

Budapest, 2017. december 8.

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy az év végi ünnepek alatt az alábbi nyitva tartási időben állunk rendelkezésére:

2017. december 28. (csütörtök)	csütörtöki munkarend
2017. december 29. (péntek)	minden fiók egységesen 12:00 órakor bezár, a Treasury Sales 12:00-ig fogad ügyfeleket
2018. január 1. (hétfő)	minden bankfiókunk zárva tart
2018. január 2. (kedd)	keddi munkarend
2018. január 3. (szerda)	szerdai munkarend

A részletes teljesítési rendet megtalálja bankfiókunkban kifüggesztve, és honlapunkon a [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) címen.

Ezúton is kellemes ünnepeket és sikerekben gazdag, boldog új esztendőt kívánunk 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 29.	12:00 óráig	Tárgynapi
		Elektronikus Ft megbízás:	December 29.	bankon kívüli 16:30 bankon belüli 18.00 bankon belüli, SWIFT MT101 megbízás 17:00	
	VIBER utalás	papír alapú Ft megbízás:	December 29.	12:00 óráig	
		Elektronikus Ft megbízás:	December 29.	16:30 óráig	
	Kifizetési postautalvány	papír alapú Ft megbízás:	December 29.	10:30 óráig	
		elektronikus Ft megbízás:	December 29.	14:00 óráig	
- EUR számláról**	- papíralapú megbízás:		December 28.	14:00 óráig	December 29.
	- elektronikus megbízás		December 29.	12:30 óráig	
- Egyéb (nem EUR) devizaszámláról**	- papíralapú megbízás:		December 22.	14:00 óráig	December 27-ről December 29-re
	- elektronikus megbízás		December 27.	12:30 óráig	

\* 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 2018. január 02-től történik meg.

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

<sup>4</sup> Nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél a Bank a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat alkalmazza.

**Bejövő forint utalások**

Megbízás típusa	Megbízás fogadás		Megbízás jóváírása
- Ft megbízás (napközbeni elszámolású GIRO)	December 29.	legkésőbb 18:30	Tárgynapi
- Ft megbízás (éjszakai elszámolású GIRO):	December 29.	08:00	Tárgynapi
- VIBER megbízás:	December 29.	17:00	
- Postai jóváírás könyvelése:	December 29-én 10:00 óráig		

**II. DEVIZAUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA**
**Kimenő és bankon belüli deviza utalások\***

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

Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 22.	14:00 óráig	December 27-ről December 28-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 22-ről December 27-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 27.	14:00 óráig	December 28-ról December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 27-ről December 28-ra
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	14:00 óráig	December 29-ről 2018. január 02-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 28-ról December 29-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	12:00 óráig	2018. Január 02-ről 2018. Január 03-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 29-ről 2018. Január 02-re

b) Kimenő egyéb (nem EUR) deviza utalások; kimenő EUR utalás EGT-n belülré 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 27-ről December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 22-ről December 28-ra

<sup>5</sup> EGT (Európai Gazdasági Térség): Az EU tagállamai, valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein

- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 27.	14:00 óráig	December 28-ról 2018. január 02-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 27-ről December 29-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	14:00 óráig	December 29-ről 2018. Január 03-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 28-ról 2018. január 02-re
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	12:00 óráig	2018. január 02-ről 2018. január 04-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	December 29-ről 2018. január 03-ra

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 27.	10:30 óráig	December 27-ről December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	10:30 óráig	December 28-ről 2018. január 02-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		12:30 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	10:30 óráig	December 29-ről 2018. január 03-ra
- elektronikus deviza átutalási 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 22.	14:00 óráig	December 22-ről December 27-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	

<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.

- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 27.	14:00 óráig	December 27-ről December 28-ra
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 28.	14:00 óráig	December 28-ról December 29-re
- elektronikus deviza átutalási megbízás:		16:00 óráig	
- papíralapú deviza átutalási megbízás:	December 29.	12:00 óráig	December 29-ről 2018. Január 02-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 29-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.

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

### **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 valutánappal beérkező tételek jóváírása a tárgynapon megtörténik. VIBER-en konverzióval 16:00 óráig aznapi valutánappal 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):*

<sup>7</sup> EGT állam devizaneme alatt a következő pénznemeket értjük: EUR, BGN, CZK, DKK, HRK, HUF, ISK, PLN, CHF, GBP, NOK, RON, SEK

	<b>Megbízás fogadás (aznapi értéknapra)</b>		<b>Megbízás jövőírása</b>
- Konverzió nélkül	December 22.	14:00 óráig	December 27.
	December 27.	14:00 óráig	December 28.
	December 28.	14:00 óráig	December 29.
	December 29.	14:00 óráig	2018. Január 02.
- Konverzióval	December 22.	08:00 óráig	December 28.
	December 27.	08:00 óráig	December 29.
	December 28.	08:00 óráig	2018. Január 02.
	December 29.	08:00 óráig	2018. Január 03.

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

### III. EGYÉB ÜGYFÉLMEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

<b>Megbízás típusa</b>	<b>Megbízás feldolgozása</b>
Okmányos ügyletek és bankgaranciák:	A megbízásokat legkésőbb 2017. december 21-én 16:00 óráig kell leadni, kivéve akkreditív igénybevétel és export beszedvény kiküldése esetén, melyek leadási határideje 2017. december 20. 16:00 óra.
Hitellehívások: - Forinthitel: - Devizahitel:	A hitellehívási (folyósítási) kérelmet legkésőbb december 29-én reggel 10:00 óráig kell benyújtani.  A lakossági hitelek esetén az utolsó folyósítási nap december 29.  A lakossági hitelek előtörlesztésének ez évi utolsó napja december 29. a december 29-ét megelőzően, írásban és a hitelszerződésben rögzített feltételeknek megfelelően benyújtott megbízás, és 2017. december 29-én reggel 10:00 óráig biztosított fedezet esetén.
Betéthosszabbítás: HUF, EUR, USD, CHF betétek	HUF, EUR, USD-ben január 02-án lejáró betétek meghosszabbítására a kérelmet legkésőbb december 28-án, papír alapon 12:00, elektronikus csatornán 14:00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban.
Egyéb deviza betétek	Egyéb devizanemben: A január 02-án lejáró betétek meghosszabbítására a kérelmet december 28-án kell leadni.

#### 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 annak az ügyfélnek, aki még a 2017-es évben elszámolódó tőzsdei megbízást szeretne beadni, legkésőbb 2017. december 27-én, a tőzsdei zárás előtt kell a tőzsdei megbízását beadni. Ha ezen a napon nem teljesül a megbízása, akkor az elszámolás már 2018-ban fog megtörténni.**

**A BÉT 2017. évi utolsó nyitva tartása 2017. december 29. 17:10 óráig. (normál nyitva tartás)**

Az év utolsó munkanapjának rendje (december 29.)

- **tőzsdei megbízások:** december 29-én a bankfiókban 12:00-ig átvett és érkeztetett tőzsdei megbízások aznap bekerülnek ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerbe.
- **kötvényforgalmazás saját számláról:** diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény, egyéb kötvény 12:00 óráig (csak OTC papírok!), devizában kibocsátott hitelviszony megtestesítő értékpapírokra (államkötvényekre és vállalati kötvényekre) TILOS december 29-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 29-i értéknappal, az ezen a napon Forgalmazási szünnapot hirdetett alapok esetében csak a következő banki munkanapi értéknappal (2018. január 02) fogadja be a Bank a megbízást. A december 29-én Forgalmazási szünnapot tartó befektetési alapokról külön Hirdetményben tájékoztatjuk a fiókhálózatot.
- **értékpapírszámla transzfer** megbízások befogadási határideje 12:00-ig, melynek teljesítési határideje a Kondíciós Lista szerint történik.

Az ügyfélmegbízásokat - a szokásostól eltérő fiók nyitvatartási időpontokon túl - a Bank a Telefonos ügyfélszolgálatán (+36 1/20/30/70 325 3200) és a SpectraNet Internet Banking rendszerén (kivéve állampapír forgalmazás) keresztül lehet megadni, a Lakossági Kondíciós Lista Értékpapír Forgalom és Teljesítési Rendben foglalt határidők szerint.