

Teljesítési rend

Belföldi és nemzetközi pénzforgalom teljesítési rendje:

- A belföldi VIBER-forintátutalások befogadási határideje 2018. március 9-én a szokásos **16.30** óra, az elektronikusan leadott kimenő tételeknél, a papíralapon benyújtott VIBER-megbízásoknál **14.00** óra.
2018. március 9-én a teljesítési rendben meghatározott idő után beadott megbízások a március 10-i bankszünnapot figyelembe véve a következő banki munkanapon, **2018. március 12-én, (hétfőn)** teljesülnek.
- A belföldi forintátutalások befogadási határideje 2018. március 9-én a szokásos **16.30** óra az elektronikusan leadott kimenő tételeknél. A papíralapon benyújtott (formanyomtatványos és nem formanyomtatványos) megbízásoknál változatlanul **14.00** óra a határidő. Elektronikusan beadott bankon belüli átutalásokat változatlanul 18.00 óráig lehet indítani.
- 2018. március 9-én a teljesítési rendben meghatározott idő után beadott megbízások a március 10-i bankszünnapot figyelembe véve a következő banki munkanapon, **2018. március 12-én, (hétfőn)** teljesülnek.
- A 2018. március 10-én beérkező bejövő tételek: GIRO, VIBER, postai bejövő jóváírások a következő banki munkanapon, **2018. március 12-én** kerülnek könyvelésre.
- A 2018. március 9-én leadott **devizabetét-lekötés**, illetve a részleges vagy teljes betétfeltörés az aznapi értéknappal teljesül. **A forintlekötések/feltörések** a normál hétköznapi rend szerint teljesülnek.
2018. március 9-én a teljesítési rendben meghatározott idő után beadott megbízások a március 10-i bankszünnapot figyelembe véve a következő banki munkanapon, **2018. március 12-én, (hétfőn)** teljesülnek.
- 2018. március 10-e a devizatranszakciók (devizaátutalások, átvezetések, konverziók, valamint nemzetközi forintátutalások) tekintetében a megbízások árfolyama, a befogadás és teljesítés napjának számítása szempontjából nem minősül banki munkanapnak. Ezen a napon devizaárfolyam-jegyzés nincs.
- A március 9-én a teljesítési rendben meghatározott befogadási határidő után benyújtott, valamint a március 10-én beérkező devizaátutalási és átvezetési, illetve külföldi megbízások (nemzetközi forint- és devizaátutalások) a március 10-i bankszünnapot figyelembe véve a következő banki munkanapon, **2018. március 12-én, (hétfőn)** kerülnek feldolgozásra.

ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁSOK

2018.03.10-én az értékpapír megbízások normál hétvégi munkarend alapján kerülnek befogadásra (Call Center, Internet Banking). Sem elszámolás, sem megbízás végleges befogadás nem történik ezen a napon.

A fiókokban a bankszünnap előtt és után a standard nyitvatartás, értékpapír kiszolgálási teljesítési rend és az alkalmazott határidők szerint bonyolítjuk az értékpapír befektetési szolgáltatási tevékenységeinket. Az ettől eltérő teljesítéseket részletezzük az alábbiakban:

Tőzsdei megbízások:

A március 9-én tőzsdezárás után átvett és érkezett tőzsdei megbízások a következő banki munkanapon, 2018. március 12-én kerülnek ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerbe.

Kötvény forgalmazás saját számláról: saját számlás adás-vételi szerződés nem köthető március 10-i elszámolási napra, diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény, egyéb kötvény termékekre (csak OTC papírok!), valamint devizában kibocsátott hitelviszony megtestesítő értékpapírokra (államkötvényekre és vállalati kötvényekre) sem.

A március 10-i bankszünnapot figyelembe véve március 10-én nem köthető saját számlás ügylet.

BMÁP/PMÁP/2MÁP: vételi nyilatkozatot a Bank március 10-én nem fogad be.

FMÁP/1MÁP: jegyzési megbízást a Bank március 10-én nem fogad be.

Befektetési jegy forgalmazás: a Bank által vezető forgalmazóként forgalmazott alapok esetében forgalmazási és elszámolási szünnap került meghirdetésre. Ezek az alapok: Amundi hazai alapok, Dialóg alapok, Generali alapok, Európa Ingatlan alap és hazai Aberdeen alapok.

A Magyarországon regisztrált alapok esetében a szombati munkanapokon az alapkezelők év közbeni közleménye alapján történik a forgalmazás, ugyanakkor 2018. március 10-i napra eső elszámolásokhoz tartozó értéknapra nem vesz fel a Bank forgalmazási megbízást.

A Bank által forgalmazott külföldi alapok esetén a Bank március 10-i napra eső elszámolásokhoz tartozó értéknapra nem vesz fel forgalmazási megbízást.

A forgalmazási megbízások befogadási napjainak a módosulásáról részletes tájékoztatást külön hirdetmény útján ad a Bank.

Értékpapírszámla transzfer megbízások befogadási határideje március 9-én 16:00 óráig, teljesítés a Kondíciós lista szerint. Március 10-én transzfer megbízást nem fogad be a Bank.

Elektronikus catornák

SpectraNet Internet Banking, MobilApp, Mobil Banking, Telepített Spectra, Call Center:

március 10-én a SpectraNet Internet Banking, Mobil Banking, MobilApp, Telepített Spectra rendszereken valamint Call Centeren beadott megbízások normál hétfői munkarend alapján kerülnek befogadásra.

Készpénzkiszállítás és készpénz jóváírások rendje:

Készpénzkiszállítás vagy nagy összegű készpénzfelvétel bejelentése forintban egy nappal, illetve devizában két nappal a kiszállítás vagy felvétel előtti napon 15.00 óráig lehetséges, figyelembe véve a 2018. március 10-i bankszünnapot, amely esetben a következő banki munkanap 2018. március 12.

Pénzbeszállítás esetén a pénzz szállító által feldolgozott készpénzt a Bank a beszállítást követő banki munkanapon írja jóvá, figyelembe véve a 2018. március 10-i bankszünnapot, amely esetben a következő banki munkanap 2018. március 12.

Zsákos befizetés esetén a fiókban átvett tasakok tartalmát a Bank a beszállítást követő banki munkanapon írja jóvá, figyelembe véve a 2018. március 10-i bankszünnapot, amely esetben a következő banki munkanap 2018. március 12.

TELJESÍTÉSI REND

I. FORINT MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA¹

Kimenő forint utalások

	Megbízás típusa	Benyújtás napja	Benyújtási határidő	Megbízás feldolgozása		2018. március 10-e bankszünnap
- Forint számláról *	GIRO utalás:	papír alapú Ft megbízás:	Március 9.	14:00 óráig	Tárgynapi	Könyvelési és pénztári bankszünnap, következő banki munkanap 2018.03.12.
		Elektronikus Ft megbízás:	Március 9.	bankon kívüli 16:30 bankon belüli 18:00 SWIFT MT101 megbízás 17:00		
	VIBER utalás	papír alapú Ft megbízás:	Március 9.	14:00 óráig		
		Elektronikus Ft megbízás:	Március 9.	16:30 óráig		
	Kifizetési posta-utalvány	papír alapú Ft megbízás:	Március 9.	10:30 óráig		
		elektronikus Ft megbízás:	Március 9..	14:00 óráig		
- EUR számláról**	- papíralapú megbízás:	Március 08.	14:00 óráig	Március 9.	Könyvelési és pénztári bankszünnap, következő banki munkanap 2018.03.12.	
	- elektronikus megbízás	Március 09.	12:30 óráig			
- Egyéb (nem EUR) deviza-számláról**	- papíralapú megbízás:	Március 06.	14:00 óráig	Március 7-ről Március 9-re	Könyvelési és pénztári bankszünnap, következő banki munkanap 2018.03.12.	
	- elektronikus megbízás	Március 07.	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. március 12-től történik meg.
Egyéb fizetésforgalmi ügyletek tekintetében a befogadási és teljesítési határidők megegyeznek a hirdetményben szereplő befogadási és teljesítési határidőkkel.

¹ Nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél a Bank a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat alkalmazza.

Bejövő forint utalások

Megbízás típusa	Megbízás fogadás		Megbízás jóváírása	2018. március 10-e bankszűnnap
- Ft megbízás (napközbeni elszámolású GIRO)	Március 9.	legkésőbb 18:30	Tárgynapi	Könyvelési és pénztári bankszűnnap, következő banki munkanap 2018.03.12.
- Ft megbízás (éjszakai elszámolású GIRO):	Március 9.	08:00	Tárgynapi	Könyvelési és pénztári bankszűnnap, következő banki munkanap 2018.03.12.
- VIBER megbízás:	Március 9.	17:00		
- Postai jóváírás könyvelése:	Március 9-én 10:00 óráig			Könyvelési és pénztári bankszűnnap, következő banki munkanap 2018.03.12.

II. DEVIZAUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA

2018. március 10. szombat a deviza tranzakciók (deviza átutalások, átvezetések, beszedések, konverziók, valamint nemzetközi forintátutalások) tekintetében a megbízások árfolyama, a befogadás és teljesítés napjának számítása szempontjából nem minősül banki munkanapnak. Ezen a napon devizaárfolyamjegyzés nincs.

A március 09-én végső benyújtási, illetve végső beérkezési határidők után, valamint a március 10-én benyújtott, vagy beérkezett deviza átutalási és átvezetési, illetve külföldi megbízások (nemzetközi forint- és deviza átutalások, beszedések) a következő munkanapon (2018. március 12-én, hétfőn) kerülnek feldolgozásra.

III. EGYÉB ÜGYFÉLMEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

Megbízás típusa	Megbízás feldolgozása
Okmányos ügyletek és bankgaranciák:	2018. március 10. szombat az okmányos ügyletek és bankgaranciák tekintetében nem minősül banki munkanapnak. 2018. március 09-i teljesítésre a megbízásokat legkésőbb 2018. március 07-én 16:00 óráig kell leadni, kivéve akkreditív igénybevétel és export beszedvény kiküldése esetén, melyek leadási határideje 2018. március 02. 16:00 óra. Az okmányos ügyletekkel és bankgaranciákkal kapcsolatos HUF és deviza kifizetésekre a Fizetésforgalom papír alapú megbízásokra vonatkozó szabályai érvényesek.
Hitellehívások: - Forinthitel: - Devizahitel:	2018. március 10-én hitellehívás nem lehetséges. Hitellehívás könyvelése 2018. március 09-én és március 12-én a szokásos üzletmenetnek megfelelően történik. A 2018. március 09-én 14:00 óra után beadott lehívási kérelmek március 12-én kerülnek teljesítésre.
Hiteltörlesztések	Magánszemélyek hitelei esetén a 2018. március 10-én esedékes törlesztések március 09-én kerülnek elszámolásra. Vállalatok, vállalkozások esetén a 2018. március 10-i törlesztések március 12-én kerülnek elszámolásra.

Betétösszabítás: HUF, EUR, USD, CHF betétek	HUF, EUR, USD-ben a 2018. március 12-én lejáró betétek meghosszabítására a kérelmet legkésőbb március 09-én, papír alapon 12:00, elektronikus csatornán 14:00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban.
Egyéb deviza betétek	Egyéb devizanemben: A 2018. március 12-én lejáró betétek meghosszabítására a kérelmet március 08-án, papír alapon 14:00, elektronikus csatornán 14:00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban.
Készpénzbefizetés UniCredit ATM-en	2018.03.10-e könyvelési és pénztári bankszünnap, következő banki munkanap 2018.03.12. 2018.03.09-én 18:30 óráig történő befizetési megbízás leadása esetén, az összeg a bankkártya fedezeteként beállított számlán/hitelkeret javára 2018.03.09-i értéknapal; 2018.03.09-én 18:31 órát követően végrehajtott megbízás esetén 2018.03.12-i értéknapal számolódik el.

IV. ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁSOK

2018.03.10. nem minősül banki munkanapnak. Az értékpapír megbízások normál hétfői munkarend alapján kerülnek befogadásra. Az esetlegesen beérkező megbízások 2018. március 12-én kerülnek feldolgozásra.

V. Loro számlákra vonatkozó HUF és deviza megbízások

2018. március 10. nem minősül banki munkanapnak. Az esetlegesen beérkező megbízások 2018. március 12-én kerülnek teljesítésre. Visszavalutázás március 10-re nem történik.

VI. Virtuál Banki teljesítések

2018. március 10. nem minősül banki munkanapnak. Az esetlegesen beérkező megbízások 2018. március 12-én kerülnek teljesítésre. Visszavalutázás március 10-re nem történik.

VII. Treasury ügyletek

2018. március 10. nem minősül banki munkanapnak. Treasury ügylet ezen a napon vagy ezzel az értéknapal nem köthető, valamint treasury ügylet lejárat napja sem eshet erre a napra. Következő treasury ügylet kötési nap 2018. március 12.