

A Pénzforgalmi üzletszabályzat 2. sz. melléklete

HIRDETMÉNY TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL

Hatályos: 2018. 06.25-től

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy jelen Kondíciós lista 2018. június 25. napjától hatályos – ügyfeleinkre tekintettel nem hátrányos – módosítására a Pénzforgalmi Üzletszabályzat elnevezésének módosítása miatt kerül sor.

Tájékoztatjuk továbbá tisztelt Ügyfeleinket, hogy a módosítással érintett kondíciós listákat Bankunk bármely fiókjában vagy Bankunk honlapján is megtekinthetik.

Amennyiben további kérdéseik merülnek fel, úgy kérjük, hogy keressék fel az illetékes fióki ügyintéző kollégánkat.

Sopron, 2018. június 20.

Forintfizetések forintszámlák között

Terhelés tranzakció típusa	Benyújtás végső határideje T napon	Az Ügyfél számláján való terhelés értéknapja	Kedvezményezett bankja számláján jóváírva
Bankon belüli átutalás, átvezetés	Papír alapú: fiókszárásig Elektronikus rendszerben: 17 óra, amely ez esetben a munkanap záró időpontja is egyben.	T nap	Teljesítés: átvételt követően haladéktalanul
Elektronikusan benyújtott GIRO átutalás, napközbeni¹, többszöri elszámolással²	Elektronikus csatornán: H-P: 15:30 óráig, Pénteken ez az időpont a munkanap záró időpontja is egyben.	T nap	T napon az átvételt követő 4 órán belül ³
Papír alapon benyújtott vagy konverziós GIRO átutalás	Papír alapú: fiókszárásig	T nap	T, de legkésőbb T+1 nap
Forint átutalás a Bank Burgenlandnál vezetett ügyfélszámla javára konverzió nélkül	Papír alapú bizonylaton benyújtva: H-SZ: 15:00 , Cs: 15:30 P: 13:00	T nap	T nap

¹ Az új, napközbeni elszámolásban kerül továbbításra minden belföldre, forintban, Netb@nkon vagy BT-n benyújtott,

- egyszeri átutalási megbízás,
- csoportos átutalási megbízás,
- és a rendszeres (állandó) átutalási megbízás.

² A Bank a benyújtás végső határidejét követően átvett utalásokat a következő munkanapon a napközbeni többszöri elszámolási rendszerben továbbítja.

³ Az átvételtől számított 4 órán belül kell eljutnia a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához.

Kimenő VIBER utalás	Papíron vagy elektronikus rendszeren benyújtva: H-Sz: 15 óráig, Cs: 15:30 óra P: 14 óráig, pénteken ez az időpont a munkanap záró időpontja is egyben.	T nap	T napon az átvételt követő 4 órán belül
Napközbeni többszöri elszámolásban indított utalás visszahívása	Az utalás indításától számított 30. Munkanapig		

Jóváírás Tranzakció típusa	Beérkezés végső határideje T napon	A munkanap kezdő időpontja	A munkanap záró időpontja
GIRO jóváírás, az éjszakai elszámolással érkező tételekre vonatkozóan	T nap fiókszárásig	8 óra	T nap fiókszárásig
GIRO jóváírás, napközbeni, többszöri elszámolással érkező tételekre vonatkozóan	T nap 17:35 óra	8:30 óra	18:00 óra
Bejövő VIBER átutalás	H-Cs: T nap 16 óráig, P: T nap 15 óráig	8 óra	17 óra

Pénztári készpénzművelet	Benyújtás végső határideje	Az Ügyfél számláján való jóváírás/terhelés értéknapja
Készpénz befizetés	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap, a megbízás átvételét követően haladéktalanul
Készpénz felvétel	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap, a megbízás átvételét követően haladéktalanul

Külföldi pénznemben végrehajtott vagy devizaszámláról vagy devizaszámlára indított fizetések

Terhelés tranzakció típusa	Benyújtás végső határideje T napon	Munkanap záró időpontja	Az Ügyfél számláján való terhelés értéknapja	Kedvezményezett bank számláján jóváírva
Bankon belüli átutalások konverzió nélkül	Papír alapú: fiókszárásig, elektronikus úton 17 óra	17 óra	T nap	T nap
Bankon belüli műveletek konverzióval (T napos, standard árfolyam alkalmazásával)	Fiókszárást fél órával megelőző időpontig	Fiókszárást fél órával megelőző időpontig	T nap	T nap
Bankon belüli, saját számlák közötti műveletek T+2 konverzióval	<u>T napos terheléssel az Ügyfél számláján:</u> T nap 10 óráig	10 óra	T nap	T+2 munkanap

(T+2 értéknappra szóló árfolyam⁴ alkalmazásával)	T +1 napos terheléssel az Ügyfél számláján: T nap 17 óráig	17 óra	T+1 nap	T+3 munkanap
CHF, GBP és USD átutalás a Bank Burgenlandnál vezetett ügyfélszámla javára	Papír alapú: H-Sz: 15 óráig, Cs: 15:30 óráig P: 13 óráig Elektronikus csatornán: H-Sz: 15:30 óráig, Cs: 16:00 óráig P: 14:00 óráig	H-CS: 17 óra P.: 15 óra	T nap	T nap
SEPA⁵ (EUR devizanemben indított) utalás vagy EGT tagállamok pénznemében⁶ EGT tagállamba⁷, EGT tagállamok pénznemében vezetett számlára indított átutalás	T napos beérkezéssel a kedvezményezett szolgáltatóhoz: Papír alapú: H-P: 11:30 óráig Elektronikus csatornán: H-P: 12:00 óráig	17 óra	T nap	T nap
	T+1 napos beérkezéssel a kedvezményezett szolgáltatóhoz: Papír alapon fiókszárásig, Elektronikus csatornán: 17 óra			T+1 nap
egyéb utalások	Papír alapú: H-Sz: 15 óráig Cs: 15:30 óráig P: 13 óráig Elektronikus csatornán: H-Sz: 15:30 óráig, Cs: 16 óráig P: 14:00 óráig	H-CS: 17 óra P.: 15 óra	T nap	A Bank a rá háruló feladatokat (indítás) T, de legkésőbb T+1 napon végzi el
SEPA⁵ elszámolásban indított utalás visszahívása	Az utalás indításától számított 30. munkanapig			

A Bankból EUR, CHF, GBP, USD és JPY devizanemekben indítható devizautalás.

Jóváírás Tranzakció típusa	Beérkezés végső határideje T napon	A munkanap záró időpontja	
SEPA utalások⁵	17 óráig	18 óra	
egyéb, bankon kívülről devizában érkező utalások	15:30 óráig (Kivétel P:14 óráig)	H-SZ: 16:00 óra, Cs: 17:30 óra P:15 óra	

⁴ A Bank T nap 11 órakor jegyzi és hozza nyilvánosságra az átváltási árfolyamot.

⁵ Az EPC által vezetett mindenkor „SEPA Credit Transfer” nyilvántartásban szereplő bankokba indított EUR utalások:
http://epc.cbnet.info/content/adherence_database

⁶ EGT tagállamok devizanemei: EUR, BGN, CZK, DKK, HRK, ISK, PLN, CHF, HUF, GBP, NOK, RON, SEK

⁷ EGT államok: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Nagy-Britannia, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

Bankon belüli műveletek konverzió nélkül	T nap 17 óra	17 óra	
Bankon belüli műveletek konverzióval	Átvétel: T nap fiók zárást fél órával megelőző időpontig	-	

A Bank HUF, EUR, CHF, GBP, USD és JPY devizanemekben fogad el jóváírást.

Pénztári készpénzművelet	Benyújtás végső határideje	Az Ügyfél számláján való jóváírás/terhelés értéknapja
EUR, CHF, GBP, USD befizetés	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap, a megbízás átvételét követően haladéktalanul
Készpénz felvétel	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap, a megbízás átvételét követően haladéktalanul

A fenti táblázatokban alkalmazott 'T + x' képlet formájában kifejezett teljesítési határidő jelentése: A teljesítés a tárgynapot (T) követő x-edik munkanapon történik -egyéb időpont megjelölése hiányában- a munkanap záró időpontjáig.

Konverziós utalások esetén nem minősül munkanapnak az a nap, amelyen a konverzióval érintett bármelyik deviza piaca zárva van.

A Bank jogosult a fenti határidőknél gyorsabban teljesíteni a megbízást.

A **fizetési megbízás átvételének időpontja** az az időpont, amikor a megbízás teljesítéséhez (részteljesítéshez) szükséges minden adat birtokába került a bank, valamint a fizető fél fizetési számláján a fedezet rendelkezésre áll.

A **beérkező fizetési műveletek átvételének időpontja** az az időpont, amikor a jóváírás teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokába került a bank, azaz értesült a fizetési művelet összegének saját számláján történő jóváírásáról, másrészt a kedvezményezett fizetési számlájának egyértelmű beazonosítását lehetővé tevő egyedi azonosítóról, azaz a kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámáról.

A **végső benyújtási határidő** az az időpont, ameddig átvett fizetési megbízások, valamint a **végső beérkezési határidő**, az az időpont, ameddig átvett fizetési műveletek teljesítéséből a Bank a rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény vagy a 35/2017-es MNB rendelet eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti.

A tárgynapon a végső benyújtási ill. végső beérkezési határidőt követően átvett megbízást, fizetési műveleteket a következő munkanap kezdő időpontjában átvettnek kell tekinteni.

A **munkanap kezdő időpontja** a fiók nyitás időpontja, kivéve, ha jelen hirdetésben kifejezetten más időpontot határoz meg.

A **munkanap záró időpontja** azon időpont, ameddig a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít. A munkanap záró időpontja H-SZ: 16:00 óra, Cs: 17:30 óra P:15 óra, kivéve, ha jelen hirdetésben kifejezetten más időpontot határoz meg.

A Bank a **beérkező utalást azzal az értéknappal** írja jóvá, amilyen értéknappal az utalást a saját számláján jóváírták.

A Bank a megbízás visszavonását kizárólag az értéknapot megelőző napi -az adott tranzakció típusra vonatkozó- végső benyújtási határidőig köteles elfogadni.

A Bank a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat, ha az Ügyféllel másképp nem állapodott meg, a fizetési művelet esedékességének munkanapján a munkanap záró időpontja után utasítja vissza.

A Bank elfogadja szabad formátumú SopronNetB@ank üzenetben az olyan megbízás visszavonását, amelyet az Ügyfél a Business Terminál vagy a SopronNetB@ank rendszeren keresztül adott, de a rendszer maga nem tartalmaz az adott megbízás visszavonására szolgáló funkciót. A szabad formátumú üzenetnek legalább az alábbi adatokat kell helyesen tartalmaznia:

- Visszavonandó megbízás –rendszer által adott- azonosító száma
- Visszavonandó megbízás típusa (ellenőrző adat)
- A terhelendő számla száma (ellenőrző adat)
- A jóváírandó számla száma (ellenőrző adat)
- A megbízás összege és devizaneme (ellenőrző adatok)

A fenti módú visszavonási kérelmet a Bank a fent megadottak szerinti **visszavonási határidőig, de legkésőbb a fiókszárast 2 órával megelőző időpontig** fogadja el. A Bank a visszavonási kérelmet visszautasítja, ha

- az adott azonosító számú megbízás nem érkezett be a Bankhoz, vagy
- a visszavonási kérelemben szereplő ellenőrző adatok bármelyike nem egyezik meg a visszavonandó megbízás megfelelő adatával. Ügyfél kötelessége kellő időben meggyőződni arról, hogy a visszavonási kérelmet a Bank végrehajtotta-e.

Az ügyfél köteles a visszavonási kérelemről email-t is küldeni a penzforgalom@sopronbank.hu címre, megjelölve az ügyfél azonosító számát, nevét és a visszavont megbízások darabszámát (egyéb adat nem szükséges).

A fiókok és pénztárak nyitvatartási rendje

	Nyitás-zárás
Hétfő - Kedd - Szerda	8.00 - 15.30
Csütörtök	8.00 - 17.30
Péntek	7.30 - 13.30

A Bank elektronikus szolgáltatásai keretében elfogadott megbízások

A Bank az alábbi táblázatban felsorolt fizetési megbízásokat fogadja el a szolgáltatásra hatályos szerződéssel rendelkező ügyfelektől, a szerződésben foglaltak szerint:

	SoproNetb@nk	SMS	BT
Egyszeri megbízások			
Átvezetés saját számlák között	X	az előre meghatározott célszámlákra Ft összeg utalása	X
Bankon belüli Ft átutalási megbízás	X		X
HUF átutalási megbízás (GIRO) *	X		X
HUF átutalási megbízás (VIBER) **	X		
Postai csekk átutalás	X		
Csoportos átutalás (HUF)	csak fájl importálással		X
Saját számlák közötti konverzió	X		X
Bankon belüli deviza átutalási megbízás	X		X
Bankközi deviza átutalási megbízás	X		X
Betét lekötés	X		X
Betét feltörés	X		X
Tartós megbízások			
Tartós megbízás rögzítése forintszámlára	X		
Tartós megbízás módosítás	X		
Tartós megbízás megszüntetés	X		
Beszedés			
Csop. beszedés új felhatalmazás rögzítése	X		
Csop. beszedés felhatalmazás módosítása	X		
Csop. beszedés felhatalmazás megszüntetése	X		
Szolgáltatói beszedés visszautasítása	X	X	

Csoportos beszedés (HUF)	csak fájl importálással		X
Beszédési megbízás			X

* *GIRO átutalás: a GIRO Zrt. által elszámolt belföldi forint átutalás (másik banknál vezetett számlára), amelynek jellemzője, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számlája a fizető fél számlájának terhelését követően 4 órán belül jóváírásra kerül.*

* *VIBER átutalás: kiemelt fontosságú belföldi forint átutalás (másik banknál vezetett számlára), amely esetében a fizető fél számlájának terhelését követően haladéktalanul, de legkésőbb 2 órán belül jóváírásra kerül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számlája is. Gyorsasága miatt rendszerint jóval költségesebb, mint a GIRO utalás!*