

A Pénzforgalmi és bankkártya üzletszabályzat 2. sz. melléklete

HIRDETMÉNY TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL Hatályos: 2016. január 1.

Tájékoztatjuk t. Ügyfeleinket, hogy a Teljesítési rend 2016. január 1. napjától hatályos módosításaira a GIRO Zrt., mint a belföldi bankközi pénzforgalmat lebonyolító gazdasági társaság üzletszabályzatának változása miatt került sor. A GIRO Zrt. üzletszabályzatának módosítása a továbbiakban már nem teszi lehetővé az éjszakai elszámolási mód alkalmazását a banki ügyfelek számára, ezért Bankunk a jelen hirdetményben a szükséges módosításokat, valamint pontosításokat elvégezte. A hirdetményben szereplő módosítások az ügyfelekre nézve kedvezőtlen szerződésmódosításnak nem tekinthetők.

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
Elektronikusan benyújtott 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
Papír alapon benyújtott 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-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		

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.

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
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

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

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
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.

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.

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:

	SopronNetb@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		
Beszédés			

Csop. beszédés új felhatalmazás rögzítése	x		
Csop. beszédés felhatalmazás módosítása	x		
Csop. beszédés felhatalmazás megszüntetése	x		
Szolgáltatói beszédés visszautasítása	x	x	
Csoportos beszédés (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!*