



**BNP PARIBAS**  
CORPORATE & INSTITUTIONAL BANKING

# SZÁMLAVEZETÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ KONDÍCIÓK

VÁLLALATIÜGYFELEK  
RÉSZÉRE

**BNP PARIBAS MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**

*Érvényben: 2026. január 31-től*



| 1. FIZETÉSI SZÁMLA KAMATOZÁSA<br>(LÁTRASZÓLÓ BETÉTI KAMAT) | Kamatláb (évi %)                                                      |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <b>Ft fizetési számla kamatozása</b>                       |                                                                       |
| Ft fizetési számla kamatozása                              | 0% (EBKM: 0,00%)                                                      |
| <b>Deviza fizetési számlák kamatozása</b>                  |                                                                       |
| CHF devizanem esetén                                       | évi SARON – 50 bázispont (EBKM: Saron értékének függvényében változó) |
| Minden más devizanem esetén                                | évi 0% (EBKM: 0,00%)                                                  |

| 2. BELFÖLDI KIMENŐ FORINT UTALÁSOK,<br>BESZEDÉSEK TELJESÍTÉSE                                                                                                                                                                                                                                                         | Díj / Jutalék<br>Elektronikus úton benyújtott megbízások<br>esetén |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Kimenő egyszerű Ft utalás IG2-n keresztül                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                     |
| Kimenő azonnali Ft utalás GiroInstant rendszeren keresztül                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                     |
| Ft átutalás, a BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe által vezetett számlák között                                                                                                                                                                                                                                     | Díjmentes                                                          |
| Csoportos átutalás (pl. bér) Giro rendszeren keresztül                                                                                                                                                                                                                                                                | 0,075% min. 200 Ft, max. 8.000 Ft / tétel                          |
| Állandó Ft átutalás Giro rendszeren keresztül                                                                                                                                                                                                                                                                         | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                     |
| Kimenő egyszerű Ft átutalás Viber rendszeren keresztül                                                                                                                                                                                                                                                                | 11.000 Ft / tétel                                                  |
| Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,10%, min. 1.300 Ft, max. 9.000 Ft / tranzakció                   |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítése                                                                                                                                                                                                                            | 0,10%, min. 1.300 Ft, max. 9.000 Ft / tranzakció                   |
| Fizetési kérelem fogadása                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Díjmentes                                                          |
| Fizetési kérelem teljesítése (elfogadás esetén) kimenő azonnali Ft utalásként                                                                                                                                                                                                                                         | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                     |
| A beadott kimenő belföldi Ft megbízások automatikusan és kötelezően azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra, amennyiben az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek. |                                                                    |

| 3. BELFÖLDI BEJÖVŐ FORINT UTALÁS ÉS<br>BESZEDÉSEK INDÍTÁSA              | Díj / Jutalék               |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| Bejövő egyszerű Ft utalás IG1/IG2 rendszeren keresztül                  | Díjmentes                   |
| Bejövő azonnali Ft utalás GiroInstant rendszeren keresztül              | Díjmentes                   |
| Csoportos beszedési megbízás (indítása és jóváírása)                    | 0,075%, min. 200 Ft / tétel |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás indítása (elektronikus) | 500 Ft / üzenet             |

| 4. BEJÖVŐ ÉS KIMENŐ DEVIZAUTALÁSOK               | Díj / Jutalék<br>Elektronikus úton benyújtott megbízások<br>esetén |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Bejövő Sepa utalás (Sepa Credit transfer)        | Díjmentes                                                          |
| Bejövő EUR utalás EGT tagállamból                | Díjmentes                                                          |
| Bejövő nemzetközi utalás                         | 0,10%, min. 2.000 Ft, max. 30.000 Ft / tranzakció                  |
| Kimenő SCT utalás (Sepa Credit Transfer), normál | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                     |



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő SCT utalás (Sepa Credit Transfer), sürgős                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 11.000 Ft / tranzakció                                                     |
| Kimenő SCT (Sepa Credit Transfer) bérutalás, normál                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0,075% min. 200 Ft, max. 8.000 Ft / tétel                                  |
| Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, normál                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,10%, min. 300 Ft, max. 8.000 Ft / tranzakció                             |
| Kimenő EGT tagállamba irányuló EUR utalás, sürgős                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 11.000 Ft / tranzakció                                                     |
| Kimenő nemzetközi utalás, normál                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,15%, min. 5.000 Ft, max. 50.000 Ft / tranzakció                          |
| Kimenő nemzetközi utalás, sürgős                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,20%, min. 12.500 Ft, max. 57.500 Ft / tranzakció                         |
| SWIFT díj                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 150 Ft / tranzakció                                                        |
| Bejövő devizautalás (nem SCT)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0,10%, min. 2.000 Ft, max. 30.000 Ft / tranzakció                          |
| Amennyiben a megbízó az átutalás összes költségét magára vállalja – (OUR költségopció), a levelező banki költség az átutalás feldolgozásával egyidejűleg terhelésre kerül, melynek mértéke a következő USD átutalás, EUR 50.000 alatti összegű EUR átutalás, és GBP átutalás esetén:<br>Egyéb esetekben a kedvezményezett bankjának költsége akkor kerül terhelésre, amikor a kedvezményezett bankja azt bekéri bankunktól és értesít a díj mértékéről.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | USD 20,00 / tranzakció<br>EUR 24,00 / tranzakció<br>GBP 24,00 / tranzakció |
| A sztenderd elszámoláson túl (D+2, illetve D+1) Bankunknak módjában áll sürgős (D vagy D+1 napos jóváírással) devizautalási megbízást teljesítenie az Ügyfél külön kérésére, de a teljesítést Bankunk nem garantálja, még akkor sem, ha a megbízást megfelelően adta be az Ügyfél, van elegendő fedezet az Ügyfél számláján, és az Ügyfél elfogadja a Sürgösségi devizautalási díjat. Annak érdekében, hogy az Ügyfelek megbízásai biztonságosan és fennakadás nélkül teljesítésre kerüljenek, a banknak jogában áll visszautasítani a sürgős külföldre irányuló Ft és devizautalási tételeket. Sürgösségi díj akkor kerül felszámolásra, amikor sürgős devizautalás kerül teljesítésre a sztenderd (D+2) elszámolással szemben aznaposan vagy D+1 értéknapon |                                                                            |

| 5. POSTAI MEGBÍZÁSOK                                                                               | Díj / Jutalék                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Postai kifizetési utalvány (kifizetés) – elektronikus megbízás                                     | Posta által felszámított díj + 200 Ft / csomag                                 |
| Postai készpénzáttutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – elektronikus feldolgozás esetén | Posta által felszámított díj + 100 Ft / tétel                                  |
| Postai készpénzáttutalási megbízás kezelési költsége (befizetés) – kézi feldolgozás esetén         | Posta által felszámított díj + 200 Ft / tétel                                  |
| Az ügyfél részére, bank által megrendelt készpénz átutalási nyomtatványok ügyintézési költsége     | 2.000 Ft + nyomdai költség (a nyomdai költség számla alapján kerül terhelésre) |

| 6. KÉSZPÉNZ TRANZAKCIÓK | Díj / Jutalék                  |
|-------------------------|--------------------------------|
| Készpénz beszállítás    | Egyedileg kerül meghatározásra |
| Készpénz kiszállítás    | Egyedileg kerül meghatározásra |

| 7. ELEKTRONIKUS BANKI SZOLGÁLTATÁS                                                                                                               | Díj / Jutalék                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Connexis (web alapú)</b>                                                                                                                      |                                                                                                                 |
| Connexis havi jutalék (Reporting + Cash modul)<br>• BNP Paribas-nál vezetett számlák tekintetében<br>• Más banknál vezetett számlák tekintetében | 20.000 Ft / hónap / jogi személy<br>12.000 Ft / hónap / számla*                                                 |
| Fizikai Jelszógenerátor<br>Virtuális Jelszógenerátor                                                                                             | 4.500 Ft / darab (egyszeri díj)<br>Ingyenes                                                                     |
| Implementáció / képzés<br>Bankra delegált rendszeradminisztráció                                                                                 | 150.000 Ft + ÁFA + útiköltség<br>Egyedileg kerül meghatározásra a felhasználók és számlák számának függvényében |



| 8. BANKKÁRTYA – MASTERCARD EZÜST KÁRTYA                                                                                                                                                         | Ft alapú kártya<br>Díj / Jutalék                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Bankkártya éves díja (külföldi utazásra szóló biztosítást tartalmaz)                                                                                                                            | 25.000 Ft / év                                                                         |
| Kártyaletiltás díja (elvesztés, lopás esetén)                                                                                                                                                   | Díjmentes                                                                              |
| Kártya pótlása (kártya kártyabirtokos birtokából történő kikerülése, elvesztése, ellopása, jogosulatlan vagy jóvá nem hagyott használata)                                                       | A díj megegyezik a kártya pótlásával közvetlenül és ténylegesen felmerülő költségekkel |
| Készpénzfelvétel ATM-ből <ul style="list-style-type: none"> <li>Magyarországon</li> <li>Külföldön</li> </ul>                                                                                    | 850 Ft / tranzakció<br>1,20% + 1100 Ft / tranzakció                                    |
| Konverziós díj (vásárlás és ATM felvétel esetén)                                                                                                                                                | 0,192%                                                                                 |
| Kártyatranzakciók visszaigazolása SMS-ben (SMS igényelhető a tranzakcióról, a tranzakcióról és a rendelkezésre álló egyenlegről, illetve csak az egyenlegről, amely 12.00-ig kerül kiküldésre.) | 500 Ft / hó / kártya + 60 Ft / SMS                                                     |
| Erős ügyfélhitelesítéshez kapcsolódó SMS küldés                                                                                                                                                 | 1.000 Ft / hó / kártya (3DS szolgáltatásra regisztrált kártyák esetében)               |
| Havi részletes kivonat a kártyatranzakciókról                                                                                                                                                   | 5.000 Ft / hó / ügyfél                                                                 |
| Új PIN kód                                                                                                                                                                                      | 1.000 Ft                                                                               |
| Sürgős kártyarendelés ügyfél kérésére (3 napon belül)                                                                                                                                           | Egyedileg kerül meghatározásra, de minimum 2000 Ft / kártya                            |
| Standard napi limit (Kártyahasználati Alaplimit)*                                                                                                                                               | SMS szolgáltatással: 200.000 Ft<br>SMS szolgáltatás nélkül: 100.000 Ft                 |
| Napi maximális tranzakciószám (standard): <ul style="list-style-type: none"> <li>ATM-en</li> <li>Kereskedői terminálon</li> </ul>                                                               | 5 tranzakció / nap<br>10 tranzakció / nap                                              |
| *Kérjük, tekintse meg a Bankkártya Általános Szerződési Feltételeinket.                                                                                                                         |                                                                                        |

| 9. SZÁMLAVEZETÉS                                                                                                                | Díj / Jutalék                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Számlanyitás és számlavezetés                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Ft számla nyitása                                                                                                               | Díjmentes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Deviza számla nyitása                                                                                                           | Díjmentes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Havi számlavezetési díj (minden megkezdett hónap után)                                                                          | 7.500 Ft / hó / ügyfél a 2017. június 15-t megelőzően megkötött bankszámlaszerződések esetében.<br>A 2017. június 15 és 2024. május 31. között megkötött bankszámlaszerződések esetében 120 EUR / hó / számla<br>A 2024. június 1-jét követően megkötött bankszámlaszerződések esetében 200 EUR / hó / számla                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Flow Essential csomag                                                                                                           | EUR 350 / hó a 2024. június 1-je után kötött Flow Essential szerződések esetében                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ügyfélátvilágítási (KYC) díj az ügyfélkapcsolat megkezdésekor (2024. június 1-jét követően létesített ügyfélkapcsolat esetében) | 200 EUR / jogi személy (ügyfélkapcsolat kezdetekor)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ügyfélátvilágításhoz kapcsolódó (KYC) megújítási díj (2024. június 1-jét követően létesített ügyfélkapcsolat esetében)          | 100 EUR / év / jogi személy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Bankszámla forgalmi díj                                                                                                         | A bankszámlaforgalmi díj mértéke a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény és annak módosításaiban meghatározott mindenkor hatályos illeték (beleértve a kiegészítő pénzügyi tranzakciós illetéket is) mértékével megegyezik és ennek megfelelően a törvény változásával egyidejűleg automatikusan módosul, előzetes értesítés nélkül.<br>Tájékoztatásul a jelenlegi mérték 0.45% max. 20.000 Ft / tranzakció a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény hatálya alá eső fizetési műveletek után, kivéve a bankkártyás fizetéseket, készpénzfelvételt és |



|                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                             | <p>készpénzkiszállítást. Bankkártyás fizetés esetében a mérték 800 Ft / év a normál bankkártyák és 500 Ft / év az NFC kártyák esetében. A készpénztranzakciók esetében a díj mértéke: 0.9%, maximum nélkül / tétel.</p> <p>Továbbá 2024. október 1-jétől kiegészítő pénzügyi tranzakciós illeték kerül bevezetésre a konverziót is tartalmazó fizetési műveletekre. A díj mértéke 0.45% max. 20.000 Ft/ tranzakció, amely az alap tranzakciós illetéken felül fizetendő. A kiegészítő tranzakciós illeték hatálya alá eső fizetési műveletek megegyeznek az alap tranzakciós illeték hatálya alá tartozó műveletekkel, amelyek konverziót is tartalmaznak (kivéve a bankkártyás fizetési műveleteket, de beleértve a saját számlák közötti konverzióval indított fizetési műveleteket, a swap ügyleteket, valamint a legtöbb pénzügyi szolgáltató számláiról indított konverziós fizetési műveletet).</p> <p>A Bankszámla forgalmi díj az egyes pénzforgalmi műveletekre egyébként megállapított díjakon felül kerül felszámításra. Felhívjuk figyelmüket, hogy 2022. november 24-től a nem rezidens jogi személyek számlái mentesülnek a pénzügyi tranzakciós illeték alól.</p> |
| Könyvelési díj                                                                                                                                                                                              | <p>50 Ft / tétel</p> <p>A díj a következő tranzakciók esetében kerül felszámításra: bejövő / kimenő / bankon belüli Ft tranzakciók, bankkártya tranzakciók, készpénz tranzakciók.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Számla blokkolása – ügyfél hibájából                                                                                                                                                                        | Havi számlavezetési díj + 20.000 Ft / számla / hó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Azonnali fizetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások – Másodlagos azonosító</b>                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Másodlagos azonosító regisztrációja                                                                                                                                                                         | 3.000 Ft / Másodlagos azonosító regisztráció                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Másodlagos azonosító törlése                                                                                                                                                                                | 3.000 Ft / Másodlagos azonosító törlése                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Számlavezetéshez kapcsolódó egyéb szolgáltatások - Bankszámlakivonat</b>                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Napi bankszámlakivonat papíron, első példány                                                                                                                                                                | 5.000 Ft / hó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Napi bankszámlakivonat másodpéldány e-mail / postán küldve                                                                                                                                                  | 10.000 Ft / hó / számla, vagy alszámla                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Napi bankszámlakivonat – Swift MT940                                                                                                                                                                        | 6.000 Ft / hó / számla                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Napi bankszámlakivonat újra nyomtatása, ügyfél kérésére visszamenőleg                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Naptári éven belül</li> <li>Naptári évet megelőző időszakokra</li> </ul>                                                                                             | <p>600 Ft / kivonat</p> <p>6.000 Ft / kivonat</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Igazolás, Bankinformáció, Investigáció</b>                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Bankinformáció                                                                                                                                                                                              | 8.000 Ft / kérés                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Igazolás könyvvizsgálat céljából                                                                                                                                                                            | 30.000 Ft / igazolás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Igazolás törzstőke befizetésről                                                                                                                                                                             | 5.000 Ft / igazolás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Igazolás megbízás terheléséről, jóváírásáról, bankszámlaegyenlegről, rendelkezésre álló fedezetről, számla feletti rendelkezőkről, illetve közbeszerzési pályázathoz, egyéb pályázathoz kapcsolódó igazolás | 5.000 Ft / igazolás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Részletes kamat riport (pénzforgalmi számláról)*                                                                                                                                                            | 1.000 Ft / hó / számla                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Investigáció ügyfél kérésére                                                                                                                                                                                | 5.000 Ft / investigáció                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Átutalási megbízások teljesítéséhez és beszedésekhez kapcsolódó egyéb szolgáltatás</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Papíralapon benyújtott megbízások felára                                                                                                                                                                    | 40.000 Ft / tétel, a jelen kondíciós listában meghirdetett elektronikus megbízásokra vonatkozó díjon felül érvényes                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás / csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazó levél nyilvántartásba vétele                                                                | 1.500 Ft / felhatalmazás                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



|                                                                                                                                                                                                                       |                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Nyilatkozat fizetési kérelem általános jellegű és automatikus visszautasításáról nyilvántartásba vétele                                                                                                               | 5.000 Ft / egyszeri díj                                        |
| Ügyfél által beadott felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás visszavonása                                                                                                                                     | 2.000 Ft / megbízás                                            |
| Megbízás visszautasítása fedezethiány miatt:<br>• Átutalási megbízás, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás, hatósági átutalás visszautasítása<br>• Csoportos átutalás        | 2.000 Ft / tétel<br>2.000 Ft / csomag                          |
| Blokkolás díja hatósági átutalás / átutalási végzés esetén                                                                                                                                                            | 1.000 Ft / inkasszó                                            |
| Megbízás hiányzó adatainak bekérése, helytelenül megadott átutalási megbízás adatának korrekciója (repair), megbízás módosítása (az ügyfél kérése alapján), törlése, megbízások visszahívása ügyfél kérésére          | 5.000 Ft / megbízás + konverziós költség, amennyiben felmerül* |
| Külföldi bank / MNB által felszámolt repair fee – formai hiba átutalási megbízás, hiányos adatok esetén – kerül betérhelésre az ügyfél számláján a külföldi bank / MNB költségfizetési igényének beérkezését követően | Mértéke a külföldi bank / MNB által kerül meghatározásra       |
| <b>Egyéb</b>                                                                                                                                                                                                          |                                                                |
| Napi információ bejövő tételekről excel formátumban                                                                                                                                                                   | 10.000 Ft / hó                                                 |
| Connexis utalásokra vonatkozó Audit logok utólagos bekérése                                                                                                                                                           | 200 Ft / tétel                                                 |

- Posta-, bélyeg-, telefon-, e-mail- és futárköltségeket, valamint a hasonló költségeket ügyfelünk számláira terheljük a fent említett jutalékokon túl.
- A Magyarországon és külföldön ügyfeleink utasításának végrehajtása során felmerült összes költséget, valamint a műveletekbe bevont levelező bankjaink díjait, valamint az általuk meg nem térített költségeket ügyfeleinkre terheljük.
- A fent említett díjak csak azon műveletekre vonatkoznak, amelyek a szokásos üzletmenetnek megfelelően le lehet bonyolítani. Ezen okból fenntartjuk magunknak a jogot, hogy különleges díjakat számítsunk fel, amennyiben különleges mennyiségű munkára van szükség, és/vagy szokatlan körülmények merülnek fel. A nemzetközi gyakorlatnak megfelelően bankunk fenntartja magának a jogot, hogy a megbízások végrehajtását saját hatáskörében bírálja el.
- Ha bármely kötelezettségben szereplő összeget "körülbelül", vagy "hozzávetőlegesen" állapítanak meg, a jóváhagyás (vagy elfogadvány) díját a számított összeg alapján kell számítani, figyelembe véve a megjelölt magasabb összeget.
- A bank csak olyan utasításokat hajt végre, amelyek teljesek és szakmailag helyesek, de nem vállal semmilyen felelősséget a nem egyértelmű megbízások vagy műveletek okozta késésért, illetve az ebből eredő hibákért és téves értelmezésért.
- Számla- és ügyfélfizetés esetén a bank a megbízás átvételét követően elvégzi a számlával összefüggésben a kamat-és jutalékszámításokat. A pénzügyi rendezést követően a felhasználható egyenleg a számlazárási megbízás benyújtását követő harmadik banki munkanapon - az ügyfél rendelkezésének megfelelően - átutalásra kerül.

**Hatályba Lépés / Feltételes felmondás**

**A jelen Kondíciós Lista 2026. január 31-től lép hatályba. Az előző Kondíciós Lista ezzel egyidejűleg érvényét veszti.** A bank fenntartja magának a jogot a Kondíciós Lista visszavonására, vagy annak változtatására külön egyedi értesítés nélkül is.

**A vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint a jelen Kondíciós Lista alapján kezdeményezett módosításokat a ügyfelek részéről elfogadottnak kell tekinteni, ha annak hatálybalépése előtt az ügyfél a bankot nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el. Az ügyfelek továbbá a módosítás hatálybalépése előtti napig jogosultak a bankszámlaszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására. A Kondíciós Lista módosításának elutasítása önmagában a bankszámlaszerződés fentiek szerinti azonnali hatályú felmondásának minősül.**

BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe



## I. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK ÉS SZABÁLYOK

### FŐBB ELÉRHETŐSÉGEINK

- BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepe
- Cím: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.
- Postai cím: 1395 Budapest, Pf.: 435.
- Nyitvatartási idő: hétfő- péntek, 8:00-17:00
- Telefon: +36 1 374 63 00
- E-mail: [info.hu@bnpparibas.com](mailto:info.hu@bnpparibas.com)
- Internet: [www.bnpparibas.hu](http://www.bnpparibas.hu)
- SWIFT: BNPAHUHX

### **BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLATÁNAK ELÉRHETŐSÉGE**

Bankunk ügyfélszolgálat a Bank nyitvatartási ideje alatt az alábbiakban feltüntetett elérhetőségeken áll ügyfeleink szíves rendelkezésére.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Telefonszám                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Fedezetigazolás</li><li>• Bankinformáció</li><li>• Egyenleg információ</li><li>• Napi folyószámla ügyek intézése (pl: tájékoztatás kimenő/bejövő átutalásokról)</li><li>• Reklamáció</li><li>• Társaságban bekövetkezett változtatások bejelentése (pl: aláírók változtatása, címváltozás)</li><li>• Elektronikus csatornák</li><li>• Okmányos ügyletek (akkreditív, inkasszó, bankgarancia)</li><li>• Hiteladminisztráció</li></ul> | +36 1 374 6333                                                             |
| Egyéb elérhetőségek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Telefonszám                                                                |
| E-mail                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <a href="mailto:csd_hungary@bnpparibas.com">csd_hungary@bnpparibas.com</a> |
| Nyitvatartási időn kívül (reklamációk bejelentésére): minden szerdán 17-20 óra között                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | + 36 30 438 9001                                                           |

### MEGHATÁROZÁSOK

- **MUNKANAP:** az a banki munkanap, amelyen a bank a fizetési műveletek teljesítése céljából nyitva tart. Deviza ünnepnapok az adott deviza tekintetében végzett műveletek vonatkozásában nem minősülnek munkanapnak. A HUF, USD és EUR ünnepnapok a többi devizanemben sem minősülnek értéknapnak. A deviza ünnepnapokra vonatkozó hivatalos tájékoztatás az MNB Reuters oldalán érhető el. Kizárólag előzetes és nem hivatalos tájékoztatás céljával a jelen Kondíciós Lista 3. sz. melléklete tartalmazza az előzetesen várható deviza ünnepnapokat, amely nem tekinthető teljes, illetve végleges tájékoztatásnak. Kizárólag az azonnali Ft átutalási megbízások teljesítése tekintetében az év minden napja munkanapnak minősül.
- **EGT-ÁLLAM:** Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Izland, Lengyelország, Lettország, Liechtenstein, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Norvégia, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia
- **EGT-ÁLLAMOK PÉNZNEMEI:** EUR, CZK, DKK, EEK, ISK, PLN, LVL, CHF, LTL, HUF, NOK, RON, SEK
- **EGT-N BELÜLI FIZETÉSI MŰVELET:** az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
-



## VEZETETT SZÁMLÁK DEVIZANEME

A bank az alábbi devizanemekben nyit és vezet fizetési számlát:

CAD, CHF, CNY, CZK, DKK, EUR, GBP, HUF, JPY, PLN, RON, RMB, SEK, USD

## MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS TELJESÍTÉSE

Bankunkhoz megbízásokat elsősorban elektronikusan és a lentiek szerinti korlátozásokkal papíralapon nyújthat be.

- **Elektronikus megbízásnak** a BNP Paribas és a BNP Paribas Fortis által támogatott Electronic Banking rendszeren, Swift-en illetve a Swiftnet-en keresztül benyújtott megbízások minősülnek. Felhívjuk figyelmüket, hogy a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízás, illetve azonnali átutalási megbízás csak elektronikus úton nyújtható be! Bankunkhoz elektronikus Ft és devizaátutalási megbízásokat 0-24 óráig nyújthat be.
- **Papíralapú megbízásoknak** a papíralapon, postai úton vagy személyesen, illetve külön egyedi megállapodás alapján, abban meghatározott minősítésű elektronikus aláírással email-n keresztül megküldött megbízások minősülnek. Papíralapú megbízások postai úton és személyesen a Bank nyitvatartási órái alatt, külön megállapodás szerint email-n keresztül 0-24 óráig nyújthatók be a 2. sz. mellékletben megadott végső benyújtási határidők figyelembevételével. Egy **adott feldolgozási napra maximum 10 darab papíralapú megbízás feldolgozását biztosítja a bank**, ezen felül beérkező papíralapú megbízások feldolgozására vonatkozóan külön egyeztetés szükséges. Átutalási megbízásokat email-en, - egyedi megállapodás alapján – csatolva a minősített elektronikus aláírással ellátott pdf-t) a [hu.europe.pm@bnpparibas.com](mailto:hu.europe.pm@bnpparibas.com) kérjük megküldeni (átutalási megbízás email-en csak megfelelő előzetes megállapodás és meghatalmazás megléte esetén nyújtható be.). Az egyedi megállapodás nélküli, illetve fentiekől eltérő email címre megküldött átutalási megbízások visszautasításra kerülnek.
- A 10 milliárd Ft és az azt meghaladó összegű belföldi Ft utalások kizárólag Viber utalásként indíthatók.
- **A munkanap kezdő időpontja** 8:00, személyes ügyintézészt igénylő ügyekben pedig a bankfiók nyitási időpontja. A Kondíciós Lista 2. sz. mellékletében megadott **végső benyújtási határidők és végső beérkezési határidők** megegyeznek a **munkanap záró időpontjával**, kivéve a bejövő EUR (SEPA, nem SEPA utalások) és a bejövő (konverzió nélküli) nem belföldi HUF utalásokat, amely esetben a végső beérkezési határidő 17:00 és a záró időpont 18:00. Az azonnali Ft átutalási megbízások teljesítésére minden naptári napon a munkanap kezdő időpontja 0 óra és záró időpontja 24:00 óra.

Bankunk tárgynapi feldolgozásra csak a végső benyújtási határidőig beérkezett megbízásokat fogadja be. A végső benyújtási határidőt követően, tárgynapon beadott megbízásokat Bankunk a következő munkanapon történő feldolgozásra fogadja be. A fenti időpontot követően, tárgynapra beadott megbízásokat Bankunk nem vesz át.

A végső benyújtási határidő után benyújtott megbízás aznapi feldolgozására vonatkozó kérés benyújtására csak rendkívüli esetben, szűk határidő túllépés esetén, egyedi egyeztetés alapján és külön díj ellenében lehet adott esetben lehetőség, de a teljesítés ebben az esetben sem garantált. Ilyen irányú igény esetén, kérjük, hogy értesítse Bankunk Ügyfélszolgálatát. Felhívjuk figyelmét, hogy a Bank semmilyen esetben sem tudja garantálni a végső beadási határidő után benyújtott megbízások aznapi feldolgozását.

Bankunk állandó és előre értéknepozott megbízásokat is befogad. Előre értéknepozott megbízások benyújtására papíralapon és elektronikus úton is lehetőség van. Amennyiben a megbízás értéknepja bankszünnapra esik, a megbízást a Bank a megadott értéknepot követő első banki munkanapon teljesíti.

## MEGBÍZÁS TÁRGYNAPON TÖRTÉNŐ TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

- A megbízás tárgynapon a végső beadási határidő előtt a Bank részére benyújtásra került;
- A megbízás a banknál bejelentett módon és szabályszerűen került jóváhagyásra;
- A fedezet legkésőbb a végső beadási határidőig a pénzforgalmi bankszámlán rendelkezésre áll;
- A megbízás teljesítéséhez szükséges adatok a megbízáson hibátlanul megadásra kerültek, mint:
  - Kedvezményezett neve
  - Kedvezményezett számlaszáma (EGT utalás esetén IBAN formátumban kötelező megadni.)
  - Utalandó összeg és devizaneme
  - Kedvezményezett bank Swift kódja (EGT utalás esetén kötelező megadni)

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk csak abban az esetben teljesíti a fizetési megbízást, amennyiben a papíralapú vagy elektronikus megbízáson valamennyi kötelező mező kitöltésre került, valamint a jogszabályban előírt adatok hiánytalanul és helyesen kerültek megadásra. A hiányzó, illetve a hibásan megadott adatok miatt felmerült költségeket, illetve az adatok bekérésével, pótlásával kapcsolatosan felmerült költségeket a Bank az ügyfélre tovább terheli.



## FEDEZETLEN MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

A fedezettel nem rendelkező (papíralapú és elektronikus) belföldi forint, határon átnyúló forint, illetve belföldi és határon átnyúló devizautalások, illetve Sepa átutalási megbízások – külön megállapodás hiányában – tárgynapon 16h00-t követően (értéknapos megbízás esetén, a megadott értéknapon 16h00-t követően) automatikusan törlésre, visszautasításra kerülnek. Csoportos átutalási megbízások esetén részteljesítés nincs, fedezethiány esetén a teljes csomag törlésre kerül. A fedezettel nem rendelkező Sepa beszedések esetében a fedezetlen tételek tárgynapon, 06h00-kor automatikusan törlésre kerülnek.

A fedezettel nem rendelkező azonnali Ft utalások automatikusan visszautalásra kerülnek (részfizetés nem lehetséges).

A Bank ügyfél ilyen tartalmú rendelkezése, vagy jogszabály alapján legfeljebb harmincöt (35) nap időtartamra sorba állítja azon megbízások teljesítését, amelyekhez a szükséges fedezet az ügyfél számláján a fedezetvizsgálat időpontjában nem áll rendelkezésre.

A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás külön megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy (4) nap időtartamra állítható sorba.

## FILLÉRT TARTALMAZÓ FORINT MEGBÍZÁSOK KEZELÉSE

Az érvényben lévő elszámolásforgalmi szabályozásnak megfelelően **HUF (forint) utalási megbízások csak és kizárólag egész forintban (fillér nélkül) indíthatók.**

- A Giro 2 klíring felé indított, fillért tartalmazó HUF utalások (normál, nem sürgős HUF utalások) esetében a bank rendszer automatikusan levágja a fillért és a Giro felé a fillér nélküli összeget indítja. A fillért az ügyfél számlán a feldolgozási nap végéig, eredeti értéknapkal manuálisan jóváírja - a vonatkozó pénzforgalmi szabályoknak megfelelően - A Bank a helytelenül fillér összeggel beadott megbízás adatának a korrekciója miatt a mindenkor Kondíciós Listában meghatározott díjat számolja fel.
- HUF Instant klíringbe indított fillért tartalmazó azonnali átutalási megbízások esetében a banki rendszer a fillért automatikusan levágja és az összeg fillér nélkül kerül továbbításra a HUF instant klíringbe.
- A Viber-en keresztül (sürgős HUF utalás) indított, fillért tartalmazó megbízásokat továbbra is korrekció nélkül továbbítjuk, amelyet a Magyar Nemzeti Bank befogad, de a megbízást csak a kerekítést követően dolgozza fel, egy korrekciós díj felszámítása mellett. Bankunk ezen díjat az ügyfeleire tovább terheli.

Kérjük Önöket, hogy az érvényben lévő elszámolásforgalmi szabályozással összhangban HUF átutalási megbízásaikat minden esetben fillér nélkül indítsák, különös tekintettel a helytelenül beadott átutalások külön korrekciós költségére.

## BANKHOZ BENYÚJTOTT MEGBÍZÁSOK MÓDOSÍTÁSA, TÖRLÉSE ÉS VISSZAHÍVÁSA

Bankunk az elektronikus és papíralapon beérkezett –fedezettel rendelkező-átutalási megbízások módosítását és törlését kizárólag bankszerűen aláírt, egyértelmű, valamennyi adatot tartalmazó írásbeli kérelem alapján végzi el.

| Megbízás típusa                                                                                       | Megbízás benyújtásának módja                                                           | Megbízás benyújtásának végső határideje                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Giro rendszeren indított belföldi egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízások módosítása és törlése | <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíralapú</li> <li>• elektronikus</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nem lehetséges</li> <li>• Nem lehetséges</li> </ul>                                                     |
| GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások módosítása és törlése       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronikus</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nem lehetséges</li> </ul>                                                                               |
| Giro rendszeren indított belföldi egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízások visszahívása          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíralapú</li> <li>• elektronikus</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• A tárgynapot követő 30 napig lehetséges</li> <li>• A tárgynapot követő 30 napig lehetséges</li> </ul>   |
| GiroInstant rendszeren indított belföldi azonnali Ft átutalási megbízások visszahívása                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• elektronikus</li> </ul>                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ügyfél általi visszahívás az eredeti utalási dátum utáni 13. hónap utolsó napjáig lehetséges</li> </ul> |
| Viber rendszeren indított belföldi Ft átutalási megbízások módosítása, törlése                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíralapú</li> <li>• elektronikus</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Nem lehetséges</li> <li>• Nem lehetséges</li> </ul>                                                     |
| Deviza átutalási megbízások módosítása és törlése                                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• papíralapú</li> <li>• elektronikus</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• A SWIFT üzenet kiküldése után csak a fogadó/fogadó bank hozzájárulásával lehetséges</li> </ul>          |



|                                                                                                         |                                |                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| SCT (Sepa credit transfer) módosítása és törlése                                                        | • elektronikus                 | • Nem lehetséges                                                   |
| Felhatalmazó levélen alapuló beszédési, csoportos beszédési megbízások csomag kezdeményezésének törlése | • papíralapú<br>• elektronikus | • D nap, 15h30 óráig lehetséges<br>• D nap, 15h30 óráig lehetséges |

Felhívjuk figyelmüket, hogy Bankunk a módosítási és törlési kérelem teljesítését akkor sem tudja garantálni, ha az időben és az előírt módon került benyújtásra. Az átutalási megbízások módosításával és törlésével felmerült költségekkel a Bank az ügyfél pénzforgalmi számláját a felmerüléssel egyidejűleg betérheli. Csoportos beszédési megbízás visszavonására a terhelési napot megelőző banki munkanapon 17.00 óráig van lehetőség.

### **VISSZAHÍVÁS IG2 RENDSZEREN TELJESÍTETT FORINT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉBEN**

A tévesen Giro (IG2) rendszeren keresztül indított egyszerű és csoportos Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 30 napon belül van lehetőség. Amennyiben az átutalási megbízás még nem teljesült (a kedvezményezett számláján még nem került jóváírásra) a megbízás (esetlegesen a kedvezményezett bankja által felszámított díjjal csökkentett) ellenértéke várhatóan még a feldolgozás napján, de legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napon visszautalásra, jóváírásra kerül az ügyfél számláján.

Amennyiben az átutalási megbízás a visszahíváskor már teljesítésre került, (az utalás összegét a kedvezményezett számláján jóváírták) az átutalási megbízás ellenértéke csak a kedvezményezett jóváhagyásával, jóváhagyását követően kerülhet visszaindításra az utaló számlájára, ami legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napig lehetséges.

### **VISSZAHÍVÁS A GIROINSTANT RENDSZEREN KERESZTÜL TELJESÍTETT ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS ESETÉN**

Az azonnali fizetési rendszer indulásával lehetőség van a Giroinstant rendszeren keresztül tévesen indított egyszerű Ft átutalási megbízás visszahívására. Átutalási megbízás visszahívását a feldolgozási napot követő 13 hónapon belül van lehetőség. Az átutalási megbízás ellenértéke csak a kedvezményezett jóváhagyásával, jóváhagyását követően kerülhet visszaindításra az utaló számlájára, ami legkésőbb a visszahívás indítását követő 30. napig lehetséges.

## **ALKALMAZHATÓ KÖLTSÉGMEGOSZTÁSI MÓDOK AZ ÁTUTALÁSOK ESETÉBEN**

| <b>Költségviselési módok</b> |                                                                                                                                              | <b>EGT államba irányuló átutalás</b> | <b>Nem EGT államba irányuló átutalás</b> |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>SHA</b>                   | Az utaló bankjánál felmerült költséget az utaló, a tovább felmerülő költséget a kedvezményezett viseli.                                      | Alkalmazható                         | Alkalmazható                             |
| <b>OUR</b>                   | Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget az utaló fél vállalja (a kedvezményezett fél bankköltségét is).                 | Nem alkalmazható                     | Alkalmazható                             |
| <b>BEN</b>                   | Az átutalással összefüggésben felmerülő valamennyi költséget a kedvezményezett fél vállalja (az utaló bankjánál felmerült bankköltségét is). | Nem alkalmazható                     | Alkalmazható                             |

Az Egyesült Királyságba indított kimenő átutalási megbízás a rendszereinkből továbbra is csak SHA-es költségmegosztással indítható.

## **DÍJAK, JUTALÉKOK**

Adott hónapon belül felmerülő díjak, jutalékok terhelése, a tárgyhót követő hónap első banki napján történik, kivéve a bankkártya tranzakciókhoz kötött díjak, melyek terhelése a tárgyhót követő második hónap, első munkanapján történik.

Díjak, jutalékok számítása szempontjából minden megkezdett időszak teljes időszaknak minősül, vagyis a havi / éves díjak esetében (pl. havi számlavezetési díj, bankkártya éves díj) minden megkezdett hónap / év egész hónapnak / évek minősül. A belföldi Ft utalások díja és a havi számlavezetési díj fizetési típusonként egyösszegben kerül betérhelésre. Amennyiben a díjakra, jutalékokra vonatkozóan részletes kimutatásra van szüksége kérjük, hogy keresse Ügyfélszolgálatunkat, vagy Üzletkötőjét.

A díjak, költségek, jutalékok a számlavezetés devizanemében kerülnek terhelésre. Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok nem a számla devizanemében vannak meghatározva, a Bank az átváltás során a tétel banki könyvelési rendszerben történő rögzítésekor érvényben lévő MNB árfolyamot alkalmazza.

A Ft számlán terhelésre kerülő százalékos mértékű számlavezetéshez kapcsolódó díjak hóvégén - a magyar kerekítési szabályoknak megfelelően – egész forint összegre kerekítve, kerülnek terhelésre.



## **A KEDVEZMÉNYEZETT FIZETÉSI SZÁMLÁJÁN TÖRTÉNŐ HALADÉKTALAN JÓVÁÍRÁS KEZDŐ IDŐPONTJA**

Bármely devizában denominált, konverziót nem igénylő vagy EGT-állam pénznemei közötti konverziót igénylő, forinttól eltérő, más EGT-állam pénznemében denominált fizetési műveletek esetén Bankunk a beérkezett összeg saját számlakivonatán történő rendelkezésre állását tekinti bizonyítéknak arra vonatkozóan, hogy a fizetési művelet összege a saját számláján jóváírásra került.

## **ALKALMAZOTT ÁRFOLYAMOK**

A Bank – külön megállapodás hiányában – csak azokban a devizanemekben megadott átutalási megbízásokat fogadja el, amelyekben árfolyamot jegyez.

- **Kimenő-, és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi konverziós megállapodás hiányában)**  
A Bank által meghatározott devizaárfolyamok az aktuális nemzetközi devizapiaci árfolyamokon alapulnak. A Banki feldolgozás során a konverzió tényleges időpontjában érvényben lévő devizaárfolyamokat alkalmazza (aktuális (live) árfolyam). Az alkalmazandó devizaárfolyamok az átváltandó összegtől függően különbözőek. A fenti kereteken belül, a devizaárfolyamok változtatására azonnal és előzetes értesítés nélkül is sor kerülhet. Az indikatív devizaárfolyamok elektronikusan kerülnek közzétételre egy nyilvános weboldalon a [Live currency rates - BNP Paribas Hungary](#) oldalon, illetve az indikatív / interaktív árfolyam a Connexis Cash menüpontban, nemzetközi átutalási megbízás rögzítése során az "FX rate" mezőre kattintva és/vagy más, a BNP Paribas által a későbbiekben publikálandó oldalakon -, ahol előrejelzést adunk ügyfeleinknek az alkalmazandó árfolyamokról, jöllehet az átváltás időpontjában aktuális, élő árfolyamok kerülnek ténylegesen alkalmazásra.
- **Kimenő-, és bejövő átutalási megbízások konverzióval (Egyedi árfolyamjegyzés alapján)**  
Egyedi árfolyamjegyzésre 50.000 EUR-t, vagy azzal egyenértékű deviza esetében van lehetőség a Treasury Osztállyal történt külön megállapodás alapján.  
Felhívjuk figyelmüket, hogy az EGT devizanemben EGT devizanemű számlára beérkező utalás esetén nem áll módunkban egyedi árfolyamot jegyezni.
- **Bankkártya tranzakciók**  
A Bank elszámoló valutája a Nemzetközi Kártyaszervezettel a forint (HUF) a belföldi fizetések esetében, az euro (EUR) és az USA dollár (USD) a nemzetközi fizetések esetében.  
A külföldi pénznemben történt tranzakciók terhelése a bankkártyához kötött számla devizanemében történik, a tranzakció bankszámlára történő könyvelésének napján. A forint alapú bankkártyák esetében a terhelés a Bank által hivatalosan meghirdetett Bankkártyaelszámoló deviza eladási árfolyamon történik (A Bankkártya árfolyam a [www.bnpparibas.hu](#) oldalon érhető el).
- **Díjak, jutalékok**  
Amennyiben a felmerülő díjak, jutalékok nem a számla devizanemében vannak meghatározva, a Bank az átváltás során a tétel banki könyvelési rendszerben történő rögzítésekor érvényben lévő MNB árfolyamot alkalmazza.

## **AZONNALI FIZETÉSI MEGBÍZÁS**

2020. március 2-vel bevezetésre került az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR)

A beadott kimenő Ft megbízások automatikusan, **és kötelezően** azonnali fizetési megbízásként kerülnek feldolgozásra, amennyiben a **belföldi forint átutalási megbízás az MNB 35/2017. (XII. 14.) számú rendeletében, vagy azt felváltó más hatályos szabályozásban meghatározott** azonnali fizetési megbízásokra vonatkozó kritériumoknak megfelelnek, vagyis

- a megbízás elektronikus úton került benyújtásra
- a megbízás devizaneme forint
- a megbízás összege a 20 millió Ft-ot nem haladja meg
- a terhelendő számla devizaneme forint
- a megbízás értéknapi aznapi
- a megbízás nem kötegelve\* került benyújtásra bankunkhoz

A fenti feltételeknek megfelelő belföldi forint átutalási megbízást bankunk –a jogszabályi előírásoknak megfelelően – az azonnali fizetési rendszeren keresztül teljesíti, még abban az esetben is, amennyiben a megbízás ettől eltérő módon került benyújtásra.



lehetőséget adott arra, hogy a kötegelve benyújtott megbízásokat a számlavezető bank az Azonnali Fizetési Rendszer felé továbbítsa. A BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe a kötegelve benyújtott, de egyedi könyvelésű tételeket az Azonnali Fizetési rendszer felé továbbítja.

*Kötegelt megbízás: az azonnali átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be, vagy a fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá.*

## **MÁSODLAGOS AZONOSÍTÓ**

A 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírtaknak megfelelően azonnali átutalási megbízás úgy is benyújtható, hogy a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett annak előzetesen regisztrált másodlagos számlaazonosítója(másodlagos azonosító) került feltüntetésre.

### **Másodlagos azonosító rögzítése, kezelése és törlése**

- Másodlagos azonosító rögzítése, lekérdezése, törlése cégszerűen aláírt írásbeli szabad formátumú megbízás alapján történhet. A Bank fenntartja a jogot, hogy a fenti megbízás esetén annak teljesítését megelőzően az arra felhatalmazott személytől telefonon keresztül megerősítést kérjen.
- Másodlagos azonosító rögzítésére, törlésére, lekérdezésére vonatkozó megbízást Bankunk banki munkanapon 08h00 – 15h00 között fogad be, amelyet valamennyi feltétel teljesítése esetén, egy órán belül továbbítunk annak nyilvántartására szolgáló központi adatbázist („Központi Adatbázis”) működtető szervezet a Giro Zrt. felé.
- Egy fizetési számlához több másodlagos azonosító is hozzárendelhető ugyanakkor egy adott másodlagos azonosító kizárólag egy fizetési számlához rendelhető hozzá.
- Másodlagos azonosítóként adószám, adóazonosító jel, mobilszám, illetve email cím adható meg.
- A másodlagos azonosító, mint egyedi azonosító feletti rendelkezési jogosultságot a regisztráció előfeltételeként hitelt érdemlő módon igazolni szükséges.
- Személyes adat megadása esetén továbbá adatkezelési hozzájáruló nyilatkozat szükséges a természetes személy jogosulttól, amely azt is tartalmazza, hogy az adatok a Giro Zrt. mint a Központi Adatbázist működtető szervezet, valamint a szolgáltatásra szerződő pénzforgalmi szolgáltatók felé átadásra kerülhetnek.
- A másodlagos azonosítót a Központi Adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából kezeli és a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére ebből a célból továbbíthatja.
- A Központi Adatbázis működtetője a személyes adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, illetve a másodlagos azonosító más okból törlésre nem kerül.
- Az ügyfél bármikor jogosult kérni a másodlagos azonosító törlését, illetve az adott fizetési számla megszűnése esetén a másodlagos azonosító is haladéktalanul törlésre kerül a Központi Adatbázisból.
- A bank minimum évente egyszer felhívja a számlabirtokos figyelmét, hogy a forint számlá(k)hoz másodlagos azonosító került hozzárendelésre és kéri a másodlagos számlaazonosító érvényességének ellenőrzését.
- A személyes adatok Bank által történő kezelésére vonatkozó további tájékoztatást a Bank hivatalos honlapján közzétett adatvédelmi tájékoztató tartalmazza (<https://www.bnpparibas.hu/en/data-protection-notice/>).

*Másodlagos számlaazonosító: a rendelkezésre jogosult által a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál.*

## **FIZETÉSI KÉRELEM**

A 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben előírtaknak megfelelően, Bankunk 2024. április 1-jétől biztosítja ügyfelei számára az ún. fizetési kérelem fogadását, illetve annak elfogadása esetén az átutalási megbízás feldolgozását azonnali átutalási megbízásként. A fizetési kérelem egy a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó szabványos üzenet, amelyet a kedvezményezett indít – a fizetési megbízáshoz szükséges valamennyi adat megadásával – a számlavezető bankján keresztül.



A fizetési kérelem az alábbi adatokat tartalmazza:

- Kedvezményezett (küldő fél) neve, számlaszáma és azonosítója (opcionális)
- Fizető fél (kötelezett) neve és számlaszáma
- Fizetési kérelem azonosítója (E2E ID)
- Fizetési kérelem kibocsátásának dátuma, kért teljesítési nap és a kérelem érvényessége. A fizetési kérelem érvényessége a benyújtástól számított maximum két hónap lehet.
- Fizetési kérelem összege és devizanem, amely csak HUF devizanem lehet
- Közlemény rovat
- egyéb ún kiegészítő adatok

Fizetési kérelmet fogadni csak forint fizetési számla terhére lehet, a nem megfelelő számlára beérkező kérelmeket Bankunk automatikusan visszautasítja.

A fizetési kérelem összege és Közlemény rovata - amennyiben a fizetési kérelem üzenet erre lehetőséget ad – a fizető fél által módosítható.

A fizetési kérelmet a fizető fél elfogadhatja, illetve visszautasíthatja.

- A fizetési kérelem elfogadása esetén a fizetési kérelem alapján generált azonnali átutalás feldolgozásra és teljesítésre kerül. Amennyiben a megbízás fedezethiány esetén nem teljesíthető, a fizető félnek lehetősége van a fizetési kérelem ismételt elfogadására, vagy elutasítására. Kérjük, hogy a fizetési kérelem elfogadása esetén a fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges fedezetet biztosítsák.
- A fizetési kérelem elutasítása esetén Bankunk a küldő (kedvezményezett) bankját értesíti a kérelem elutasításáról.

A fizetési kérelem elfogadására / visszautasítására az érvényességi időn belül a fizető félnek bármikor lehetősége van. Az érvényességi idő végéig meg nem válaszolt kérelmek lejárt státuszt kapnak, azzal további teendő nincs.

A fizető fél, valamennyi a részére beérkező fizetési kérelem továbbítását már előre és általános jelleggel is visszautasíthatja a „Fizetési kérelem továbbításának visszautasítása” című nyilatkozat aláírásával és annak a Bankunknál történő nyilvántartásba vételével. Ezen esetben az adott fizető fél részére beérkező kérelmek automatikusan visszautasításra kerülnek, azok a fizető fél részére semmilyen formában nem kerülnek továbbításra.



## II. KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN

### FORINT UTALÁS – TERHELÉS

| Ügylet típusa                                                           | Elektronikus megbízás   | Papíralapú megbízás |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| Kimenő egyszerű Ft átutalás Giro-n keresztül                            | Munkanap, 15:30         | Munkanap, 13:00     |
| Kimenő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül            | Év minden napján, 24:00 | -                   |
| Fizetési Kérelem elfogadása esetén indított azonnali átutalási megbízás | Év minden napján, 24:00 | -                   |
| Kimenő csoportos Ft utalás Giro-n keresztül                             | Munkanap, 15:30         | -                   |
| Kimenő állandó Ft átutalási megbízás Giro-n keresztül                   | Munkanap, 15:30         | Munkanap, 13:00     |
| Kimenő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül                    | Munkanap, 14:00         | Munkanap, 12:30     |
| Határon átnyúló Ft utalás                                               | Munkanap, 12:00         | Munkanap, 09:30     |
| Bankon belüli egyszerű Ft utalás                                        | Munkanap, 15:30         | Munkanap, 13:00     |
| Bankon belüli azonnali Ft utalás                                        | Év minden napján, 24:00 | -                   |
| Bankon belüli csoportos Ft átutalás                                     | Munkanap, 15:30         | -                   |
| Postai kifizetési utalványok                                            | Munkanap, 11:00         |                     |

### FORINT BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK ÉS FIZETÉSI KÉRELEM FOGADÁSA

|                                                                                                                           | Elektronikus megbízás   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás indítása (csak elektronikusan nyújtható be) | Munkanap, 15:30         |
| Fizetési kérelem fogadása                                                                                                 | Év minden napján, 24:00 |

### NORMÁL DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS

| Ügylet típusa                                           | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|---------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT)            | Munkanap, 15:30       | Munkanap, 09:30     |
| Kimenő SCT (Sepa Credit Transfer)                       | Munkanap, 17:00.      | Munkanap 09:30      |
| Kimenő SCT (Sepa Credit Transfer) payroll               | Munkanap, 17:00.      | -                   |
| Kimenő és bankon belüli USD utalás                      | Munkanap, 15:30       | Munkanap, 09:30     |
| Kimenő és bankon belüli GBP utalás                      | Munkanap, 16:00       | Munkanap, 09:30     |
| Kimenő és bankon belüli devizaútalás (egyéb devizákban) | Munkanap, 11:00       | Munkanap, 09:30     |

**SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS – TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                       | Elektronikus megbízás   | Papíralapú megbízás      |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Sürgős kimenő és bankon belüli EUR utalás (nem SCT) | Munkanap, 14:00 D nap   | Munkanap, 9:30 D nap     |
| Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer) utalás            | Munkanap, 14:00 D nap   | Munkanap, 09:30 D nap*** |
| Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer) bérutalás         | Munkanap, 14:00 D nap   | -                        |
| Sürgős CHF utalás                                   | Munkanap, 11:00 D nap   | -                        |
| Sürgős RMB utalás                                   | Munkanap, 15:00 D-1 nap | -                        |
| Sürgős CZK utalás                                   | Munkanap, 15:30 D-1 nap | -                        |
| Sürgős DKK utalás                                   | Munkanap, 10:00 D nap   | -                        |
| Sürgős GBP utalás                                   | Munkanap, 16:00 D nap   | -                        |
| Sürgős JPY utalás                                   | Munkanap, 14:00 D-1 nap | -                        |
| Sürgős PLN utalás                                   | Munkanap, 15:30 D-1 nap | -                        |
| Sürgős RON utalás                                   | Munkanap, 12:30 D nap   | -                        |
| Sürgős SEK utalás                                   | Munkanap, 10:00 D nap   | -                        |
| Sürgős USD utalás                                   | Munkanap, 15:30 D nap   | -                        |

A Bankkal történő előzetes egyeztetést követően indítható utalási típusok.

D vagy D-1 nap: azon napokat jelöli, amikor – a kedvezményezett bank nostro számláján történő jóváíráshoz képest (D nap) – az ügyfél számlája terhelésre kerül, amennyiben a megbízást a végső benyújtási határidő előtt a Bank részére benyújtják.

**BETÉTELEKÖTÉS**

|                       | Elektronikus megbízás | Papíralapú megbízás |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Forintbetét lekötések | -                     | Munkanap, 14:00     |
| Devizabetét lekötések | -                     | Munkanap, 14:00     |

Lekötött forint betétek indulásának napja: D nap, lekötött devizabetétek indulásának napja: D+2 nap. A fentiekben meghirdetett végső beadási határidő után beérkező megbízásokat –az ügyfél ettől eltérő rendelkezésének hiányában- a Bank a következő banki munkanapon teljesíti.

**BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT NEM IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN****FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS, BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOK INDÍTÁSA**

| Ügylet típusa                                                                                                          | Határidő                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Bejövő egyszerű Ft átutalás Giro (IG2) rendszeren keresztül                                                            | Munkanap, 24:00         |
| Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül                                                           | Év minden napján, 24:00 |
| Bejövő egyszerű Ft átutalás, hatósági átutalás, egyedi és csoportos beszédési megbízás Giro (IG1) rendszeren keresztül | Munkanap, 24:00         |
| Bejövő egyszerű Ft utalás Viber rendszeren keresztül                                                                   | Munkanap, 17:00         |
| Bejövő azonnali Ft utalás bankon belül                                                                                 | Év minden napján, 24:00 |
| Bejövő nem belföldi Ft utalás                                                                                          | Munkanap, 17:00         |
| Postai készpénzáttutalási megbízás                                                                                     | Munkanap, 12:00         |

**DEVIZAÁTUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

| Ügylet típusa                                          | Határidő        |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Bejövő devizautalás – EUR                              | Munkanap, 17:00 |
| Bejövő devizautalás – egyéb esetekben                  | Munkanap, 16:00 |
| Bejövő SCT (Sepa Credit transfer)                      | Munkanap, 17:00 |
| Bankon belüli devizautalás jóváírása – EUR             | Munkanap, 17:00 |
| Bankon belüli devizautalás jóváírása – egyéb esetekben | Munkanap, 16:00 |

**KIMENŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BENYÚJTÁSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT IGÉNYLŐ MEGBÍZÁSOK ESETÉBEN****NORMÁL, SÜRGŐS FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL – TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                                                          | Elektronikus megbízás  | Papíralapú megbízás   |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Normál, nem sürgős Ft és devizautalások*** konverzióval (bankon belül és bankon kívül) | Munkanap, 10:30 D nap  | Munkanap, 9:30 D nap  |
| Sürgős Ft és devizautalások* (kivéve RON) konverzióval (bankon belül és kívül)         | Munkanap 10:30 D nap   | Munkanap 9:30 D nap   |
| Sürgős RON utalás konverzióval (bankon belül és kívül)                                 | Munkanap 10:30 D-1 nap | Munkanap 9:30 D-1 nap |

\*\*\*EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal.

**BEJÖVŐ MEGBÍZÁSOK VÉGSŐ BEÉRKEZÉSI HATÁRIDEJE ÉS ZÁRÓ IDŐPONTJA A KONVERZIÓT IGÉNYLŐ UTALÁSOK ESETÉBEN****FT ÉS DEVIZAUTALÁSOK KONVERZIÓVAL - JÓVÁÍRÁS**

| Ügylet típusa                                                             | Határidő                |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| Bejövő Ft utalás Giro rendszeren keresztül konverzióval                   | Munkanap, 16:00         |
| Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül konverzióval | Év minden napján, 24:00 |
| Bejövő devizautalás konverzióval                                          | Munkanap, 16:00         |
| Bankon belüli Ft utalás jóváírása konverzióval                            | Munkanap, 16:00         |
| Bankon belüli azonnali Ft utalás konverzióval                             | Év minden napján, 24:00 |
| Bankon belüli devizautalás jóváírása konverzióval                         | Munkanap, 16:00         |



### III. KONVERZIÓ NÉLKÜLI ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE

A végső beadási határidőig, aznapi feldolgozásra (D nap) – a fentiekben részletezett feltételeknek megfelelően – benyújtott és beérkezett megbízások teljesítése az alábbiak szerint várható.

#### ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS – TERHELÉS

| Ügylet típusa                                                                    | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő egyszerű Ft utalás Giro rendszeren keresztül                              | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül                  |
| Kimenő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül (csak elektronikus) | D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en belül****                       |
| Kimenő egyszerű Ft átutalás Viber rendszeren keresztül                           | D nap, legkésőbb 2 órán belül                                           |
| Kimenő csoportos átutalás Giro rendszeren keresztül (csak elektronikus)          | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül                  |
| Kimenő állandó Ft átutalás Giro rendszeren keresztül                             | D nap, legkésőbb a befogadástól számított 4 órán belül                  |
| Hatósági átutalás / fizetés átutalási végzésre Giro-n keresztül                  | D+1 nap                                                                 |
| Csoportos beszédési megbízásra történt fizetés                                   | D+1 nap                                                                 |
| Határon átnyúló Ft utalás                                                        | D nap                                                                   |
| Bankon belüli egyszerű Ft utalás                                                 | D nap, haladéktalanul                                                   |
| Bankon belüli azonnali Ft utalás                                                 | D nap, az átvételtől* számított 5 mp-en belül                           |
| Bankon belüli csoportos Ft átutalás                                              | D nap, haladéktalanul                                                   |
| Postai kifizetési utalvány                                                       | D+2 nap (várható legkorábbi kézbesítés)                                 |

\*\*\*\*Megj.: Az azonnali Ft átutalás esetén az 5 mp-es időtartam az átvételtől, azaz a megbízás beérkezését követő hitelesítés megtörténtétől számítandó!

#### FORINT UTALÁS – JÓVÁÍRÁS

| Ügylet típusa                                                | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknap) |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Bejövő Ft átutalás Giro rendszeren keresztül (IG2)           | D nap, haladéktalanul                                       |
| Bejövő azonnali Ft átutalás GiroInstant rendszeren keresztül | Haladéktalanul az év minden napján                          |
| Bankon belüli azonnali Ft utalás                             | Haladéktalanul az év minden napján                          |
| Bejövő Ft utalás Viber rendszeren keresztül                  | D nap, haladéktalanul                                       |
| Bejövő Ft utalás Swift rendszeren keresztül                  | D nap, haladéktalanul                                       |
| Postai készpénzáttutalási megbízás*****                      | D nap, haladéktalanul                                       |
| Bejövő Ft utalás Swift rendszeren keresztül                  | D nap, haladéktalanul                                       |

\*\*\*\*\*A beérkező tételek naponta egy összegben kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos számláján. A Magyar Posta által a Bank részére átadásra kerülő részletező adatok (pl: befizető azonosító, befizetett összeg), mind manuális, mind elektronikus feldolgozású csekk esetén, - amennyiben az ügyfél másképp nem rendelkezik – elektronikusan (kerül továbbításra az Önök részére).

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT NORMÁL DEVIZAUTLÁS-  
TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                                          | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő EUR átutalások konverzió nélkül                                 | D+1 nap                                                                  |
| SCT (Sepa Credit transfer)                                             | D+1 nap                                                                  |
| SCT (Sepa Credit transfer) bérutalás, csak elektronikusan nyújtható be | D+1 nap                                                                  |
| Kimenő devizautalás (kivéve EUR, SCT)                                  | D+2 nap                                                                  |
| Bankon belüli devizautalás, átvétel                                    | D nap (kedvezményezett számlájának jóváírása)                            |

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT SÜRGŐS DEVIZAUTALÁS\* -  
TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                                      | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Sürgős kimenő devizautalások                                       | D nap                                                                    |
| Sürgős SCT (Sepa Credit Transfer)                                  | D nap                                                                    |
| Sürgős SCT (sepa Credit Transfer) csak elektronikusan nyújtható be | D nap                                                                    |

**DEVIZAUTALÁS – JÓVÁÍRÁS**

| Ügylet típusa                     | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Bejövő devizautalás               | D nap, haladéktalanul                                        |
| Bejövő SCT (Sepa credit transfer) | D nap, haladéktalanul                                        |

**KONVERZIÓS ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSI RENDJE****ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT FT UTALÁS KONVERZIÓVAL,  
NORMÁL, NEM SÜRGŐS – TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                                                          | Kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő Ft utalás konverzióval Giro rendszeren keresztül<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben  | D+1 nap<br>D+2 nap                                                       |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Viber rendszeren keresztül<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben | D+1 nap<br>D+2 nap                                                       |
| Kimenő Ft utalás konverzióval Swift rendszeren keresztül<br>EUR - HUF<br>Egyéb esetben | D+1 nap<br>D+2 nap                                                       |

**FORINT UTALÁS KONVERZIÓVAL – JÓVÁÍRÁS**

| Ügylet típusa                                               | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Bejövő Ft utalás EGT devizanemű számlára                    | D nap, haladéktalanul                                        |
| Bejövő azonnali Ft utalás EGT / nem EGT devizanemű számlára | Haladéktalanul, az év minden napján                          |
| Bejövő Ft utalás nem EGT devizanemű számlára                | D nap                                                        |

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL, NORMÁL, NEM SÜRGŐS – TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                                                                      | Kedvezményezett számlája / kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő EUR utalás konverzióval, Ft számláról                                                       | D+1 nap                                                                                             |
| Kimenő devizautalás*** konverzióval devizaszámláról                                                | D+2 nap                                                                                             |
| Bankon belüli devizautalás* konverzióval EGT devizanemben, EGT devizanemű számlára / számláról     | D nap, haladéktalanul                                                                               |
| Bankon belüli devizautalás* konverzióval EGT devizanemben, nem EGT devizanemű számlára / számláról | D+2 nap                                                                                             |
| Egyéb esetben                                                                                      |                                                                                                     |
| Bankon belül devizautalás* konverzióval nem EGT devizanemben                                       | D+2 nap                                                                                             |

\*\*\*EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal

**ELEKTRONIKUSAN ÉS PAPIRALAPON BENYÚJTOTT DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL, SÜRGŐS – TERHELÉS**

| Ügylet típusa                                         | Kedvezményezett számlája / kedvezményezett bank nostro számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kimenő sürgős Ft – és devizautalás*** konverzióval    | D nap                                                                                               |
| Bankon belüli sürgős Ft és devizautalás* konverzióval | D nap                                                                                               |

\*\*\*EUR, CHF, RMB, CZK, DKK, GBP, JPY, PLN, RON, SEK, USD. Amennyiben ettől eltérő devizanemben kíván megbízást indítani, kérjük, hogy vegye fel a kapcsolatot az Ügyfélszolgálatunkkal

**DEVIZAUTALÁS KONVERZIÓVAL - JÓVÁÍRÁS**

| Ügylet típusa                                  | Kedvezményezett számlája jóváírásra kerül (deviza értéknapi) |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Bejövő devizautalás eltérő devizanemű számlára | D nap, haladéktalanul                                        |



## **IV. BETÉT ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

- A betéti kamatok és az egységesített betéti kamatlábmutató az alábbiak szerint kerülnek kiszámításra:

$$\frac{\text{elhelyezett betét} * \frac{\text{kamatláb}(\%)}{100} * \text{betéti napok száma}}{365}$$

- A betét a jóváírás napjától a megszűnés napjáig (a megszűnés napját már nem számítva) kamatozik. A kamat elszámolása – eltérő megállapodás hiányában – havonta, a tárgyhót követő második banki napon történik, kivéve a lekötött betéteknél, ahol ez a lejáratkor esedékes.
- Lekötött betét esetén a lejárat előtti felmondás esetén a Bank az eltelt futamidőre nem fizet kamatot.
- A forint betétek esetén a kamat összege – az általános kerekítési szabályok figyelembevételével - egész forint összegre kerekítve kerül kiszámításra.



## V. KÉSEDELMI KAMAT MÉRTÉKE

Az ügyféllel kötött egyedi megállapodás hiányában, Bank az alábbi kamatot számítja fel bármely számla negatív egyenlegére vonatkozóan. Azt itt meghatározott késedelmi kamat minden, a Bankkal szembeni – negatív számlaegyenlegben megmutatkozó - tartozásra alkalmazandó, függetlenül attól, hogy számlavezetési jogviszonyból vagy más jogviszonyból ered.

| Számla devizaneme | Referencia kamat        | Margin (évi) |
|-------------------|-------------------------|--------------|
| EUR               | ESTR                    | +5,085%      |
| GBP               | SONIA                   | +5%          |
| JPY               | TONAR                   | +5%          |
| USD               | EFF                     | +5%          |
| CHF               | SARON                   | +6%          |
| HUF               | MNB jegybanki alapkamat | +6%          |
| CAD               | CORRA                   | +8%          |
| CZK               | PRIBOR                  | +8%          |
| DKK               | DESTR*                  | +8%          |
| PLN               | WIBOR                   | +8%          |
| SEK               | SWESTR                  | +8%          |
| RON               | ROBOR O/N               | +8%          |
| CNH               | CNH HIBOR O/N           | +8%          |

A késedelmi kamat éves mértéke az adott devizanemhez tartozó referencia kamat és margin összege.

A referencia kamat az aznap jegyzett referencia kamat alapján naponta kerül frissítésre.

Ez a melléklet 2020. november 01. napjától felváltja a Hitelezési Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Kondíciók késedelmi kamat kondíciókra vonatkozó részét. Minden dokumentációban, ahol a késedelmi kamatra vonatkozóan a Hitelezési Szolgáltatásokhoz Kapcsolódó Kondíciókra történt hivatkozás, az alatt a jelen Kondíciós Lista 5. számú mellékletében foglaltakat kell érteni.