

Budapest, 2015. december 8.

Tisztelt Ügyfeink!

Ezúton tájékoztatjuk Önöket, hogy az év végi ünnepek alatt az alábbi nyitva tartási idő szerint állunk rendelkezésére:

2015. december 23.(szerda)	szerdai munkarend
2015. december 24.(csütörtök)	minden bankfiókunk zárva tart
2015. december 25.(péntek)	minden bankfiókunk zárva tart
2015. december 28.(hétfő)	hétfői munkarend munkarend
2015. december 29.(kedd)	keddi munkarend munkarend
2015. december 30.(szerda)	szerdai munkarend munkarend
2015. december 31.(csütörtök)	minden fiók egységesen 12:00 órakor bezár
2016. január 1.(péntek)	minden bankfiókunk zárva tart
2016. január 4.(hétfő)	hétfői munkarend munkarend

A részletes teljesítési rendet megtalálja a bankfiókunkban kifüggesztve, és a honlapunkon:  
[www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos\\_informaciok/friss\\_hirek/aktualis\\_hirek.html](http://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_informaciok/friss_hirek/aktualis_hirek.html)

Engedje meg, hogy ezúton is kellemes ünnepeket és sikerekben gazdag, boldog új esztendőöt kívánjunk Önnek!

UniCredit Bank Hungary Zrt.

**TELJESÍTÉSI REND**
**I. FORINT MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA<sup>1</sup>**
**Kimenő forint utalások**

	Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása		
- Forint számláról *	GIRO utalás:	papír alapú Ft megbízás:	December 12.	14.00 óráig	Tárgynapi	
			December 31.	12.00 óráig		
		Elektronikus Ft megbízás:	December 12.	bankon kívüli 13:00		bankon belüli 18:00
				bankon belüli, SWIFT MT101 megbízás 17.00		
			December 31.	bankon kívüli 16:30		bankon belüli 18.00 bankon belüli, SWIFT MT101 megbízás 17.00
				bankon belüli, SWIFT MT101 megbízás 17.00		
	VIBER utalás	papír alapú Ft megbízás:	December 12.	13:00 óráig		
			December 31.	12:00 óráig		
		Elektronikus Ft megbízás:	December 12.	13:30 óráig		
			December 31.	16:30 óráig		
	Kifizetési postautalvány	papír alapú Ft megbízás:	December 12.	12:00 óráig		
			December 31.	10:30 óráig		
elektronikus Ft megbízás:		December 12.	14:00 óráig			
		December 31.	11:00 óráig			
- EUR számláról**	- papíralapú megbízás:		December 29.	14:00 óráig	december 30-ról	
	- elektronikus megbízás		December 30.	12:30 óráig	december 31-re	

<sup>1</sup> Nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél a Bank a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat alkalmazza.

- Egyéb (nem EUR) devizaszámláról**	- papíralapú megbízás:	December 23.	14:00 óráig	december 28-ról
	- elektronikus megbízás	December 28.	12:30 óráig	december 31-re

\* A megadott benyújtási napig és határidőig beadott bankon kívüli megbízások esetén papír alapú megbízásoknál az ügyfélszámla terhelése még aznap, a kedvezményezett jóváírása a következő banki nap történik, illetve levelezett bank esetében a jóváírás egy nappal meghosszabbodhat; elektronikus megbízásoknál mind az ügyfélszámla terhelése mind a kedvezményezett számla jóváírása még aznap megtörténik. A megadott napot és határidőt követően benyújtott megbízások feldolgozása a következő banki munkanapon történik.

\*\* A megadott napot és határidőt követően benyújtott megbízások jóváírása GIRO-n keresztül a kedvezményezett pénzügyintézetnél, illetve a kedvezményezettnél legkorábban csak 2016. január 04-től történik meg. A kedvezményezett jóváírása levelezett bank esetében egy nappal meghosszabbodhat.

Egyéb fizetésforgalmi ügyletek tekintetében a befogadási és teljesítési határidők megegyeznek a hirdetményben szereplő befogadási és teljesítési határidőkkel.

### Bejövő forint utalások

Megbízás típusa	Megbízás fogadás		Megbízás jóváírása
-Ft megbízás (napközbeni elszámolású GIRO)	december 12,	legkésőbb 14:30	Tárgynapi
	december 31.	legkésőbb 18.30	
- Ft megbízás (éjszakai elszámolású GIRO):	december 12. és 31.	08.00	Tárgynapi
<u>-VIBER megbízás:</u>	december 12..	15.00	
	december 31.	17.00	
- Postai jóváírás könyvelése:	December 12-án és 31-én 10.00 óráig		

## II. DEVIZAUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA

2015 december 12. szombat a deviza tranzakciók (deviza átutalások, átvezetések, konverziók, valamint nemzetközi forint átutalások) tekintetében a megbízások árfolyam, befogadás és teljesítés napjának számítása során nem minősül banki munkanapnak. Ezen a napon deviza árfolyamjegyzés nincs.

### Kimenő és bankon belüli deviza utalások\*

- a) Bankon kívüli EUR utalás Európai Gazdasági Térségen (EGT<sup>2</sup>) belülről EUR és HUF számláról:

2 EGT (Európai Gazdasági Térség): Az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein

Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 23	14:00 óráig	December 28-ról December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 23-ról December 28-ra
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28	14:00 óráig	December 29-ről December 30-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 28-ról December 29-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29	14:00 óráig	December 30-ról December 31-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 29-ről December 30-ra
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 30	14:00 óráig	December 31-ről 2016. Január 04-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 30-ról December 31-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 31	12:00 óráig	2016. január 04-ről Január 05-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 31-ről 2016. Január 04-re

b) Kimenő egyéb (nem EUR) deviza utalások; kimenő EUR utalás EGT-n belülről nem EUR/HUF számláról; EGT-n kívülre menő EUR utalások; nemzetközi forint átutalások:

Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 22.	14:00 óráig	December 23-ról December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 22-ről December 28-ra
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 23.	14.00 óráig	December 28-ról December 30-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12.30 óráig	December 23-ról December 29-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	14:00 óráig	December 29-ről December 31-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 28-ról December 30-ra
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	14:00 óráig	December 30-ról 2016. Január 04-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 29-ről December 31-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 30.	14:00 óráig	December 31-ről 2016. Január 05-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 30-ról 2016. Január 04-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 31.	12:00 óráig	2016. január 04-ről Január 06-ra

- elektronikus deviza átutalási megbízás		12:30 óráig	December 31-ről 2016. január 05-re
--	--	-------------	------------------------------------

c) Bankon belüli konverziós utalások, amelyekben a terhelendő számla devizaneme és a jóváírandó számla devizaneme közül legalább az egyik nem EGT állam devizaneme:

Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 22.	10:30 óráig	December 22-ről December 28-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 23.	10:30 óráig	December 23-ről December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	10:30 óráig	December 28-ről December 30-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	10:30 óráig	December 29-ről December 31-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 30.	10:30 óráig	December 30-ról 2016. Január 04-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 31.	10:30 óráig	December 31-ről 2016. Január 05-re
-elektronikus deviza átutalás megbízás		12:30 óráig	

d) Bankon belüli konverzió nélküli átutalások<sup>3</sup> esetén, amennyiben a terhelendő számla devizaneme / jóváírandó számla devizaneme nem EGT állam devizaneme:

Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 23.	14:00 óráig	December 23-ről December 28-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	14:00 óráig	December 28-ről December 29-re

<sup>3</sup> Bankon belüli megbízások esetén konverzió nélkülinek azok a tranzakciók tekintendők, melyek esetén a megbízás devizaneme, a terhelendő számla devizaneme és a jóváírandó számla devizaneme azonos.

- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	14:00 óráig	December 29-ről December 30-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 30.	14:00 óráig	December 30-ról December 31-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 31.	12:00 óráig	December 31-ről 2016. Január 04-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás		16:00 óráig	

e) Bankon belüli olyan konverziós átutalások, amelyekben *mind a terhelendő számla, mind a jóváírandó számla devizaneme EGT állam devizaneme.*<sup>4</sup>

Adott napon 10:30 óráig benyújtott papíralapú deviza átutalási megbízás, valamint 12:30 óráig benyújtott elektronikus deviza átutalási megbízás esetén a megbízások terhelése és jóváírása a tárgynapon megtörténik.

f) Bankon belüli konverzió nélküli átutalások *EGT állam devizanemében*; valamint bankon belüli deviza átvezetések konverzió nélkül egy ügyfél saját számlái között bármely devizában:

Adott napon 14:00 óráig (december 31-én 12:00 óráig) benyújtott papíralapú deviza átutalási megbízás, valamint 16:00 óráig benyújtott elektronikus deviza átutalási megbízás esetén a megbízások terhelése és jóváírása a tárgynapon megtörténik.

Kínai jüant (CNY) érintő elektronikus csatornán benyújtott konverziós megbízások befogadási határideje az elektronikus megbízásokra megadott benyújtási határidőket *megelőző munkanap* 18:00 óra.

\* Egyes devizák esetében az ünnepnapiok függvényében a teljesítés értéknapjaiban eltérés lehetséges, melyről a fiókokban dolgozó munkatársainktól kaphatnak tájékoztatást.

<sup>4</sup> EGT állam devizaneme alatt a következő pénznemeket értjük: EUR, BGN, CZK, DKK, HRK, HUF, ISK, PLN, CHF, GBP, NOK, RON, SEK

**Bejövő deviza utalások\***

a) EGT állam devizanemében beérkező deviza jóváírása EGT állam devizanemében vezetett számlára:

Az adott napon konverzióval 16:30 óráig, konverzió nélkül 17:00 óráig aznapi valutanappal beérkező tételek jóváírása a tárgynapon megtörténik. VIBER-en konverzióval 16:00 óráig aznapi valutanappal beérkező tételek jóváírása EGT állam devizanemében vezetett számlára a tárgynapon megtörténik.

b) Egyéb bejövő deviza tranzakciók jóváírása (a beérkező deviza és a jóváírandó számla devizaneme közül legalább az egyik nem EGT állam devizaneme):

	Megbízás fogadás (aznapi értéknapra)		Megbízás jóváírása
- Konverzió nélkül	December 23.	14:00 óráig	December 28.
	December 28.	14:00 óráig	December 29.
	December 29.	14:00 óráig	December 30.
	December 30.	14:00 óráig	December 31.
	December 31.	14:00 óráig	2016. Január 04.
- Konverzióval	December 22.	08:00 óráig	December 28.
	December 23.	08:00 óráig	December 29.
	December 28.	08:00 óráig	December 30.
	December 29.	08:00 óráig	December 31.
	December 30.	08:00 óráig	2016. Január 04.
	December 31.	08:00 óráig	2016. Január 05.

\* Egyes devizák esetében az ünnepek függvényében a teljesítés értéknapjaiban eltérés lehetséges, melyről a fiókokban dolgozó munkatársainktól kaphatnak tájékoztatást.

**III. EGYÉB ÜGYFÉLMEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE**

Megbízás típusa	Megbízás feldolgozása
Okmányos ügyletek és bankgaranciák:	A megbízásokat legkésőbb 2015. december 23. 16.00 óráig kell leadni, kivéve akkreditív igénybevétel és export beszedvény kiküldése esetén, melyek leadási határideje 2015. December 22. 16.00 óra.
Hitellehívások:	A hitellehívási (folyósítási) kérelmet legkésőbb December 31-én reggel 9.00 óráig kell benyújtani.
- Forinthitel:	A lakossági hitelek esetén az utolsó folyósítási nap December 31-e.
- Devizahitel:	A lakossági hitelek előtörlesztésének ez évi utolsó napja december 31. a December 31-ét megelőzően, írásban és a hitelszerződésben rögzített feltételeknek megfelelően benyújtott megbízás és 2015.12. 31-én reggel 10.00 óráig biztosított fedezet esetén.

Betéthosszabbítás: - HUF, EUR, USD, CHF betétek	HUF, EUR, USD-ben a január 04-én lejáró betétek meghosszabbítására a kérelmet legkésőbb december 31-én, papír alapon 12.00, elektronikus csatornán 14.00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban.
Egyéb deviza betétek	Egyéb devizanemben: A január 04-én lejáró betétek meghosszabbítására a kérelmet december 30-án, kivéve JPY, SEK, amit dec 29-én-, papír alapon 12.00, elektronikus csatornán 14.00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban

#### IV ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁSOK

A fiókokban az ünnepek előtt és között a standard nyitva tartás, értékpapír kiszolgálási teljesítési rend és alkalmazott határidők szerint bonyolítjuk az értékpapír befektetési szolgáltatási tevékenységeket.

**Szeretnénk felhívni a figyelmet, hogy a munkanap áthelyezések miatt, az az ügyfél, aki még a 2015-ös évben elszámolódó tőzsdei megbízást szeretne beadni, annak legkésőbb 2015. December 28-án, a tőzsdei zárás előtt kell a tőzsdei megbízását beadni. Ha ezen a napon nem teljesül a megbízása, akkor az elszámolás már 2016-ban fog megtörténni.**

#### December 12. szombat:

- **tőzsdei megbízások:** a Tőzsde ezen a napon nem tart nyitva, ezért az ezen a napon felvett tőzsdei megbízások a következő tőzsdei kereskedési értéknappal – 2015. December 14. - kerülnek ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerbe.
- **kötvény forgalmazás saját számláról:** diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény, egyéb kötvény 12.00 óráig (csak OTC papírok!), Devizában kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra ( államkötvényekre és vállalati kötvényekre) TILOS december 12-én aznapi teljesítéssel ügyletet rögzíteni.
- **befektetési jegy forgalmazás:** az ezen a banki munkanapon Forgalmazási napot tartó alapok esetében december 12-i értéknappal 12.00 óráig fogad be megbízást a Bank. Külföldi és ezen a napon Forgalmazási szünnapot hirdetett alapok esetében csak a következő banki munkanapi értéknappal (2015. december 14.) fogadja be a Bank a megbízást. A december 12-én Forgalmazási napot tartó befektetési alapokról külön Hirdetményben tájékoztatjuk a fiókhálózatot.
- **értékpapírszámla transzfer** megbízások befogadási határideje 12:00-ig teljesítés a Kondíciós Lista szerint

**A BÉT 2015 évi utolsó nyitva tartása 2015. December 30. 17:10 óráig. (normál nyitva tartás)**



**Az év utolsó munkanapjának rendje (december 31.)**

- **tőzsdei megbízások:** december 31-én a bankfiókban átvett és érkeztetett tőzsdei megbízások a következő tőzsdei kereskedési napon 2016. Január 4-én kerülnek ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerbe.
- **kötvényforgalmazás sajtószámláról:** diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény, egyéb kötvény 12.00 óráig (csak OTC papírok!), Devizában kibocsátott hitelviszony megtestesítő értékpapírokra (államkötvényekre és vállalati kötvényekre) TILOS december 31-én aznapi teljesítéssel ügyletet rögzíteni.
- **befektetési jegy forgalmazás:** 12.00 óráig minden befektetési jegyre egységesen. Az ezen a banki munkanapon Forgalmazási napot tartó alapok esetében december 31-i értéknappal, az ezen a napon Forgalmazási szünnapot hirdetett alapok esetében csak a következő banki munkanapi értéknappal (2016. Január 4.) fogadja be a Bank a megbízást. A december 31-én Forgalmazási szünnapot tartó befektetési alapokról külön Hirdetményben tájékoztatjuk a fiókhálózatot.  
Az eltérő ünnepnapok miatt, a külföldi befektetési jegyekre adott megbízások befogadásáról és teljesítéséről külön Hirdetményben tájékoztatjuk a fiókhálózatot.
- **értékpapírszámla transzfer** megbízások befogadási határideje 12:00-ig teljesítés a Kondíciós Lista szerint

Az ügyfél megbízásokat - a szokásostól eltérő fiók nyitva tartási időpontokon túl - a Bank a Telefonos ügyfélszolgálatán (06-40-50-40-50) és a SpectraNet Internet Banking rendszerén (kivéve állampapír forgalmazás) keresztül lehet megadni, a Lakossági Kondíciós Lista Értékpapír Forgalom és Teljesítési Rendszerben foglalt határidők szerint.

**Lux alapok év végi forgalmazása**

LUX alapcsalád neve	idei utolsó megbízási nap, még 2015 évi teljesüléssel	utolsó megbízás felvétel még 2015-ben, teljesülés már 2016-ban	megbízás nem rögzíthető ezekre a napokra
Aberdeen	2015.12.23	2015.12.31	24, 25
Allianz HUF	2015.12.23	2015.12.31	24, 25
ALLIANZ EUR	2015.12.28	2015.12.31	24, 25
Fidelity	2015.12.23	2015.12.31	18, 21, 22, 24, 25
CSAMLUX	2015.12.17	2015.12.17	18, 21, 22, 23, 24, 25, 28, 29, 30, 31
Parvest	2015.12.22	2015.12.31	17, 18, 23, 24, 25
Pioneer Lux alapok	2015.12.28	2015.12.29	24, 25, 30, 31
Blackrock	2015.12.28	2015.12.31	24, 25,
Schroders	2015.12.23	2015.12.30	24, 25, 28, 31

Templeton EUR	2015.12.28	2015.12.31	21, 24, 25
Templeton USD	2015.12.28	2015.12.31	21, 24, 25
JP Morgan	2015.12.23	2015.12.30	24, 25, 31