

## TÁJÉKOZTATÓ

### **a Számlatulajdonosok pénzforgalmi/fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről, mely a Pénzforgalmi Keretszerződés melléklete**

**HATÁLYOS: 2013. december 31.**

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) fiókjai (a továbbiakban: Számlavezető hely) a pénzforgalmi/fizetési számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

**Munkanap záró időpontja:** ameddig a Bank a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít.

#### **Fizetési megbízás átvétele:**

A Bank meghatározza a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi és a teljesítésből a rá háruló feladatokat tárgynapon teljesíti (a feltételek teljesülése esetén). A végső benyújtási határidő után átvett fizetési megbízások teljesítésből a rá háruló feladatokat a tárgynapot követő munkanapon teljesíti. (ha az ügyfél vagy rendelet eltérően nem rendelkezik)

#### **Fizetési megbízás befogadása:**

Átutalás esetén az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll. A Bank a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

#### **A Számlavezető hely a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:**

- A Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint szerződés alapján telefaxon, illetve elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) juttathatják el a Számlavezető helyhez.
- Az Ügyfél által elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) fizetési/pénzforgalmi forint számla terhére benyújtott bankon kívüli forint egyszeri és csoportos átutalási megbízásait, valamint az állandó (rendszeres) átutalási megbízásokat 14.30 óráig (szombati munkanapon 10.30-ig) fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra. A Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő 6 órán belül jóváírásra kerüljön. A 14.30 óra után a Bankhoz beérkező fenti megbízásokat a banki szerver befogadja, feldolgozásra előkészítialakilag, tartalmilag megvizsgálja-, de tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás

Hatályos:2013.december 31.

összegének a fizető fél pénzforgalmi/fizetési számláján történő elszámolása) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

Elektronikusan indított megbízások befogadásának és teljesítésének további feltételei:

A nem munkanapokon (hétvége, munkaszüneti nap) indított megbízások a következő munkanapon kerülnek könyvelésre. A bankszünnapon benyújtott megbízásokat a bank úgy dolgozza fel, mintha azok az azt követő első banküzemi napon benyújtott megbízások lennének.

A Számlatulajdonos az előzetesen általa jóváhagyott fizetési megbízás teljesítése során, vagy teljesítését követően kezdeményezheti a megbízás visszavonását legkésőbb az eredeti megbízás teljesítésre történő befogadását követő 30. naptári napon 9.00 óráig:

1. A Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon személyesen a Bank bármely fiókjában nyitva tartás ideje alatt.
  2. Homebank/Internetbankon keresztül az erre a célra rendszeresített formanyomtatvány csatolással (HomeBank) vagy azzal azonos tartalmú elektronikus jelszóval aláírt levél megküldésével.
- Az Ügyfél által elektronikus úton (Homebank/Internetbankon keresztül) benyújtott bankon belüli/saját számlák közötti forint fizetési megbízásait 18.00 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra.
  - Az Ügyfél által papír alapon (postai úton, telefaxon, vagy közvetlen benyújtással) kezdeményezett átutalási (átvezetés) megbízásait hétfőtől- csütörtökig 15.00 óráig, pénteken 13 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra. Ettől eltérő tárgynapi befogadási határidő: Tököli Fiókban hétfői munkanapokon, Halásztelek és Nyíregyháza Fiókokban keddi munkanapokon 16.00 óráig.
  - Az Ügyfél által az ügyintéző részére történő közvetlen benyújtással kezdeményezett nem a Polgári Bank Zrt. által kezelt fizetési/pénzforgalmi számlákra (bankon kívüli tételek) címzett papír alapon tárgynapi teljesítéssel megadott átutalási megbízásait 13.30 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra.
  - Az Ügyfél által papír alapon benyújtott bankon belüli/saját számlák közötti forint fizetési megbízásait 16.00 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra.
  - Az Ügyfél által megadott készpénz ki- és befizetési megbízásait hétfőtől- csütörtökig 16.00 óráig, pénteken 13 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra.
- A tárgynapi feldolgozásra átvett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított papír alapon kezdeményezett forint megbízásokat a Bank még tárgynapon továbbítja a BKR (GIRO1) rendszeren keresztül, amely így a tárgynapot követő munkanapon 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.

-A tárgynapi feldolgozásra átvett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított papír alapon kezdeményezett forint megbízásokat az ügyfél kérésére napon belüli teljesítésre (bankfiókban ügyintéző részére átadott megbízások esetén) a Bank még tárgynapon továbbítja a BKR (GIRO2) rendszeren keresztül, amely így a tárgynapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a fedezeti összeg pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírás napján (tárgynapon) – a címzett ügyfél rendelkezésére bocsátja a fogadott jóváírás összegét.

- A tárgynapi feldolgozásra átvett más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított elektronikus úton kezdeményezett forint egyszeri és csoportos átutalási megbízásokat, valamint az állandó (rendszeres) átutalási megbízásokat a Bank még tárgynapon továbbítja a BKR (GIRO2) rendszeren keresztül, amely így a tárgynapon (legkésőbb 6 órán belül) érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a fedezeti összeg pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírás napján (tárgynapon) – haladéktalanul a címzett ügyfél rendelkezésére bocsátja a fogadott jóváírás összegét.

-A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítési időben benyújtott, Banknál vezetett fizetési számlára indított megbízások tárgynapon kerülnek a címzett számlán jóváírásra.

- Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás a címzett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik.

Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, vagy az adott hónapban nincs olyan nap, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

- A Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Bank vezeti - még a fizetési megbízás indításának napján jóváírásra kerülnek a Számlatulajdonos számláján. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Bank az azt tartalmazó BKR (GIRO) állomány átvételét követően, még tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos pénzforgalmi/fizetési számláján.

- Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója visszautasított, a visszautalt tételt a Számlavezető hely még a visszautalt tétel fogadásának napján jóváírja a Számlatulajdonos 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, úgy azt visszautasítja, és visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

- Amennyiben a Számlatulajdonos a forint pénzforgalmi megbízásait a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (továbbiakban: VIBER-en) keresztül kívánja továbbítani, úgy a megbízásokat hétfőtől-péntekig 15.00 óráig, a hónap utolsó munkanapján 11 óráig kell a Bankhoz benyújtani tárgynapi teljesítésre. A tárgynapi teljesítésre befogadott VIBER megbízás nem vonható vissza, az értéknaposan benyújtott megbízás legkésőbb az értéknapot megelőző napon vonható vissza.

A Számlatulajdonos a VIBER átutalási megbízást kizárólag papír alapon a hagyományos átutalási megbízás kitöltésével és személyes benyújtásával kezdeményezheti úgy, hogy - az alkalmazott átutalási megbízás formanyomtatványától függően - a VIBER mezőbe egy „X” jelet tesz vagy „Fizetési rendszer” mezőbe a VIBER szót rögzíti.

A Számlatulajdonos fizetési számlája javára fogadott VIBER átutalások az azokról való Banki tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek a megbízásban szereplő fizetési / pénzforgalmi számlán. Ez lehetőséget biztosít a Számlatulajdonosnak arra, hogy az ilyen módon kapott jóváírásokat még ugyanazon a napon fel tudja használni fizetési teljesítéséhez, tehát a tárgynapi jóváírások terhére még a tárgynapon újabb fizetési megbízásokat kezdeményezzen. A Bank a Számlatulajdonos által a VIBER-en keresztül benyújtott átutalási megbízás teljesítéséért, valamint a fizetési/pénzforgalmi számlája javára érkező megbízások jóváírásáért a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel, az abban rögzített módon és gyakorisággal.

- A Számlavezető hely pénztárában történő készpénzfelvétel és befizetés hétfőtől - péntekig a pénztári órák (Jelen Tájékoztató melléklete) között bonyolítható.

A nagyszegű forint készpénzfelvételről – és azok igényelt címleteiről- a Bank a Számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12 óráig beérkező előzetes írásbeli értesítést kér. A kirendeltségeken (Újtikos, Újszentmargita, Újiráz, Csökmő, Zsáka, Körösszakál, Görbeháza, Halásztelek) az 500 ezer Ft, a fiókokban az 1 millió Ft feletti készpénzfelvételi igényt nagyszegűnek tekintjük. A Bank amennyiben nem történt bejelentés, és lehetősége van rá, dönthet a nagyszegű készpénzfelvétel teljesítéséről. Az elektronikus számlavezető rendszeren keresztül is továbbítható Készpénzfelvételi igényt, az ügyfélnek a felvételt megelőző munkanap 12 óráig kell beküldenie.

A Bank az EUR valutanemben benyújtott valutakifizetési igényt 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (USD, GBP) történő készpénzfelvételi igényét a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző 2 munkanappal korábban írásban kell jeleznie. A Bank

amennyiben nem történt bejelentés, és lehetősége van rá, dönthet a készpénzfelvétel teljesítéséről. A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési/pénzforgalmi számlán jóváírásra, illetve terhelésre.

- A Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben, illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha az a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik.

- Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást a Számlatulajdonosok a Devizában és valutában végzett műveletekről szóló Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

- A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-n keresztül - kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyvelni le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

- A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Azonban a szombati munkanapokon bejövő és kimenő deviza-átutalások feldolgozása nem történik meg, vagyis ezek a napok a deviza-átutalások feldolgozása szempontjából nem tekintendők munkanapnak.

### Nyitvatartás és pénztári órák

Polgár, Újtikos, Hajdúnánás, Tiszaújváros, Hajdúböszörmény, Debrecen, Budapest, Görbeháza, Tiszacsege, Újszentmargita, Szigetszentmiklós, Komádi, Körösszakál, Csökmő, Zsáka, Hajdúdorog, Újiráz Fiókok

	Nyitvatartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-16.30	7.30-16.00
Kedd	7.30-16.30	7.30-16.00
Szerda	7.30-16.30	7.30-16.00
Csütörtök	7.30-16.30	7.30-16.00
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00

#### Miskolc Fiók

	Nyitvatartás	Pénztári órák
Hétfő	8.00-17.00	8.00-16.00
Kedd	8.00-17.00	8.00-16.00
Szerda	8.00-17.00	8.00-16.00
Csütörtök	8.00-17.00	8.00-16.00
Péntek	8.00-14.00	8.00-13.00

#### Tököl Fiók

	Nyitvatartás	Pénztári órák
Hétfő	9.00-18.00	9.00-17.30
Kedd	7.30-16.30	7.30-16.00
Szerda	7.30-16.30	7.30-16.00
Csütörtök	7.30-16.30	7.30-16.00
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00

#### Halásztelek Fiók

	Nyitvatartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-16.30	7.30-16.00
Kedd	9.00-18.00	9.00-17.30
Szerda	7.30-16.30	7.30-16.00
Csütörtök	7.30-16.30	7.30-16.00
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00

#### Nyíregyháza Fiók

	Nyitvatartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-16.00	7.30-15.30
Kedd	7.30-18.00	7.30-17.30
Szerda	7.30-16.00	7.30-15.30
Csütörtök	7.30-16.00	7.30-15.30
Péntek	7.30-13.30	7.30-13.00

### Teljesítési határidők összefoglaló táblázata

Mebízás		Befogadás (T nap)	Terhelés	TKSZ Teljesítés	Címzettnél
Átutalás Tksz-en kívüli számlára	<b>Elektronikus megbízás</b> -munkanap kezdő időpontja 6.20. -munkanap záró időpontja 14.30 óra, szombati munkanapon 10.30 óra	14.30 óráig (szombati munkanapon 10.30 ig)  14.00 órától	T nap  T + 1 nap	T nap  T + 1 nap	T nap  T + 1 nap
	<b>Papír alapú megbízás</b> munkanap záró időpontja a fiók nyitvatartással azonos	H-CS: fiók nyitástól -15.00 óráig* 15.00 órától – fiók zárásig P: fiók nyitástól -13.00 óráig* 13.00 órától – fiók zárásig Fentiekől eltérő befogadások: Tököl Fiókban hétfői, Halásztelek és Nyíregyháza Fiókokban keddi munkanapokon: fiók nyitástól -16.00 óráig 16.00 órától – fiók zárásig	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap  T nap T+1 nap	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap  T nap T + 1 nap	T + 1 nap T + 2 nap T + 1 nap T + 2 nap  T + 1 nap T + 2 nap
	<b>Papír alapú megbízás</b> <b>napközben történő elszámolással</b> munkanap záró időpontja 13.30 óra	fiók nyitástól -13.30 óráig*	T nap	T nap	<b>T nap</b>
Átutalás/ átvezetés TKSZ-en belüli /saját számlára	<b>Elektronikus megbízás</b> munkanap záró időpontja 18.00 óra	0 órától - 18.00 óráig* 18.00 órától – 24 óráig	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap
	<b>Papíralapú megbízás</b> munkanap záró időpontja a fiók nyitvatartással azonos	H-CS: fiók nyitástól - 16.00 óráig* 16.00 órától – fiók zárásig P: fiók nyitástól -13.00 óráig* 13.00 órától – fiók zárásig	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap T nap T + 1 nap
<b>Betét – lekötés</b>	<b>Elektronikus megbízás</b> munkanap záró időpontja 18.00 óra	0 órától - 18.00 óráig* 18.00 órától – 24 óráig	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap	-

<b>Betét - lekötés</b>	<b>Papíralapú megbízás</b> munkanap záró időpontja a fiók nyitvatartással azonos	H-CS P fiók nyitva tartás alatt fiók nyitástól- 13.30 óráig	T nap T nap	T nap T nap	-
<b>Kézpénz felvétel/befizetés</b>	munkanap záró időpontja a fiók pénztári nyitvatartással azonos	H- P pénztári órák alatt	T nap	T nap	-
<b>VIBER átutalás indítása</b>	munkanap záró időpontja 15.00 óra, a hónap utolsó munkanapján 11 óra	fiók nyitástól- 15.00 óráig (a hónap utolsó munkanapján 11 óráig)	T nap	T nap	T nap

\*A Bank a záróidőpontig beérkező megbízások esetén biztosítja a tárgynapi befogadást, azonban amennyiben lehetősége van rá a záró időpont után érkező tételeket is befogadhatja tárgynapi teljesítésre

T nap: tárgynap, a befogadás napja

**Polgári Bank Zrt.**