

## TÁJÉKOZTATÓ

### a számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési (forint- és deviza) számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről HATÁLYOS: 2017. szeptember 01.

A Polgári Bank Zrt. (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) fiókjai (a továbbiakban: Számlavezető hely) a forint pénzforgalmi /fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok és a számlákon rendelkező Ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint veszi át és teljesíti. A tájékoztató a 18/2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (Pft.) valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézeti és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) rendelkezéseinek figyelembe vételével került összeállításra.

#### I. Fogalmak

- **Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett
- **Fizető fél:** az a jogalany, aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
- **Kedvezményezett:** az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
- **Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján kapcsolatos pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.
- **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által egy vagy több ügyfél nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
- **Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- **Papír alapú fizetési megbízás:** olyan, írásban benyújtott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikusan nyújtottak be.
- **Elektronikus megbízás:** az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással benyújtott megbízás, Az elektronikus megbízás külön szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking (EIB) vagy Electra Home Banking ügyfélprogramon keresztül történhet.
- **Fizetési művelet:** A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízásra jogosult, valamint az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás valamelyik fizetési mód szerinti bonyolítása.
- **Munkanap:** az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- **Terhelési nap:** az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel megterheli.
- **Fizetési megbízás átvétele:** A Bank meghatározza a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi és a teljesítésből a rá háruló feladatokat tárgynapon (T) teljesíti (a feltételek teljesülése esetén). A végső benyújtási határidő után átvett fizetési megbízások teljesítésből a rá háruló feladatokat a tárgynapot követő munkanapon (T+1) teljesíti. (ha az ügyfél vagy rendelet eltérően nem rendelkezik)
- **Fizetési megbízás befogadása:** Átutalás esetén az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll. A Bank a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.
- **BKR (Bankközi Klíring Rendszer):** A belföldi átutalások kezelését bonyolító, a magyarországi hitelintézetek közötti elszámoló rendszer, melyet a GIRO Zrt. üzemeltet.
- **VIBER átutalás:** A Bank a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer – a továbbiakban: VIBER – alkalmazásával a banki átvételt követően haladéktalanul - rövid határidő mellett - teljesíti a számlatulajdonos által kezdeményezett belföldi bankközi átutalásokat a részére személyesen átadott átutalási megbízások alapján.
- **InterGiro fizetési forgalom:** A Giro Zrt. által működtetett, a fizetési forgalom pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolását végző országos fizetési rendszer. Az ügyfél megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás - 10 elszámolási ciklus - keretében történik. A Bank az InterGiro fizetési rendszer igénybevételével teljesíti a számlatulajdonos által forint pénznemben, konverziót nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett átutalásokat.
- **EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamok:** EU tagállamok + Izland, Liechtenstein, Norvégia.
- **EU tagállamok:** Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.
- **EGT tagállamok devizaneme:** HUF, EUR, GBP, DKK, NOK SEK, CZK, PLN, CHF (Liechtenstein miatt) EGT-n kívüli: USD.
- **SEPA tagországok:** Ausztria, Belgium, Németország, Spanyolország, Finnország, Franciaország, Görögország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Portugália, Dánia, Svédország, Egyesült Királyság, Ciprus, Csehország, Észtország, Magyarország, Litvánia, Lettország, Lengyelország, Málta, Szlovénia, Szlovákia, Románia, Bulgária, valamint Izland, Liechtenstein, Norvégia, Monaco és Svájc.

#### II. Fizetési megbízások átvételének szabályai

- A Számlatulajdonos fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint szerződés alapján faxon, illetve elektronikus úton (Homebank/Internetbank) juttathatják el a Bankhoz.
- Az ügyfél által elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) fizetési/pénzforgalmi forint számla terhére benyújtott bankon kívüli forint egyszeri és csoportos átutalási megbízásait, valamint az állandó (rendszeres) átutalási megbízásokat a jelen tájékoztató 3. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti. A Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő 4 órán belül jóváírásra kerül. A 3. számú mellékletben feltüntetett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Bank a következő munkanapon teljesíti.
- Amennyiben a fizetési megbízásokkal kapcsolatos bármely határidő munkaszüneti napra vagy bankszünnapra esik, határidőnek a következő banki munkanapot kell tekinteni.
- Jelen hirdetőmunkában feltüntetett benyújtási határidők a bankfiókok nyitva tartási idejében értelmezendők (1. sz. melléklet).

- A Bank fenntartja a jogot, hogy a megbízások átvételére megjelölt időhatárokat alkalmanként (ünnepnapokon, bankszünnapon, munkanap áthelyezésekkor) módosítsa, melyről ügyfeleit a honlapon ([www.polgaribank.hu](http://www.polgaribank.hu)) valamint a fiókok ügyfélterében közzétett hirdetmény útján tájékoztatja.

### **RECALL megbízás benyújtása**

A számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott fizetési megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. naptári napon 9.00 óráig (RECALL megbízás):

1. A számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon személyesen a Bank bármely fiókjában nyitva tartás ideje alatt.
2. Elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány csatolással (HomeBank) vagy azzal azonos tartalmú elektronikus jelszóval aláírt levél megküldésével.

Deviza átutalások esetén a SWIFT rendszerben már indított, tévesen vagy hibásan rögzített tétel esetén annak visszahívására csak RECALL tranzakcióval van lehetőség. A Megbízó bankja a feldolgozás napjától számított 10 napon belül kezdeményezhet visszahívást.

### **III. Átvett fizetési megbízások teljesítésének szabályai**

- Az Ügyfél által elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) benyújtott bankon belüli/saját számlák közötti forint fizetési megbízásait 18.00 óráig fogadja be a számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra.
- Az ügyfél által papír alapon (postai úton, faxon vagy közvetlen benyújtással) kezdeményezett bankon belüli/saját számlák közötti forint fizetési megbízásait a bank jelen tájékoztató 3. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti.
- Az ügyfél által megadott készpénz ki- és befizetési megbízásait a jelen tájékoztató 3. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti.
- A tárgynapi feldolgozásra a befogadási időn belül átvett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított, papír alapon kezdeményezett forint megbízásokat a Bank még tárgynapon továbbítja az InterGiro rendszeren keresztül, amely így még a tárgynapon megérkezik a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz az induló ciklusok függvényében.
- A címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a fedezeti összeg pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírás napján – a címzett ügyfél rendelkezésére bocsátja a fogadott jóváírás összegét.
- A tárgynapi feldolgozásra, a befogadási időn belül átvett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított elektronikus úton kezdeményezett forint egyszeri és csoportos átutalási megbízásokat, valamint az állandó (rendszeres) átutalási megbízásokat a Bank még tárgynapon továbbítja, amely így a tárgynapon (legkésőbb 4 órán belül) érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a fedezeti összeg pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírás napján (tárgynapon) – haladéktalanul a címzett ügyfél rendelkezésére bocsátja a fogadott jóváírás összegét.
- A számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítési időben benyújtott, Banknál vezetett fizetési/pénzforgalmi számlára indított megbízások tárgynapon kerülnek a címzett számlán jóváírásra.
- Az átutalási megbízásokat a számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, vagy az adott hónapban nincs olyan nap, abban az esetben a számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.
- A Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben, illetve a pénzforgalom bonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha az a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik.
- A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.
- A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. A szombati munkanapokon bejövő és kimenő deviza-átutalások feldolgozása nem történik meg, ezek a napok a deviza-átutalások feldolgozása szempontjából nem tekintendők munkanapnak.

### **Visszautasított megbízások**

- Amennyiben a számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója visszautasított, a visszautalt tételt a számlavezető hely még a visszautalt tétel fogadásának napján jóváírja a számlatulajdonos számláján.
- Abban az esetben, ha a számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a számlavezető hely nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, úgy azt visszautasítja, és visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

### **VIBER átutalási megbízások**

- Amennyiben a számlatulajdonos a forint pénzforgalmi megbízásait a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (továbbiakban: VIBER-en) keresztül kívánja továbbítani, úgy a megbízásokat hétfőtől-péntekig 15.00 óráig, a hónap utolsó munkanapján 11.00 óráig kell a Bankhoz benyújtani tárgynapi teljesítésre. A tárgynapi teljesítésre befogadott VIBER megbízás nem vonható vissza, az értéknaposan benyújtott megbízás legkésőbb az értéknapot megelőző napon vonható vissza.
- A számlatulajdonos a VIBER átutalási megbízást kizárólag papír alapon a hagyományos átutalási megbízás kitöltésével és személyes benyújtásával kezdeményezheti úgy, hogy - az alkalmazott átutalási megbízás formanyomtatványától függően - a VIBER mezőbe egy „X” jelet tesz vagy „Fizetési rendszer” mezőbe a VIBER szót rögzíti.
- A számlatulajdonos fizetési számlája javára fogadott VIBER átutalások az azokról való banki tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek a megbízásban szereplő fizetési/pénzforgalmi számlán. Ez lehetőséget biztosít a számlatulajdonosnak arra, hogy az ilyen módon kapott jóváírásokat még ugyanazon a napon fel tudja használni fizetési teljesítéséhez, tehát a tárgynapi jóváírások terhére még a tárgynapon újabb fizetési megbízásokat kezdeményezzen.
- A Bank a Számlatulajdonos által a VIBER-en keresztül benyújtott átutalási megbízás teljesítéséért, valamint a fizetési/pénzforgalmi számlája javára érkező megbízások jóváírásáért a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, az abban rögzített módon és gyakorissággal.

**IV. Deviza forgalom általános feltételei**

- a) A Bank csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Banknál bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. A Bank nem felel a pontatlan vagy hiányos megbízásokból eredő késedelemért, hibákért, félreértésekért, bekövetkezett kárért.
- b) Az adott napon érvényes valuta, deviza árfolyamokat a Polgári Bank Zrt. Központja teszi közzé a következő devizanemekre vonatkozóan: EUR, USD, GBP, DKK, NOK, SEK, CHF, CZK, PLN.  
A Polgári Bank fenntartja a jogot, a napi többszöri árfolyam jegyzésre.
- c) **Befogadási határidők:**
- A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a **bankon kívüli** papír alapon (konverziós, konverzió nélkül) és elektronikus úton (konverziós, konverzió nélkül) 14.00 óráig (kivételesen pénteken papír alapon 13.00 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
  - A Bank az ügyféltől tárgynapi feldolgozásra a **bankon belüli** papír alapon (konverziós, konverzió nélkül) és elektronikus úton konverziós 14.00 óráig (pénteken papír alapon 13.00 óráig), elektronikus úton konverzió nélkül 18.00 óráig benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
- d) A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.
- e) A Bank a deviza átutalási megbízás összegét a befogadás napján (T munkanap) az Ügyfél számláján megterheli, és a megbízást az alábbi valutánappal teljesíti:
- EUR devizanemben teljesítendő megbízásokat, valamint SEPA tételeket T+1;
  - konverzió nélkül egyéb devizanemekben (GBP, DKK, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN, USD) teljesítendő megbízásokat T+1;
  - konverziós egyéb devizanemekben (GBP, DKK, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN, USD) teljesítendő megbízásokat T+2 nap.
- f) SEPA tételek esetében a terhelési nap és értéknapi megegyezik. A rögzítés során a T+1 nap hatására a SEPA terhelés értéknapi sorbanálló tételként jön létre és az értéknapi megfelelő könyvelési nap reggeli nyitáskor kerül ténylegesen leterhelésre. A fentiekől eltérő sürgős státuszú tétel befogadását a Bank nem vállalja.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a Bank által meghatározott T. munkanapon érvényes deviza eladási /vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

- g) A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

	<b>EUR teljesítés valutánapja</b>	<b>Egyéb devizanem (nem EUR) teljesítés valutánapja</b>	<b>Árfolyam</b>
Normál konverziós	T+1	T+2	T munkanapi deviza
Normál nem konverziós	T+1	T+1	-
SEPA tételek	T + 1	-	T +1munkanapi első deviza

- h) Forint átutalás indítás külföldre: külföldi bank által vezetett számlára lehet megadott forintösszeget átutalni, melyre csak papír alapon benyújtott megbízás esetén van lehetőség.
- Az átutalás teljesítésére a Bank időgaranciát nem vállal. Külföldre irányuló forint átutalás abban az esetben indítható, ha a kedvezményezett fél számlavezető bankja – saját jogon vagy levelező bankon keresztül – rendelkezik HUF devizanemben vezetett számlával.** A külföldi bank forint számlavezető bankjáról a kedvezményezett fél tud információt adni.
- i) A Bank az ügyfél számlája javára érkező devizaösszegeket a Bank nostro számláján történő jóváírással megegyező munkanapon írja jóvá.
- EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal)
  - EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknappal (kamatnappal).
- Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
- j) A SWIFT rendszeren keresztül 14.00 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Bank az e.) pont szerinti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
- k) A bejövő konverziós átutalások ellenértékei deviza számla esetében az ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes, a Bank Devizaműveletekre vonatkozó deviza vételi árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
- l) A Bank a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
- m) A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek.
- n) Az 50.000,- EUR feletti átutalás esetében egyedi árfolyamon is történhet a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett. Az egyedi árfolyam esetében az árfolyam saját hatáskörben kerül meghatározásra. Egyedi árfolyamos konverzió esetén a tranzakciók jutaléka eltérhet a Hirdetménytől. Az egyedi árfolyam határától a Polgári Bank az ügyféllel kötött megállapodás alapján eltérhet.
- o) Az árfolyam táblákat külön hirdetmény tartalmazza.
- p) Külföldi bankköltség viselés (OUR/BEN/SHA) Deviza átutalások az alábbiak szerinti költségviseléssel kezdeményezhetők:

	EUR	Egyéb devizanem (nem EUR)
EGT-n belül- konverziós	SHA	SHA
EGT-n belül – nem konverziós	SHA	SHA, OUR
EGT-n kívül – konverziós/nem konverziós	SHA, OUR	SHA, OUR, BEN

Amennyiben nem a Hirdetmény szerinti költségviseléssel kerülnek kezdeményezésre a deviza átutalások, a vonatkozó pénzforgalmi jogszabályoknak nem megfelelő költségviseléssel kezdeményezett megbízások az alábbi módon teljesülnek:

- EGT-n belüli deviza átutalások esetében: ha a megbízás BEN költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel,
- EGT-n belüli, EGT pénznemben kezdeményezett nem konverziós deviza átutalások esetében: ha a megbízás OUR költségviseléssel kerül benyújtásra, a Bank a megbízást SHA költségviseléssel teljesíti.

#### A bankköltség viselésének lehetséges módjai:

**SHA:** megosztott költségviselés. A megbízó és a kedvezményezett egyaránt viseli saját bankja / levelezőbankja által felszámított bankköltséget; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a kedvezményezett banki bankköltség az átutalt összegből kerül levonásra, a bankköltséggel csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

**BEN:** kedvezményezett általi költségviselés. Az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét a kedvezményezett viseli; ennél a költségviselési módnál a megbízás teljesítésekor a megbízás összegéből levonásra kerül a megbízó bank (a bank honlapján valamint a fiókok ügyfélterében közzétett) Hirdetmény szerinti jutaléka. A kedvezményezett banki bankköltség szintén az átutalt összegből kerül levonásra. Ennek megfelelően a megbízó és a kedvezményezett banki költséggel egyaránt csökkentett összeg kerül jóváírásra a kedvezményezett számláján.

**OUR:** megbízó általi költségviselés. Az átutalás teljes költségét (megbízó bank tranzakciós díját, jutalékát, illetve kedvezményezett – külföldi - banki bankköltségét) a megbízó fizeti; ebben az esetben a megbízó bankja – saját jutalékának megbízó terhére történő felszámítása mellett - a teljes összeget továbbítja, a megbízás összege levonás nélkül jóváírásra kerül a kedvezményezett számláján, a kedvezményezett banki bankköltségek utólagosan – a kedvezményezett bank terhelése, vagy költségbekérése alapján - kerülnek felszámításra a megbízó számláján.

#### SEPA átutalás

Az EUR átutalások és beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács által kiadott 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) szabályozza a SEPA övezetbe irányuló és onnan érkező euró fizetési műveletek tekintetében a SEPA formátum alkalmazását.

A Bank a papír alapon (külön megállapodás esetén telefonon benyújtott), valamint Electra Home Banking (Electra) és Electra Internet Banking felületen elektronikusan leadott deviza átutalási megbízásokat az Egységes Euró Fizetési Övezetre („Single Euro Payments Area”, továbbiakban:SEPA) vonatkozó egységes nemzetközi szabványok és szabályok alkalmazásával, úgynevezett SEPA SCT (SEPA credit Transfer) átutalásként teljesíti, emennyiben a deviza átutalási megbízás

- normál prioritású (a megbízás nem tartalmazhat egyedi eljárásmodra vonatkozó instrukciót (pl. sürgős tétel nem indítható SEPA-átutalásként),
- a tranzakciók devizaneme EUR,
- a kedvezményezett számlaszámát IBAN (nemzetközi bankszámlaszám) formátumban szükséges megadni, SWIFT és BIC kód megadása nem kötelező
- a tranzakcióhoz kapcsolódó költségek viselésére vonatkozóan választási lehetőség nem áll rendelkezésre: mind a megbízó, mind a kedvezményezett a saját bankjának költségeit viseli, (SHA költségviselési opció, BEN és OUR nem választható)
- a megbízónak és a kedvezményezettnek SEPA-övezeten belülinek kell lennie (27 Európai uniós tagállam + Svájc, Norvégia, Izland, Liechtenstein),
- a kedvezményezett bankjának alkalmasnak kell lennie SEPA-átutalás fogadására (SEPA- tagnak kell lenni),

Amennyiben az Ügyfél által leadott deviza átutalási megbízás a fenti feltételeknek

- megfelel: a Bank a megbízást automatikusan SEPA eljárásrenddel kezeli,
- nem felel meg: a Bank a megbízást automatikusan SWIFT elszámolási csatornán dolgozza fel, a nem SEPA deviza átutalási megbízás kondíciói és teljesítési feltételei mellett.

#### V. Készpénz felvétel / befizetés

- A Bank pénztáraiban történő készpénzfelvétel és befizetés hétfőtől - péntekig a pénztári órák (1. sz. melléklet) alatt bonyolítható.
- A nagy összegű forint készpénzfelvételről – és azok igényelt címeitől – a Bank a számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12.00 óráig – pénteki napokon 11:00 óráig- beérkező előzetes írásbeli értesítést kér. A kirendeltségeken (Újtikos, Újszentmargita, Csökmő, Zsáka, Körösszakál, Görbeháza, Halásztelek) az 500 ezer Ft, a fiókokban az 1 millió Ft feletti készpénzfelvételi igényt a Bank nagy összegűnek tekinti. Készpénzfelvételi igény Elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) is továbbítható.
- A Bank az EUR valutánemben benyújtott kifizetési igényt 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (USD, GBP, CHF) történő készpénzfelvételi igényét a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző 2 munkanappal korábban írásban kell jeleznie.
- A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési/pénzforgalmi számlán jóváírásra, illetve terhelésre.

## Nyitva tartás és pénztári órák

Budapest, Debrecen, Eger, Görbeháza, Hajdúböszörmény, Hajdúdorog, Hajdúnánás, Komádi, Körösszakál, Miskolc, Nyíregyháza, Polgár, Szigetszentmiklós, Tiszacsege, Tiszaújváros Fiókok	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfőtől - csütörtökig	7.30-16.30	7.30-16.00
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00
Csökmő Fiók	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfőtől - péntekig	7.30-14.00	7.30-13.30
Halásztelek Fiók	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő - szerda - csütörtök	7.30-16.30	7.30-16.00
Kedd	9.00-18.00	9.00-17.30
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00
Újszentmargita Fiók	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő - szerda	zárva	zárva
Kedd - csütörtök	8.00-16.30	8.00-16.00
Péntek	8.00-13.30	8.00-13.00
Újtikos Fiók	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő - szerda	7.30-16.30	7.30-16.00
Kedd - csütörtök - péntek	zárva	zárva
Zsáka Fiók	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő - csütörtök	7.30-14.00	7.30-13.30
Kedd - szerda - péntek	zárva	zárva

## Fiókok elérhetősége, a devizaszámla vezetésére jogosult fiókok megjelölésével

Fiók/Kirendeltség	Fiók/Kirendeltség címe	Telefon	E-mail cím
<b>Budapesti Fiók***</b>	1133 Budapest, Kárpát u. 1/A.	<b>1/338-4011</b>	budapest@polgaribank.hu
<b>Csökmői Kirendeltség</b>	4145 Csökmő, Kossuth utca 87.	<b>54/443-683</b>	csokmo@polgaribank.hu
<b>Debreceni Fiók***</b>	4026 Debrecen, Péterfia u. 4.	<b>52/500-610</b>	debrecen@polgaribank.hu
<b>Egri Fiók</b>	3300 Eger, Törvényház u. 9.	<b>36/515-277</b>	eger@polgaribank.hu
<b>Görbeházi Fiók***</b>	4075 Görbeháza, Iskola u. 2.	<b>52/578-003</b>	gorbehaza@polgaribank.hu
<b>Hajdúböszörményi Fiók***</b>	4220 Hajdúböszörmény, Bocskai István tér 13.	<b>52/561-062</b>	hajduboszormeny@polgaribank.hu
<b>Hajdúdorogi Fiók***</b>	4087 Hajdúdorog, Nánási út 2.	<b>52/572-062</b>	hajdudorog@polgaribank.hu
<b>Hajdúnánási Fiók***</b>	4080 Hajdúnánás, Kossuth u. 12-14.	<b>52/382-013</b>	hajdunanas@polgaribank.hu
<b>Halásztelki Fiók***</b>	2314 Halásztelek, II. Rákóczi Ferenc út 50-52.	<b>24/532-410</b>	halasztelek@polgaribank.hu
<b>Komádi Fiók</b>	4138 Komádi, Fő u. 2.	<b>54/544-046</b>	komadi@polgaribank.hu
<b>Körösszakáli Kirendeltség</b>	4136 Körösszakál, Piac tér 9.	<b>54/435-454</b>	korosszakal@polgaribank.hu
<b>Miskolci Fiók***</b>	3530 Miskolc, Széchenyi István út 94.	<b>46/508-299</b>	miskolc@polgaribank.hu
<b>Nyíregyházi Fiók***</b>	4400 Nyíregyháza, Szarvas u. 5-9.	<b>42/504-448</b>	nyiregyhaza@polgaribank.hu
<b>Polgári Fiók***</b>	4090 Polgár, Hősök útja 8.	<b>52/573-007</b>	polgar@polgaribank.hu
<b>Szigetszentmiklói Fiók***</b>	2310 Szigetszentmiklós, Tököli u. 19/B.	<b>24/444-599</b>	szigetszentmiklos@polgaribank.hu
<b>Tiszacsegei Fiók</b>	4066 Tiszacsege, Kossuth u. 10.	<b>52/588-009</b>	tiszacsege@polgaribank.hu
<b>Tiszaújvárosi Fiók***</b>	3580 Tiszaújváros, Szent István út 19.	<b>49/540-730</b>	tiszaújvaros@polgaribank.hu
<b>Újszentmargitai Kirendeltség</b>	4065 Újszentmargita, Rákóczi u. 115.	<b>52/214-031</b>	ujszentmargita@polgaribank.hu
<b>Újtikos Kirendeltség</b>	4096 Újtikos, Fő u. 4.	<b>52/573-048</b>	ujtikos@polgaribank.hu
<b>Zsáka Kirendeltség</b>	4142 Zsáka, Bethlen Gábor út 2.	<b>54/442-120</b>	zsaka@polgaribank.hu

\*\*\* Devizaszámla vezetésre jogosult fiókok

## Teljesítési határidők összefoglaló táblázata

Mebízás		Befogadás (T nap)	Terhelés
Forint számla terhére indított eseti forint átutalás Bankon kívüli számlára	Elektronikus megbízás	H-P: 0:00 – 16:00-ig 16:00-tól – 24:00-ig	T nap T + 1 nap
	Papír alapú megbízás	H-Cs: fiók nyitástól -16:00-ig* 16:00-tól – fiók zárásig** P: fiók nyitástól -13:00-ig 13:00-tól – fiók zárásig**	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap
Forint számla terhére indított eseti forint átutalás/ átvezetés Bankon belül	Elektronikus megbízás	H-P: 0:00 – 18:00-ig 18:00 – 24:00-ig	T nap T + 1 nap
	Papír alapú megbízás	H-Cs: fiók nyitástól – 16:00-ig* 16:00 – tól fiók zárásig** P: fiók nyitástól – 13:00-ig 13:00-tól – fiók zárásig**	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap
Forint/Deviza számla terhére indított deviza átutalás Bankon kívüli számlára	Elektronikus megbízás	H-P: 0:00 – 14:00-ig 14:00-tól – 24:00-ig	T nap (SEPA: T+1 nap) T+1 nap (SEPA: T+2 nap)
	Papír alapú megbízás	H-Cs: fiók nyitástól -14:00-ig* 14:00-tól – fiók zárásig** P: fiók nyitástól – 13:00-ig 13:00-tól – fiók zárásig **	T nap (SEPA: T+1 nap) T + 1 nap (SEPA: T+2 nap) T nap (SEPA: T+1 nap) T + 1 nap (SEPA: T+2 nap)
Forint/Deviza számla terhére indított deviza átutalás/ átvezetés Bankon belül	Elektronikus megbízás (konverziós)	H-P: 0:00 – 14:00-ig 16:00 – 24:00-ig	T nap (SEPA: T+1 nap) T+1 nap (SEPA: T+2 nap)
	Elektronikus megbízás (konverzió nélküli)	H-P: 0:00 – 18:00-ig 18:00 – 24:00-ig	T nap (SEPA: T+1 nap) T+1 nap (SEPA: T+2 nap)
	Papír alapú megbízás	H-Cs: fiók nyitástól – 14:00-ig* 16:00 – tól fiók zárásig** P: fiók nyitástól – 13:00-ig** 13:00-tól – fiók zárásig**	T nap (SEPA: T+1 nap) T+1 nap (SEPA: T+2 nap) T nap (SEPA: T+1 nap) T+1 nap (SEPA: T+2 nap)
Forint számla terhére indított csoportos átutalási megbízás (bankon belül és kívül) Elektronikus megbízás		H-P: 00:00 – 15:45-ig 15:45-tól – 24:00-ig	T nap T + 1 nap
Betét – lekötés	Elektronikus megbízás	H-P: 00:00 – 18:00-ig 18:00 – 24:00-ig	T nap T + 1 nap
	Papír alapú megbízás	H-P: fiók nyitástól – fiók zárásig**	T nap
Késpénz felvétel/befizetés		H- P: pénztári órák alatt**	T nap
VIBER átutalás indítása		H-P: 15:00-ig (hónap utolsó munkanapján 11:00-ig)	T nap
Hatósági átutalási megbízás, beszedés kezdeményezése		H-Cs: fiók nyitástól – 14:00-ig* P: fiók nyitástól – 12:00-ig**	T nap
Felhatalmazó levél alapján indított váltó/csekkbeszedés		H-Cs: fiók nyitástól – 14:00-ig* P: fiók nyitástól – 12:00-ig**	T nap
Elektronikus rendszerben beküldött postai kifizetési utalvány		H-P: 0:00 – 14:00-ig 14:00 – 24:00-ig	T nap T + 1 nap
Forint számla terhére benyújtott felhatalmazás (módosítás) csoportos beszedési megbízás		Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, módosítására, megszüntetésére az átvételt követő első banki munkanaptól lehetséges.	
Forint számla terhére indított állandó átutalási megbízás (módosítás) benyújtás		Az első teljesítést megelőző banki munkanap 14.00-ig.*	

\* Kivételem: Csökmő, Zsáka: 13.30-ig

\*\* A fiókok nyitva tartását valamint a pénztári órákat az 1. sz. melléklet tartalmazza