

Hirdetmény

I. A CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.; cgj.sz.: 01-10-041004) (a továbbiakban: Bank) ezúton értesíti T. Üzletfeleit, hogy a CIB Business Terminál szolgáltatás Felhasználói kézikönyve az alábbiak szerint módosul 2021. április 21. napjától.

II. A CIB Business Terminál szolgáltatás Felhasználói kézikönyv „7.2. Deviza átutalás” fejezete az alábbiak szerint módosult:

7.2 Deviza átutalás

A modul működésének logikája, felépítése megegyezik, a fent leírt, Forint átutalás funkció használatával.

Funkció célja: devizában történő bankon belüli és bankon kívüli eseti (azonnali) és értéknapos átutalások, konverziós megbízások, vagy külföldre indított eseti (azonnali) és értéknapos megbízások indítása, forint- és devizaszámláról, bármely kedvezményezett partnere javára - akár sürgősség megadásával.

EGT-n belüli sürgősségi euró átutalást két féle módon is benyújthat, amelynek leírását lentebb olvashatja:

- Sürgősségi SEPA átutalási megbízás indításával.
- TARGET átutalási megbízás indításával.

Fontos, hogy a SEPA átutalásnak és a TARGET átutalásnak tárgy napi teljesítésre (sürgősségi T nap) eltérő befogadási ideje van, és díjakat számolunk fel teljesítéskor.

• **Felhívjuk figyelmét az alábbiakra:**

- a ***kimenő megbízások*** esetében, ha a kedvezményezettjének bankja Unión belüli, akkor bármilyen teljesítési devizanem utalása esetén csak a CIB költségeit tudja vállalni, idegen banki költséget nem.
- a ***kimenő megbízások*** esetében, ha a megbízás kedvezményezettjének bankja Unión belüli és a teljesítés devizaneme Unión belüli ország saját devizaneme, vagyis BGN, CZK, DKK, PLN, RON, SEK, HRK, akkor a teljesítés napja kizárólag T+1 lehet.
- fenti devizanemek esetében a T+2 valutánappal történő utalás csak Unión kívülre lehetséges.

Eseti átutalás teljesítés feltételei:

- a megbízás megfelel a formai, jogosultsági követelményeknek.
- a terhelendő számlán rendelkezik az átutalás/ok összegével és a kapcsolódó banki díjtételnek megfelelő fedezettel.
- fedezethiány esetén a vállalati számláról indított a saját számlák közötti átvezetést, a bankon belüli megbízást, a kimenő megbízást, beleértve a SEPA átutalás és a TARGET

átutalás típust is, a Bank sorba állítja, egyéb esetben visszautasítja.

- az adott átutalás részösszegére teljesítés nem lehetséges.
- több átutalás egyidejű küldése esetén a teljesítés a Bankba beérkezés sorrendjében történik.

Teljesítés időpontja: irányadók a Bankra vonatkozó Banki Órarendjében foglaltak, amelyek megtekinthetők a www.cib.hu honlapon.

Fontos! A banki órarendben rögzített átvételi időpontot követően benyújtott eseti/azonnali megbízásokat a Bank nem dolgozza fel, nem könyveli, csak érkezteti. Ezen átutalási megbízások fedezetének biztosítására kérjük, hogy fokozottan ügyeljen!

A bankon belüli, konverziót nem igénylő és megfelelő fedezettel rendelkező, a feldolgozás egyéb feltételeinek megfelelő megbízásokat a Bank azonnal könyveli.

A konverziót igénylő saját számlák közötti átvezetésnél a banki órarendben rögzített átvételi időpont után benyújtott megbízásokat a Bank csak érkezteti. Ezen átutalási megbízások fedezetének biztosítására kérjük, hogy fokozottan ügyeljen!

Értéknapos megbízás teljesítés feltételei:

Értéknapos megbízások azok a Bankban várakozó deviza megbízások, amelyek feldolgozása valamely jövőbeni banki munkanapon kezdődik, az Ön előzetesen beadott megbízása alapján. Az értéknap, vagyis a feldolgozás megkezdésének a napja, legkorábban a mai naphoz képest a következő banki nap lehet, legkésőbb pedig naptár szerinti 1 év múlva.

A bankban várakozó tételek egy másik Business Terminálból is indíthatók, módosíthatók, törölhetők, amennyiben a terhelendő számla ahhoz is hozzá van rendelve.

Jelenleg más elektronikus csatornáról (Internet Bank, CIB24), illetve papír alapon értéknapos megbízás nem nyújtható be, kizárólag csak Business Terminál szolgáltatáson keresztül.

Teljesítés feltételei:

- kizárólag „normál” átutalás típusra indítható értéknapos megbízás, vagyis okmányos műveletre, azaz import inkasszóra nem.
- megbízás megfelel a formai, jogosultsági követelményeknek.
- terhelendő számlán legkésőbb a megadott értéknapon, azaz a feldolgozás megkezdésének napján rendelkeznie kell az átutalás(ok) összegének és a kapcsolódó banki díjtétel(ek)nek megfelelő fedezettel.

- a megbízást a Bank a feldolgozás értéknapján, fedezethiány esetén a Banki órarendnek megfelelően a befogadási határidőig várakoztatja, majd ezt követően az eseti tétel feldolgozásával megegyező módon kezeli.

Fontos! Amennyiben a szükséges fedezet a befogadási határidő végéig nem áll rendelkezésre, akkor megbízás teljesítésére ugyanazon feltételek vonatkoznak, mint az eseti megbízás feldolgozására.

- **Megbízások visszavonása, törlése**

Önnek lehetősége van a bankban várakozó megbízások törlésére a Deviza modul Tétel állapot lapján visszavonás gomb lenyomásával, vagy papíron írásban a számlavezetőjéhez, üzletkötőjéhez eljuttatott formában.

- **Fogalmi meghatározások**

Megbízás értéknapja = Feldolgozás megkezdésének a napja = az a banki munkanap, amikor elkezdődik a megbízás feldolgozása a fedezet vizsgálatával együtt.

Amennyiben vállalati számláról indított megbízás feldolgozásakor nem áll rendelkezésre a megfelelő összeg a várható költségekkel együtt, akkor a tétel, várakozó státuszba kerül és a Bank a kondíciós lista szerinti díj felszámításával maximum 30 naptári napig sorban tartja azt. A fedezetre várakozás miatti *sorban tartás*

1. *napja* a feldolgozás megkezdését *követő naptári nap*. A sorban tartásért járó díjat a Bank a sorban tartási időszak lejártakor terheli, legkésőbb a 30. nap végén.

Egyéni vállalkozói számla vagy magán számla esetében a megbízás visszautasításra kerül.

Feldolgozási idő T, T+1, T+2 = a feldolgozás időtartama.

Teljesítés (várható érték) napja = a tétel értéknapja, amikor a megbízás teljesítésre kerül, a tétel összege ezzel a nappal kerül jóváírásra a kedvezményezett bankjának számláján.

- **Visszaigazolás típusok**

Eseti megbízás indításakor

Társas vállalkozások esetén a megbízást akkor tekintjük **elfogadottnak** (vagyis megkezdődik a teljesítés feldolgozása a Banki befogadási határidők figyelembevételével), ha minden szükséges adat és a fedezet is rendelkezésre áll. A zárolás mértékéről a „Kondíciós Lista devizabelföldi társas vállalkozások számára” című kiadványban tájékozódhat. Ekkor kerül sor a teljesítési értéknap és az alkalmazandó árfolyam meghatározására. Ebben az esetben az átutalás már nem vonható vissza és nem módosítható Business Terminálon keresztül. A megbízás törlésére

vagy módosítására a számlavezetőjét, kapcsolattartóját kell megkeresni. További információk illetve a részletek megtekinthetők a www.cib.hu honlapon az "Elérhetőségek/Banki órarend" menüpont alatt.

Amennyiben a megbízás feldolgozásakor nem áll rendelkezésre a megfelelő összeg a várható költségekkel együtt, akkor a tétel maximum 30 napig *várakozó* státuszba kerül, amely időszak alatt a megbízás visszavonható a Business Terminálon keresztül és új tételként a későbbiekben feldolgozásra elindítható. A megbízás törlése vagy módosítása érdekében a számlavezetőjét, kapcsolattartóját kell megkeresni.

Lakosság és egyéni vállalkozások esetén a megbízást akkor tekintjük elfogadottnak (vagyis megkezdődik a teljesítés feldolgozása a Banki befogadási határidők figyelembevételével), ha minden szükséges adat és a fedezet is rendelkezésre áll. Ebben az esetben a megbízás már nem vonható vissza a Business Terminálon keresztül. A megbízás törlésére vagy módosítására a számlavezetőjét, kapcsolattartóját kell megkeresni. Amennyiben a megbízás feldolgozásakor nem áll rendelkezésre a megfelelő összeg a várható költségekkel együtt, akkor a tétel azonnal visszautasításra kerül. További információk, illetve a részletek megtekinthetők a www.cib.hu honlapon.

A megbízások könyvelése – megfelelő feltételek teljesülés esetén, az alkalmazandó árfolyam ismeretében – a feldolgozás napján megtörténik a feldolgozási idő szerinti teljesítési értéknappal. A teljesítés tényleges adatai (értéknap, árfolyam) a Számlatörténetben/kivonatban ellenőrizhetők.

Amennyiben a tétel a meghirdetett banki órarend szerinti határidő után indítja, akkor a visszaigazoláson **érkeztetett** státuszt kap, és a következő banki feldolgozási nap kezdetére vár, a következő banki napon a tétel feldolgozás alá kerül. Önnek biztosítani kell a fedezetet a terhelendő számlán. A teljesítés tényleges adatai (értéknap, árfolyam) a Számlatörténetben/kivonatban ellenőrizhetők.

Ezen érkeztetett megbízása addig vonható vissza a Business Terminálon keresztül, amíg a banki napon nem kezdődik meg az adott napi feldolgozás. Például, az esti órákban benyújtott konverziót igénylő megbízását a következő banki nap kezdetéig visszavonhatja. A megbízás törlésére vagy módosítására a számlavezetőjét, kapcsolattartóját is megkeresheti.

A feldolgozás során történő visszautasított tételekről a Bank a Business Terminálra küldött automatikus üzenetben értesíti, vagy, ha nem a Business Terminálból indította a megbízást, akkor levélküldés formájában.

Értéknapos megbízás indításakor

Értéknapos megbízás indításakor a Bank a megbízást csak átveszi, vagyis a tétel **érkeztetett** státuszt kap. Formai ellenőrzésen kívül semmi más ellenőrzés nem történik a megbízással. A megbízás az Ön által megadott jövőbeni feldolgozási időpontra várakozik, amikor a tétel feldolgozása elkezdődik. Önnek legkésőbb eddig a napig biztosítani kell a megfelelő fedezetet a számlán. A teljesítés tényleges adatai (értéknap, árfolyam) a Számlatörténetben/kivonatban ellenőrizhető.

Az értéknapos érkeztetett státuszú megbízása addig vonható vissza a Business Terminálon keresztül, amíg a megadott értéknapon el nem kezdődik az adott napi feldolgozás. Például, ma benyújtott 2 nap múlva esedékes dátumú megbízását a 2. Napig, (ha az banki nap) a feldolgozási idő kezdetéig visszavonhatja vagy törlésére vagy módosítására a számlavezetőjét, kapcsolattartóját keresheti.

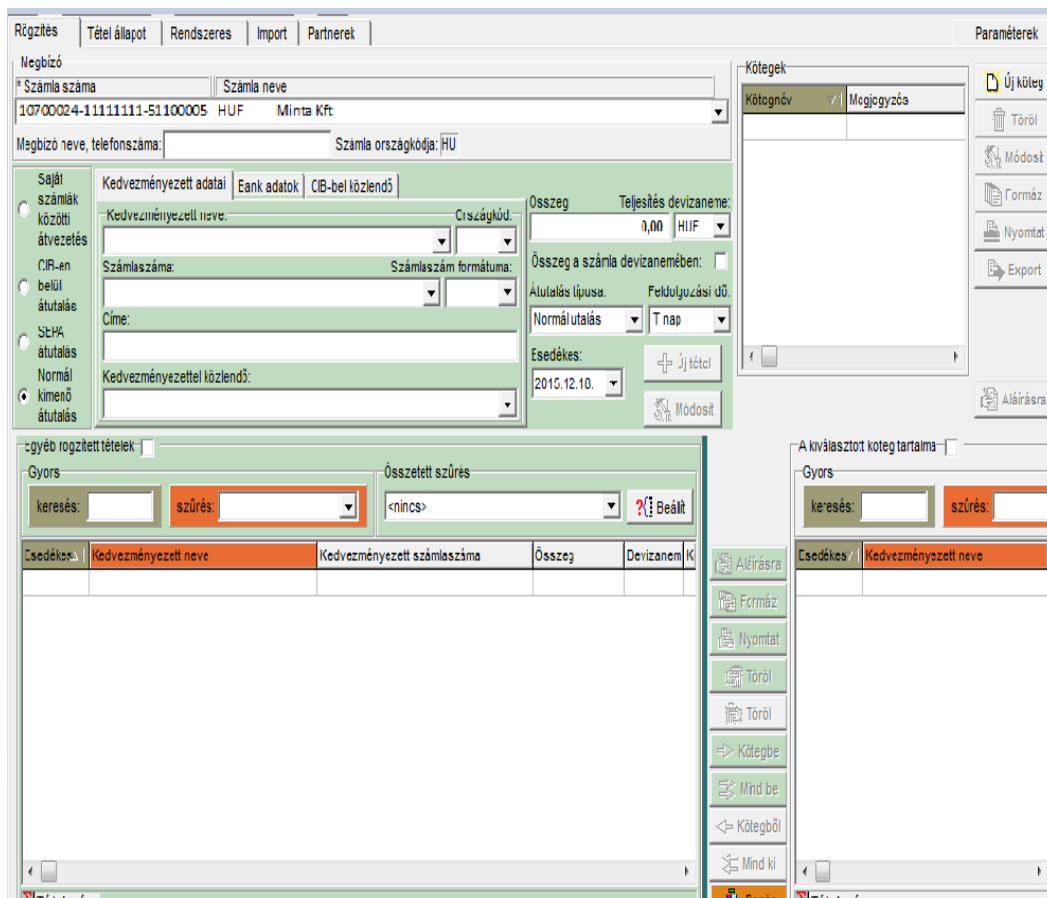
Bankba érkezéskor a megbízások automatikusan feldolgozásra kerülnek, ha a Bankkal kötött megállapodás alapján a BT rendelkező az aláíró eszközeivel hitelesíti (aláírja), és a Bankban a számla könyvelésének módja automatikus.

Ha Ön egyedi megállapodás alapján "Faxos megerősítés" -sel, vagyis elektronikus aláírás nélkül indítja megbízásait, akkor a megbízásokat a Bank minden esetben érkezteti, és addig nem kezdődik a feldolgozásuk, amíg a banki visszaigazolást a Bankban megadott hitelesítési módon nem igazolja vissza a számlavezetőjének, kapcsolattartójának.

Ha Ön egyedi megállapodás alapján rendelkezik ugyan aláíró eszközzel, amellyel a BT rendelkező aláírja a megbízásokat, de a Bankban a számláján történő könyvelés nem automatikus, akkor a Bank a visszaigazolásban szereplő megbízásokat érkezteti és a feldolgozást a számlavezető indítja el.

- **A modul részei**

Rögzítés, Tétel állapot, Rendszeres, Import, Partnerek, Paraméterek



A deviza átutalási megbízások előkészítése két lépésből áll.

1. Rögzítés lapon új megbízások készítése, vagy a Rendszeres lapon előre meghatározott napokra megbízás előkészítése, vagy az Import lap segítségével átutalási tételek előállítása.

2. A tételek kötegelése során az előkészített tételek egyesével vagy kötegenként küldhetők tovább az aláíró mappába, és onnan megfelelő hitelesítés után a postaládába.

Az átutalási megbízások állapotát nyomon követheti a Tétel állapotlapon.

A Partnerek lapon lehetősége van megtekinteni és karbantartani azoknak a jogosultaknak a nevét és számlaszámát, akiknek korábban már rögzített megbízást, illetve újként felviheti a későbbiekben rögzítendő partnere adatait.

A Paraméterek lapon található beállításokat módosíthatja egyéni igényének megfelelően.

Figyelem! Minden lapon lehetősége van gyorsmenü használatára, amit az egér jobb gombjával kattintva hívhat elő.

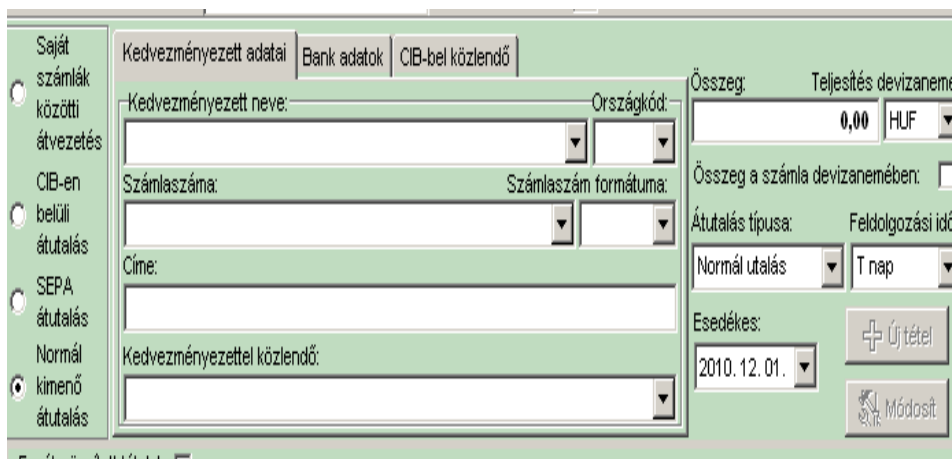
Fontos! A helyes kitöltéshez segítséget kérhet (Help) az F1 gomb lenyomásával.

- **Rögzítés lap**

Felületen megjelenő mezők és értékei

Számla száma, neve: Válassza ki azt a számlát, amelynek terhére megbízásokat szeretne indítani. A lista tartalmazza a felhasználó devizautalásra beállított számláinak számát és megnevezését.

Megbízó neve, telefonszáma: csak egyszer kell megadnia azt a személyt, aki a megbízást készíti, továbbiakban ezt a rendszer automatikusan kitölti.



The screenshot shows a web-based form for creating a remittance order. On the left, there are radio buttons for selecting the transfer type: 'Saját számlák közötti átvzetés' (Selected), 'CIB-en belüli átutalás', 'SEPA átutalás', and 'Normál kimenő átutalás'. The main form area has tabs for 'Kedvezményezett adatai', 'Bank adatai', and 'CIB-beli közlendő'. Fields include: 'Kedvezményezett neve', 'Országkód', 'Számlaszáma', 'Számlaszám formátuma', 'Címe', and 'Kedvezményezettel közlendő'. On the right, there are fields for 'Összeg' (0,00), 'Teljesítés devizaneme' (HUF), 'Átutalás típusa' (Normál utalás), 'Feldolgozási idő' (T nap), and 'Esedékes' (2010. 12. 01.). There are also buttons for '+ Újtétel' and 'Módosít'.

A négy gomb egyikének bejelölésével választhatja ki a megbízás típusát, ezáltal a rendszer felajánlja azon mezők kitöltését, amely elengedhetetlenül szükséges ahhoz, hogy megbízását a bank azonnal, automatikusan feldolgozza.

Saját számlák közötti átvzetés: például deviza átvzetése az Ön forint számlájáról az Ön euro számlájára. Konverzió nélküli megbízása azonnal teljesítésre kerül, a konverziót igénylő megbízása a banki órarendben leírtaknak megfelelően kerül feldolgozásra.

CIB-en belüli átutalás: az átutalás kedvezményezettje, bankunknál vezeti a számláját, így Bankon belül azonnal teljesítésre kerül. Kivéve, a konverziót igénylő megbízás, melyet a befogadási határidő után nyújtottak be. Ebben az esetben a következő banki munkanapon teljesülhet.

SEPA átutalás: speciális feltételekkel kitöltött megbízás típus, melyről részletesen lentebb olvashat információt.

Normál kimenő átutalás: bankon kívüli, Magyarországon belüli és külföldre indítandó megbízások kitöltésére használatos. Rögzíthet olyan megbízást is, amely un. TARGET átutalásként teljesülhet, melynek részleteiről lent olvashat információt.

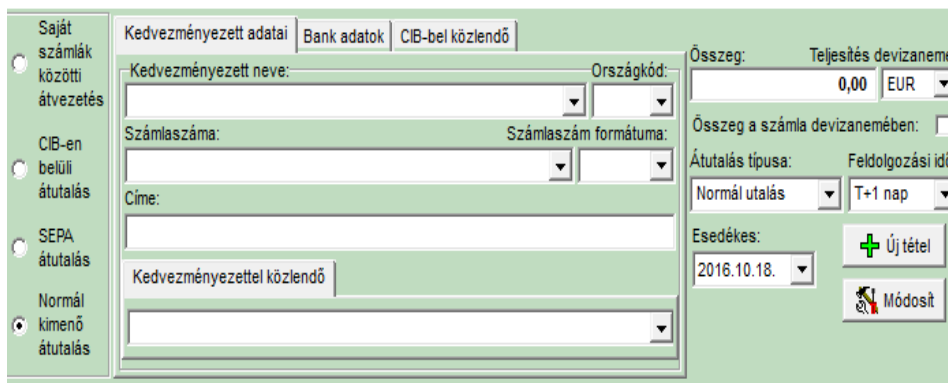
- **Normál kimenő átutalás készítése**

Funkció célja: devizában történő átutalások indítása forint- és devizaszámláról bankon kívüli, Magyarországon belüli és külföldre indított kedvezményezett partnere javára.

Teljesítés feltételei:

A feldolgozás megkezdésének napján rendelkezésre kell állnia az átutalás összegének megfelelő fedezetnek, kalkulálva az esetleges árfolyamváltozással (az indító számlán) és a banki díjtételeknek, költségeknek megfelelő fedezetnek a kiválasztott jutalékszámán. Normál kimenő átutalásokat a rendszer befogadja és az abban meghatározott feltételek szerint feldolgozza.

A megbízás rögzítéséhez 3 lapon történő adatbevitel szükséges.



- **Kedvezményezett adatai:**

Kedvezményezett: minden esetben kötelezően kitöltendő.

Új megbízás rögzítésekor vagy egy tétel módosításakor a program az új partner, vagy a módosított partner adatait automatikusan eltárolja és a legközelebbi megbízás rögzítése során Önnek nem szükséges ezt a kedvezményezettet újból megadni, ki tudja választani a legördülő listából.

Ezzel nemcsak gyorsíthatja a munkáját, hanem jelentősen csökkentheti a rögzítéskor elkövetett hibák számát is.

A program automatikusan nem engedi kitölteni azokat a mezőket, amelyek adatainak megadására a kiválasztott utalástípusnál nincs szükség.

Kedvezményezett neve: a kedvezményezett partner megnevezését kell írni, majd a rendszer eltárolja és a következő alkalommal már a listából választhatja ki.

Országkód: a listából kiválaszthatja a jogosult számlaszámának országát, melynek hatására a mező felveszi az ennek megfelelő országkódot, vagy közvetlenül beírhatja az országkódot. Erre csak az első rögzítéskor van szükség, mert a program megjegyzi a megadott kódot, és amikor legközelebb a partner neve alapján választ a partnertörzsből, több más mezővel együtt az országkód mezőt is automatikusan kitölti.

Számlaszáma: a kedvezményezett teljes számlaszámát kell megadni. A kötőjelek és a szóközök elhagyhatók. Ha már egyszer

beírta, akkor a rendszer eltárolja, és következő alkalommal már a listából választhat.

Számlaszám formátuma: a kedvezményezett számlaszámának formátumát az alább felsorolt négy lehetőség közül választhatja ki.

Figyelem! Ez dönti el, hogy a program a beírt számlaszámot a rögzítés alkalmával milyen ellenőrzésnek veti alá, mielőtt elfogadná.

Ha nem a ténylegesen beírt számlaszám-formátumnak megfelelően adja meg a 'Forma' értékét, akkor rögzítéskor a program a tételt vissza fogja utasítani.

A megfelelő 'Forma' érték megadásával a gépelési hibákat már a rögzítéskor kiszűrheti, mivel a program ismeri az adott formátum szabályait, és figyelmezteti a hibákra.

- CIB formátum: 13 jegyből álló számlaszám. Az első négy jegy a bankfiókot, a következő hat az ügyfelet, az utolsó három pedig a számlát azonosítja. Tagolható kötőjelekkel vagy szóközzel, de egybeírva is elfogadjuk (például: 0002-123456-520).
- GIRO formátum: 16 vagy 24 jegyből áll. Tagolható kötőjellel, szóközzel vagy egybe is írható.
- IBAN formátum: Az európai szabványnak megfelelő forma, amelynek hossza országonként eltérő, de legfeljebb 28 értékes karaktert tartalmaz. Ebből az első kettő nem számjegy, hanem betű, és az országot azonosítja. Szokás az IBAN számlaszámot, négyesével, szóközökkel tagolni (a hossza így max. 34 karakter lesz).
- Egyéb formátum: Csak akkor adja meg ezt, ha a kedvezményezett számlaszáma a fentiek közül egyiknek sem felel meg. Ebben az esetben nincs semmilyen ellenőrzés a rögzítésnél, így a hibák csak később (valamelyik bankban) fognak kiderülni. Ha korábban utalt már ennek a partnernek, akkor az újbóli begépelés helyett válassza ki őt a partnertörzsből!

A fenti négy választási lehetőségéből mindig csak azok jelennek meg, amelyek az adott országban (amit a Bank országkódja határoz meg) előfordulhatnak.

Címe: a kedvezményezett partner címét kell írni. Ha már egyszer beírta, akkor a rendszer eltárolja, és következő alkalommal a kiválasztott kedvezményezett partnerhez tartozó címmel tölti ki.

Kedvezményezettel közlendő: tetszés szerint kitölthető. Rendszerint a kiegyenlített számla száma kerül ide. A program megjegyzi az adott kedvezményezettnek szóló megbízások közleményeit, csak választani kell a listából.

Bank adatok: csak a Normál kimenő átutalásoknál kötelező, egyéb esetben inaktív, hiszen a program automatikusan nem engedi kitölteni azokat a mezőket, amelyek adatainak megadására a kiválasztott rögzítés típusnál nincs szükség.

Kedvezményezett adatai			Bank adatok			CIB-bel közlendő		
Kedvezményezett bank neve:			Swift kódja:		Országkódja:			
<input type="text"/>			<input type="text"/>		<input type="text"/>			
Címe:			Bank azonosítója:					
<input type="text"/>			<input type="text"/>					
Levelező bank neve:			Swift kódja:					
<input type="text"/>			<input type="text"/>					
Címe:			Számlaszáma:					
<input type="text"/>			<input type="text"/>					

Itt adhatja meg a kedvezményezett bankjának adatait (nevét, címét, országkódját, SWIFT kódját és bank-azonosítóját) illetve egy levelező bank adatait. Amennyiben a CIB Banknak nincs közvetlen kapcsolata a kedvezményezett bankkal, a levelező bankon keresztül juttatja el az összeget a kedvezményezetthez. (A levelező bank megadása nem kötelező, de megkönnyítheti az összeg célba juttatását.)

A megadott jellemzőket a program eltárolja. Később már elegendő a bankot (a neve alapján) kiválasztani, a program a mezőket az eltárolt értékekkel feltölti.

Kedvezményezett bank neve: a kedvezményezett bank megnevezését kell írni. Ha már egyszer beírta, akkor a rendszer eltárolja, és következő alkalommal már listából választhat.

Swift kódja: a kedvezményezett bankjának SWIFT kódja adható meg ebben a mezőben.

Országkódja: a legördülő listából kiválaszthatja a kedvezményezett bankjának országát, melynek hatására a mező felveszi az ennek megfelelő országkódot, vagy közvetlenül beírhatja az országkódot.

Címe: a kedvezményezett bank címének megadására szolgál.

Bank azonosítója: a kedvezményezett bankjának azonosítója adható meg ebben a mezőben. Ilyen azonosító csak bizonyos országokba tartó megbízások esetén adható meg, az azonosító formája országonként különböző szabályok szerint kötött.

Levelező bank neve: A levelező bank nevének opcionális megadására szolgáló mező.

Swift kódja: A levelező bank swift kódjának opcionális megadására szolgáló mező.

Címe: A levelező bank címének opcionális megadására szolgáló mező.

Számlaszáma: A levelező bank számlaszámának opcionális megadására szolgáló mező.

CIB-bel közlendő: a bankkal közlendő információk, beállítására szolgál, de nem minden esetben aktív, például a saját számlák közötti átvezetésnél inaktív.

Kedvezményezett adatai		Bank adatok	CIB-bel közlendő
Fizetjük: <input checked="" type="checkbox"/> CIB költség és jutalék <input type="checkbox"/> Külföldi jutalék <input type="checkbox"/> Egyedi jutalék számla: <input type="text"/>		Fizetési igazolás: <input type="checkbox"/> Teljesítési igazolást kérünk Nyelve: <input type="text" value="Magyar"/> <input type="checkbox"/> Swift másolatot kérünk	
Igazolás küldésének módja: <input type="checkbox"/> Levélben <input type="checkbox"/> FAX-on Fax száma: <input type="text"/> <input type="checkbox"/> E-mailben E-mail címe: <input type="text"/>			
Okmányos azonosító: <input type="text"/>			

Fizetjük: CIB költség és jutalék, külföldi jutalék meghatározása.

Ön a megbízásának CIB-es jutalékát és költségét csak EGT-n kívüli fizetés esetén háríthatja partnerére. Külföldi bankköltség átvállalása EGT-n belüli, konverzió nélküli átutalások esetén pedig nem lehetséges. Bizonyos esetekben a jelölőnégyzetek beállítását a program automatikusan elvégzi, és nem is engedi Önnek, azokat átállítani.

- **Tájékoztatás céljából, mellékeljük a költségvállalás feltételtáblát**

Címzett helye = kedvezményezett **bankja** és nem a kedvezményezett!

Fizetési művelet költségviselési lehetőségei					
Kimenő irány		Devizanem			
		konverzió nélkül			
		Forint	euro	egyéb EGT	nem EGT
Címzett helye	Belföld	SHA	SHA	SHA	SHA
	nem belföld, de EGT	SHA	SHA	SHA	SHA
	nem EGT	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN

Fizetési művelet költségviselési lehetőségei					
Kimenő irány		Devizanem			
		Konverzióval			
		forint – euro	egyéb EGT	EGT- nem EGT	nem EGT
Címzett helye	Belföld	SHA	SHA	SHA	SHA
	nem belföld, de EGT	SHA	SHA	SHA	SHA
	nem EGT	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN	SHA,OUR,BEN

CIB költség és jutalék mező bejelölve

SHA (share) – a fizetési megbízás teljesítése során felmerült költségek közül a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerült költségeket a fizető fél, míg a levelező banknál vagy kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójánál felmerülő költségeket a kedvezményezett viseli.

CIB költség és jutalék mező, valamint a Külföldi jutalék mező is bejelölve

OUR - a fizetési megbízás teljesítése során minden banki költséget a fizető fél viseli.

Külföldi jutalék mező bejelölve

BEN - a fizetési megbízás teljesítése során minden banki költséget a kedvezményezett visel.

Egyedi jutalék számla: megadhatja egyedi jutalék számla igényét, ha az eltér a bankszámla szerződésében meghatározottaktól. Alapértelmezésben a terhelendő számla.

Fizetési /teljesítési igazolást és/vagy SWIFT másolatot kérhet külön a megbízás teljesítését követően. Bejelölheti az igazolások módját:

Levélben – arra a címre, amelyet Ön adott meg, akár levelezési címként.

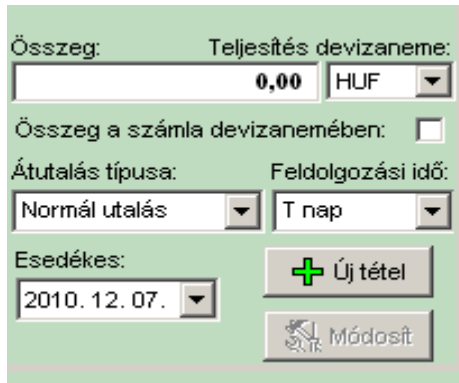
Faxon — **Figyelem!** Csak megfelelő formátumban megadott faxeszámra tud a rendszer (automatikusan) értesítést küldeni: **+3612345678**, ha országon belüli, illetve, **+001234567890**, ha külföldre kéri.

e-Mailben, ahol e-mail címben legyen @ jel.

Okmányos azonosító csak import inkasszó indítása esetén töltendő (Isd. Átutalás típus). A program megjegyzi az adott kedvezményezettnek szóló megbízások okmányos azonosítóit.

Összeg: írja be az utalni kívánt összeget, (tizedes összeget ponttal elválasztva adhat meg). Konverzió esetén az összeg megadható a terhelendő, illetve a kedvezményezett számla devizanemében is.

Teljesítés devizaneme: a legördülő listából válassza ki a teljesítés devizanemét.



Összeg a számla devizanemében: ha ezt a négyzetet bejelöli, akkor a megadott összeg a terhelendő számla devizanemében értendő, de a kifizetés - konverziót követően - a teljesítés devizanemében történik. Például: Ön forint számlájáról 1000 forintnyi eurót kíván átutalni. Az összeg mezőbe írja, hogy „1000”, a teljesítés devizaneménél válassza ki, hogy „EUR” és jelölje be az összeg a számla devizanemében opciót. Ha az opciót bejelöli, 1000 forintnak megfelelő eurót, ha nem jelöli be, 1000 eurót fog átutalni.)

Átutalás típusa mező:

- Normál – SWIFT rendszeren keresztül történik a megbízás továbbítása a partner bank felé.
- Import inkasszó – csak CIB-en belüli, ill. Normál kimenő átutalásnál alkalmazható, ahol az okmányos azonosító mező kitöltése ajánlott a gyors, korrekt feldolgozás céljából.

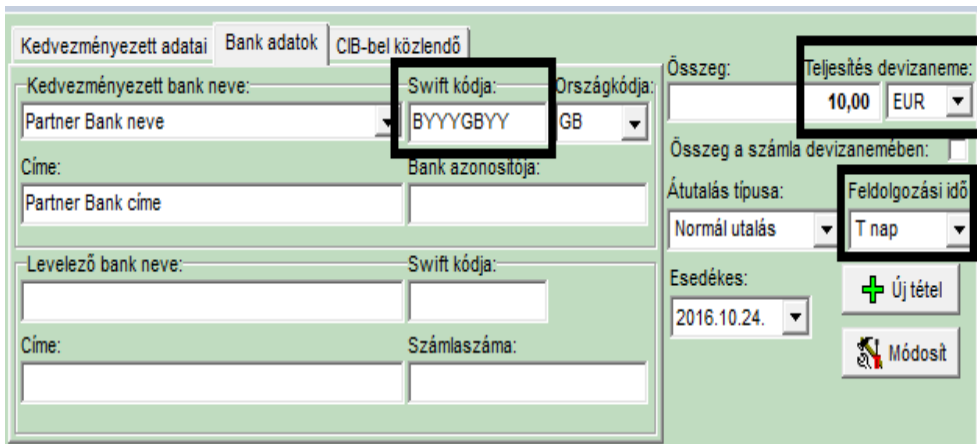
Feldolgozási idő mező: A megbízás összege ezen a napon kerül terhelésre a bankszámláján Vállalat esetében, alapértelmezett T+2 (normál), kivétel az EUR devizanem. Választható még T+1 és T, de kizárólag EUR, USD, CAD, GBP, HUF devizanemekben!

T napos - sürgősségi teljesítést is választhat, amelynek költsége van.

Figyelem: HUF devizanemben történő átutalás külföldre minden esetben T nappal kerül végrehajtásra.

Esedékes: a megbízás beküldésének tervezett időpontjának meghatározására szolgál. A köteg összeállításakor megkönnyíti Önnek a megbízások közötti válogatást. Itt is eldöntheti, hogy értéknapos vagy azonnali (eseti) feldolgozásra kerüljön a megbízása, de ezt a köteg készítése során is megteheti. Ha több jövőbeni tételt készít, akkor célszerű itt megadni a jövőbeni értéknapot és a köteg készítésekor az „Esedékesség kezelése feldolgozás megkezdésének napjaként” jelölőnégyzetet kell választania.

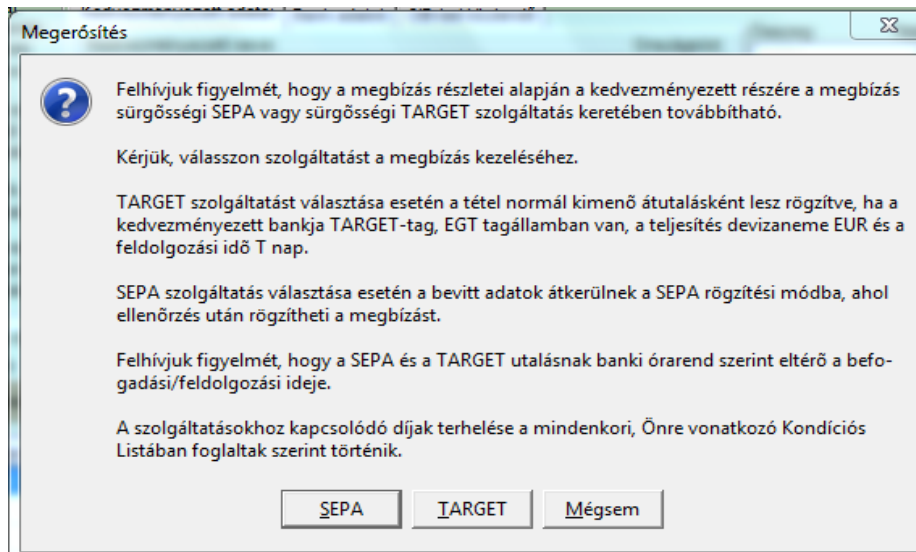
Amikor normál kimenő megbízást rögzít EUR devizanemben T napos teljesítéssel, akkor igénybe veheti a TARGET elszámoló rendszer szolgáltatást, vagyis indíthat TARGET átutalást.



Ennek **rögzítési feltétele**, hogy a megbízás:

- teljesítésének deviza neve EUR
- feldolgozás ideje T nap
- partner bankjának SWIFT kódja a banki adatok között kitöltésre kerül
- a rögzítés pillanatában a partner bank (a SWIFT kód alapján) szerepel a TARGET tagokat tartalmazó adatbázisban és jelen van a banki feldolgozás pillanatában is. Előfordulhat ugyanis, hogy idő közben a partner bank TARGET tagsága megszűnik, de a BT-ben lévő TARGET adatbázis még kerül frissítésre. Ebben az esetben a megbízás rögzítése ugyan sikeres, de a banki feldolgozás során a megbízás visszautasításra kerül.
- vállalja a szolgáltatáshoz kapcsolódó, kondíciós listában szereplő díja(ka)t

- a rögzítés véglegesítésénél az alábbi információs üzenetben a „TARGET” gombot választja



A rögzítő mezők kitöltése után az Új tétel gomb megnyomásával lehet a megbízást elmenteni, ekkor a tétel megjelenik a rögzített tételek között. (A paraméterek lapon beállíthatja, ha az új tételt rögtön kötegre szeretné rögzíteni.)

Felhívjuk figyelmét, hogy a TARGET átutalásként rögzített normál kimenő megbízását a későbbiekben nem tudja visszaellenőrizni! A program nem különbözteti meg a többi normál kimenő átutalás típustól és nem jelzi rögzítés típusként sem, mint például a bankon belüli, vagy a SEPA átutalás rögzítés típust.



Ha meg kíván változtatni egy rögzített tételt, rákattintva adatait megjelenítheti a rögzítő mezőkben. A változtatások után a Módosít gombra kattintva, mentheti a módosításokat.

Rögzítő mezők törlése: Jobb egérgombbal kattintva törölheti a rögzítő mezők tartalmát.

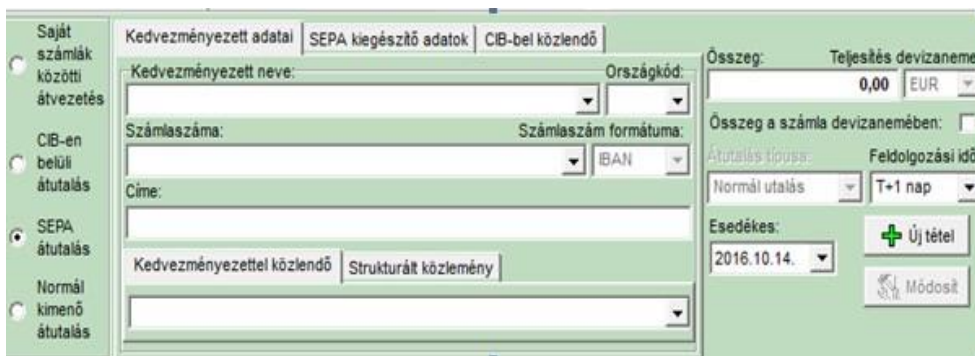
- **SEPA átutalás készítése**

SEPA átutalás: a fizetési rendszer lényege, hogy az Euró övezeten belüli vállalatok és más gazdasági szereplők euró-fizetési műveleteiket tartózkodási helyüktől függetlenül – országhatáron belül vagy kívül -, ugyanazon alapfeltételek, jogok s kötelezettségek mellett hajthatják végre. A szabványosított euró alapú átutalás, azaz a **SEPA átutalási** megbízás (SEPA Credit Transfer, SCT) minden EGT országban elérhetővé válik. Ha ezt a gombot választja, akkor euró összeg egyszerű, sztenderd módon történő utalására van lehetőség.

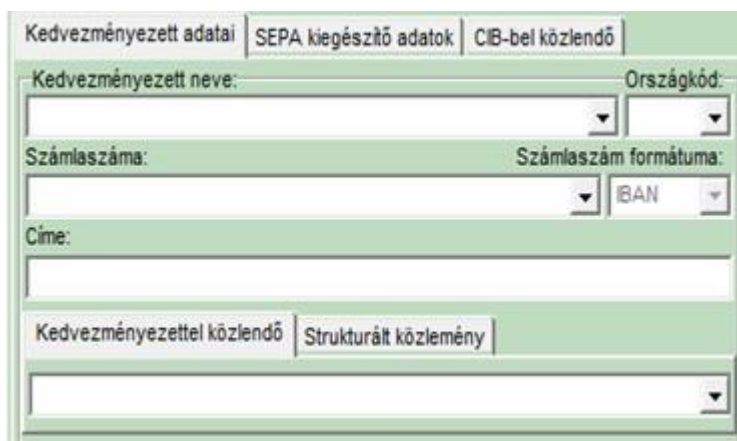
A SEPA átutalás jellemzői többek között:

- csak euró devizanemű utalások.
- meg kell adni a kedvezményezett IBAN számlaszámát.

A kedvezményezett bankja akár már az utalás elindításának napján (sürgősségi SEPA) vagy másnap (T+1 napon) megkapja az átutalt összeget.



A felviteli képernyő 3 részből áll:



Kedvezményezett adatai lapon a kötelezően kitöltendő adatok található. A számlaszám csak IBAN formátumú lehet, amellyel kapcsolatosan részletes leírást, példákkal illusztrálva a www.ecbs.org oldalon talál.

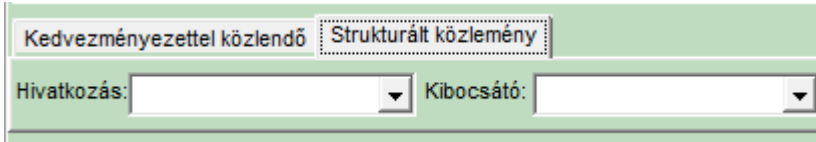
A cím megadása 140 karakter hosszúságban történhet.

Felhívjuk figyelmét, hogy csak SEPA megbízás esetében lehetséges a **140 karakter** beírása, a többi rögzítés típusban 70

karakter kerül tárolásra.

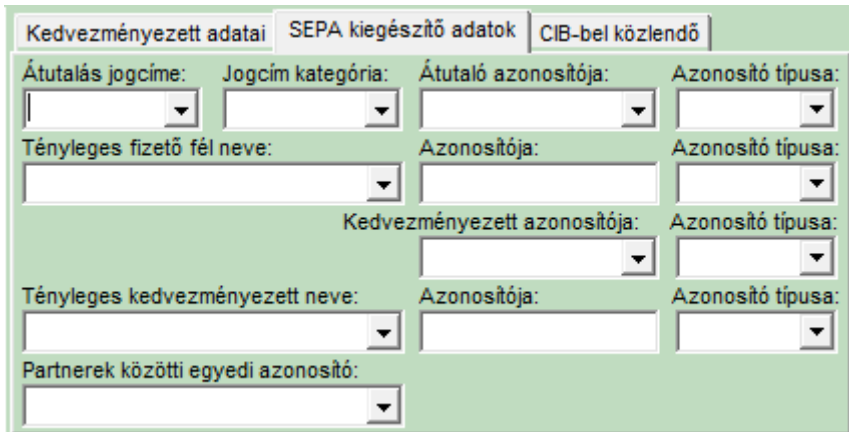
Amennyiben Ön SEPA átutalás típusként kezdi el felvinni a megbízását és T napos sürgősséggel állítja be a feldolgozását, majd a későbbiekben módosítja normál kimenő rögzítés típusra és itt a TARGET szolgáltatást választja, akkor a cím adatmezőbe az első 70 karakter kerül tárolásra, a továbbiakat a program eldobja.

Kedvezményezettrel közlendő, illetve a „Strukturált közlemény”



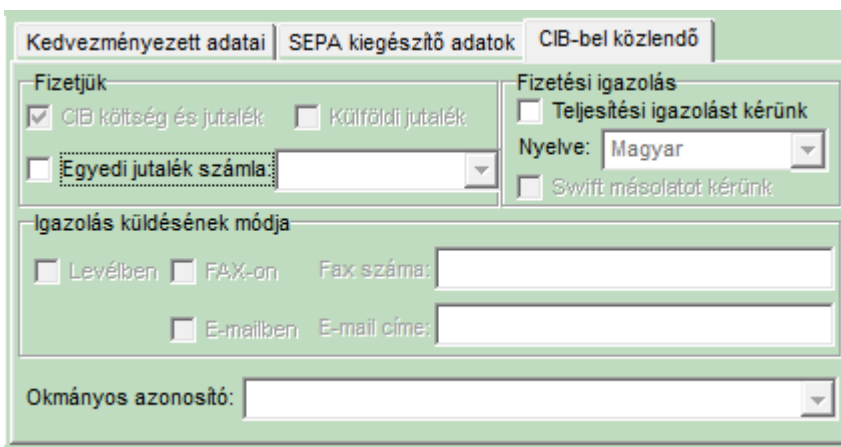
adatmezők kitöltése opcionális. De, ha a „Strukturált közlemény” részben kitölti a „Kibocsátó” mezőt, akkor a „Hivatkozás” mező kitöltése is kötelező.

SEPA kiegészítő adatok lap



Opcionálisan kitölthető adatmezők, amelyek a SEPA megbízás szabványának megfelelően a partner felé továbbításra kerülnek.

CIB-bel közlendő lap



(CIB költségeinek és jutalékainak vállalása már bejelölt inaktív, nem módosítható, mert a CIB jutalékát és költségét csak az EGT- n kívüli fizetés esetén háríthatja a partnerére.)

(Külföldi bankköltség vállalása nem bejelölt, inaktív, nem módosítható! A külföldi bankköltség átvállalása csak az Európai Unión kívüli kedvezményezett esetén lehetséges.)

Jutalékszámla, ha bejelöli, akkor a kiválasztott számlán a megbízáshoz kapcsolódó banki díjtételnek megfelelő fedezetnek rendelkezésre kell állnia.

Fizetési igazolást kérhet, az átutalás teljesítéséről.

Fizetési igazolás nyelve, kötelezően megadandó, amennyiben kért fizetési igazolást: magyar, angol vagy német nyelven.

SWIFT másolat nem bejelölt, inaktív, nem módosítható! A megbízások nem egyedi Swift üzenetként, hanem fájl formátumban közlekednek, így nincs lehetőség un. SWIFTcopy-t készíteni a teljesítésről.

Értesítés módja: (kötelezően megadandó, amennyiben kért fizetési igazolást választható fax, levél, e-mail, külön-külön vagy mindhárom.

Fax szám (kötelezően megadandó, amennyiben faxon kéri a fizetési igazolást).

E-mail (kötelezően megadandó, amennyiben e-mailen kéri a fizetési igazolást).

Összeg, a megbízás összege, amelynél tizedes értéket ponttal vagy vesszővel elválasztva adhat meg.

Teljesítés devizaneme inaktívan EUR, de Ön bejelölheti az összeg a számla devizanemében négyzetet, ha a terhelendő számla devizanemében kívánja megadni a terhelendő összeget!

Példa:

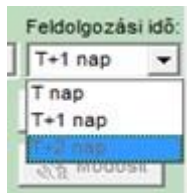
Terhelendő számla devizaneme: HUF

Összeg: 1.000.000

Teljesítés devizaneme: EUR

Így 1 millió forintnak megfelelő euró kerül átutalásra.

Feldolgozási idő



T+1 vagy sürgősséggel T nap lehet.

A Bank által befogadott megbízás összegének terhelése T+1 teljesítési nappal történik, amely a számlakivonatban/történetben már a feldolgozás napján ellenőrizhető. További információ a Banki órarendben a www.cib.hu linkre kattintással érhető el.

Amennyiben a T napot választja, akkor ennek teljesítéséért a Bank díjat számol fel, melyről az Önre vonatkozó mindenkori Kondíciós listában tájékozódhat.

Felhívjuk figyelmét, hogy ha a SEPA kritériumoknak megfelelően rögzített és Bankba küldött megbízás a feldolgozás során a bank által mégis visszautasításra kerül azzal, hogy a kedvezményezett bankja *nem Sepa bank tag*, akkor a megbízást a rögzített tételek lapon *módosíthatja normál kimenő tétel típusra a SWIFT kód* beírásával. Ettől kezdve az átutalást új normál kimenő deviza megbízásként elindíthatja feldolgozásra.

- **Saját számlák közötti átvezetés készítése**

Funkció célja: deviza összeg átvezetése/konverziója saját számlák között.

Csak a kötelezően kitöltendő mezők válnak aktívvá.

Számlaszám: az Ön általi kiválasztott terhelendő számla, amelyről átvezetést kíván indítani, valamint

Kedvezményezett neve, Kedvezményezett számlaszáma, amely megegyezik a terhelendő számlaszám nevével, ügyfélszámával

Összeg és Teljesítés devizanem, amely csak a terhelendő, illetve a kedvezményezett számla devizanemében adható meg.

Feldolgozás napja (valutanap, kötelezően megadandó): minden esetben csak T napra indítható. További információ a Banki órarendben érhető el, amely megtalálható a www.cib.hu honlapon.

Közlemény

Figyelem! Előfordulhat, hogy egy új saját számlája javára indított, forint devizanemben megadott átvezetés, visszautasításra kerül. Ennek oka, hogy a felület nem tudja ellenőrizni a kedvezményezett számlaszámának devizanemét, és ha az is forint típusú, akkor Önnek a Forint átutalást kell használnia.

- **CIB-en belüli átutalás készítése**

Funkció célja: devizában történő átutalások indítása forint- és devizaszámláról bankon belüli kedvezményezett partnere javára.

Teljesítés feltételei:

Rendelkezésre kell állnia az átutalás összegének megfelelő fedezetnek, kalkulálva az esetleges árfolyamváltozással (az indító számlán, illetve banki díjtételeknek, költségeknek megfelelő fedezetnek a kiválasztott jutalékszámán).

Bizonyos mezők alapértéke nem változtatható, ezért azok inaktívak, a többi aktív mező, kötelező/nem kötelezően kitöltendő:

Számlaszám, az Ön általi kiválasztott terhelendő számla, amelyről átutalást kíván indítani.

Kedvezményezett neve, számlaszáma, szabadon kitölthető, ha a partnerlistában még nem szerepel.

Számlaszám formátuma, alapbeállításként CIB formátum (4-6-3) szerepel. Választható még: GIRO (3*8 karakter), IBAN formátum (7*4 karakter, amely első négy karaktere pl. HU40).

Kezdeményezett-tel közlendő, beírhatja a kedvezményezett-tel közlendő megjegyzéseit.

Összeg, a megbízás összege, amelynél tizedes értéket ponttal vagy vesszővel elválasztva adhat meg.

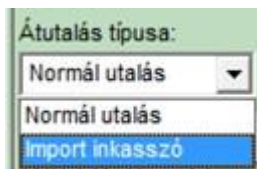
Teljesítés devizaneme, válassza ki, hogy milyen devizanemben kéri teljesíteni (kiküldeni) az átutalást. (Isd. Költségvállalás feltétel táblázat)

Összeg a számla devizanemében: Amennyiben ezt az opciót választja, akkor a megadott összeg a terhelendő számla devizanemében értendő, de a kifizetés - konverziót követően - a teljesítés devizanemében történik.

Feldolgozás napja (valutanap) az átutalás típusától függően:

- normál esetén minden devizanemben csak T napra indítható.
- okmányos művelet (import inkasszó) esetén devizanemtől függően T nap, T+1 vagy T+2 nap választható.

Átutalás típusa, a listából kiválasztva:



CIB költségeinek és jutalékainak vállalása (alapértelmezésben bejelölt): jelölendő, hogy a CIB által felszámított, mindenkor érvényes, vonatkozó Kondíciós Listában közzétett deviza átutalás költségét és jutalékát vállalja-e. (Isd. Költségvállalás feltétel táblázat)

Jutalékszám, ha bejelöli, akkor a kiválasztott számlán, a megbízáshoz kapcsolódó banki díjtételnek megfelelő fedezetnek rendelkezésre kell állnia.

Fizetési igazolást kér (választható): jelölheti, amennyiben igazolást kér az átutalás teljesítéséről.

Fizetési igazolás nyelve (kötelezően megadandó, amennyiben kért fizetési igazolást): választható értékek: magyar, angol vagy német nyelven.

Értesítés módja: (kötelezően megadandó, amennyiben kért fizetési igazolást): választható fax, levél, e-mail, fax és e-mail, levél és e-mail, fax és levél vagy mindhárom.

Fax szám (kötelezően megadandó, amennyiben faxon kéri a fizetési igazolást).

E-mail (kötelezően megadandó, amennyiben e-mailen kéri a fizetési igazolást).

Okmányos azonosító, ha az átutalás típusa Import inkasszó, akkor az azonosítót ebben a mezőben adhatja meg. A program megjegyzi az adott kedvezményezettnek szóló megbízások okmányos azonosítóit. Nyissa le a listát, ha ezekből szeretne választani!

Tippek, tanácsok adatbevitelhez, rögzítéshez

Ha Ön nehézkesnek találja a megbízás kitöltését, akkor javasoljuk a tételt először „normál kimenő” -ként rögzíteni, ugyanis a kitöltés során a program automatikusan „átáll” arra a rögzítés típusra, amelyet az adatok megadása során feltételez.

A rögzítés befejeztével, az „új tétel” gomb lenyomásakor a program ellenőrzi a kitöltés szabályait, amennyiben hibát észlel, azt hibaüzenetben jelzi.

Ha a kitöltés alapján a megbízás egy másik rögzítési feltételnek felel meg, akkor felajánlja Önnek a rögzítés típusának megváltoztatását. Például egy CIB-en belüli tételt szeretne rögzíteni, ugyanakkor ez megfelel a Saját számlák közötti átvezetés szabályainak.


CIB-en belüli megbízás készítésénél előfordulhat, hogy egy új CIB-es partner javára indított, forint devizanemben megadott utalás, visszautasításra kerül. Ennek oka, hogy *a felület nem tudja ellenőrizni a kedvezményezett számlaszámának devizanemét*, és ha az is forint típusú, akkor Önnek a Forint átutalást kell használnia.

• **Kötegelés**

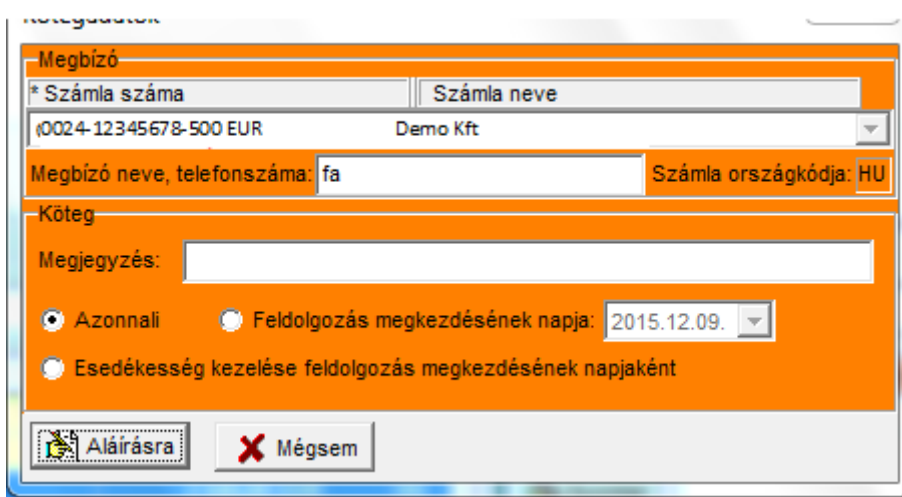
A rögzítő mezőkben kitöltött és mentett új megbízások a rögzített tételek listájába kerülnek, amely a képernyő bal alsó részén található. Egy rögzített tételre kattintva annak adatai megjelennek a rögzítő mezőkben. A megbízás itt módosítható, majd ismét menthető. Az itt található tételek kötegelhetők egyesével a „Kötegebe”, vagy egyszerre a „Mind be” gomb használatával.

A rögzítő képernyő jobb felső részén új kötegek hozhatók létre, és itt jelennek meg a már korábban létrehozott kötegek is.

A kiválasztott köteg tartalma a jobb alsó részen található táblázatban jelenik meg. Az előkészített tételek a rögzített tételek listájából egyesével, vagy kötegenként küldhetők tovább az aláíró mappába, és onnan megfelelő hitelesítés után a postaládába.

Ehhez nyomja meg az  gombot.

Megjelenek a köteg adatok, amelyet ki kell tölteni.




1. Megjegyzés mezőbe tetszőleges információt írhat, ami a köteg azonosítására szolgál, ha több köteget is készít és várakoztat a programon belül. (maradhat itt a kötegek között, várakozhat az aláíró mappában, vagy felfüggesztve a postaládában) Kitöltése nem kötelező.
2. Ki kell választani, hogy eseti vagy értéknapos megbízásként készüljön a köteg.
 - Azonnali, = ha ezt jelöli be, akkor a köteg tartalma eseti megbízásként kerül feldolgozásra, vagyis a Bankba érkezéskor a – beküldés idejétől függően - azonnal elkezdődik a kötegben lévő megbízás(ok) feldolgozása.
 - Feldolgozás megkezdésének napja, = ha ezt jelöli be, akkor a kötegben lévő megbízás(ok) azonos jövőbeni értéknapon kerülnek feldolgozásra. A lenyíló naptárban egy jövőbeni (banki) napot választhat, amely napon kezdődik a kötegben lévő megbízás(ok) feldolgozása. Ez legkorábban a „mai naphoz” képest a következő (banki) nap lehet, legkésőbb pedig a mai naphoz képest 1 év múlva.
 - Esedékesség kezelése feldolgozás megkezdésének napjaként, = ha ezt jelöli be, akkor a kötegben lévő megbízás(ok) különböző jövőbeni értéknapon kerülnek feldolgozásra. Ilyenkor a kötegben különböző jövőbeni dátumú megbízások szerepelnek, amelyeket a

megbízás(ok) rögzítése során az „esedékesség” mezőben adhat meg. A dátum legkorábban a mai naphoz képest a következő banki nap lehet, legkésőbb pedig a mai naphoz képest 1 év múlva.

Fontos! Okmányos műveletet- „Import inkasszó” -t nem indíthat értéknapos megbízásként feldolgozásra, csak

„Normál” átutalást! Amennyiben a megbízások között szerepel az Import inkasszó típus, akkor azt nem kötegelheti értéknapos megbízásként, csak azonnaliként, vagyis a Bankba küldéskor azonnal elkezdődik a feldolgozása.

Az elkészült köteget indítsa az aláíró mappába aláírásra, nyomja meg az  gombot.

Az Aláíró mappában az **aláírással** kapcsolatos műveletek (készítés, módosítás, listázások, mentések stb.), továbbá a nyomógombok, táblázatos megjelenítések, keresés, szűrés működése megegyezik a Forintutalás modul használatánál leírtakkal. lsd. 7. fejezet.

- **Tétel állapot lap**

Az összes rögzített, importált vagy rendszeres utalásként előállított megbízás aktuális állapota és tárolt jellemzői láthatók, valamint a Bankba már beküldött tételek feldolgozás alatti státuszát, illetve a teljesítés/könyvelés adatait is.

A legördülő menüből válassza ki, hogy melyik számlához tartozó tételeket kívánja megtekinteni! Ha nem csak egy, hanem az összes számla tételeit szeretné látni, akkor válassza a „minden számla” lehetőséget!

10700024-11111111-51100005 HUF	Minta Kft
<minden számla>	
10700024-11111111-50500005 EUR	Minta2 Kft
10700088-22222222-50200005 USD	Minta5 Kft
0002 500000 500 EUR	WADOL QUERKIBOT

A továbbiakban a kiválasztott számlaszámhoz tartozó tételek között kereshet, illetve különböző szűrők beállításával rendszerezheti a táblázatot.

A tétel állapot lapon a helyben rögzített tételek mellett az összes, Bankban lévő megbízások állapota is látható, amelyek a



gomb megnyomásával a Bankból aktualizálható. A pillanatnyi állapotot többször is lekérdezheti ezzel a művelettel.

Rögzítés ideje	Eszékes	Feldolgozás megkezdésének napja	Tejesítés napja	Tétel státusza	Állapot	Feldolgozási idő	Átutalás típusa
2015.10.29. 17:30:03	2015.10.29.	Eszékes			Köteget	T+2 nap	
2015.11.06. 16:51:58	2015.11.06.	2015.11.06.		JOVVAR	Ügyfél megrendelése vár	T+1 nap	Normál számlák között
2015.11.18. 10:17:51	2015.11.18.		2015.11.18.	BOOK	Archív	T nap	Saját számlák között
2015.11.18. 10:59:30	2015.11.18.		2015.11.20.	STORE	Feldolgozás wait	T+1 nap	Normál számlák között
2015.11.18. 16:55:31	2015.11.18.	2015.11.19.	2015.11.20.	BOOK	Archív	T+1 nap	SEPA átutalás
2015.11.18. 16:00:19	2015.11.18.			JOVVAR	Ügyfél megrendelése vár	T+1 nap	Normál számlák között
2015.11.18. 14:07:04	2015.11.18.			JOVVAR	Ügyfél megrendelése vár	T+1 nap	Normál számlák között
2015.11.06. 16:12:09	2015.11.06.	2015.11.20.			Állásra vár	T+2 nap	
2015.10.15. 16:16:42	2015.10.15.	Eszékes			Köteget	T+2 nap	
2015.11.06. 16:13:40	2015.11.06.				Postaiútdobban	T+2 nap	
2015.11.19. 10:54:41	2015.11.19.	Eszékes			Állásra vár	T+2 nap	
2015.09.20. 17:52:38	2015.09.20.		2015.09.20.	DOFF	Értéknapos	T nap	Saját számlák között
2015.09.29. 17:59:51	2015.09.29.	Eszékes			Köteget	T nap	
2015.10.07. 17:10:54	2015.09.29.		2015.10.14.	FEDVAR	Fedezetre vár	T nap	Saját számlák között
2015.10.14. 10:05:53	2015.10.14.		2015.10.14.	FEDVAR	Fedezetre vár	T nap	Saját számlák között
2015.11.16. 17:47:35	2015.11.16.				Állásra vár	T nap	
2015.09.30. 15:44:44	2015.09.30.	2015.10.01.	2015.10.01.	WATV	Értéknapos	T nap	CB-en belüli átutalás
2015.09.30. 15:44:51	2015.09.30.	2015.10.01.	2015.10.01.	WATV	Értéknapos	T nap	CB-en belüli átutalás

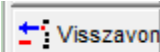
Az alábbi táblázat a Bankban lévő megbízások lehetséges állapotát mutatja. Egy tétel utoljára aktualizált állapota itt nézhető meg és frissíthető a „Frissít” gomb lenyomásával.

Az utolsó frissítés alapján a Bankba beküldött megbízás állapota lehet:

133

Tétel státusza Bankban	Tétel állapota BT-ben
BOOK = teljesült	Archív (könyvelt) Nem vonható vissza
EXEC (-> BOOK) csak az aktuális árfolyamra vár és legkésőbb nap végén kerül könyvelésre.	Feldolgozás alatt Nem vonható vissza
FEDVAR = várakozó, ha nincs elegendő fedezet a teljesítéshez. A Bank max. 30 napig sorban tartja	Fedezetre vár Ügyfélnek teendője van és visszavonható a várakozósi időszak alatt
STORE = várakozó, ha banki jóváhagyásra vár <ul style="list-style-type: none"> • kimenő konverziós vagy konverzió nélküli, amely éppen ellenőrzés alatt áll • fedezet rendben, de még nem került könyvelésre • vagy deviza számláról indított megbízás magyarországi GIRO számlaszámmal rendelkező partner javára HUF devizanemben 	Feldolgozás alatt Nem vonható vissza
deviza számláról indított megbízás magyarországi GIRO számlaszámmal rendelkező partner javára HUF devizanemben	Feldolgozott
JOVVAR = várakozó, ha faxos megerősítésre vár	Ügyfél megerősítésre vár Ügyfélnek teendője van és visszavonható a faxos megerősítésig

<p>COFF = érkeztetett</p> <p>azonnali megbízás, amely a banki befogadási időn kívül érkezett, így vár a következő banki napra a feldolgozásra</p>	<p>Érkeztetett</p> <p>Ügyfél által visszavonható a feldolgozás napjáig</p>
<p>WAITV = érkeztetett</p> <p>értéknapos, jövőbeni feldolgozási napra várakozó megbízás</p>	<p>Értéknapos</p> <p>Ügyfél által visszavonható a feldolgozás napjáig</p>
<p>ERASE = törölt</p> <p>Bankban törlésre került</p>	<p>Kötegetl</p> <p>a megbízás módosítható, törölhető, vagy újra küldhető feldolgozásra</p>

A  gomb segítségével a listában megjelölt Bankban várakozó megbízást visszavonhatja, vagyis a Bankban törlésre kerül. A visszaigazolást követően ez a megbízás a Rögzítés lapon módosítható, törölhető, vagy új kötegbe helyezve új megbízásként a Bankba küldhető feldolgozásra.

Az alábbi státuszú megbízások vonhatók vissza, amelyet ellenőrizhet úgy is, hogy csak ezen megbízásoknál aktív a „Visszavon” nyomógomb:

- Értéknapos, vagyis jövőbeni dátumra Bankba érkeztetett megbízást az értéknapi előtti napig
- Banki befogadási időn kívül Bankba érkeztetett megbízást a következő banki nap feldolgozási idejének kezdetéig
- Fedezetre várakozó banki feldolgozás alatt álló megbízást a sorban állítás ideje alatt, maximum a 30. napon
- Faxos megbízást (eseti és értéknapos), a faxos megerősítő visszaigazolás Bankba érkezéséig. Az értéknapos megbízás faxos megerősítése (aláírt visszaigazolása) legkésőbb az értéknapi, a feldolgozási idő végéig meg kell érkezzen, ennek hiányában a megbízás törlésre kerül

Egyes feldolgozási szakaszokban a megbízás állapotának megváltozásáról egy azonnali üzenetben értesül, amelyet automatikusan megkap egy-egy banki kommunikáció indításával. A módosult információk automatikusan frissülnek a Tétel állapot lapon.

A további nyomógombok, táblázatos megjelenítések, keresés, szűrés működése megegyezik a Forintutalás modul használatánál leírtakkal. lsd. 7. fejezet.

- **Import lap**

Az Ön vállalati pénzügyi/könyvelési rendszeréből a CIB által meghatározott szabványban előírt formátumban kinyert megbízásokat vagy egy további Business Termináljában rögzített megbízásait exportálva az Ön által használt Business Terminálba importálhatja ezen a felületen.


Fontos megjegyezni, hogy BT-ből exportálni már csak kizárólag a SEPA/ISO20022 xml formátumban lehetséges, az eddig alkalmazott más export formátumokat a Bank megszüntette.

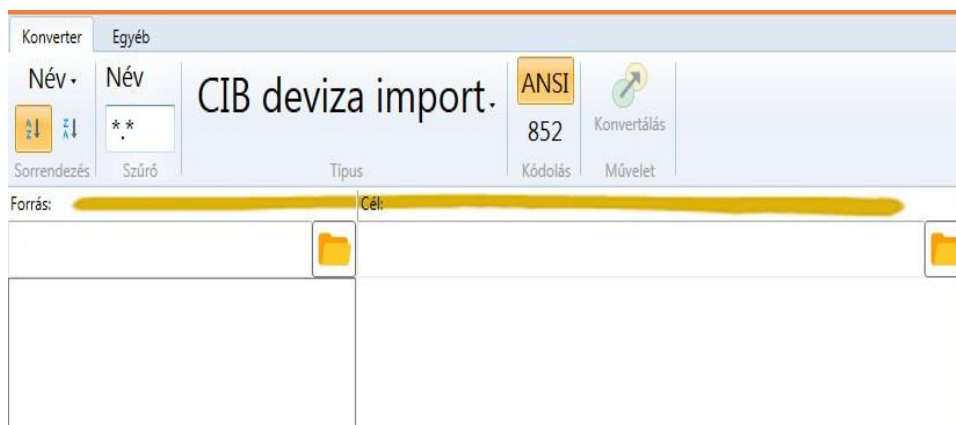
Konverter program ajánlása

Az alkalmazás segítségével könnyedén átalakítható a deviza átutalásban régebben használatos import fájllai SEPA XML fájlakká. Ehhez ajánljuk a honapunkról letölthető „Konverter program” alkalmazást.



A program könnyen telepíthető magyar vagy angol nyelv beállításával.

Ezt követően nagyon egyszerűen használható a  BTXMLKonverter.exe indításával:



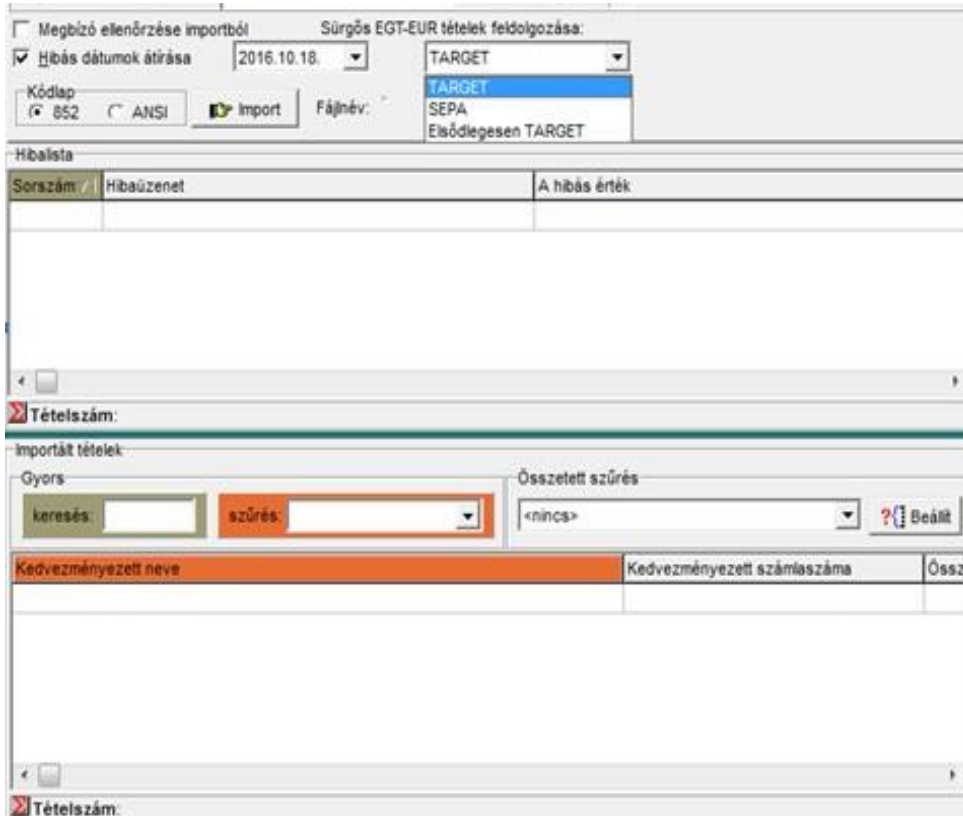
Az elindított konverter program bal oldalán kiválasztja az Ön által tárolt helyről konvertálandó fájlt, amely az alábbi típusú lehet:

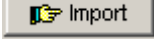
- CIB formátum
- MT100 Swift formátum

- IEB formátum
- Automata terminál formátum
- kódolás típusa ansi vagy 852 lehet


Jobb oldalon a cél könyvtárat kell kiválasztani, ahová a konvertált állomány tárolásra kerül és innen a Business Terminál/deviza átutalás funkció, „Import” lapján beolvashatja.

Importálás



A felső importáló részen az  gomb megnyomásával beolvasható a kívánt fájl.

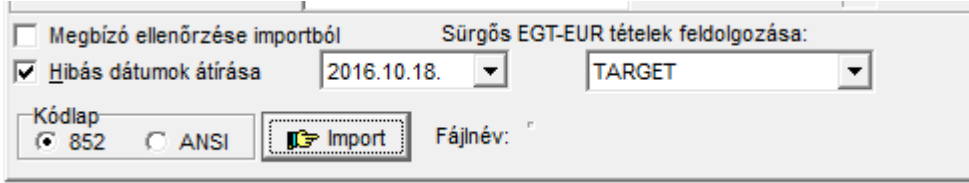
Az importált tételek az alsó részen található importált tételek táblázatba kerülnek.

A hibás vagy hiányos tételek a középső részben maradnak a hibalistában. Ha a hibás tételre kattint, annak adatai megjelennek a rögzítő mezőkben, ahol javíthatók, majd a tétel a  gomb megnyomásával átkerül az importált tételek listájába.

Az importált tételek egyesével vagy kötegelés után küldhetők tovább az aláíró mappába, és onnan megfelelő hitelesítés után a postaládába. Az itt kötegelt tételek a Rögzítés lapon is megjelennek a kötegek között, ahol a kézzel rögzített tételekkel megegyezően kezelhetők.

Az importált tételeket aláírásra küldés vagy kötegelés nélkül nem menti a program.

Importáló rész



Megbízó ellenőrzése importból: Ha bejelöli, akkor a program ellenőrzi a tételekben szereplő terhelendő számlaszámot, és csak azokat a tételeket importálja be, amelyekben ez egyezik a kiválasztott megbízó számlaszámával. Egyébként a tételeket a megbízó számlaszámának ellenőrzése nélkül a kiválasztott számlaszámra importálja be.

Hibás dátumok átírása: Ha a beimportálandó tételek között van lejárt esedékességű, ennek az opciónak a bekapcsolásával elkerülheti, hogy azok hibalistára kerüljenek, az importáláshoz megadhat egy új esedékességi dátumot.

Kódlap: Válassza ki az importálandó file kódkészletét (852, ANSI)!

Sürgős EGT-EUR tételek feldolgozása opció használata:



Válassza ki, hogy melyik rögzítési típusba kerüljenek azok az import tételek, amelyek megfelelnek SEPA vagy TARGET átutalási megbízás feltételeinek, ha az import fájl XML vagy CIB formátumú és a fájlban a szolgáltatási szint nincs meghatározva.

„TARGET” opciót választva, a sürgős EUR tételeket TARGET megbízásként kezeli a program, melynek feltétele a kedvezményezett bankjának TARGET tagsága.

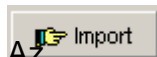
„SEPA” opciót választva, a sürgős EUR tételeket sürgős SEPA megbízásként kezeli a program.


„Elsődlegesen TARGET” opciót választva, a sürgős EUR tételeket elsődlegesen TARGET megbízásként olvassa be a program, Viszont ahol a kedvezményezett bankja nem TARGET tag, azt a tételt sürgős SEPA megbízásként importálja a program.

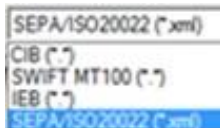
Információ: TARGET átutalásnak azokat a normál kimenő átutalásként rögzített megbízásokat hívjuk, amelyeknél a kedvezményezett bankja EGT tagállamban van, a teljesítés devizaneme EUR és a feldolgozási idő T nap.

- **Felhívjuk figyelmét:**

- a sürgős SEPA és a TARGET utalásnak a Banki Órarend szerint eltérő a befogadási/feldolgozási ideje.
- a Bank a sürgösségi teljesítésért díjat számít fel, amelyet a mindenkori, Önre vonatkozó Kondíciós Listában megtalál.




AZ  gomb megnyomása után válassza ki a betölteni kívánt fájlt és annak típusát!



Az importált megbízások közül a hibalistában található azok az importált tételek, amelyeknek egy vagy több adata nem megfelelően lett kitöltve. Ha egy tételben több hiba is található, akkor az, több sorban jelenik meg a hibalistában, külön hibaüzenettel. A hibalista tételszáma () tehát nem a hibás tételek, hanem a hibák mennyiségét mutatja.

A hibás tételre kattintva annak adatait megjelenítheti a hibalista fölött látható módosító mezőkben.

A megfelelő mező javítása után nyomja meg a  gombot, melynek hatására a tételek megjelennek az importált tételek listájában, az alsó táblázatban.

Az importált tételek egyesével vagy kötegelés után küldhetők tovább az aláíró mappába, és onnan megfelelő hitelesítés után a postaládába.

Az itt kötegelt tételek a Rögzítés lapon is megjelennek a kötegek között, ahol a kézzel rögzített tételekkel megegyezően kezelhetők.

Az importált tételeket aláírásra küldés vagy kötegelés nélkül nem menti a program.

Az importálható file-típusok részletes leírását megtalálja honlapunkon (www.cib.hu/bt) illetve az Ön telepített Business Terminál könyvtárában a dokumentációk között.

Rendszeres lap használata ugyanolyan módon történik, mint a forint modulban, amelyet az előző fejezetben olvashat.

- **Partnerek lap**

A partner adatai úgy rögzülnek a Partner állományba, ahogyan a bank visszaigazolja a tételt. Így, a következő alkalommal a kedvezményezett

adata a partner listából könnyen kiválasztható és más feltételeknek megfelelően módosítható, majd a módosított adatokkal új partnerként tárolásra kerül. Például, ugyanannak a partnernek utal normál kimenő típusú megbízást, ahol a banki adatok kitöltése kötelező, majd készít egy import inkasszó típusút, ahol a banki adatok nem adhatók meg, akkor a rendszer mindkét változatban elmenti Önnek ugyanazt a partnerét.

- **Paraméterek lap**

Ezen a lapon a deviza utalás egyes funkcióinak testre szabását végezheti el. A paraméterezés megegyezik a Forint átutalás paraméterezésével, amelyet az előző fejezetben olvashat.

CIB Bank Zrt.

Közzététel (kifüggesztés) napja: 2021. április 20