

# TÁJÉKOZTATÓ

## a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2010.03.16-tól

A Szabdszállás és Vidéke Takarékszövetkezet a fizetési számlával (pénzforgalmi és fizetési számla is) rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A fizetési művelet teljesítésére – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – akkor kerülhet sor, ha azt a fizető fél előzetesen jóváhagyta.

### 1. Készpénzfizetés:

1.1. A Takarékszövetkezet kirendeltségi pénztáraiban történő **készpénz-felvétel és -befizetés** hétköznapokon

	délelőtt	délután
● <i>hétfő</i>	7.30 -tól -12.30 óra	13.00 – 16.30 óra
● <i>kedd -csütörtök</i>	7.30 -tól -12.30 óra	13.00 – 15.00 óra
● <i>péntek</i>	7.30 -tól -12.30 óra	-----

között **bonyolítható**.

- Pénztári befizetés a készpénz átadásával egyidejűleg teljesül (jóváírásra kerül a fizetési számlán).
- Pénztári kifizetés a fizetési számláról akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik.

1.2. **A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek** vonatkozásában a Takarékszövetkezet közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján könyveli le a Számlatulajdonos fizetési számláján.

### 2. Papír alapon kezdeményezett, fizetési számlához kötődő műveletek:

*A benyújtással kapcsolatos rendelkezések:*

2.1. A Takarékszövetkezet munkanapokon

	délelőtt	délután
● <i>hétfő</i>	7.30 -tól -12.30 óra	13.00 – 14.30 óra
● <i>kedd -csütörtök</i>	7.30 -tól -12.30 óra	13.00 – 14.00 óra
● <i>péntek</i>	7.30 -tól -12.00 óra	-----

között veszi át a megbízásokat.

- a Számlatulajdonosok és képviselőikre felhatalmazottak, valamint az általuk rendelkezési joggal felruházott személyek (a továbbiakban rendelkezésre jogosultak)
- a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója,

- valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőire jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásokat.

2.2. A papír alapon kezdeményezett fizetési megbízások előre dátumozása nem lehetséges (a megbízáson szereplő dátum nem lehet későbbi időpont, mint a benyújtás napja).

2.3. Amennyiben a megbízás kelte mezőben 30 napnál régebbi dátum szerepel, a Takarékszövetkezet jogosult a megbízás érvényességének ellenőrzésére, illetve kockázati alapon a megbízás teljesítését megtagadhatja.

2.4. A fizetési megbízások átvétele a beérkezés sorrendjében, teljesítésük – jogszabály eltérő rendelkezése, vagy a felek eltérő megállapodása hiányában – az átvétel sorrendjében történik.

2.5. A papír alapon – postai úton, vagy közvetlen benyújtással - kezdeményezett „normál” fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti, vagy a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós / konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszédési megbízás kezdeményezést – a fentiekben ismertetett módon és időpontban fogadja be a Takarékszövetkezet **tárgynapi teljesítésre (végső benyújtási határidő tárgynapi teljesítésre).**

A végső benyújtási határidőt követően benyújtott fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon átvettnek tekinti.

2.6. A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékszövetkezetnél vezetett másik fizetési számlára indított, illetve ilyen számláról a Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalási megbízások tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre (jóváírásra).

2.7. Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos és egyéb rendelkezésre jogosult **terhelési nap megjelölésével is** benyújthatja.

Ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napként megjelölt munkanapon történik.

2.8. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a terhelési nap nem munkanapra esik, abban az esetben a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást a terhelési napot követő első munkanapon teljesíti.

2.9. A Takarékszövetkezet által átvett fizetési megbízást a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza, kivéve a terhelési naphoz kötött fizetési megbízás, mely a terhelési napot megelőző munkanap végéig vonható vissza.

*A jóváírással kapcsolatos szabályok:*



A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások a fogadásról a Takarékszövetkezet által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek.

#### **4. Egyéb rendelkezések:**

##### **4.1. Fedezethiány**

Amennyiben a fizetési megbízás teljesítése fedezethiány miatt nem lehetséges – jogszabály eltérő rendelkezése (hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés alapján történő átutalás), illetve a Számlatulajdonossal kötött megállapodás hiányában – a Takarékszövetkezet a megbízást visszautasítja.

A fedezethiányos megbízásra (a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízás kivételével) – a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Takarékszövetkezet részteljesítést végez.

##### **4.2. Sorbaállítás**

A Számlatulajdonos Sorbaállítási Szerződésben kérheti az átutalási és beszedési megbízások sorbaállítását.

A megbízások sorba állításának sorrendje a jogszabály alapján kötelezően sorba állítandó megbízások figyelembe vételével:

- **Hatósági átutalás** és **átutalási végzés** alapján kezdeményezett fizetési megbízás – a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában – a fedezet biztosításáig, de legfeljebb a fizetési megbízás átvételét (az első részteljesítés) követő munkanapon kezdődő 35 napig állítható sorba.
- **Felhatalmazó levélen** alapuló beszedési megbízás a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fedezet biztosításáig, de legfeljebb a fizetési megbízás átvételét (az első részteljesítés) követő munkanapon kezdődő 35 napig állítható sorba.
- **Rendszeres átutalási** megbízást a Takarékszövetkezet a fedezet biztosításáig, de legfeljebb a terhelési naptól számított 35 napig sorbaállítja. Részteljesítés nem történik.
- **Csoportos beszedési** megbízás a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezet biztosításáig, de legfeljebb a terhelési naptól számított 4 munkanap időtartamra állítható sorba. Részteljesítés nem történik.

##### **4.3. Adatszolgáltatás**

A Takarékszövetkezet munkanapokon **hétfői napon 7.30-tól 16.30 -ig, keddtől-csütörtökig 7.30 órától 15.30 óráig pénteken 7.30 órától 13.30 óráig** fogadja be, és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, és egyéb rendelkezésre jogosultak, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra (pénzforgalmi és egyéb számlákra) vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

##### **4.4. Deviza átutalásokra vonatkozó rendelkezések**

A forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV.

törvény és a hozzá kapcsolódó, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. MNB rendelet vonatkozó rendelkezéseiben rögzített feltételek és határidő betartása mellett nyújthatják be.

Az ezzel kapcsolatos rendelkezéseket a Melléklet tartalmazza.

## **Szabadszállás és Vidéke Takarékszövetkezet**

## MELLÉKLET

### a Számlatulajdonos fizetési (pénzforgalmi és fizetési) számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóhoz

A pénzforgalommal kapcsolatos jogszabályok változására tekintettel 2009. november 1-től az alábbiak szerint kerül sor a fizetési megbízások teljesítésére:

#### 1. Megkülönböztetünk:

- EGT – államokon belüli és azokon kívüli fizetési megbízásokat és
- EGT – államok devizájában bonyolódó és egyéb devizanemekben teljesített fizetési megbízásokról.

EGT tagállamok: EU tagállamok + Norvégia, Lichtenstein, Izland

EGT tagállamok pénzneme: HUF, EUR, GBP, DKK, NOK, SEK, CZK, PLN, CHF (Lichtenstein miatt)

#### 2. EGT- N KÍVÜLI FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK TELJESÍTÉSE

##### ***A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója***

a) az EGT-n kívüli államba bármely pénznemben vagy  
b) Az EGT-n kívüli állam pénznemében **belföldre vagy más EGT államba irányuló átutalási megbízás teljesítéséből eredő feladatait** – eltérő megállapodás hiányában – legkésőbb az átutalási megbízás befogadását követő munkanapon végzi el. (T+1. nap)

***A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az EGT-n kívüli állam pénznemében beérkezett átutalás összegét legkésőbb az azt követő munkanapon bocsátja a kedvezményezett rendelkezésére, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésre bocsátották.*** (T+1. nap)

Ha a fizetési megbízás teljesítése során **konverziót kell végrehajtani, amelyknél bármelyik pénznem EGT-n kívüli állam pénzneme, a teljesítés határideje 2 munkanappal meghosszabbodik.**

(T+3. nap)

#### 3. EGT-N BELÜLI FIZETÉSI MŰVELETEK TELJESÍTÉSE

- a) Forintban történő, konverziót nem igénylő **belföldi fizetési műveletek**
- b) **Euróban történő, konverziót nem igénylő fizetési műveletek**
- c) Egyetlen, euró és forint közötti konverziót igénylő **belföldi fizetési műveletek**
- d) Olyan, EGT államok közötti fizetési műveletek, amelyeknek során **egyetlen, belföldön végrehajtott euró és forint közötti konverzióra** kerül sor, és maga az EGT államok közötti **teljesítés euróban történik.**

Ezekben az esetekben **a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója** nem alkalmazhat későbbi **jóváírási napot** a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

(T+1. nap írják jóvá a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójára vonatkozó rendelkezések miatt, ezért a kedvezményezett felé is T+1. napon történik a jóváírás)

**Amennyiben a jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a pénzforgalmi szolgáltató a következő munkanapon köteles a kedvezményezett rendelkezésére bocsátani.**

- α.) **A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója** biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön. (T+1. nap)
- β.) Ha a fizetési számla javára történő készpénzbefizetést nem a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezik, a készpénz összege az átvétel napját követő két munkanapon belül kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján. (T+2. nap)
- χ.) Forintban történő, konverziót nem igénylő, nem belföldi, de az EGT-n belüli, valamint euróban történő, konverziót nem igénylő, illetve egyetlen forint-euro konverziót igénylő, más pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetési művelet összege T+3. napon kerül jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján.
4. **Papíralapú fizetési megbízás** esetén a teljesítési határidő 1 munkanappal meghosszabbodik.
5. **Egyéb EGT-n belüli fizetési műveletek** esetében a pénzforgalmi szolgáltató és a fizető fél megállapodhatnak, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő negyedik munkanap végéig kerüljön jóváírásra. (T+ 4.nap)
6. A pénzforgalmi szolgáltató a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos fizetési számláján tárgynapi értéknappal jóváírja (T. nap), ha a készpénzbefizetés forintban, a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik.
7. Ha a számlatulajdonos nem fogyasztó vagy mikroállalkozás és a készpénzbefizetés forinton kívüli, de a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik, a jóváírás az átvételt követő munkanapon történik (T+1. nap)
8. Ha a készpénzáttulalás postai kézbesítés útján történik, a határidő egy munkanappal meghosszabbodik (T+2. nap)