

Hatályos: 2022.05.01-től/től
Közzététel napja: 2022.04.29

A változásokat a Bank piros betűszínnel és dőlt / félkövér betűtípussal jelöli a teljesítési rendben.

Jelen dokumentum a *Kondíciós lista Kisvállalati ügyfelek részére* dokumentum elválaszthatatlan részét képezi. A Bank az alábbiak szerint rögzíti, hogy a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a Bank mikor teljesíti.

A banki munkanap kezdő időpontja 7:00, személyes ügyintézészt igénylő ügyekben pedig a bankfiók nyitási időpontja. A „Megbízás beadása” mezőkben szereplő időpontok az Általános Üzleti Feltételek I.4.11. pontja szerinti záró időpontok, melyek egyben végső benyújtási határidők is.

A „Megbízás beérkezik” mezőkben szereplő időpontok az Általános Üzleti Feltételek I.4.11. pontja szerinti záró időpontok, melyek egyben végső beérkezési határidők is, kivéve a „Bejövő deviza (SEPA átutalások is) és nemzetközi forint átutalások konverzió nélkül” esetében, ahol a végső beérkezési határidő 17:00, míg a záró időpont 18:00.

A Bank – ettől eltérő megállapodás hiányában – a konverziót igénylő, az adott napi teljesítésre, feldolgozásra, befogadott, átvett megbízásokat az általa, az adott napi piaci folyamatok alapján az adott napon jegyzett, adott napon legkésőbb 13:00 óráig közzétett deviza vételi/eladási árfolyamon teljesíti.

A Bank megbízásokat csak azokban devizanemekben fogad el, amelyekre deviza árfolyamot jegyez. Jelen Hirdetményben a Bank a forint megbízásokra és a forint számlák javára/terhére történő megbízásokra helyenként külön rendelkezik, így a Teljesítési Rendben az „EGT¹ deviza” a forintot nem foglalja magába. **Jelen Hirdetményben EGT deviza alatt a következő pénznemeket értjük: EUR, BGN, CZK, DKK, ISK, PLN, CHF, NOK, RON, SEK, HRK.**

A SWIFT MT101 megbízások teljesítése az „Elektronikus megbízás”-ok szerinti feltételekkel történik, kivéve ahol a Bank a „Hirdetmény a megbízások teljesítési rendjéről” fejezetben ettől eltérő teljesítést jelöl meg.

A kínai jüan utalásokhoz kapcsolódó speciális feltételeket a bank Nyilatkozatban rögzíti. A „Nyilatkozat CNY-ben teljesítendő fizetési megbízásokhoz” dokumentum hiányában a Bank a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

I. Belföldi forint fizetési megbízások*

Elektronikus úton benyújtott, illetve visszavont beszedés, hatósági átutalás és átutalási végzés esetén a T nap 18:00-ig Banknál vezetett számla terhére benyújtott megbízásokat teljesíti a bank.

Papíron beadott, illetve visszavont beszedés, hatósági átutalás és átutalás végzés esetén a T nap 14:00-ig beadott megbízásokat teljesíti a bank.

Csoportos beszedési megbízásokat és csoportos átutalásokat a Bank csak elektronikus csatornán fogad be. **Csoportos beszedési megbízások, hatósági átutalások, átutalási végzések, felhatalmazáson alapuló beszedések, valamint váltó beszedések** tárgynapi teljesítésének határideje a kötelezetti oldalon 18:00.

OEP számla terhére az alábbiakban meghatározott teljesítésektől eltérően, GIRO-n keresztül T nap 14:30 –ig beadott fizetési megbízásokat, VIBER rendszeren keresztül T nap 15:00-ig elektronikus csatornán beadott megbízásokat teljesíti a bank. Papír alapú megbízás esetén a beadási határidő GIRO-n keresztül történő teljesítés esetén T nap 12:00 óra, VIBER-en keresztüli teljesítés esetén T nap 13:00 óra.

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

Készpénzbefizetés UniCredit ATM-en

Megbízás beadása	Számlatulajdonos Kártya fedezeteként beállított számláján elszámolódik
Betéti bankkártyával T nap, 18:30 óráig	T napon
Betéti bankkártyával T nap, 18:30 órát követően	T+1 napon
Hitelkártyával T nap, 18:30 óráig	T napon
Hitelkártyával T nap, 18:30 órát követően	T+1 napon

Pénztári vámbefizetés

Befizetés kezdeményezése	A Nemzeti Adó és Vámhivatal által kezelt államháztartási számlán jóváírásra kerül
T nap	T+1 napon

¹ EGT (Európai Gazdasági Térség): az EU tagállamai valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein.

TERHELÉSEK

Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 16:30 óráig** kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 óráig	HUF	T nap	T nap
EFER átutalás: T nap, 16:30 óráig	HUF	T nap	T nap
Elektronikus csoportos átutalási megbízás (amennyiben a megbízási csomag bankon belüli és bankon kívüli kedvezményezetteket is tartalmaz): T nap, 16:30	HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	HUF	T nap	T nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig	EUR	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	EUR	T+1 nap	T+1 nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig	más (nem EUR) deviza	T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	más (nem EUR) deviza	T+1 nap	T+3 nap

Belföldi forint állandó megbízás esetén a legkorábbi teljesítés értéknapja T+1 nap, amennyiben a megbízás elektronikus csatornán T napon 18:00 óráig, vagy papíralapú megbízásként T napon 12:00 óráig beérkezik a Bankhoz.

**A telefaxos megerősítést igénylő tételek esetén a fax és a hozzátartozó adatállomány beérkezésének legkésőbbi időpontja aznapi feldolgozásra: 14:00. A tájékoztatóban szereplő "nap" kifejezés banki munkanapot jelent. A vonatkozó határidők után érkező megbízások a következő banki munkanapon benyújtottnak minősülnek.

Kimenő forint (HUF) átutalások (VIBER rendszeren keresztül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 16:30 óráig	HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	HUF	T nap	T nap

Kifizetési postautalványok

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett részére történő kifizetés várható időpontja
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	HUF	T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 12:00 óráig	HUF	T nap	T+2 nap

Bankon belüli forint (HUF) átutalások és átvezetések (jóváírások és terhelések)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Jóváírandó számla	Számla-tulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 18:00 óráig kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 óráig	HUF	HUF	T nap	T nap
MT101 megbízás alapján: T nap, 17:00 óráig	HUF	HUF	T nap	T nap
Elektronikus csoportos átutalási megbízás (amennyiben a megbízási csomag csak bankon belüli kedvezményezetteket tartalmaz): T nap 18:00.	HUF	HUF	T nap	T nap

Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	HUF	HUF	T nap	T nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 óráig	HUF	EGT deviza	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 10:30 óráig	HUF	EGT deviza	T nap	T nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig	EGT deviza	HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 10:30 óráig	EGT deviza	HUF	T nap	T nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig	Ha legalább az egyik nem-EGT deviza		T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 10:30 óráig	Ha legalább az egyik nem-EGT deviza		T nap	T+ 2 nap

JÓVÁÍRÁSOK

Megbízás beérkezik	Jóváírandó számla	A Banknak az MNB-nél vezetett számlája jóváíródik	Számlatulajdonos számlája jóváíródik
Giro rendszeren keresztül	HUF	T nap	T nap
Giro rendszeren keresztül: T nap 16:30 óráig kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 óráig	EGT deviza	T nap	T nap
Giro rendszeren keresztül: T nap 10:00 óráig	nem-EGT deviza	T nap	T+2 nap
VIBER rendszeren keresztül: T nap 17:00 óráig	HUF	T nap	T nap
VIBER rendszeren keresztül: T nap 16:00 óráig	EGT deviza	T nap	T nap
VIBER rendszeren keresztül: T nap 10:00 óráig	nem-EGT deviza	T nap	T+2 nap

II. Deviza és Nemzetközi forint fizetési megbízások

TERHELÉSEK

Kimenő EUR (SEPA) átutalások (konverzióval vagy konverzió nélkül) az EGT-n belülré

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig***	EUR / HUF	T nap	T+1 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	EUR / HUF	T+1 nap	T+2 nap
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig***	más (nem EUR) deviza	T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	más (nem EUR) deviza	T+1 nap	T+3 nap

Kimenő egyéb (nem EUR) deviza, az EGT-n kívülre menő EUR és nemzetközi forint átutalások (konverzióval vagy konverzió nélkül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig***	deviza / HUF	T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	deviza / HUF	T+1 nap	T+3 nap

***A telefaxos megerősítést igénylő tételek esetén a fax és a hozzátartozó adatállomány beérkezésének legkésőbbi időpontja aznapi feldolgozásra: 9:00.

Kimenő „FlashPayment” konverzió nélkül

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkésőbb (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	deviza	T nap	T+1 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	deviza	T+1 nap	T+2 nap

Kimenő sürgősségi (HUF, EUR és USD) deviza, valamint sürgősségi SEPA átutalás Spectra, Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon konverzióval vagy konverzió nélkül

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	deviza / HUF	T nap	T nap

Bankon belüli deviza és SEPA átutalások konverzió nélkül²

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 16:00 óráig	deviza	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	deviza	T nap	T nap

Bankon belüli (ügyfél saját számlái közötti) deviza átvezetések konverzió nélkül²

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 16:00 óráig	deviza	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	deviza	T nap	T nap

Bankon belüli deviza átutalások, SEPA átutalások és az ügyfél saját számlái közötti átvezetések konverzióval

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Jóváírandó számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	EGT deviza vagy HUF	EGT deviza vagy HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 10:30 óráig	EGT deviza vagy HUF	EGT deviza vagy HUF	T nap	T nap
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	Ha legalább az egyik nem-EGT deviza		T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 10:30 óráig	Ha legalább az egyik nem-EGT deviza		T nap	T+2 nap

Deviza állandó megbízás esetén a legkorábbi teljesítés értéknapja T+2 nap, amennyiben a megbízás T napon 12:00 óráig beérkezik a Bankhoz.

Bankon belüli sürgősségi (HUF, EUR és USD) devizaátutalás konverzióval és sürgősségi SEPA átutalás konverzióval Spectra, Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	deviza / HUF	T nap	T nap

² 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.

JÓVÁÍRÁSOK

Bejövő deviza (SEPA átutalások is) és nemzetközi forint átutalások konverzió nélkül

Megbízás beérkezik	Jóváírandó számla	A Bank nostro számlája jóváíródik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
T nap, 17:00 óráig	deviza vagy HUF	T nap	T nap

Bejövő deviza (SEPA átutalások is) és nemzetközi forint átutalások konverzióval

Megbízás beérkezik	Bejövő megbízás devizaneme	Jóváírandó számla	A Bank nostro számlája jóváíródik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
T nap, 16:30 óráig	EGT deviza, HUF	EGT deviza, HUF	T nap	T nap
T nap, 8:00 óráig	Ha legalább az egyik nem-EGT deviza		T nap	T+2 nap

III. Betét Lekötési Megbízások*****

Forint lekötési megbízások

Megbízás beadása	A lekötés teljesítése
Elektronikus megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap

EUR, USD és CHF lekötési megbízások

Megbízás beadása	A lekötés teljesítése
Elektronikus megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap

Egyéb deviza lekötési megbízások

Megbízás beadása	A lekötés teljesítése
Elektronikus megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T+2 nap

*****A betét lejárat előtti felmondásának benyújtási határideje megegyezik a betét lekötési megbízások benyújtásának határidejével.

IV. Egyéb

Készpénzkiszállítás vagy nagy összegű készpénzfelvétel bejelentése forintban egy nappal, illetve devizában két nappal a kiszállítás vagy felvétel előtti napon 15:00 óráig lehetséges. Pénzbeszállítás esetén, a pénzszállító által feldolgozott készpénzt a Bank a beszállítást követő munkanapon írja jóvá. Értékpapírokkal kapcsolatos megbízások teljesítési rendje megtalálható az **Értékpapír kondíciós Listában**.

UniCredit Bank Hungary Zrt.