



„hirdetmény vállalati ügyfelek részére” - módosítás

Közzététel dátuma: 2023. június 30.

A K&H Bank Zrt. ezúton tájékoztatja ügyfeleit, hogy a „Hirdetmény vállalati ügyfelek részére” elnevezésű hirdetményét (a továbbiakban: **Hirdetmény**) az itt meghatározott ok(ok)ból és hatályba lépési időpont(ok)ban az alábbiak szerint módosítja.

A Hirdetmény jelen módosítással nem érintett rendelkezései változatlan tartalommal maradnak hatályban.

A Hirdetmény 2023. szeptember 1-i hatállyal módosul az alábbi indok szerint:

A Bank a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó ÁSZF 3.3.1. pontja, szerint az alábbi indokok alapján módosítja a jelen Hirdetményét:

- Jogszabályváltozás következtében megemelésre került az azonnali átutalási megbízás felső határértéke.
- Pontosításra került a bankon kívüli forint átutalások fedezetbiztosításának határideje.

Módosuló rendelkezés(ek):

2. számú melléklet

A K&H Bank Zrt. közleménye a megbízások benyújtásának határidőiről és teljesítés rendjéről VÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Megbízás benyújtása:

- Az **azonnali forint átutalás** az év minden napján 0-24 ig átvételre és teljesítésre kerül. A benyújtás történhet Electra, K&H vállalkozói e-bank, vagy K&H Mobilbank szolgáltatás igénybevételével.
- Az **egyéb megbízások** tekintetében a „T nap” kifejezés minden esetben „banki munkanap”-ot jelent. Amennyiben a benyújtás munkaszüneti napra esik, annak végrehajtása a következő banki munkanapon történik. Az előre benyújtott határidős megbízások esetén az átvétel és a teljesítés a megbízásban megadott értéknapon („É” napon) történik. Rendszeres átutalási megbízások esetén a teljesítés a megbízásban megadott gyakoriság szerinti értéknapokon („É” napon) történik. Megbízás értéknapja („É” napja) kizárólag banki munkanap lehet. Amennyiben az előre megadott értéknap (határidős vagy rendszeres megbízás) munkaszüneti napra esik, akkor a teljesítés a megadott értéknapot követő banki munkanapon történik. Megbízások elektronikusan Electra, K&H vállalkozói e-bank, vagy K&H Mobilbank szolgáltatás igénybevételével, illetve SWIFT útján nyújthatók be.

A Bank a benyújtott belföldi forint átutalási megbízásokat a Vállalati ügyfelek részére nyújtott pénzforgalmi és betéti szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben – különös tekintettel a 2. 4.4., 4.5., 5.9 és 5.11 fejezetekben - foglaltak figyelembe vételével teljesíti.

A GIRO belföldi fizetésforgalmi elszámolási rendszerben az elszámolás az alábbi módokon történhet:

1. A Bank a **GIRO azonnali elszámolás forgalomban** teljesíti az azonnali forint átutalási megbízásokat és vállalja, hogy az átvételtől számított 5 másodpercen, de legfeljebb 20 másodpercen belül a jóváírás eljusson a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához. Azonnali forint átutalási megbízásnak minősül a vállalkozói e-bankon, mobilbankon és Electrán aznapi értéknappal benyújtott forint fizetési számláról indított eseti forint átutalás, melynek összege legfeljebb **40 20 millió** forint és benyújtása nem kötegenként történik.
A Bank az azonnali elszámolás forgalomban teljesíti továbbá a kötegelten beküldött, eseti aznapi forint átutalást is **40 20 millió** forint értékhatárig, amennyiben a megbízás benyújtásakor az ügyfél jelölte, hogy a teljesítését az azonnali elszámolás forgalomban kéri. Ezeket a kötegelten beküldött megbízásokat a Bank ütemezetten teljesíti az azonnali elszámolás forgalomban és biztosítja, hogy az átvételtől számított 4 órán belül a jóváírás eljusson a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához. A Bank a pénzforgalmi jogi szabályozás alapján a kötegelten beküldött forint átutalásokat az azonnali fizetési rendszerben úgy továbbítja, hogy teljesüljön az az elvárás, hogy másodpercenként egyetlen megbízást küldjön kedvezményezett számlavezető bankként.
2. **GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban** teljesíti Bankunk a következő kimenő megbízásokat:
 - az elektronikus úton benyújtott, forint számláról indított aznapi, **40 20 millió** forintot meghaladó összegű eseti

- belföldi forint átutalási megbízást,
- az elektronikus úton benyújtott, forint számláról indított határidős eseti belföldi forint átutalási megbízást,
- az elektronikus úton kötegetlen beküldött belföldi forint átutalást amennyiben nem felel meg az azonnali forint átutalás feltételnek, vagy megfelelés esetén ha az ügyfél nem az azonnali elszámolás forgalomban kérte a teljesítését
- az elektronikus úton benyújtott, deviza számláról indított sürgős, illetve aznapi vagy határidős eseti belföldi forint átutalási megbízást,
- a papír alapon bankfiókban megadott, forint számláról indított aznapi vagy határidős eseti belföldi forint átutalási megbízást, **ide értve a Telefax üzenetben benyújtott megbízást is,**
- a papír alapon bankfiókban megadott, deviza számláról indított aznapi vagy határidős eseti belföldi forint átutalási megbízást, **ide értve a Telefax üzenetben benyújtott megbízást is.**
- csoportos átutalási megbízást,
- rendszeres átutalási megbízást.

A Bank a végső benyújtási határidőig elektronikus úton, illetve a telefonon keresztül benyújtott, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi forint átutalási megbízásokat a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban teljesíti és biztosítja, hogy az átvételtől számított 4 órán belül a jóváírás eljusson a kedvezményezett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójához. Nem vonatkozik a 4 órán belüli teljesítés a papíralapú átutalási megbízásokra, valamint a konverziót igénylő forint átutalásokra.

3. GIRO éjszakai elszámolási forgalomban teljesíti Bankunk a következő kimenő megbízásokat:

- beszedést, hatósági átutalást és átutalási végzést,
- csoportos beszedési megbízást.

A GIRO rendszerhez közvetetten csatlakozó pénzforgalmi szolgáltatók esetében a GIRO éjszakai elszámolás forgalomban teljesített fizetési megbízás jóváírásának teljesítési ideje egy nappal, napközbeni többszöri elszámolás forgalomban pedig 2 órával hosszabbodik meg.

Terhelési megbízás teljesítésére csak fedezet megléte esetén kerül sor.

- **Azonnali forint átutalás** esetén a fedezetet a megbízás átvételekor kell biztosítani, ellenkező esetben a Bank a megbízást haladéktalanul visszautasítja. Az azonnali forint átutalások esetén az átvételt a Bank a nap 24 órájában az év minden napján biztosítja.
- **Egyéb megbízás** esetén:
 - A forint fizetési megbízások fedezete bankon belüli és GIRO éjszakai elszámolás forgalomban a forint számlákon a terhelés napján 18 óráig, a GIRO napközbeni többszöri elszámolás forgalomban **és VIBER rendszeren** teljesített forint átutalás esetén **16:45-ig benyújtási határidőig** biztosítható.
 - A benyújtási határidőt követően a Bank a hozzá érkezett (jelen 2. sz. melléklet 1.1. pontjában megjelölt) forint fizetési megbízásokat – az azonnali átutalások kivételével – kizárólag érkezteti, és az azt követő banki munkanap kezdő időpontjától i (azaz reggel 05:45-től) dolgozza fel és vizsgál fedezetet.

Deviza átutalás esetén a megbízás benyújtásának időpontjában kell biztosítani a fedezetet, illetve az aktuális hirdetmény szerinti díjat. Konverziós deviza, illetve forint átutalás esetében az átutaláshoz, valamint annak díjához szükséges fedezetvizsgálat a megbízás feldolgozásának megkezdésekor T napi deviza I. középárfolyamon történik. Amennyiben nincs az átutaláshoz, illetve annak díjához elegendő fedezet, a megbízás abban az esetben is visszautasításra kerül, ha a deviza II. árfolyamon számolva megfelelő fedezet állna rendelkezésre.

2. számú melléklet

1. FIZETÉSEK FORINTBAN (KIZÁRÓLAG FORINT SZÁMLÁK TEKINTETÉBEN)

1.1. TERHELÉSEK – ÁTVEZETÉS, ÁTUTALÁS, BESZEDÉS

Megbízás típusok és benyújtási határidejük (óra, perc) - ig	Bankfiók nyitva tartása alatt	Vállalkozói e-bank Mobilbank	Electra	SWIFT	Átvétel / terhelés az ügyfélszámlán	Jóváírás a kedvezményezett számlán
	ügyintézőnél	A nap 24 órájában az év minden napján				
Azonnali forint átutalás						
Azonnali forint átutalás (átvezetés, bankon belüli és bankon kívüli átutalás a GIRO azonnali elszámolás forgalomban)	-	A nap 24 órájában az év minden napján		-	átvételtől számított 5 másodperc	
Kötegelt megbízás ütemezett teljesítéssel (a GIRO azonnali elszámolás forgalomban teljesíteni kért kötegelt megbízás esetén)	-	A nap 24 órájában az év minden napján		-	átvételtől számított 4 órán belül	
Egyéb megbízások						
Bankon belüli átvezetés	16:00	18:00	18:00	18:00	T nap	
Bankon belüli átutalás	16:00	18:00	16:30	18:00	T nap	
Bankon belüli beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés ²	-	-	16:30	-	T nap	
Bankon kívüli átutalás a napközbeni GIRO többszöri elszámolási forgalomban	13:00	16:30	16:30	16:30	T nap	
Rendszeres átutalás bankon belül és a napközbeni GIRO többszöri elszámolási forgalomban	Rendszeres átutalási megbízáson megadott gyakoriság szerinti esedékességkor			-	É nap	
Átutalás a fizetésforgalmi VIBER ¹ rendszeren keresztül	hétfőtől csütörtökig: 15:30 pénteken: 14:30	16:30	16:30	16:30	T nap (átvételtől számított 2 órán belül)	
Bankon kívüli beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés GIRO éjszakai elszámolási forgalomban ²	-	-	-	-	T nap	T+1 nap
Postai kifizetési utalvány ³		Elektronikus (nem CD): 10:00	Elektronikus (nem CD): 10:00	-	T nap	
Csoportos átutalás bankon belül és a GIRO napközbeni többszöri elszámolási forgalomban ⁴	-	16:30	16:30	-	T nap	
Csoportos beszedés	-	17:00	17:00	-	T nap	

Papíralapon indított eseti megbízás legfeljebb a benyújtás napjától számított 90 naptár értéknapra, elektronikus úton indított eseti megbízás a benyújtás napjától számított 365 naptár értéknapra előre adható meg.

¹ A Bank fenntartja a jogot, hogy 50 millió Ft feletti összegű átutalás esetén egyedi elbírálást alkalmazzon és az adott átutalást a forint pénzügyi állapotától függően visszautasítsa.

² Részteljesítés esetén a résztörlesztés minimum összege: 1 000 Ft. Deviza alapú beszedés teljesítéséhez fedezetet kell biztosítani a beszédés teljesítésére és annak díjára is. Konverziós deviza beszédés esetében a beszédéshez, valamint annak díjához szükséges fedezetvizsgálat a megbízás teljesítésekor T napi deviza I. középárfolyamon történik. Hatósági átutalás és a jogszabály által meghatározott esetekben, devizában teljesítendő megbízások teljesítés során amennyiben pénznemek közötti átváltás szükséges, a konverzió azonnali és a feldolgozásokor érvényes deviza I. árfolyamon történik.

³ Elektronikus úton legfeljebb a teljesítést megelőzően 10 naptári nappal nyújtható be határidős megbízás.

⁴ Elektronikus úton, legfeljebb a teljesítést megelőzően 14 naptári nappal nyújtható be határidős megbízás.

1.2. JÓVÁÍRÁSOK – ÁTUTALÁS

Átutalás típusa	Banki jóváírás	Jóváírás a kedvezményezett számlán
Bankon belüli		
– azonnali forint átutalás (max 10.000.000 20.000.000,-Ft összeghatárig)	-	az év minden napján 0-24 ig, átvételt követő 5 másodpercen belül
– egyéb megbízás	-	T nap, a fizető fél számlájának terhelését követően haladéktalanul
Átutalás a GIRO azonnali elszámolás forgalomban (max. 10.000.000 20.000.000,-Ft összeghatárig)	A Bank MNB-nél vezetett számlája jóváíródik és a Bankot erről a GIRO értesíti – az év minden napján 0-24 ig	az év minden napján 0-24 ig a GIRO értesítés feldolgozását követően haladéktalanul
Átutalás az éjszakai GIRO elszámolási forgalomban	A Bank MNB-nél vezetett számlája jóváíródik és a Bankot erről a GIRO értesíti – T nap	T nap , a GIRO értesítés feldolgozását követően azonnal
Átutalás a napközbeni GIRO többszöri elszámolási forgalomban (10 elszámolási ciklusban)		
Átutalás a fizetésforgalmi VIBER rendszeren keresztül	A Bank MNB-nél vezetett számlája jóváíródik és a Bankot erről az MNB értesíti – T nap	T nap , MNB értesítés feldolgozását követően azonnal

1.3. KÉSZPÉNZ BE- ÉS KIFIZETÉS

Megbízás típusok és benyújtási határidejük	Bankfiók	Megbízás feldolgozása (jóváírás, terhelés az ügyfélszámlán)
Bankfiók (pénztár) nyitvatartási ideje alatt		
Készpénz be- és kifizetés	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap

Zsákos készpénzbefizetés esetén az Ügyfél és a Bank között meglévő külön szerződés kikötései az irányadóak.

2. KÜLFÖLDI PÉNZNEMBEN VÉGREHAJTOTT ÉS NEMZETKÖZI HUF FIZETÉSEK, KONVERZIÓT ÉRINTŐ MEGBÍZÁSOK

Az orosz-ukrán konfliktus következtében bevezetett szankcióknak való megfelelés érdekében a Bank az Oroszország irányába benyújtott átutalási megbízásokat nem fogadja be, illetőleg nem teljesíti. Az Oroszországból érkező megbízások összege kizárólag akkor kerül jóváírásra az ügyfél fizetési számláján, amennyiben annak fedezete a Bankhoz beérkezett és az embargós vizsgálatok végrehajtása azt lehetővé teszi. A szankciós helyzetre figyelemmel az embargós vizsgálat a megszokottnál hosszabb időt vehet igénybe.

2.1. TERHELÉSEK – ÁTVEZETÉS, ÁTUTALÁS

Megbízás típusok és benyújtási határidejük (óra, perc) - ig	Bankfiók nyitva tartása alatt ügyintézőnél	Elektronikus	Átvétel / terhelés az ügyfélszámlán	Jóváírás a kedvezményezett számlán * / kedvezményezett bank számlán **	Konverzió esetén alkalmazott árfolyam
		A nap 24 órájában az év minden napján			
Bankon belüli átvezetések és átutalások	10:00	16:00		T nap *	deviza I.
Bankon belüli deviza átvezetés értékpapírszámla javára azonos devizanemben	Bankfióki nyitva tartás alatt	17:00		T nap *	-
Bankon kívüli átutalások (EGT-n belül és kívül), illetve belföldi forint átutalás	-	14:00	T nap	T+1 nap **	deviza II.
	10:00	-	T nap	T+2 nap **	deviza II.
Sürgős átutalás ¹	-	14:00		T nap ^{1**}	deviza I.

Deviza átutalási megbízás K&H vállalkozói e-bankon, valamint K&H Mobilbankon román lej (RON), török líra (TRY) és orosz rubel (RUB) devizanemekben, valamint papír alapon orosz rubel (RUB) devizanemben nem adható meg.

¹ Sürgős deviza és devizaszámláról indított sürgős forint átutalási megbízás csak Electra elektronikus szolgáltatásoknál, illetve K&H vállalkozói e-bankon vehető igénybe. Sürgős deviza átutalási megbízás csak HUF CAD, EUR és USD devizanemekben adható.

2.2. JÓVÁÍRÁSOK – ÁTUTALÁS

Fizetési megbízás	Feldolgozás	Jóváírás kedvezményezett számlán (É nap = nostro / vostro értéknap)	Konverzió esetén használt árfolyam
Azonnali forint átutalás (max. 49 20 millió forint)			a jóváírás napján érvényes deviza I. árfolyamon
– bankon belüli	A nap 24 órájában az év minden napján	az év minden napján 0-24 ig, az átvételtől számított 5 másodpercen belül	
– bankon kívüli		a GIRO értesítés feldolgozását követően azonnal	
EGT/ nem EGT (Bármely) devizanemben	T nap ¹	É nap	

¹ Az adott határidőt követően beérkezett megbízás esetén +1 nap

2.3. KÉSZPÉNZ BE- ÉS KIFIZETÉS

Megbízás típusok és benyújtási határidejük	Bankfiók	Megbízás feldolgozása (jóváírás, terhelés az ügyfélszámlán)	Konverzió esetén alkalmazott árfolyam
Készpénz befizetés	nyitva tartása alatt	T nap	valuta vétel / deviza I. eladás
Készpénz kifizetés	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap	deviza I. vétel / valuta eladás
Devizaszámlára forint befizetés	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap	valuta eladás
Devizaszámláról forint kifizetés	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap	valuta vétel
Valuta vétel forint készpénz kifizetéssel	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap	valuta vétel
Valuta eladás forint készpénzért	Pénztár nyitva tartása alatt	T nap	valuta eladás

3. MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA

Megbízás típusa	Bankfiók nyitva tartása alatt ügyintézőnél	Elektronikus	Átvétel	Megbízás feldolgozása
		A nap 24 órájában az év minden napján		
Csoportos beszedési megbízás (szolgáltatói díjterhelés) díjterhelés megadása, módosítása, törlése	15:00	-	T nap	T+4 nap
	-	17:00	T nap	T+1 nap
Csoportos beszedés teljesítés letiltása	16:00	17:00	É-1 nap	
Rendszeres átutalási megbízás megadása ¹	Bankfiók nyitva tartása alatt	17:00	T nap	
Rendszeres átutalási megbízás módosítása, törlése	Bankfiók nyitva tartása alatt	17:00	É-1 nap	
Beszedési megbízás, hatósági átutalás ² – csatolt okirat nélkül	14:00	14:00	T nap	
Beszedési megbízás, hatósági átutalás ² – csatolt okirattal	14:00	-	T nap	T+2 nap
Átutalási végzés ³ postai átvétel / kézbesítés napja – T nap	14:00	-	T nap	
Visszatérítési igény	14:00	-	T nap	T+9 nap
Beszedéshez felhatalmazó levél megadása, módosítása, törlése	15:00	-	T nap	T+5 nap

Megbízás típusa	Nyitva tartás	Befizetés	Bankszámla jóváírása	Eltérés esetén jegyzőkönyv átadás
Zsákos befizetés Automata Bedobó Trezoron keresztül	7/ 24	Munkanapokon 17 órát megelőzően	T+1 banki munkanap	A feldolgozást követő 5 banki munkanapon belül
		Munkanapokon 17 órát követően	T+2 banki munkanap	

Megbízás típusa	Befizetés	Bankszámla jóváírása	Eltérés esetén jegyzőkönyv átadás
Zsákos készpénzbefizetés Központi Kihelyezett Feldolgozó és Értéktárba (KKFÉ) értékszállítóval történő zsákos készpénzbefizetés	banki munkanapon 6:30 óráig	T banki munkanapon 16:00 óráig	A feldolgozást követő 5 banki munkanapon belül

¹Feldolgozott megbízás alapján történő teljesítés legkorábbi értéknapja – É napja – (első / következő teljesítés dátuma) a megbízás megadását követő banki munkanap lehet.

² A beérkező Megbízás vizsgálatának banki kezdő időpontja: minden banki munkanapon 8:00 óra
Bankunknál, mint fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál történő Hatósági átutalási megbízás benyújtásához - a Hatósági átutalási megbízás adására szóló jogosultság ellenőrzéséhez - végrehajtók esetén a következő eredeti okiratokról készített közjegyző által hitelesített másolat benyújtása is szükséges: megbízó levél, személy azonosító okmány, végrehajtói arcképes igazolvány, aláírási címpéldány.

³ A beérkező Megbízás vizsgálatának banki kezdő időpontja: minden banki munkanapon 8:00 óra

4. Árfolyam alkalmazása

Tranzakció típusa	alkalmazott árfolyam átvezetés, átutalás esetén*
Forintszámláról indított deviza átvezetés, átutalás	deviza eladás
Forintszámla javára érkező deviza átvezetés, átutalás	deviza vétel
Devizasámláról indított forint, illetve konverziós deviza átvezetés, átutalás	deviza vétel, illetve deviza vétel / eladás
Devizaszámla javára érkező forint, illetve konverziós deviza átvezetés,	deviza eladás, illetve deviza vétel / eladás

* Különböző devizanemek közötti átváltást igénylő tranzakció esetén a konverzió irányának megfelelő vételi, illetve eladási árfolyam kerül alkalmazásra. Az árfolyamok típusát (deviza I. / deviza II.) a megbízások teljesítési rendje tartalmazza.

5. KÁRTYASZÁMLÁK FELTÖLTÉSE KÁRTYAFEDEZETI RENDELKEZÉS ALAPJÁN

A kártyaszámlák feltöltését a rendszer minden naptári napon a bankfióki nyitva tartás kezdetét megelőzően végzi. A kártyaszámlák feltöltésekor a rendszer a pénzforgalmi számla előző napi záró felhasználható egyenlegét veszi figyelembe. A felhasználható egyenleg a pénzforgalmi számla folyószámla-hitelkerettel növelt, zárolásokkal csökkentett látra szóló egyenlege, amelyet a számlavezető rendszer bankfióki nyitva tartás végét követően generál. Arról a számláról, amelyhez Széchenyi kártya kapcsolódik kártyafedezeti rendelkezés nem adható.

Az általános feltöltési szabályokat, a kártyaszámlák közötti prioritási sorrendet és a kombinálható feltöltés típusokat a kártyaszámlák feltöltésére szolgáló **Kártyafedezeti Rendelkezés** nyomtatvány részletesen tartalmazza.

Megbízás benyújtása	Átvétel	Megbízás feldolgozása
Papír (Kártyafedezeti Rendelkezés): Ügyintézőnél bankfiók nyitva tartása alatt: T nap 16 óráig T nap 16 óra után	T nap T+1 nap	T nap T+1 nap

5.1. Választható feltöltés típusok

Rendszeres feltöltési megbízások típusai	Tartalma
A feltöltési megbízás devizanemének meg kell egyeznie a pénzforgalmi bankszámla és a kártyaszámla devizanemével.	
Fix összeg havi egyszeri elkülönítése Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből minden hónap adott napján fix összeget különít el a kártyaszámlára. A hónap folyamán a rendszer a fedezeti összeget nem változtatja, a maradék összeg áll rendelkezésre.
Fix összegre történő napi feltöltés, amennyiben egy meghatározott limit alá csökken a fedezet Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből minden alkalommal meghatározott fix összeget különít el a kártyaszámlára, amennyiben a kártyaszámla egyenlege egy meghatározott összeg alá csökken. A feltöltés szükségességét a rendszer naponta megvizsgálja. Amennyiben a fedezeti számla egyenlege a megadott összeghatárral egyenlő vagy annál nagyobb, a megbízás alapján nem történik könyvelés, azaz visszavezetést nem végez a rendszer.
Meghatározott időintervallumban fix összeggel történő napi feltöltés Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből tetszőleges intervallumban (időponttól-időpontig), naponta, meghatározott fix összeget különít el a kártyaszámlára. Az intervallum végén az el nem költött, de átvezetett összeg a kártyaszámlán marad, automatikus visszavezetés nem történik.
Napi feltöltés fix összegre Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből naponta akkora összeget különít el a kártyaszámlára, amely meghatározott összegre történő feltöltést biztosítja. A rendszer naponta vizsgálja a szükséges elkülönítés összegét.
Meghatározott fix összeg feletti összeggel történő feltöltés Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből csak az által megadott fix összeg feletti összeget különíti el a kártyaszámlára. A megbízás alapján a pénzforgalmi számlára visszavezetés nem történik.
Eseti feltöltési megbízások típusai	Tartalma
Eseti feltöltés kártyaszámlára Az elkülönítés rögzítést követően azonnal él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből egy megadott napon, egy megadott fix összeget különít el a kártyaszámlára. Az elkülönítés a rögzítést követően azonnal él.
Eseti visszavezetés kártyaszámláról Az elkülönítés a rögzítést követően azonnal él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a kártyaszámla szabad egyenlegéből egy megadott napon, egy megadott fix összeget vezet vissza a pénzforgalmi bankszámlára.
Fix összegre történő havi egyszeri elkülönítés Az elkülönítés a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a pénzforgalmi bankszámla szabad egyenlegéből minden hónap adott napján akkora összeget különít el a kártyaszámlára, amely meghatározott fix összegre történő feltöltést biztosítja. A hónap folyamán a rendszer a fedezeti összeget nem változtatja, a maradék összeg áll rendelkezésre.
Feltöltési megbízások törlése	Tartalma
Kártyafedezeti megbízások törlése A törlésre vonatkozó megbízás a rögzítést követő munkanaptól él.	E feltöltési rendelkezés alapján a Bank a kártyaszámlához kapcsolódóan korábban rögzített kártyafedezeti megbízások valamelyikét vagy mindegyikét törli.