutalás esetén kizárólag megosztott (SHA) költségviselés alkalmazható.

Amennyiben a költségek jelölését Ügyfelünk nem végzi el, a Bank SHA költségviselés jelöléssel könyveli az adott tételt.

## 6 Konverziót igénylő devizaátutalási és jóváírási tételek és pénztári valuta be- és kifizetés

### 6.1 Devizaátutalások (SEPA átutalásokat is beleértve) és EGT-n belüli állam devizanemét nem érintő jóváírások konverziót igénylő feldolgozása esetén alkalmazott árfolyamok:

A konverziót igénylő tételek feldolgozásakor a Bank minden Banki munkanapon az általa a benyújtás napján 14.30 óra körül jegyzett, ún. **fixing** devizaárfolyamokat alkalmazza összefüggésben a függetlenül.

Ezen árfolyamokat a Bank csak abban az esetben garantálja, ha a (deviza-) átutalási megbízás:

- a benyújtási határidő előtt érkezett meg a Bankhoz;
- végrehajtására van fedezet;
- a II. 1.1 pontok alatt felsorolt feltételeknek megfelel.

Az adott megbízástípusra vonatkozó végső megbízásbenyújtási határidő után beérkezett devizaátutalási megbízások esetében, az Ügyfél egyetértésével, a Bank az aktuális piaci árfolyamon teljesíti az átutalást. Ez az árfolyam eltérhet a Bank által jegyzett és közzétett árfolyamtól. Végső megbízásbenyújtási határidő után beérkezett megbízások esetén a Bank mindent elkövet a megbízás aznapi végrehajtása érdekében, de nem garantálja annak teljesülését akkor sem, ha az Ügyfél a tételt szabályosan benyújtotta, és a fedezet is rendelkezésre áll.

### 6.2 Kizárólag EGT-n belüli állam devizanemét érintő, konverziót igénylő jóváírási tételek (a SEPA jóváírásokat is beleértve) feldolgozása esetében a beérkezési időpont függvényében alkalmazott árfolyamok (a Magyar Nemzeti Bank ajánlása szerint):

- Az előző munkanap 16.00 óra és a tárgynap 8.30 óra között beérkezett tranzakciók esetében az **EGT 1 fixing árfolyam**
- A tárgynap 8.30 óra és 11.30 óra között beérkezett tranzakciók esetében az **EGT 2 fixing árfolyam**
- A tárgynap 11.30 óra és 14.30 óra között beérkezett tételek a 6.1 fejezetben részletezett **fixing árfolyam**
- A tárgynap 14.30 óra és 16.00 óra között beérkezett tételek **EGT 3 fixing árfolyam**

Amennyiben az Ügyfél által kitöltött átutalási megbízás alapján a külföldi bankköltségek a kedvezményezettet terhelik, abban az esetben előfordulhat, különösen a 100 USA-dollár alatti kis összegű átutalási megbízásoknál, hogy a külföldi bankköltséget a külföldi bankok a megbízóra hárítják. Az ilyen költségeket azok felmerülésekor a Bank a megbízó számlájára terheli.

### 6.3 Amennyiben az árfolyamok jelentős ingadozása ezt indokolja, a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a nap folyamán új árfolyamokat jegyezzen, és a még fel nem dolgozott tételek feldolgozását ezen az árfolyamon teljesítse.

A fenti, Bank által jegyzett árfolyamokat a Bank a bankfiókokban és az internetes oldalán teszi közzé.

Munkanapnak minősülő szombati napokon a Bank árfolyamjegyzése szünetel.

Árfolyamokkal kapcsolatos felvilágosítással a telefonos ügyfélszolgálat munkatársai állnak rendelkezésre.

### 6.4 Konverziót igénylő készpénzes tranzakciók

Konverziót igénylő készpénzes tranzakciók esetén a Bank az általa a tranzakció napján reggel 8.00-kor rögzített **valutaárfolyamokat** alkalmazza.

### 6.5 Sürgősségi devizaátutalás esetén a Bank által T+0 tárgynapra jegyzett devizaárfolyamok a fenti 6.1 szerint kerülnek alkalmazásra.

## 7. Betéti kondíciók

A mindenkor érvényes betéti kamatok és lekötési időszakok megtalálhatók a „Vállalati forint és deviza lekötött betéti kondíciók” táblázatban. A betétként lekötött összeg után járó kamat számításának első napja a betét elhelyezésének napja, utolsó napja pedig a lejárat napját, vagy a betét megszűnését megelőző nap. A lekötött betét abban az esetben is a napokban megállapított lekötési időszak utolsó napján jár le, ha az munkaszüneti nap. Egyszeri lekötés, illetve kamattőkésítés nélküli folyamatos lekötés esetén a betéti kamatok kifizetésére ebben az esetben a következő Banki munkanapon, a lejárat napjának értéknapjával kerül sor. Folyamatos betétlekötési megbízás esetén a lejáratot követő első nap a következő lekötési időszak első napja abban az esetben is, ha az munkaszüneti nap.

A betétek után fizetendő kamat mértékét a Bank az alábbi kamatszámítási módszerrel határozza meg:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb\%} \times \text{napok száma}}{360}$$

kivéve GBP, PLN, HKD devizák esetén, ahol a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően a Bank a következő kamatszámítási módszert alkalmazza:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb\%} \times \text{napok száma}}{365}$$

## 8. Hitel és kölcsön kondíciók

A kamatot a Bank folyószámlahitel, egyéb hitel vagy kölcsön esetében 360 napos év figyelembevételével a ténylegesen eltelt napok alapul vételével számítja. A Bank a nemzetközi gyakorlatot követi azon devizák esetén, amelyek kamatszámítása eltérő elvek szerint történik.

A fizetendő kamat mértékét a Bank az alábbi kamatszámítási módszerrel határozza meg, kivéve azon devizák (pl: GBP) esetén, ahol a Bank a nemzetközi gyakorlatot követi:

$$\text{Kamat} = \frac{\text{Tőke} \times \text{kamatláb\%} \times \text{napok száma}}{360}$$

## 9. Díjak, jutalékok, költségek és kamatok terhelése

Bankunk 2013. január 1-jétől a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény és annak módosításainak hatálya alá eső pénzforgalmi szolgáltatások díjait megemeli a mindenkor hatályos törvény által rögzített tranzakciós illeték mértékének megfelelő összeggel. A jelen Vállalati Kondíciók Lista hatálybalépésekor érvényes tranzakciós illeték mértéke és az érintett pénzforgalmi szolgáltatások köre honlapunkon ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)) Vállalatok oldal Hirdetmények menüpont alatt megtekinthető. A tranzakciós illeték az adott pénzforgalmi szolgáltatás díjának részét képezi, ezért terhelésének gyakorisága, az alkalmazott árfolyam és egyéb jellemzői az adott tranzakció díjterhelésének feltételeivel megegyeznek.

Az Ügyfél felel azért, hogy a megfelelő díjak, jutalékok, költségek fedezete rendelkezésre álljon. Az esedékes díjak, jutalékok, költségek mindenkor a számla devizanemében kerülnek felszámításra.

A díjakat, jutalékokat, költségeket – eltérő megállapodás hiányában – a tárgyidőszak utolsó Banki munkanapján a tárgyidőszakot követő hónap 1. Banki munkanapjának értéknapjával terheli a Bank, az alábbi díjak, jutalékok, költségek kivételével.

### Felmerüléskor terhelt díjak

Pénztári műveletek díjai

VIBER utalások díja

Devizaátutalások és jóváírások (beleértve a Sürgősségi átutalások és a SEPA átutalások és jóváírások) díja



Külföldre menő forintátutalások díja  
Postai tranzakciók díjai  
Beszedések, okmányos meghitelezések, bankgaranciák díja  
Hitellel és lekötött betéttel kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek  
Invesztigációs díjak  
Nem standard formanyomtatvány benyújtásáért felszámított díj  
Egyéb bankköltség

A hónap végén a fizetési számlán egyösszegben terhelt díjakról, kérés esetén a Bank részletes kimutatást biztosít, melynek díja jelenleg 0,- Ft.

A számlaegyenleg után fizetendő/kapott kamat – eltérő megállapodás hiányában – havonta kerül elszámolásra oly módon, hogy a Bank a tárgyidőszak utolsó Banki munkanapján megterheli/jóváírja az Ügyfél számláját a fizetendő/kapott kamattal, a tárgyidőszakot követő hónap 1. Banki munkanapjának értéknapjával. Amennyiben a Bank számlájára a hónap utolsó munkanapján, a II. fejezet 2.1 pontban meghatározott munkanap záró időpontot követően, aznap értéknappal kerül jóváírásra a beérkező tétel fedezete, a Bank ezen tételre 0% betéti kamatot fizet az ügyfél részére.

#### **10. A telefonos ügyfélszolgálat telefon- és faxszámai:**

Napi banki műveletekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos kérdéseivel és észrevételeivel kérjük, keresse a telefonos ügyfélszolgálat munkatársait hétfőtől-csütörtökig reggel 8.00 óra és délután 17.00 óra között, pénteken reggel 8.00 óra és délután 16.00 óra között, munkanapnak minősülő szombaton 8.00 óra és délután 14.00 óra között a helyi tarifával működő 06 (40) 200 400-as telefonszámon.

Faxüzeneteit a 06 (40) 200 300-as számon juttathatja el hozzánk; személyesen bármelyik fiókunkban készséggel állunk rendelkezésére.

Külföldről is hívható telefonszámunk: +36 (1) 288 8802, fax: +36 (1) 288 2698

#### **11. További elérési lehetőségeink:**

Internetes honlapunk címe: [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)  
Levélcím: Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, 1367 Budapest, Pf. 123  
Székhely: 1051 Budapest, Szabadság tér 7., Bank Center  
Központi telefonszámunk: +36 (1) 374 5000  
Központi faxszámunk: 06 (40) 200 300