

## TÁJÉKOZTATÓ

### a Számlatulajdonos fizetési számláját (lakossági és vállalkozói) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

**Közzététel: 2012. január 31.**

**Hatályba lépés: 2012. február 15.**

A HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

A Takarékszövetkezet banki munkanapokon **hétfőtől-péntekig nyitvatartási időben** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőitől jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Takarékszövetkezet banki munkanapokon **hétfőtől-péntekig nyitvatartási időben** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezető ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető hely által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

A Takarékszövetkezet a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

1.) A Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással, elektronikusan, valamint – a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján - telefaxon juttathatják el a Takarékszövetkezethez.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Bank által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve – **a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározottak szerint** fogadja be a Takarékszövetkezet tárgynapi teljesítésre. **Az elektronikus rendszeren keresztül benyújtott fizetési megbízásokat a mindenkor aktuális Hirdetményben meghatározottak** szerint teljesíti. A Hirdetményben részletezett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő banki munkanapon teljesíti. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok **az aktuális Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett** nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

Tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénz felvételre vonatkozó megbízást a Takarékszövetkezet pénztári órák alatt teljesíti.

A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül számlán jóváírásra, illetve terhelésre.

A Takarékszövetkezet fiókjában kifüggesztett Hirdetményben feltüntetett készpénz felvételi összeghatárt meghaladó forint, illetve valuta felvételi szándékot az ügyfél, a tranzakció kezdeményezését megelőző banki munkanapon 12 óráig (pénteken: 11 óráig) köteles személyesen írásban, vagy e-mail- illetve fax-üzenet esetén, telefonon történő megerősítés mellett, bejelenteni. A bejelentés visszavonására kizárólag személyesen, írásban a tranzakció kezdeményezését megelőző munkanapon 12 óráig (pénteken: 11 óráig) van lehetőség.

Az ügyfél által benyújtott készpénzigény átvételének az ügyfél hibájából történő meghiúsulása esetén a Takarékszövetkezet, költségei megtérítésének érdekében jogosult a mindenkor Hirdetményben feltüntetett díjat, a készpénzigényt benyújtó ügyfél fizetési számlájára terhelni.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

2.)A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékbanknál vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Számlavezető hely még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő banki munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési számláján lekönyvelni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Takarékbank még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

3.)A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Takarékbank vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékbank az azt tartalmazó adatállomány **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a banki fogadásáról a Számlavezető hely által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul** jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Takarékszövetkezet nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Takarékszövetkezet sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos fizetési számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

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