

LAKOSSÁGI KONDÍCIÓS LISTA – MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJE



Hatályos 2012. október 15-től (1206), közzététel napja 2012. szeptember 28.

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 „EGT¹ 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 MEGBÍZÁSOK²

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
Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)			
Elektronikus megbízás alapján: T nap, 16:00 óráig ³	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
Kimenő forint (HUF) átutalások (Giro rendszeren keresztül)			
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 ⁴	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 ⁴	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 ⁴	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 nélkül⁵

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 nélkül⁵

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 nélkül²

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.

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

² Nemzetközi pénzforgalomban teljesített forint fizetéseknél a Bank a deviza teljesítésekre érvényes kondíciókat alkalmazza.

³ 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.

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

⁵ 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.