

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

### HIRDETMÉNY TELJESÍTÉSI HATÁRIDŐK A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOKNÁL

Hatályos: 2016. augusztus 5.

*Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Teljesítési rend 2016. augusztus 5-től módosításra kerül. Az ügyfelekre nem kedvezőtlen módosítás oka, hogy a Pénzforgalmi Üzletszabályzat módosításra került, és ennek megfelelően jelen Hirdetmény elnevezése is.*

*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**

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

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> A Bank az átvételi határidőt követően beérkezett utalásokat nem az éjszakai elszámolási rendszerben továbbítja, hanem a következő munkanapon a napközbeni többszöri elszámolási rendszerben.

<sup>3</sup> 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
<b>GIRO jóváírás, az éjszakai elszámolással érkező tételekre vonatkozóan</b>	T nap	T nap
<b>GIRO jóváírás, napközbeni, többszöri elszámolással érkező tételekre vonatkozóan</b>	T nap	T nap, a bankhoz beérkezést követően haladéktalanul
<b>Bejövő VIBER átutalás</b>	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
<b>Készpénz befizetés</b>	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap
<b>Készpénz felvétel</b>	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
<b>Bankon belüli átutalások konverzió nélkül</b>	Mint a HUF Giro átutalásnál	T nap	T nap
<b>Bankon belüli műveletek konverzióval (T napos, standard árfolyam alkalmazásával)</b>	T nap fiókszárast fél órával megelőző időpontig	T nap	T nap
<b>Bankon belüli, saját számlák közötti műveletek T+2 konverzióval (T+2 értéknapra szóló árfolyam<sup>4</sup> alkalmazásával)</b>	T nap 10 óráig	T nap	T+2 munkanap
<b>Deviza átutalás a Bank Burgenlandnál vezetett ügyfélszámla javára</b>	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

<sup>4</sup> A Bank T nap 11 órakor jegyzi és hozza nyilvánosságra az átváltási árfolyamot.

<b>EUR devizanemben vagy EGT tagállamok pénznemében<sup>5</sup> EGT tagállamba<sup>6</sup>, EGT tagállamok pénznemében vezetett számlára indított átutalás</b>	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
<b>egyéb utalások</b>	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) T, de 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
<b>EUR-ban EUR számlára beérkező jóváírások</b>	T nap 17 óráig	T nap
<b>HUF, CHF, GBP devizanemben vezetett számlákon EUR, CHF, GBP összeg jóváírása</b>	T nap 14 óráig (Kivétel Cs: 14:30 óráig)	T nap
<b>USD, JPY összeg jóváírása, vagy USD, JPY számlán történő jóváírás</b>	T nap	Legkésőbb T+1 nap
<b>Bankon belüli műveletek konverzióval</b>	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
<b>EUR, CHF, GBP, USD befizetés</b>	T nap a pénztár nyitvatartási idejében	T nap
<b>Készpénz felvétel</b>	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.**

<sup>5</sup> EGT tagállamok devizanemei: EUR, BGN, CZK, DKK, , ISK, PLN, , CHF, , HUF, GBP, NOK, RON, SEK

<sup>6</sup> 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 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 kérelemlről email-t is küldeni a [penzforgalom@sopronbank.hu](mailto: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
<b>Egyszeri megbízások</b>			
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
<b>Tartós megbízások</b>			
Tartós megbízás rögzítése forintszámlára	x		
Tartós megbízás módosítás	x		
Tartós megbízás megszüntetés	x		
<b>Beszedés</b>			

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!*