

# LAKOSSÁGI KONDÍCIÓS LISTA – MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJE



**Hatályos 2012. október 15-től (1205), közzététel napja 2012. augusztus 15.**

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 „Megbízás beadása” mezőkben szereplő időpontok az Általános Üzleti Feltétek I.4.11. pontja szerinti záró időpontok, melyek egyben végső benyújtási határidők is.

A „Megbízás beérkezik” mezőkben szereplő időpontok az Általános Üzleti Feltétek I.4.11. pontja szerinti záró időpontok, melyek egyben végső beérkezési határidők is.

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: EUR, BGN, CZK, DKK, ISK, PLN, LVL, CHF, LTL, GBP, NOK, RON, SEK. A Bank megbízásokat csak azokban devizanemekben fogad el, amelyekre deviza árfolyamot jegyez.

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

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

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

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

**Csoportos beszedési megbízások, hatósági átutalások, átutalási végzések** tárgynapi teljesítésének határideje mind a jogsúlti és mind a kötelezetti oldalon 18:00.

### Készpénzbefizetés UniCredit ATM-en

Megbízás beadása	Számlatulajdonos Kártya fedezeteként beállított számláján elszámolódik
Betéti bankkártyával T nap, 18:00 óráig	T napon
Betéti bankkártyával T nap, 18 órát követően	T+1 napon
Hitelkártyával T nap, 18:30 óráig	T napon
Hitelkártyával T nap, 18:30 órát követően	T+1 napon

### 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, 16:00 óráig <sup>3</sup>	HUF	T nap	T nap
Csoportos átutalási megbízás (amennyiben a megbízási csomag csak bankon belüli kedvezményezetteket tartalmaz): T nap, 16:00	HUF	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	HUF	T nap	T+1 nap

Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig*	EUR	T nap	T+1 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig*	EUR	T+1 nap	T+2 nap
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 12:30 óráig*	más (nem EUR) deviza	T nap	T+3 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig*	más (nem EUR) deviza	T+1 nap	T+4 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)

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett számlájának várható jóváírása
<b>Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro 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	HUF	HUF	T nap	T nap
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	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	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 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 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*	EUR / HUF	T nap	T+1 nap
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig*	más (nem EUR) deviza	T nap	T+2 nap

\* amennyiben a megbízást a Bankhoz SEPA átutalási megbízásként nyújtják be

#### 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 SEPA átutalások (konverzióval vagy konverzió nélkül) az EGT-n kívülre.

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+2 nap

\* amennyiben a megbízást a Bankhoz SEPA átutalási megbízásként nyújtják be

#### 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 devizaátutalás Spectra, Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon (HUF, EUR és USD devizákban) 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	deviza / HUF	T nap	T nap

**Bankon belüli deviza 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	EGT deviza	T nap	T nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	EGT deviza	T nap	T nap
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 16:00 óráig	nem-EGT deviza	T nap	T+1 nap
Papíralapú megbízás esetén: T nap, 14:00 óráig	nem-EGT deviza	T nap	T+1 nap

**Bankon belüli 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	EUR	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 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

**Bankon belüli SEPA átutalások 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
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 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 devizaátutalás konverzióval Spectra,Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon (HUF, EUR és USD devizákban)**

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 sürgősségi devizaátutalás konverzió nélkül Spectra,Spectra Light és MultiCash ügyfélprogramon (USD devizákban)**

Megbízás beadása	Terhelendő számla	Számlatulajdonos számlájának terhelése	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 16:00 óráig	USD	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	EGT deviza vagy HUF	T nap	T nap
T nap, 14:00 óráig	nem EGT deviza	T nap	T+1 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

**Bejövő „FlashPayment” konverzió nélkül**

Megbízás beérkezik	Jóváírandó számla	A Bank nostro számlája jóváíródik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknap)
T nap, 17:00 óráig	EUR/HUF	T nap	T 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 készpént 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
Elektronikus megbízás esetén T nap 14:00 óráig		T nap
Papíralapú megbízás esetén T nap, 14:00 óráig		T nap
Deviza lekötési megbízások		
Megbízás beadása		A lekötés teljesítése
Elektronikus megbízás esetén T nap 14:00 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, SpectraNet Mobil 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.

<sup>1</sup> EGT (Európai Gazdasági Térség): az EU tagállamai valamint Norvégia, Izland és Liechtenstein

<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 benyújtottak 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.