

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonosok deviza számláját (pénzforgalmi/fizetési) érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2011. március 21-től

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

A Takarékszövetkezet kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

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 számlavezetett 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 - külön megállapodás alapján – telefaxon juttathatják el a Takarékszövetkezethez.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – fizetési megbízásokat – átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Bank által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszédési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve – **mindenkori 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.

A Takarékszövetkezet pénztárban történő készpénz-felvétel és -befizetés hétfőtől-péntekig a pénztári órák ideje alatt bonyolítható. A készpénz befizetés és kifizetés a tárgynapon kerül jóváírásra illetve terhelésre.

Nagy összegű (3000 EUR, vagy annak megfelelő más valuta) kifizetését 3 napos előzetes bejelentés után teljesítjük. A bejelentést írásban 12 óráig kell megtenni a takarékszövetkezet fiókjában.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi/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 bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

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

Elektronikusan 8,30 óráig beérkezett forint számla terhére történő és konverziós átutalási megbízásokat az előző napi árfolyamon teljesítjük.

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízás **az aktuális Hirdetményben rögzített határidővel érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

A címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a fedezeti összeg pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírás napján – a címzett ügyfél rendelkezésére bocsátja a fogadott jóváírás összegét.

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 Takarékszövetkezet még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

- 3.) A Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Takarékszövetkezet vezeti - **még a fizetési megbízás indításának értéknapjával** jóváírásra kerülnek a Számlatulajdonos számláján.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet a fedezeti összeg **Takarékszövetkezet pénzforgalmi számláján történő jóváírás napjával, mint értéknappal kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláján.**

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