

A Pénzforgalmi üzletszabályzat és Bankkártya üzletszabályzat(ok) 2. sz. melléklete

HIRDETMÉNY TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL

Hatályos: 2018. 01.13-tól

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Teljesítési rend 2018. január 13-tól módosításra kerül. Az ügyfelekre nem kedvezőtlen módosítás oka, a 2015/2366/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (PSD2 irányelv) magyar jogrendbe való átültetése és gyakorlati alkalmazása. 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.

A hirdetményben szereplő módosítások az ügyfelekre nézve kedvezőtlen szerződésmódosításnak nem tekinthetőek.

Forintfizetések forintoszámlák 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: 17:00 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 óra, Cs: 15:30 óra P: 13:00 óra | 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 | 8:00 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 16:00 óráig, P: T nap 15:00 óráig | 8:00 óra | 17:00 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 17:00 óra | 17:00 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 (T+2 értéknapra szóló) | T napos terheléssel az Ügyfél számláján: T nap 10:00 óráig | 10:00 óra | T nap | T+2 munkanap |

| | | | | |
|---|--|----------------------------------|---------|---|
| árfolyam ⁴ alkalmazásával) | T +1 napos terheléssel az Ügyfél számláján: T nap 17 óráig | 17:00 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: 17:00 óra P.: 15:00 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 | 17:00 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: 16:00 óráig P: 14:00 óráig | H-CS: 17:00 óra P.: 15:00 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 | 17:00 óráig | 18:00 óra | |
| egyéb, bankon kívülről devizában érkező utalások | 15:30 óráig (Kivétel P:14:00 óráig) | H-SZ: 16:00 óra, Cs: 17:30 óra P:15:00 óra | |

⁴ A Bank T nap 11 óraker 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 17:00 óra | 17:00 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 hirdetemény 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 hirdetemény 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 SoproNetB@ank üzenetben az olyan megbízás visszavonását, amelyet az Ügyfél a Business Terminál vagy a SoproNetB@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!*