

Budapest, 2009. december 9.

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton szeretnénk tájékoztatni Önöket, hogy az év végi ünnepek miatt bankunk munkarendje 2009. december 18-ától az alábbi táblázatban foglaltaknak megfelelően alakul. Reméljük, hogy ennek segítségével hozzájárulhatunk év végi fizetési kötelezettségeik teljesítésének, illetve mérlegkészítési munkáinak hatékonyabb és könnyebb megtervezéséhez.

Az egyes ügyfélmegbízások teljesítéséről levelünk **1. számú melléklete**, a teljesítési rend nyújt részletes tájékoztatást.

Az UniCredit Bank Hungary Zrt. év végi munkarendje és a fiók nyitva tartása:

2009. december 18. (péntek)	csütörtöki munkarend
2009. december 19. (szombat)	pénteki munkarend, de minden fiók egységesen 15.00 órakor bezár
2009. december 21. (hétfő)	hétfői munkarend
2009. december 22. (kedd)	keddi munkarend
2009. december 23. (szerda)	szerdai munkarend
2009. december 24. (csütörtök)	hivatalos munkaszüneti nap
2009. december 25. (péntek)	hivatalos munkaszüneti nap
2009. december 28. (hétfő)	hétfői munkarend
2009. december 29. (kedd)	keddi munkarend
2009. december 30. (szerda)	szerdai munkarend
2009. december 31. (csütörtök)	csütörtöki munkarend, de minden fiók egységesen 12.00 órakor bezár
2010. január 1. (péntek)	hivatalos munkaszüneti nap
2010. január 4. (hétfő)	hétfői munkarend

Amennyiben a megbízások feldolgozásával kapcsolatban további kérdése merül fel, munkatársaink szívesen állnak a rendelkezésére.

Bízunk abban, hogy szolgáltatásainkkal egész évben elégedettek voltak, és jövő évi együttműködésüket is előre köszönjük. Kellemes Karácsonyi Ünnepeket és sikerekben gazdag, boldog újévet kívánunk!

Üdvözlettel:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.sz. melléklet

TELJESÍTÉSI REND

I. FORINT MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA¹

Kimenő forint utalások

	megbízás típusa		benyújtás napja	benyújtási határidő	megbízás feldolgozása
- Forint számláról *	Giro utalás:	papír alapú Ft megbízás:	december 19. December 31.	12.00 óráig	december 19. december 31.
		Elektronikus Ft megbízás:		18.00 óráig	
		Multicash kísézőjegyzékkel		14.00 óráig	
	VIBER utalás	papír alapú Ft megbízás:	december 19. December 31.	Dec. 19-én 13.00 óráig dec 31-én 12.00-ig	
		Elektronikus Ft megbízás:		dec 19-én 13.30-ig dec 31-én 15.30-ig	
		Multicash kísézőjegyzékkel		13.30 óráig	
Postai Kifizetési utalványok	papír alapú Ft megbízás:	December 31.	11.00 óráig		
	elektronikus Ft megbízás:		11.00 óráig		
- Deviza számláról **	- papíralapú megbízás:		december 23.	12.00 óráig	december 28-ról
	- elektronikus megbízás		december 28.	10.00 óráig	december 31-re

* A megadott benyújtási napig és határidőig beadott megbízások esetén az ügyfélszámla terhelése még aznap, a kedvezményezett jóváírása a következő banki napon történik, illetve levelezett bank esetében egy nappal meghosszabbodhat. 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 2010. január 4-től történik meg.

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

Bejövő forint utalások

	megbízás típusa	megbízás fogadás		Megbízás jóváírása
	- Ft megbízás (Giro):	december 19. december 31.	08.00 óráig	Tárgynapi
	-VIBER megbízás:	december 19. december 31.	14.00 óráig 16.00 óráig	
	- Postai jóváírás könyvelése:	December 19-én és 31-én 10.00 óráig		

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

II. DEVIZAUTALÁSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA

2009. december 19. szombati nap a külföldi átutalások, deviza tranzakciók tekintetében nem teljesítési és feldolgozási nap és nem értéknap. A december 19-én szombaton benyújtott deviza-, illetve külföldi megbízások a következő munkanapon kerülnek feldolgozásra.

Kimenő és bankon belüli deviza utalások*

a) Kimenő átutalások, valamint olyan bankon belüli konverziós utalások, amelyekben a terhelendő számla devizaneme és a jóváírandó számla devizaneme közül legalább az egyik nem EGT állam² devizaneme:

	megbízás típusa	benyújtás napja	benyújtási határidő	megbízás feldolgozása
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 21.	12.00 óráig	december 22-ről december 28-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 21-ről december 23-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 22.	12.00 óráig	december 23-ről december 29-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 22-ről december 28-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 23.	12.00 óráig	december 28-ről december 30-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 23-ről december 29-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 28.	12.00 óráig	december 29-ről december 31-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 28-ről december 30-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 29.	12.00 óráig	december 30-ról 2010. január 04-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 29-ről december 31-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 30.	12.00 óráig	december 31-ről 2010. január 05-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 30-ról 2010. január 04-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 31.	12.00 óráig	2010. jan. 04-ről január 06-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 31-ről 2010. január 05-re

b) Bankon belüli konverzió nélküli átutalások³ 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 21.	12.00 óráig	december 22-ről december 23-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 21-ről december 22-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 22.	12.00 óráig	december 23-ről december 28-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 22-ről december 23-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 23.	12.00 óráig	december 28-ről december 29-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 23-ről december 28-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 28.	12.00 óráig	december 29-ről december 30-ra
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 28-ről december 29-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 29.	12.00 óráig	december 30-ról december 31-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 29-ről december 30-ra
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 30.	12.00 óráig	december 31-ről 2010. január 04-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 30-ról december 31-re
	- papíralapú deviza átutalási megbízás:	december 31.	12.00 óráig	2010. jan. 04-ről január 05-re
	- elektronikus deviza átutalási megbízás:		10.00 óráig	december 31-ről 2010. január 04-re

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

³ 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.

c) Bankon belüli olyan konverzió nélküli és konverziós átutalások, amelyekben mind a terhelendő számla, mind a jóváírandó számla devizaneme EGT állam devizaneme:
Adott napon 10.00 óráig benyújtott megbízások esetén a terhelés és jóváírás a tárgynapon megtörténik.

SEPA átutalási megbízások esetén a 11.30-as benyújtási határidő nem változik.

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

Bejövő deviza utalások*

a) EGT állam devizanemében beérkező deviza jóváírása EGT állam devizanemében vezetett számlára konverzióval, vagy konverzió nélkül:
Az adott napon 16:30 óráig aznapi valutanappal beérkező tételek jóváírása a tárgynapon megtörténik.

b) Egyéb bejövő deviza tranzakciók (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	2010. 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	2010. január 04.
	December 31.	08.00 óráig	2010. január 05.

III. EGYÉB ÜGYFÉLMEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

Megbízás típusa	Megbízás feldolgozása
Okmányos fizetések:	A "deviza utalási megbízások feldolgozása" szerint.
Hitellehívások: - Forinthitel: - Devizahitel:	Vállalati hitelek esetén az utolsó folyósítás 2009-ben december 29-ről december 31-re teljesülnek. A lehívási kérelmet legkésőbb december 29-én reggel 9.00 -ig kell benyújtani. A lakossági hitelek esetén az utolsó folyósítási nap december 31-e. A lakossági hitelek előtörlesztésének ez évi utolsó napja december 31., a december 30-t megelőzően, írásban és a hitelszerződésben rögzített feltételeknek megfelelően benyújtott megbízás és 2009.12. 31-én reggel 10.00-ig biztosított fedezet esetén.
Betéthosszabbítás: - HUF, EUR, USD, CHF betétek	HUF, EUR, USD, CHF-ben január 4-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	A január 4-án lejáró betétek meghosszabbítására a kérelmet december 29-én papír alapon 12.00, elektronikus csatornán 14.00 óráig kell leadni a számlavezető fiókban

IV. ÉRTÉKPAPÍR MEGBÍZÁSOK

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

A szombati munkanapon (december 19.):

- **tőzsdei megbízások:** nincs tőzsdei kereskedés, ezen a napon felvett megbízások a következő munkanapon kerülnek a tőzsde ajánlatkezelő rendszerébe
2009. december 19-i megbízások 2009. december 21-én
- **kötvényforgalmazás saját számláról:** diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény 12.00 óráig (csak OTC papírok!)
- **befektetési jegy forgalmazás:** Budapest Alapkezelő Alapjai 12.00 óráig

Az év utolsó munkanapjának rendje (december 31-e)

A BÉT 2009 évi utolsó nyitva tartása 2009. december 31. 13.00 óráig.

Tekintettel arra, hogy ezen a napon az UniCredit bankfiókok egységesen 12.00-kor bezárnak, ezért a fiókhálózatban csak 12.00-ig lehet tőzsdei és a Pioneer Nemzetközi Alapok és a külső befektetési alapok forgalmazására megbízást felvenni.

- **tőzsdei megbízások:** december 31-én 12.00 után átvett és érkeztetett tőzsdei megbízások legkésőbb a következő banki munkanapon, 2010.január 4-én kerülnek ajánlatként a tőzsdei ajánlatkezelő rendszerbe.
- **kötvényforgalmazás saját számláról:** diszkontkincstárjegy, magyar államkötvény 12.00 óráig (csak OTC papírok!)
- **befektetési jegy forgalmazás:** 12.00 óráig minden befektetési jegyre egységesen
- értékpapírszámla transzfer megbízások befogadási határideje 12:00-ig, teljesítés a Kondíciós Lista szerint