

Hatályos: 2020.03.2-től

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 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, 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 Rendszerben az „EGT¹ deviza” a forintot nem foglalja magába. Jelen Hirdetményben EGT deviza alatt a következő pénznemeket értjük: EUR, BGN, CZK, DKK, ISK, PLN, CHF, GBP, 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 átutalási 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.*

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

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

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

HIRDETMÉNY A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJÉRŐL KISVÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

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	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
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

HIRDETMÉNY A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJÉRŐL KISVÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

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 belülre

Megbízás beadása	<i>Terhelendő számla</i>	<i>Számlatulajdonos számlája terhelődik</i>	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknapi)
Elektronikus megbízás esetén: T nap, 12:30 óráig***	EUR / HUF	T nap	T+1 nap

HIRDETMEÉNY A MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSI RENDJÉRŐL KISVÁLLALATI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

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	Számla- tulajdonos 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	Számla- tulajdonos 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	Számla- tulajdonos 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	Számla-tulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknapi)
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	Számla-tulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknapi)
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	Számla-tulajdonos számlája terhelődik	Kedvezményezett számlája jóváíródik legkorábban (deviza értéknapi)
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

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.

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	Számlatulajd o-nos számlája terhelődik	Kedvezményezett bankjának nostro számlája jóváíródik 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, 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.