

**Hatályos: 2023. szeptember 8-tól (2302), Közzététel napja: 2023. szeptember 8.**

Jelen dokumentum a Lakossági Kondíciós Lista elválaszthatatlan részét képezi. A Bank az alábbiak szerint rögzíti, hogy a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a Bank mikor teljesíti.

A módosításokat a Bank piros színnel jelöli.

2023.09.08-án közzétett és 2023.09.08-án hatályba lépő módosítás: A kondíciós lista kiegészítése a hitelkártyák esetén elérhető visszafizetési lehetőségek értéknapjaival.

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 a piaci folyamatok alapján jegyzett deviza vételi/eladási árfolyamon teljesíti. A Bank deviza vételi/eladási árfolyamot üzleti napokon több alkalommal jegyez, minden nap 8.30-9.00., 11:00-11:30 és 16:15-16:45 között, az adott árfolyamjegyzés azonnali hatállyal alkalmazandó. A Bank az adott napon történő első árfolyamjegyzésig az adott napi teljesítést az előző üzleti napi utolsó jegyzett deviza vételi/eladási árfolyamon végzi.

Jelen Hirdetményben a Bank a forint megbízásokra és a forint számlák javára/terhére történő megbízásokra helyenként külön rendelkezik, így a Teljesítési Rendszerben az „EGT<sup>1</sup> deviza” a forintot nem foglalja magába. Jelen Hirdetményben EGT deviza alatt a következő pénznemeket értjük: BGN, CHF, CZK, DKK, EUR, ISK, NOK, PLN, RON, SEK. **A Bank megbízásokat csak azokban devizanemekben fogad el, amelyekre deviza árfolyamot jegyez.**

A kínai jüan (CNY) utalásokhoz kapcsolódó speciális feltételeket a Bank az Ügyfél által a megbízás megadását megelőzően aláírandó Nyilatkozatban rögzíti. A „Nyilatkozat CNY-ben teljesítendő fizetési megbízásokhoz” dokumentum hiányában a Bank a fizetési megbízás teljesítését megtagadja.

## I. BELFÖLDI FORINT FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK<sup>2</sup>

**Elektronikus úton benyújtott beszédési megbízás** esetén a T nap 18:00-ig UniCredit Banknál vezetett számla terhére benyújtott inkasszókat teljesíti a bank.

**Papíron beadott beszédés, hatósági átutalás és átutalás végzés** esetén a T nap 14:00-ig beadott inkasszókat teljesíti a bank.

**Csoportos beszédési megbízásokat** és csoportos átutalásokat a bank csak elektronikus csatornán fogad be.

**Csoportos beszédési megbízások, hatósági átutalások, átutalási végzések teljesítése/részteljesítése, felhatalmazáson alapuló beszédések, valamint váltó beszédések** tárgynapi teljesítésének határideje mind a jogosulti és mind a kötelezetti oldalon 18:00.

### Készpénzbefizetés UniCredit ATM-en betéti kártya esetén

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

## Bankfióki pénztári befizetés, készpénzbefizetés UniCredit ATM-en hitelkártya esetén

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

## Forint számláról indított forint átutalás, átvezetés hitelkártya esetén

Megbízás beadása	Számlatulajdonos Kártya fedezeteként beállított számláján elszámolódik
T nap (amely nem az adott hitelkártyaszámla elszámolási periódusának napja)	T napon
T nap (amely az adott hitelkártyaszámla elszámolási periódusának napja) 18:30 óráig	T napon
T nap (amely az adott hitelkártyaszámla elszámolási periódusának napja) 18:30 órát követően	T+1 munkanapon

## TERHELÉSEK

### Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
<b>Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)</b>			
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 16:30 óráig <sup>3</sup> , 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
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.

### Kimenő forint (HUF) átutalások (VIBER rendszeren keresztül)

# Lakossági kondíciós lista – Megbízások teljesítési rendje

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
<b>Kimenő forint (HUF) átutalások (VIBER rendszeren keresztül)</b>			
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	Számlatulajdonos 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
Csoportos átutalási megbízás (amennyiben a megbízási csomag csak bankon belüli kedvezményezettek 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, kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 óráig	EGT deviza	T nap	T nap
Giro rendszeren keresztül: T nap 10:00 óráig, kivéve azonnali átutalások: T nap, 24:00 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

**Devizában érkező vagy deviza számláról indított forint átutalás, átvezetés hitelkártya esetén**

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

### TERHELÉSEK

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

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig <sup>4</sup>	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 <sup>4</sup>	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 számlájának terhelése	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig <sup>4</sup>	deviza / HUF	T nap	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	deviza / HUF	T+1 nap	T+3 nap

**Kimenő „FlashPayment” konverzió nélkül**

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	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 deviza és SEPA átutalás Spectra, Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon (HUF, EUR és USD devizákban) konverzióval vagy konverzió nélkül**

# Lakossági kondíciós lista – Megbízások teljesítési rendje

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	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 nélkül<sup>5</sup>

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	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 nélkül<sup>2</sup>

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	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 és SEPA átutalások és ügyfél saját számlái közötti átvezetések konverzióval

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Jóváírandó számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	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 deviza és SEPA átutalás konverzióval Spectra, Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon (HUF, EUR és USD devizákban)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik
------------------	-------------------	--	--

## Lakossági kondíciós lista – Megbízások teljesítési rendje

			legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig	deviza / HUF	T nap	T nap

## 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 vagy HUF	EGT deviza vagy HUF	T nap	T nap
T nap, 8:00 óráig	Ha legalább az egyik nem EGT deviza		T nap	T+2 nap

### 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. A jóváírt összeg kamatozása a jóváírást követő munkanapon indul.

### Betét Lekötési Megbízások

Forint lekötési megbízások		
Megbízás beadása	A lekötés teljesítése	
SpectraNet Internet Bankingben, eBankingben, UniCredit Mobil alkalmazáson, Spectra és Spectra Light rendszereken keresztül adott megbízás esetén T nap 14:00 óráig	T nap	
Telefonbankon keresztül adott megbízás esetén T nap 18:00 óráig	T nap	
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig	T nap	
Deviza lekötési megbízások		
Megbízás beadása	A lekötés teljesítése	
SpectraNet Internet Bankingben, eBanking, UniCredit Mobil alkalmazáson, Spectra és Spectra Light rendszereken keresztül adott megbízás esetén T nap 14:00 óráig	EUR, USD és CHF esetén	T nap
	Egyéb deviza esetén	T+2 nap
Telefonbankon keresztül adott megbízás esetén T nap 18:00 óráig	EUR, USD és CHF esetén	T nap
	Egyéb deviza esetén	T+2 nap
Papíralapú megbízás esetén T nap 14:00 óráig	EUR, USD és CHF esetén	T nap
	Egyéb deviza esetén	T+2 nap

### Pénztár nélküli bankfiókokra vonatkozó speciális rendelkezések betétlekötési megbízások esetében

#### Papíralapú megbízás esetében:

Ha a megbízás teljesítéséhez a fedezet T napon biztosításra kerül, akkor a teljesítés megvalósul a fentiek szerint, ha a fedezet csak a megadott határidő után kerül biztosításra, akkor a megbízás a fenti táblázatban megadotthoz képest 1 nappal később kerül teljesítésre minden esetben. Amennyiben T+1 napon 14:00 óráig nem kerül biztosításra a fedezet úgy a megbízás érvényét veszti. A magánszemélyekre érvényes Betéti

Hirdetményben akciósként megjelölt betéti termékekre vonatkozólag kizárólag T napon van lehetőség a fedezet biztosítására, azt követően a megbízás érvényét veszti.

## **Spectra, Spectra Light, SpectraNet Internet Banking rendszeren keresztül megadott szabad formátumú levél/megbízás**

**Megbízások feldolgozása: T+2**

A megbízás feldolgozását a Bank a nevezett határidő előtt is megkísérli teljesíteni, amiért azonban felelősséget nem vállal.

## **Telefonbank rendszeren keresztül megadott Telefonbank Tranzakciós limitre vonatkozó megbízás**

Telefonbankon keresztül megadott, Telefonbank szolgáltatásra vonatkozó Tranzakciós limit módosítást Bankunk munkanapokon 8:00-18:00-ig tud végrehajtani.

Az UniCredit Mobil alkalmazást használat előtt aktiválni szükséges, erre vonatkozó igényét jelezheti nyitvatartási időben fióki tanácsadóinknál, vagy - azonosítást követően –Telefonbankunkon keresztül minden nap 8-18 óra között.

<sup>1</sup> EGT (Európai Gazdasági Térség): az EU tagállamai valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein (SEPA megbízások teljesítése esetén Svájc, Monaco és San Marino is e körbe értendő)

<sup>2</sup> Nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél a Bank a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat alkalmazza.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> A telefaxos megerősítést igénylő tételek esetén a fax és a hozzátartozó adatállomány beérkezésének legkésőbbi időpontja aznapi feldolgozásra: 9:00.

<sup>5</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.