

## TÁJÉKOZTATÓ

### a Számlatulajdonos pénzforgalmi bankszámláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) mint Számlavezető hely a pénzforgalmi számlával, valamint bankszámlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 7.30 órától 14.30 óráig (pénteken 12.00 óráig)** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőire jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-szerdáig 7.30 órától 15.00 óráig, csütörtökön 7.30 órától 16.30 óráig, pénteken 12.00 óráig** 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 Számlavezető hely 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, valamint – a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján - telefaxon juttathatják el a Számlavezető helyhez.

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 fentiekben ismertetett módon **hétfőtől-csütörtökig 14.30 óráig, illetve pénteken 12.00 óráig** fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre. **Electra rendszeren keresztül** a fizetési megbízásokat **az Electra üzemidőben** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után, illetve Electra üzemidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető hely 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 pénztárában történő készpénz-felvétel és -befizetés hétköznapokon - hétfőtől szerdáig - délelőtt 7.30-12.00 illetve délután 12.30-15.00 óra, csütörtökön: 7.30-12.00 illetve délután 12.30-16.30 óráig, pénteken: 7.30-12.00 óra között bonyolítható.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás pénzforgalmi 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 az azt követő 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 Banknál 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 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 Bank még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

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

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Bank 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 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.

- 4.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Takarékszövetkezet közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámloló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.