

## Vállalati Kondíciós Lista – II. fejezet

Érvényes 2022. július 1-től

### II. Általános feltételek és definíciók

A jelen Kondíciós Lista az adott szerződésre, szolgáltatásra vagy megbízásra vonatkozó rendelkezéseiben a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (továbbiakban: Bank) Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek, illetve a Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételekhez kapcsolódó Termékspecifikus Feltételeinek, továbbá a Vállalati Általános Hitelezési Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és a Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek, illetve Globális Pénzforgalmi és Szolgáltatási Feltételeinek, valamint az ahhoz kapcsolódó Helyi Feltételeinek és Termékspecifikus Feltételeinek, továbbá a 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 külön díj felszámítására.

**Bankszünnap:** A Bank szerződésben vállalt pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység szüneteltetésére előzetesen tervezetten a jelen Kondíciós listában meghatározott banki munkanapokon bankszünnapot tarthat. A Bank ezeken a napokon nem vagy korlátozottan végez banki szolgáltatásokat. A Bank a tervezett bankszünnapot megelőzően legalább 30 nappal az érintett szolgáltatás(ok)ról, illetve a bankszünnap időtartamáról a Vállalati Pénztárban elérhető hirdetemény formájában, a bank weboldalán és a CitiDirect platformon tájékoztatja az Ügyfeleket.

**Banki munkanap:** az a munkanap (azonnali fizetési megbízás esetén valamennyi naptári nap), amikor a Bank szerződésben vállalt pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatások teljesítése céljából az adott fizetési művelet vagy egyéb pénzügyi tevékenység jellegétől függően (így különösen: pénznem, benyújtás helye és módja, fizetési módok) a Bank nyitva tart.

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

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

	Naptári napokon
Azonnali <sup>1</sup> forintátutalás GIRO-n keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül)	24.00
Azonnali <sup>1</sup> forintátvezetés Bankon belül (belföldi megbízás konverzióval vagy konverzió nélkül)	24.00
Azonnali forintátutalás GIRO-n keresztül, NAV EBÜK értesítéssel <sup>2</sup>	21.00

<sup>1</sup>Azonnali elszámolás alapfeltételei:

- elektronikus úton kezdeményezett, manuális beavatkozást nem igénylő, egyedi HUF utalás,
- terhelendő számla devizaneme HUF, a megbízás összege legfeljebb 10 millió HUF,
- a beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz,

- Bankunk a CitiDirect rendszerben Azonnali HUF átutalásként rögzített megbízásokat, függetlenül az elengedés/jóváhagyás módjától, illetve a Belföldi HUF utalásként és VIBER utalásként rögzített tranzakciókat egyedi elengedés, illetve jóváhagyás esetén – amennyiben a megbízás megfelel az azonnali forintátutalás egyéb feltételeinek – az azonnali elszámolási rendszerben teljesíti. A CitiConnect rendszerben indított megbízások a tranzakciók benyújtásának módja miatt kötegelte megbízásként kerülnek feldolgozásra a napközbeni elszámolási rendszerben.

Azokat a Belföldi HUF utalásokat és VIBER utalásokat amelyek nem felelnek meg a fenti kritériumoknak Bankunk munkanapokon a Giro napközbeni elszámolási rendszerében vagy VIBER rendszeren teljesíti az ügyfélmegbízásnak megfelelően.

<sup>2</sup> A 21 óra után beérkező aznapi tételeket a Bank a beérkezés napján továbbítja a NAV részére, azonban az elektronikus értesítést a NAV részére a következő munkanap legkésőbb reggel 7 óráig juttatja el.

	Hétköznapokon				Munkanapnak minősülő szombaton
	CitiDirect, CitiConnect for SWIFT	CitiConnect for Files	Papíralapú	SWIFT <small>MT101, MT103, MT104</small>	Bármely úton
Napközbeni forintátutalás GIRO-n keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül)	16.00	15.00	13.30	13.30	12.00
Napközbeni forintátutalás GIRO-n keresztül, NAV EBÜK értesítéssel <sup>9</sup>	16.00	-	-	-	12.00 (CitiDirect)
Csoportos átutalás (belföldi forint utalás konverzió nélkül)	16.00	15.00	-	-	12.00
Napközbeni forintátvezetés Bankon belül (belföldi utalás konverzió nélkül)	16.30	15.30	13.30	13.30	12.00
Forintátutalás VIBER-en keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül)	15.30	14:30	13.30	13.30	13:00 <sup>7</sup>
Forintátutalás külföldre	14.00	13.00	9.00	13.00	következő hétköznap
Postai kifizetési utalvány	12.00	-	-	-	11.00
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás	17.00	16.00	13.00	-	11.00
Csoportos beszedési megbízás	17.00	16.00	13.00	-	11.00
Devizaátutalás konverzióval, devizaszámláról történő forintátutalás vagy Bankon belüli átvezetés konverzióval	14.00	13.00	9.00	11.00	következő hétköznap
Devizaátutalás és Bankon belüli átvezetés konverzió nélkül (kivéve szerb dinár)	15.00	14.00	9.00	11.00	következő hétköznap
Szerb dinár átutalás és Bankon belüli átvezetés konverzió nélkül	11.00	10.00	9.00	9.00	következő hétköznap
Sürgősségi devizaátutalás <sup>1</sup> vagy Bankon belüli deviza- átvezetés	14.00	13.00	9.00	11.00	következő hétköznap
SEPA devizaátutalás konverzióval	14.00	13.00	9.00	11.00	következő hétköznap
SEPA devizaátutalás konverzió nélkül	15.00	14.00	9.00	11.00	következő hétköznap

	Hétköznapokon				Munkanapnak minősülő szombaton
	CitiDirect, CitiConnect for SWIFT	CitiConnect for Files	Papíralapú megbízás	SWIFT (MT101,MT103,MT104)	Bármely úton
Kötegelt SEPA devizaátutalás konverzióval	14.00	13.00	-	-	következő hétköznap
Kötegelt SEPA devizaátutalás konverzió nélkül	15.00	14.00	-	-	következő hétköznap
Sürgősségi SEPA devizaátutalás konverzióval és konverzió nélkül	14.00	13.00	9.00	11.00	következő hétköznap
Sürgősségi kötegelt SEPA devizaátutalás konverzióval és konverzió nélkül	14.00	13.00	-	-	következő hétköznap
Átutalási megbízás és Bankon belüli számlák közötti átvezetési megbízás törlése / módosítása <sup>2</sup>	-	-	15.00	15.00	11.00
Pénztári készpénz be- és kifizetés <sup>3</sup>	-	-	Pénztári órák alatt <sup>8</sup>	-	Pénztári órák alatt <sup>8</sup>
Zsákos készpénzbefizetés értéktárba aznapi jóváírásra <sup>4</sup>	-	-	11.00	-	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 (aznapi átutalás fedezeteként)	12.00	-	10.00	-	11.00
Igazolás aznapi kibocsátása a tétel feldolgozásának napján	-	-	14.00	-	11.00
Csoportos beszedési megbízás teljesítésének letiltása <sup>5,6</sup>	-	-	16.00	-	11.00
Másodlagos számlaazonosító bejelentése/törlése/módosítása	-	-	12.00	-	10.00

<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 a II. fejezet 1.3 pontban.

<sup>3</sup>Nagy összegű és / vagy meghatározott címletű tranzakciók esetén az I. fejezet 3.3 pont az érvényes. A Bank a magyar forinton kívül a következő valutanemekben végez pénztári tranzakciókat: svájci frank, euró, angol font, amerikai dollár.

<sup>4</sup>Zsákos készpénzbefizetésre és készpénzfelvétre kizárólag a Bank és az Ügyfél között előzetesen megkötött kétoldalú megállapodás alapján van mód. Kifizetési igény bejelentése legalább a kifizetés értéknapját megelőző Banki munkanap – lásd I. fejezet 3.3 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>Vállalati Pénztárunk (1133 Budapest, Váci út 80.) nyitva tartásáról a helyszínen és a [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) weboldalunkon nyújtunk tájékoztatást.

<sup>9</sup>A Magyar Nemzeti Bank által 6/2019 (IV.1) számmal kiadott ajánlásnak való megfelelés érdekében a 10 millió Ft-ot (vagy az ennek megfelelő aktuális árfolyamon számított valutaértéket) elérő pénztári befizetés iránti szándékát, kérjük, hogy a befizetés értéknapja előtt 1 banki munkanappal 14.00 óráig küldje el a [cashcenter@citi.com](mailto:cashcenter@citi.com) e-mail címre, csatolva a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentum(ka)t. A bejelentéshez használható mintát [innen](#) ([www.citibank.hu](http://www.citibank.hu) - Letölthető dokumentumok) tudják letölteni.

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 végső megbízásbenyújtási határidőn belül átvett másodlagos számlaazonosító bejelentése/törlése/módosítása kapcsán rá háruló feladatokat a Bank a tárgynapon megkezdi.

A fenti táblázatban felsorolt műveletekre vonatkozóan a Bank által meghatározott tárgynapi munkanap záró időpontja a fent megjelölt végső megbízásbenyújtási határidőtől számított további 2 óra, kivéve az Azonnali forintátutalás (GIRO-n keresztül) és az Azonnali forintátvezetés esetén, ahol a munkanap záróidőpontja és a végső megbízásbenyújtási határidő megegyezik. A tárgynapi munkanap záró és a következő Banki munkanap kezdő időpontja megegyezik, kivéve a konverzió nélküli, napközbeni elszámolás keretében feldolgozott belföldi Forintátutalási megbízás GIRO-n keresztül, elektronikus rendszeren (CitiDirect, CitiConnect for SWIFT, CitiConnect for Files (korábban CFX, File Delivery) vagy SWIFT) történő benyújtását, amely esetekben 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, a hitelesítés megtörtént, 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 Azonnali forintátutalás (GIRO-n keresztül) és Azonnali forintátvezetés esetén, ha a megbízás Bankhoz történő beérkezése pillanatában a terhelendő számlán nem áll rendelkezésre a megfelelő fedezet, akkor a Bank a hatályos jogszabályok alapján a megbízást teljesítés nélkül visszautasítja. Egyéb megbízások esetén 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 (kivéve az Azonnali forintátutalást és az Azonnali forintátvezetést, lásd 1.1.3), 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 for SWIFT, CitiConnect 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 Felhatalmazó levélen alapuló beszedésre, átutalási végzésre, hatósági átutalásra történő fizetés fedezetvizsgálata esetén a Bank az aznapi teljesítésre az érintett számla/számlák 8:00 órakor elérhető egyenlegét használja fel. Amennyiben az egyenleg nem nyújt megfelelő fedezetet a teljesítésre, a Bank a nap folyamán a számla/számlák javára beérkezett további összegeket ezen tranzakció(k) összegének erejéig zárolja. Csoportos beszedésre történő fizetés fedezetvizsgálata esetén a Bank az aznapi teljesítésre az érintett számla/számlák napi nyitóegyenlegét használja fel. Amennyiben az egyenleg nem nyújt megfelelő fedezetet a teljesítésre, a Bank a csoportos beszedési megbízást visszautasítja.

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 for SWIFT, CitiConnect 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 az EUR átutalások technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendeletében meghatározott (SEPA rendelet) és a European Payment Council által kidolgozott SEPA (Single Euro Payments Area – Egységes Euró Pénzforgalmi Övezet) SCT szabályrendszer szerint a fizetési övezet

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 devizaátutalás alapfeltételei:**

a) a megbízónak az átutalási megbízásban kifejezetten meg kell jelölnie a SEPA devizaátutalási formát az alábbi esetekben:

- A SEPA CT (Credit Transfer) tranzakció indítása kizárólag a CitiDirect átutalás modulon keresztül a „Fizetési mód” mezőben a „SEPA” kódszó kiválasztásával történhet. A kívánt SEPA devizaátutalási típus a „Fizetés típusa” alatt elérhető legördülő menüpontból választható ki.
- Amennyiben az átutalási megbízást a bank sztenderd devizaátutalási formanyomtatványán nyújtják be, a nyomtatvány fejlécében lévő „SEPA átutalás” mezőt kell megjelölni. Kötegelt SEPA devizaátutalás és Sürgősségi kötegelt SEPA devizaátutalás formanyomtatványon nem nyújtható be.
- A Banknak nem áll módjában fogadni CitiConnect for Files (Full Service) rendszeren keresztül indított SEPA CT 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 feltüntetése;

e) mivel SEPA átutalás csak megosztott költségviseléssel indítható, kérjük, minden esetben az 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 értéknapijainak figyelembevételével hosszabbodhat;

h) a Bank a SEPA megjelölésű tétel díjat 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 értéknapijával 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. Az EUR devizanemű nem SEPA devizaátutalásokat a Bank SEPA rendelet 1. cikk (2) b) pontjában meghatározott nagyértékű fizetési rendszer (Target2, EURO1) útján dolgozza fel és egyenlíti ki.

1.1.12 A Bank kizárólag, mint a beszedés kötelezettjének bankja teljesít fizetést SEPA beszedési megbízásokra. A SEPA beszedés (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 a SEPA-beszedési megbízást a SEPA Core (Alap) és SEPA Business to Business (Üzleti) Direct Debit mindenkor hatályos szabálykönyve rendelkezéseinek megfelelően hajtja végre.

1.1.13 Kimenő devizaátutalás sürgősséggel történő feldolgozása CitiDirect-en keresztül nemzetközi átutaláskor a „Sürgősségi devizaátutalás” mező megjelölésével igényelhető. Sürgősségi SEPA devizaátutalás a Credit Transfer – Same day, a Sürgősségi kötegelt SEPA devizaátutalás a Credit Transfer – Bulk – Same day Fizetési típus kiválasztásával indítható

CitiDirecten keresztül. Sürgősségi SEPA devizaátutalás, Sürgősségi kötegelt SEPA devizaátutalás és Sürgősségi devizaátutalást a Bank a feldolgozás napjának értéknapjával 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.

A Sürgősségi SEPA devizaátutalásokra és a Sürgősségi kötegelt SEPA devizaátutalásokra az 1.1.11 pont szabályai is alkalmazandók.

Papíron indított Sürgősségi devizaátutalás és Sürgősségi SEPA devizaátutalás esetén kérjük, hogy kérését külön megjegyzésként vezesse rá megbízására és a beküldéssel egyidejűleg jelezze azt telefonos ügyfélszolgálatunknál.

SWIFT útván indított Sürgősségi devizaátutalásnál és Sürgősségi SEPA devizaátutalásnál kérjük, hogy a 23E mezőben a SAMEDAY kódszót tüntesse fel.

- 1.1.14 A Bank a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást – a felhatalmazó levél kifejezett ellenkező rendelkezése kivételével - fedezethiány esetén a felhatalmazó levélben szereplő időtartamra, de legfeljebb 35 napra sorbaállítja, valamint a sorbaállítás időtartama alatt a megbízás alapján összeghatár nélkül részfizetést teljesít.
- 1.1.15 A Bank csak olyan devizában fogad el átutalási megbízást, amelyre vonatkozóan a honlapján devizaárfolyamot jegyez.
- 1.1.16 A Bank visszautasítja a kínai jüanban adott átutalási megbízások teljesítését és a kínai jüanban érkező átutalások bármely pénznemű fizetési számlán történő jóváírását mindaddig, amíg az érintett Ügyfél írásban meg nem teszi a Bank honlapján közzétett [minta](#) szerinti kínai jüanban végzett ügyletekkel kapcsolatos nyilatkozatot.

## 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 visszerhelésre vonatkozó visszakereseti jog fenntartása mellett, az elszámoló központ a fedezet-megelőlegzését követő 11. munkanap értéknapjával írja jóvá az Ügyfél számláján. Amennyiben az elszámoló központ a beszedésre átvett és korábban megelőlegezett csekk ellenértékét visszaigényli, a Bank a kapott indoklás közlése 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 /Termékspecifikus Feltételeinek II/B/4 és a II/B/5 pontjaiban 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 értéknapjával, 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:

Azonnali forintátutalás GIRO-n keresztül	az átvételtől számított 5 másodpercen belül a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül
Elektronikus úton kezdeményezett Napközbeni forintátutalás GIRO-n keresztül	az átvételtől számított 4 órán belül a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül
Papír alapon kezdeményezett forintátutalás GIRO-n keresztül	az átvétel napja
Rendszeres átutalási megbízás	az ügyfél által megadott teljesítés napja (amennyiben a rendszeres átutalás teljesítésének feltételei maradéktalanul teljesülnek)
Azonnali forintátvezetés Bankon belül	az átvételtől számított 5 másodpercen belül a kedvezményezett bankszámláján jóváírásra kerül
Elektronikus úton kezdeményezett Napközbeni forintátvezetés Bankon belül	az átvételtől számított 4 órán belül a kedvezményezett bankszámláján jóváírásra kerül
Papír alapon kezdeményezett forintátvezetés Bankon belül	az átvétel napja
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>1</sup> -en keresztül, forintszámla terhére	a megbízás átvételének időpontjától számított 2 órán belül MNB feldolgozásra továbbítva
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>1</sup> -en keresztül, devizaszámla (kivéve EUR számla) terhére, konverzióval	az átvétel napját követő 2. banki munkanap
Forintátutalás belföldre GIRO-n vagy VIBER <sup>1</sup> -en és külföldre VIBER <sup>1</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 konverzióval (kivéve EUR átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval)	az átvétel napját követő 2. banki munkanap



Devizaátutalás konverzió nélkül vagy EUR átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval	az átvétel napját követő banki munkanap
Sürgősségi devizaátutalás <sup>2</sup>	az átvétel napja
SEPA devizaátutalás konverzióval (kivéve SEPA devizaátutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval)	legkorábban az átvétel napját követő 2. banki munkanap
SEPA devizaátutalás konverzió nélkül vagy egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval	az átvétel napját követő banki munkanap
Köteget SEPA devizaátutalás konverzióval (kivéve SEPA devizaátutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval)	legkorábban az átvétel napját követő 2. banki munkanap
Köteget SEPA devizaátutalás konverzió nélkül vagy egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval	az átvétel napját követő banki munkanap
Sürgősségi SEPA devizaátutalás konverzióval vagy konverzió nélkül	az átvétel napja
Sürgősségi köteget SEPA devizaátutalás konverzióval vagy konverzió nélkül	az átvétel napja
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül, vagy kizárólag EGT <sup>3</sup> -n belüli államok devizanemeit érintő konverzióval	az átvétel napja
Bankon belüli devizaátvezetés EGT <sup>3</sup> -n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval	az átvétel napját követő 2. banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül	az átvétel napja
NAV EBÜK átutalás	az átvétel napja
Devizacsekk-benyújtás beszedésre	egyedi
Pénztári forint- és valutabefizetés	a befizetés napja
Zsákos készpénzbefizetés	a befizetés napja
Zsákos készpénzfelvétel	a felvétel napja
Másodlagos azonosító regisztrálása/törlése/módosítása <sup>4</sup>	Befogadástól számított 1 órán belül továbbításra kerül a Giro részére

<sup>1</sup> A 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>2</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>3</sup> Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 28 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

<sup>4</sup> Másodlagos számlaazonosító regisztrálása/törlése/módosítása esetén a Bank ellenőrzi, hogy a rendelkezésre jogosult jogosult-e a másodlagos számlaazonosító használatára vagy egy már bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére és csak az ellenőrzés sikeres elvégzése után tekinti a megbízást a Bank befogadottnak.

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

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 érkezettnak tekint, és a következő Banki munkanapon dolgozza fel. Azonnali forint tranzakciók esetén a Bank a tranzakciókat azzal a naptári értéknapjal számolja el, amely napon a lenti táblázatban megadott időpontig a tranzakciók beérkeztek.

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

Tétel	Végső beérkezési határidő	Jóváírás értéknapja
Azonnali forintjótáírás GIRO-n keresztül forintszámlára	24.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Napközbeni forintjótáírás GIRO-n keresztül forintszámlára	18.30	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Azonnali forintjótáírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (EGT <sup>1</sup> és nem EGT állam devizanemében)	24.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Napközbeni forintjótáírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (EGT <sup>1</sup> állam devizanemében),	18.30	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Napközbeni forintjótáírás GIRO-n keresztül devizaszámlára (nem EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	18.30	A beérkezés napját követő 2. banki munkanap*
Forintjótáírás VIBER-en keresztül forintszámlára	17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Forintjótáírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	17.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Forintjótáírás VIBER-en keresztül devizaszámlára (nem EGT <sup>1</sup> állam devizanemében)	17.00	A feldolgozás napját követő 2. banki munkanap*
Azonnali forintjótáírás Bankon belüli átvezetéssel	24.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Napközbeni forintjótáírás Bankon belüli átvezetéssel	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

<b>Tétel</b>	<b>Végső beérkezési határidő</b>	<b>Jóváírás értéknapja</b>
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*
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 devizaátutalás) Bankon kívülről érkező tétel esetén, EGT <sup>1</sup> állam devizanemében, konverzió nélkül	18.00	A Bank számláján történő jóváírás napja*
Devizajóváírás (beleértve SEPA devizaátutalás) 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 devizaátutalás) 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*
Kézpénzáutalási megbízás jóváírása (Magyar Posta Zrt.-n keresztül)	9.00	A Bank számláján történő jóváírás napja
Zsákos befizetés (pénzfeldolgozó vállalat általi feldolgozás esetén)	11.00	A Banknak történő lejelentés napja
Zsákos befizetés (Bank általi feldolgozás esetén)	11.00	A Bankba történő beérkezés napja
Pénztári befizetés	Pénztári órák alatt	A befizetés napja

<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, illetve forintjóváírásokat devizaszámmlára nem teljesít, valamint ezeken a napokon a Giro rövidített üzemideje miatt a GIRO-n keresztül forintjóváírások végső beérkezési határideje 14 óra.

## 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 visszaindítja a Magyar Posta Zrt részére, az eredeti készpénzátutalási megbízásra való hivatkozással. 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	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 korigált** devizaeladási árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja korigált* 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 korrigált* devizavételi árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja korrigált** devizaeladási árfolyamon, és ezt írja jóvá a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Devizaeladási árfolyam

\*Korrigált devizavételi árfolyam: a vételi és középárfolyam különbözetének fele kerül levonásra a középárfolyamból.

\*\*Korrigált devizaeladási árfolyam: az eladási és középárfolyam különbözetének fele adódik hozzá a középárfolyamhoz.

### 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 korrigált** devizaeladási árfolyamon átváltja forintra, majd az így kiszámított forint összeget korrigált* devizavételi árfolyamon átváltja a számla devizanemére, és ezt az összeget terheli az érintett számlára.

\* Korrigált devizavételi árfolyam: a vételi és középárfolyam különbözetének fele kerül levonásra a középárfolyamból.

\*\* Korrigált devizaeladási árfolyam: az eladási és középárfolyam különbözetének fele adódik hozzá a középárfolyamhoz.

### 3.5 Alkalmazott kamatbázis módosítása

Ha a Bank megítélése szerint valamely Kamatbázis közzététele vagy a releváns pénzpiacon történő alkalmazásának szokásos piaci gyakorlata abbamarad, akkor a Bank az Ügyfélnek küldött értesítéssel egyoldalúan megszüntetheti az adott Kamatbázis alkalmazását azon, az értesítés időpontjában fennálló, illetve az értesítést követően keletkező Tartozásokra, amely alapjául szolgáló Szerződések a kamatlábat az adott Kamatbázisra hivatkozással határozzák meg. A fenti értesítésben a Bank jogosult továbbá – a Kamatfelár megfelelő módosításán kívül – olyan alternatív kamatbázis alkalmazását előírni az adott Tartozásokra, amely a Bank megítélése szerint (i) a releváns pénzpiacon általánosan elfogadott, mint az adott Kamatbázis megfelelő utóda vagy (ii) egyébként megfelelő utóda az adott Kamatbázisnak. Ha a felváltott Kamatbázis legalacsonyabb értéke 0%-ban volt meghatározva, akkor az alternatív kamatbázis legalacsonyabb értéke sem lehet kevesebb, mint 0%.

## 4. Értéknapi és könyvelési nap

Értéknapi 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 értéknapiaként értelmezi, és a megbízásokat ennek megfelelően kezeli.

**Papíralapú** megbízásnál a PFNY 11 nyomtatványon beadott megbízások esetén az „Értéknapi” 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 értéknapija” 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 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 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 átutalás esetén kizárólag megosztott (SHA) költségviselés alkalmazható.

Amennyiben a költségek jelölését Ügyfelünk nem végzi el, a Bank SHA költségviselés jelöléssel könyvelni 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. **Kereskedelmi devizaárfolyamokat** alkalmazza összeghatártól 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) 10.000 USD-ig (vagy annak megfelelő összegig):**

i. Az előző munkanap 16.00 óra után és a tárgynap 10.30 óráig beérkezett tételek esetében az **EGT 1 árfolyam**

ii. A tárgynap 10.30 óra után és 13.30 óráig beérkezett tételek esetében az **EGT 2 árfolyam**

iii. A tárgynap 13.30 óra után és 15.00 óráig beérkezett tételek esetében az ún. **Kereskedelmi devizaárfolyam**

iv. A tárgynap 15.00 óra után és 16.00 óráig beérkezett tételek esetében az **EGT 3 árfolyam**

10.000 USD-t vagy annak megfelelő összeget meghaladó értékű megbízás esetén az alkalmazott árfolyam a fentiekől eltérhet az adott piaci körülményeknek megfelelően.

**6.3** Azonnali elszámolás keretében Bankunkhoz beérkező Giro forintátutalás és Bankon belüli forintátvezetés devizaszámlán (EGT és nem EGT állam devizanemében) történő jóváírása esetén Bankunk a beérkezés időpontjában hatályos Azonnali forintutalások devizaszámlán történő jóváírására vonatkozó árfolyamot alkalmazza.

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 az internetes oldalán teszi közzé. [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)

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 **devizaárfolyamokat** (Reggeli EGT árfolyam T+0 értéknapra) alkalmazza. Amennyiben az árfolyamok jelentős ingadozása ezt indokolja, a Bank fenntartja magának a jogot arra, hogy a nap folyamán új árfolyamokat jegyezzen.

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

## **7. Betéti kondíciók**

### **7.1 Látra szóló betétek**

A látra szóló betétek után fizetendő kamat alapja az adott értéknapra vonatkozó számlaegyenleg.

EUR fizetési számlán elhelyezett látra szóló betétekre vonatkozó kamatszámítási módszer:

2018. február 9.-ig nyitott EUR fizetési számlák esetén\*:

- (1) amennyiben az EUR fizetési számla havi átlagegyenlege  $\leq$  100.000 EUR; éves Kamat = 0%
- (2) amennyiben az EUR fizetési számla havi átlagegyenlege  $>$  100.000 EUR, akkor 100.000 EUR napi egyenleget meghaladó részre, éves Kamat = -0,9%

2018. február 9. után nyitott EUR fizetési számlák esetén a kamatszámítás alapja az adott számla nap végi egyenlege.

\* A Bank a meghatározott összehatár alatti kedvezményes kamatozást visszavonásig, ügyfelenként egy (2018. február 9.-e előtt nyílt) számla tekintetében biztosítja. Minden más, egyazon ügyfélhez tartozó, 2018. február 9.-e előtt nyílt EUR fizetési számla követel kamata egyenlegtől függetlenül évi -0,9%. (EBKM: évi -0,9125%)

Egyazon ügyfélhez tartozó több EUR fizetési számla esetén, amennyiben az ügyfél 2018. március 31-ig írásban nem értesíti a Bankot, hogy mely számláján szeretné a kedvezményes kamatozást érvényesíteni, a Bank a kedvezményes kamatozást azon számlára állítja be, mely 2018. március 31.-én a legnagyobb EUR egyenleget mutatja. A Bank általi beállítás módosítását az ügyfél egy alkalommal írásban kérheti egy másik, 2018. február 9. előtt nyitott számlára vonatkozóan.

CHF, EUR, GBP, JPY és USD (kivéve LIBOR kamatbázis esetén) devizák esetén – mivel a naponta jegyzett (overnight) kamatlábak egy vagy két napos késéssel kerülnek publikálásra, azaz: a T napra vonatkozó árfolyamot T+1 vagy T+2 napon teszik közzé – a Bank a hónap utolsó munkanapján az adott munkanapon közzétett, T-1 vagy T-2 munkanapra érvényes kamatlábat alkalmazza, úgy, hogy az elérhető legfrissebb kamatláb kerül alkalmazásra. Hasonlóképpen, a hónap utolsó munkanapján közzétett kamatláb kerül alkalmazásra minden olyan ünnepnapra vagy bankszünnapra, amely közvetlenül a hónap utolsó munkanapját követi az adott hónapban.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 2022. augusztus 17-től hatályos



## 7.2 Lekötött betétek

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, kölcsön és bankgarancia 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:

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

CHF, EUR, GBP, JPY és USD (kivéve LIBOR kamatbázis esetén) devizák esetén – mivel a naponta jegyzett (overnight) kamatlábak egy vagy két napos késéssel kerülnek publikálásra, azaz: a T napra vonatkozó árfolyamot T+1 vagy T+2 napon teszik közzé – a Bank folyószámlahitelek esetén a hónap utolsó munkanapján az adott munkanapon közzétett, T-1 vagy T-2 munkanapra érvényes kamatlábat alkalmazza, úgy, hogy az elérhető legfrissebb kamatláb kerül alkalmazásra. Hasonlóképpen, a hónap utolsó munkanapján közzétett kamatláb kerül alkalmazásra minden olyan ünnepnapra vagy bankszünnapra, amely közvetlenül a hónap utolsó munkanapját követi az adott hónapban.<sup>1</sup>

A bankgarancia összege után fizetendő garanciadíj számításának első napja a bankgarancia kibocsátás dátuma, utolsó napja pedig a bankgarancia lejáratának napja (mindkét napot beleértve). Amennyiben a bankgarancia lejáratát munkaszüneti napra esik, úgy a garanciadíj számításának utolsó napja a bankgarancia lejáratát követő első munkanap.

A garanciadíj összegét a Bank az alábbi számítási módszerrel határozza meg:

$$\text{Garanciadíj összege} = \frac{\text{Bankgarancia összege} \times \text{éves garanciadíj \%} \times \text{napok száma}}{360}$$

A garanciadíj a bankgarancia kibocsátásától számítva havonta utólag esedékes. Amennyiben a garanciadíj éves összege nem éri el a minimum díjat, úgy a minimum díj a bankgarancia kibocsátásakor, továbbá annak minden évfordulóján esedékes.

<sup>1</sup> 2022. augusztus 17-től hatályos

## 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 megemelte a mindenkor hatályos törvény által rögzített tranzakciós illeték mértékének megfelelő összeggel. A jelen Vállalati Kondíciós 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 hónapzárásig felmerült díjakat<sup>1</sup>) a tárgyidőszakot követő hónap 1. banki munkanapjának értéknappal 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

Hittel és lekötött betéttel kapcsolatos díjak, jutalékok, költségek

Investigációs díjak

Nem standard formanyomtatvány benyújtásáért felszámított díj

Egyéb bankköltség

<sup>1</sup> Hónapzárás után (hónap utolsó munkanapja), de a következő hónap első naptári napja előtti értéknapal jóváírt vagy terhelt tranzakciók után fizetendő díjak a következő hónap díjelszámolásakor kerülnek elszámolásra.

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 értéknappal.

Hónapzárás után (hónap utolsó munkanapja), de a következő hónap első naptári napja előtti értéknapal jóváírt vagy terhelt tranzakciók értéknapal egyenlegmódosító hatásából következő kamatkorrekciók a következő hónap kamatelszámolásában kerülnek elszámolásra.

## 10. Jogviták rendezése, joghatóság

Az Ügyfél és a Bank törekszik arra, hogy a kapcsolatukból eredő jogvitákat peres út igénybevétele nélkül, egyeztető tárgyalások útján rendezzék. Az Ügyfélnek jogában áll az Ügyfél székhelye szerinti illetékes Megyei/Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő Békéltető Testület és/vagy a Magyar Nemzeti Bank eljárását, illetve a közvetítői tevékenységről szóló 2002. évi LV. törvény alapján közvetítői eljárás alkalmazását igénybe venni.

Ellenkező kikötés hiányában, ha az Ügyfél és a Bank között felmerült jogvitát egyeztető tárgyalások útján nem sikerült rendezni, és a jogvitára a Polgári Perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény általános vagy egyéb illetékességi szabályai szerint nem budapesti székhelyű bíróság az illetékes, arra az esetre a felek a jogvitát – hatáskörtől függően – a Budapesti IV. és XV. Kerületi Bíróság vagy a Székesfehérvári Törvényszék mint kizárólagos illetékességgel rendelkező bíróság elé terjesztik.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 2022. augusztus 17-től hatályos

**11. 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 +36 (1) 288 8880 vagy a +36 (1) 288 8802 telefonszámokon.

Faxüzeneteit a +36 (1) 412 6099 számon juttathatja el hozzánk.

**12. További elérési lehetőségeink:**

Internetes honlapunk címe: [www.citibank.hu](http://www.citibank.hu)

Levél cím: Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, 1367 Budapest, Pf. 123

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 80., Promenade Gardens

Vállalati Pénztár: 1133 Budapest, Váci út 80.

Központi telefonszámunk: +36 (1) 374 5000

Központi faxszámaink: +36 (1) 288 2698

+36 (1) 412 6099