

## Középvállalati Fizetési Számla Kondíciós Lista – II. fejezet

Érvényes 2012. július 1 -től

### I. 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 Kis- és Középvállalati Általános Hitelezési Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi.

A Bank kizárólag üzletpolitikájának és Vállalati Szolgáltatásai Általános Üzleti Feltételeinek, valamint Kis- és Középvállalati Általános Hitelezési Feltételeinek 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. Különeljárást 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 megbízásbenyújtási határidőket alkalmazza aznapi feldolgozásra:

	CitiDirect rendszeren keresztüli benyújtás esetén	CitiConnect <sup>SM</sup> for Files (korábban CFX, File Delivery) alapú benyújtás esetén	Papíralapú benyújtás esetén	SWIFT-en történő benyújtás esetén (zárójelben az üzenettípus)
Forintátutalás GIRO-n keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül):	15.00	13.30	13.00	13.00 (MT101, MT103, MT103+)
Forintátvezetés Bankon belül (belföldi utalás konverzió nélkül):	17.00	15.30	13.00	13.00 (MT101, MT103, MT103+)
Forintátutalás VIBER-en keresztül (belföldi utalás konverzió nélkül):	15.30	-	13.00	13.00 (MT101, MT103, MT103+)
Forintátutalás külföldre:	14.00	9.30	9.00	13.00 (MT101, MT103, MT103+)
Postai kifizetési utalvány:	12.00	-	-	-
Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás:	17.00	15.30	13.00	-
Csoportos beszedési megbízás:	17.00	15.30	13.00	-
Devizaátutalás, devizaszámláról történő forintátutalás vagy Bankon belüli átvezetés:	14.00	9.30	9.00	11.00 (MT101, MT103, MT103+)

	CitiDirect rendszeren keresztül benyújtás esetén	CitiConnect <sup>SM</sup> for Files (korábban CFX, File Delivery alapú benyújtás esetén)	Papíralapú benyújtás esetén	SWIFT-en történő benyújtás esetén (zárójelben az üzenettípus)
Sürgősségi devizaátutalás vagy Bankon belüli deviza-átvezetés:	14.00	9.30	9.00	11.00 (MT101, MT103, MT103+)
SEPA rendszeren keresztül indított devizaátutalás:	14.00	9.30	9.00	11.00 (MT101, MT103, MT103+)
Átutalási megbízás és Bankon belüli vállalati számlák közötti átvezetési megbízás törlése /módosítása <sup>2</sup> :	15.00	-	15.00	15.00
Vállalati számláról lakossági és CitiBusiness számlára belső banki átvezetési megbízás törlése/módosítása <sup>2</sup> :	13.00	-	13.00	13.00
Pénztári készpénz be- és kifizetés <sup>3</sup> :	-	-	Pénztári órák alatt	-
Zsákos készpénzbefizetés értéktárba aznapi jóváírásra:	-	-	10.00	-
Zsákos készpénzfelvétel (T-1) <sup>4</sup> :	-	-	15.00	-
Betétlekötési megbízás:	15.30	-	13.00	-
Betétfeltörési megbízás (nem aznapi átutalás fedezeteként):	14.00	-	13.00	-
Betétfeltörési megbízás (aznapi átutalás fedezeteként):	12.00	-	10.00	-
Igazolás aznapi kibocsátása a tétel feldolgozásának napján:	17.00	-	15.00	-
Csoportos beszédési megbízások teljesítésének letiltása <sup>5,6</sup>	-	-	16.00	-

<sup>1</sup>A Banknak az alábbi devizanemekben megadott átutalások esetén nem áll módjában a sürgősséggel történő feldolgozás: ausztrál dollár, cseh korona, horvát kuna, japán yen, lengyel zlotyi, svájci frank, norvég korona, svéd korona, dán korona és orosz rubel.

<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 3.7 pont az érvényes.

<sup>4</sup>Kifizetés értéknapját megelőző Banki munkanap – lásd I. fejezet 3.7 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.

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

A fizetési megbízás befogadására vonatkozó általános feltételeket az MNB 18/2009. (VIII.6.) számú a pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelete határozza meg.

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, befogadására és kezelésére vonatkozó különös szabályok:

1.1.1 A fenti végső megbízásbenyújtási határidők után 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 Bank abban az időpontban tekinti befogadottnak a fizetési megbízást, amikor a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendelet 18/2009 (VIII.6) 6. § (2) bekezdésben felsorolt feltételek maradtéktalanul teljesülnek.

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 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 megbízásbeérkezési 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 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 értéknapra feldolgozásra a II. fejezet 1. pontban megjelölt megbízásbenyújtási határidő előtt, a Bank az átutalást VIBER rendszeren keresztül hajtja végre.
- 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, melyekben:
- a) a „Kedvezményezett bank irányítási módszere/kódja” mezőben a SWIFT kódszó és a Kedvezményezett bank bankazonosítója (BIC kód) nem kerül megjelölésre és/vagy
  - b) az „Egyéb utasítások mezőben” bármilyen szöveg vagy kódszó szerepel, kivéve az átutalás megadott devizanemétől eltérő devizanemben történő teljesítésre pl. TELJESITES EUR-BAN, vagy meghatározott ellenérték feltüntetésére vonatkozó utasítás pl. HUF EQUIVALENT OF USD.
- 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 övezetbe tartozó országok, azaz az Európai Unió jelenlegi tagországain kívül Izland, Lichtenstein, Norvégia és Svájc 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 Council 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 fix 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 a SEPA átutalási díjon felül a I. fejezet 2.2.36 pont szerinti pótdíjat is felszámítja, mellyel a megbízás befogadását követő hónap első Banki munkanapján a befogadási hónap utolsó értéknapjával megterheli az Ügyfél megadott számláját.

A Bank kizárólag a 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 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 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.

A Sürgősségi devizaátutalást a Bank a feldolgozás napjának értéknapjával ellátva továbbítja, ugyanezzel az értéknapjal 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.

## 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 csekket 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 fedezet-megelőlegezését 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 avval 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 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:

Elektronikus úton kezdeményezett forintátutalás GIRO-n keresztül <sup>1</sup> :	a befogadástól számított 4 órán belül a kedvezményezett bankjának számláján jóváírásra kerül
Papír alapon kezdeményezett forintátutalás GIRO-n keresztül:	a benyújtás napját követő Banki munkanap
Rendszeres átutalási megbízás:	az ügyfél által megadott teljesítés napja (amennyiben a rendszeres átutalás befogadási feltételei maradéktalanul teljesülnek)
Forintátvezetés Bankon belül:	a befogadás napja
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>2</sup> -en keresztül, forintszámla terhére:	a befogadás napja
Forintátutalás belföldre és külföldre VIBER <sup>2</sup> -en keresztül, devizaszámla (kivéve EUR számla) terhére, konverzióval:	a befogadás 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:	a befogadás napját követő banki munkanap
Postai kifizetési utalvány:	legkorábban a befogadás napját követő 2. Banki munkanap
Felhatalmazólevélen alapuló beszedési megbízás és hatósági átutalás továbbítása:	a benyújtás napját követő Banki munkanap

Csoportos beszedés indítása:	a benyújtás napját követő Banki munkanap
Devizaátutalás konverzióval (kivéve EUR átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval):	befogadás napját követő 2. Banki munkanap
Devizaátutalás konverzió nélkül vagy EUR átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval:	befogadás napját követő Banki munkanap
Sürgősségi devizaátutalás <sup>3</sup>	a befogadás napja
SEPA átutalás konverzióval (kivéve SEPA átutalás egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval):	legkorábban a befogadás napját követő 2. Banki munkanap
SEPA átutalás konverzió nélkül vagy egyetlen HUF és EUR közötti konverzióval:	a befogadás napját követő Banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés kizárólag EGT <sup>4</sup> -n belüli államok devizanemeit érintő konverzióval	a befogadás napja
Bankon belüli devizaátvezetés EGT <sup>4</sup> -n kívüli állam devizanemét is érintő konverzióval:	a befogadás napját követő 2. Banki munkanap
Bankon belüli devizaátvezetés konverzió nélkül:	a befogadás napja
Devizacsekk-benyújtás beszedésre:	egyedi
Devizacsekk-kibocsátás:	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 befogadását követő négy órán belül jóváírásra kerüljön..

<sup>2</sup>Bármely, nem Bankon belüli átvezetésre, de aznapi teljesítésre vonatkozó forintátutalási megbízást a Bank VIBER-en keresztül teljesít.

<sup>3</sup>A Banknak az alábbi devizanemekben megadott átutalások esetén nem áll módjában a sürgősséggel történő feldolgozás: ausztrál dollár, cseh korona, horvát kuna, japán yen, lengyel zlotyi, svájci frank, norvég korona, svéd korona, dán korona és orosz rubel.

<sup>4</sup>Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 27 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichtenstein.

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 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
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
Készpénzáttutalási megbízás / Express készpénzáttutalási 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 5.000 USA-dollár összeghatárig 5.000 USA-dollár felett	Pénztári órák alatt Pénztári órák alatt	A befizetés napja Változó, a Bank beszedésre veszi át az utazási csekket

<sup>1</sup>Európai Gazdasági Térség államai – az Európai Unió 27 tagállama, valamint Norvégia, Izland és Lichenstein.

## 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. Express és egyéb készpénzátutalási megbízások részletező adatainak számítógépes adatállományban történő továbbítását a Bank az Ügyféllel történt 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 összegét – 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	Végző beérkezési határidő	Továbbítás napja
Készpénzátutalási megbízás és expressz 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

Átváltási árfolyam a bankkártyával nem forintban végrehajtott tranzakciók esetén: a tranzakció adott devizanemben meghatározott összegét a nemzetközi bankkártya társaságok az adott napon érvényes árfolyamukon az általuk meghatározott elszámolási devizanemben számolják el a Bank elszámolási számlájának a terhére, amely elszámolási devizanemben meghatározott összeget a Bank az elszámolás napján érvényes devizaeladási árfolyamán forintra váltja át.

### 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 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 vagy az Ügyfél által megvásárolt utazási csekk valutaneve	Alkalmazott árfolyam
Forint	Valuta	Valutaeladási árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutaneve, 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 valutaneve	Alkalmazott árfolyam
Forint	Valuta	Valutavételi árfolyam
Deviza	A számla devizanemétől eltérő valutanev, de nem forint	A Bank a befizetni kívánt összeg forint ellenértékét valutavételi árfolyamon kiszámítja, majd a devizaszámla devizanemére váltja valutaadási árfolyamon, és ezt írja jóvá a devizaszámlán.
Deviza	Forint	Valutaadási árfolyam

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

Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok, költségek nem az adott számla devizanemében vannak meghatározva, az esedékes esedékes fizetési kötelezettség ebben az esetben is a számla devizanemében kerül felszámításra. 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	Devizaadási 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 devizaadási árfolyamon átváltja forintra, majd az így kiszámított forint összeget devizavételi árfolyamon átváltja a számla devizanemére, és ezt az összeget terheli az érintett számlára.

## 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 értéknapiként 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 könyvelési napja” mezőt, míg az angol nyelvű modulban a „Value date” mezőt a Bank könyvelési napnak tekinti, és a megbízást eszerint kezeli.

Az állandó átutalási megbízásokat a Bank erre a célra rendszeresített formanyomtatványain kell benyújtani.

## 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.

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. **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 10.000 USA-dollár összeget vagy annak ellenértékét meg nem haladó tételek feldolgozása esetében a Bank minden banki munkanapon az általa a benyújtás napján reggel 9.00 óráig jegyzett ún. **kis összegű fixing** devizaárfolyamokat alkalmazza.

A 10.000 USA-dollár összeget vagy annak ellenértékét meghaladó nagyságú tételek feldolgozásakor a Bank minden banki munkanapon az általa a benyújtás napján 14.00 óra körül jegyzett, ún. **nagy összegű fixing** devizaárfolyamokat alkalmazza.

Ezen árfolyamokat a Bank csak abban az esetben garantálja, ha a (deviza-) átutalási megbízás:  
i. a benyújtási határidő előtt érkezett meg a Bankhoz;  
ii. végrehajtására van fedezet;  
iii. a II. 1.1 pontok alatt felsorolt feltételeknek megfelel.

Az adott megbízástípusra vonatkozó 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. 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):**

i. Az előző munkanap 15.30 óra és a tárgynap 8.00 óra között beérkezett tranzakciók esetében az **EGT 1 fixing árfolyam**

ii. A tárgynap 8.00 óra és 11.30 óra között beérkezett tranzakciók esetében az **EGT 2 fixing árfolyam**

iii. A tárgynap 11.30 óra és 15.30 óra között beérkezett tételek esetében az **EGT 3 fixing árfolyam**

**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.

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.

**7. Betéti kondíciók**

A mindenkor érvényes betéti kamatok és lekötési időszakok megtalálhatók a „Vállalati forint 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 értéknappal 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, költségek és kamatok terhelése

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

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

<b>Felmerüléskor terhelt díjak, költségek:</b>
Pénztári műveletek díjai
VIBER utalások díja
Devizaátutalások és jóváírások (beleértve a SEPA átutalások és jóváírások) díja
Külföldre menő forintátutalások díja
Postai tranzakciók díjai
Beszedések, okmányos meghitelezés, bankgaranciák díja
Hittel és lekötött betéttel kapcsolatos díjak
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 díjmentesen.

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, aznapi 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 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)

Levél cím: 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: +36 (1) 374 5100