

A Pénzforgalmi és bankkártya üzletszabályzat 2. sz. melléklete

HIRDETMÉNY TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL Hatályos: 2015. június 17.

Tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket, hogy a teljesítési határidők 2015. június 17. napjától hatályos módosításaira az IVR szolgáltatás megszüntetése miatt került sor. Az IVR szolgáltatás megszüntetéséről a Bank Igazgatósága 2015. május 6. napján tartott ülésén döntött. A teljesítési határidők egyebekben nem változtak.

Forintfizetések forintszámlák között

| Terhelés tranzakció típusa | Átvételi határidő T napon | Az Ügyfél számláján való terhelés értéknapja | Kedvezményezett számláján jóváírva |
|--|--|--|--|
| Bankon belüli átutalás, átvezetés | mint a GIRO utalásnál | T nap | T nap |
| GIRO átutalás, napközbeni ¹ , többszöri elszámolással ² | Elektronikus csatornán: H-P: 15:30 óráig | T nap | T napon a beadást követő 4 órán belül ³ |
| GIRO átutalás, éjszakai elszámolással | Papír alapú: fiókszárásig | T nap | T+1 nap |
| Forint átutalás a Bank Burgenlandnál vezetett ügyfélszámla javára konverzió nélkül | Papír alapú bizonylaton benyújtva: H-CS: 15:00 , P: 13:00 | T nap | T nap |
| Kimenő VIBER utalás | Papíron vagy elektronikus rendszeren benyújtva: H-Cs: 15 óráig, P: 14 óráig | T nap | T napon a beadást követő 4 órán belül |
| Napközbeni többszöri elszámolásban indított utalás visszahívása | Az utalás indításától számított 30. munkanapig | | |

| Jóváírás Tranzakció típusa | A Bank számláján való jóváírás dátuma | Az Ügyfél számláján való jóváírás értéknapja |
|---|---------------------------------------|--|
| GIRO jóváírás, az éjszakai elszámolással érkező tételekre vonatkozóan | 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 az átvételi határidőt követően beérkezett utalásokat nem az éjszakai elszámolási rendszerben továbbítja, hanem a következő munkanapon a napközbeni többszöri elszámolási rendszerben.

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

| | | |
|--|--|---|
| GIRO jóváírás, napközbeni, többszöri elszámolással érkező tételekre vonatkozóan | T nap | T nap, a bankhoz beérkezést követően haladéktalanul |
| Bejövő VIBER átutalás | H-Cs: T nap 16 óráig, P: T nap 15 óráig | T napon a bankhoz beérkezést követő 2 órán belül, de legkésőbb a GIRO átvételi határidő előtt |

| Készpénzművelet | Művelet időpontja | Az Ügyfél számláján való jóváírás/terhelés értéknapja |
|---------------------------|--|--|
| Készpénz befizetés | T nap a pénztár nyitvatartási idejében | T nap |
| Készpénz felvétel | T nap a pénztár nyitvatartási idejében | T nap |

Külföldi pénznemben végrehajtott vagy devizaszámláról vagy devizaszámlára indított fizetések

| Terhelés tranzakció típusa | Átvételi határidő T napon | Az Ügyfél számláján való terhelés értéknapja | Kedvezményezett számláján jóváírva |
|--|---|---|---|
| Bankon belüli átutalások konverzió nélkül | Mint a HUF Giro átutalásnál | T nap | T nap |
| Bankon belüli műveletek konverzióval (T napos, standard árfolyam alkalmazásával) | T nap fiókszárast fél órával megelőző időpontig | T nap | T nap |
| Bankon belüli, saját számlák közötti műveletek T+2 konverzióval (T+2 értéknapra szóló árfolyam⁴ alkalmazásával) | T nap 10 óráig | T nap | T+2 munkanap |
| Deviza átutalás a Bank Burgenlandnál vezetett ügyfélszámla javára | Papír alapú: H-Sz: 14 óráig, Cs: 15 óráig P: 13 óráig Elektronikus csatornán: H-Sz: 15 óráig, Cs: 15:30 óráig P: 14:00 óráig | T nap | T nap |
| EUR devizanemben vagy EGT tagállamok pénznemében⁵ EGT tagállamba⁶, EGT tagállamok pénznemében vezetett számlára indított átutalás | Papír alapú: H-Sz: 14 óráig Cs: 15 óráig P: 13 óráig Elektronikus csatornán: H-Sz: 15 óráig, Cs: 15:30 óráig P: 14:00 óráig | T nap | T+1 nap |

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

⁵ EGT tagállamok devizanemei: EUR, BGN, CZK, DKK, EEK, ISK, PLN, LVL, CHF, LTL, HUF, GBP, NOK, RON, SEK

⁶ EGT államok: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Nagy-Britannia, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.

| | | | |
|-----------------------|--|-------|--|
| egyéb utalások | Papír alapú: H-Sz: 14 óráig Cs: 15 óráig P: 13 óráig Elektronikus csatornán: H-Sz: 15 óráig, Cs: 15:30 óráig P: 14:00 óráig | T nap | A Bank a rá háruló feladatokat (indítás) legkésőbb T+1 napon végzi el, |
|-----------------------|--|-------|--|

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

| Jóváírás Tranzakció típusa | A Bank számláján való jóváírás dátuma | Az Ügyfél számláján való jóváírás értéknapja |
|--|--|--|
| EUR-ban EUR számlára beérkező jóváírások | T nap 17 óráig | T nap |
| HUF, CHF, GBP devizanemben vezetett számlákon EUR, CHF, GBP összeg jóváírása | T nap 14 óráig (Kivétel Cs: 14:30 óráig) | T nap |
| USD, JPY összeg jóváírása, vagy USD, JPY számlán történő jóváírás | T nap | Legkésőbb T+1 nap |
| Bankon belüli műveletek konverzióval | Átvétel: T nap fiók zárást fél órával megelőző időpontig | T nap |

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

| Készpénzművelet | Művelet időpontja | Az Ügyfél számláján való jóváírás/terhelés értéknapja |
|------------------------------|--|---|
| EUR, CHF, GBP, USD befizetés | T nap a pénztár nyitvatartási idejében | T nap |
| Készpénz felvétel | T nap a pénztár nyitvatartási idejében | T nap |

A fenti táblázatokban alkalmazott 'T + x' képlet formájában kifejezett teljesítési határidő jelentése: A teljesítés a tárgynapot (T) követő x-edik munkanapon történik, beérkező tételek esetén -egyéb időpont megjelölése hiányában- a GIRO-átvételi határidőt megelőző időpontban.

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.

Átvételi határidő: A megbízás átvételi határidő előtt történő átvétele esetén a Bank a tárgynapon teljesíti a megbízást (kivéve, ha az Ügyfél ezt követő értéknapot jelölt meg).

Az átvételi határidőt az adott tranzakciótípusra vonatkozó, 18/2009. sz MNB rendelet 2.§ (1) 5. pontja szerinti „munkanap záró időpontja”-ként kell értelmezni. A munkanap kezdő időpontja a fiók nyitás időpontja. A tárgynapon az átvételi határidőt követően beérkezett megbízást a következő munkanapon nyitáskor átvettnek kell tekinteni.

A Bank a megbízás visszavonását kizárólag az értéknapot megelőző napi -az adott tranzakció típusra vonatkozó- átvételi határidőig köteles elfogadni, kivéve a GIRO utalások visszavonását, amelyet a Bank értéknapon a GIRO átvételi határidőig fogad el.

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 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 átutalás (másik banknál vezetett számlára), amelynek jellemzője, hogy a kedvezményezett számlája a fizető fél számlájának terhelését követő munkanapon kerül jóváírásra.*

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