

TÁJÉKOZTATÓ

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

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

Munkanap záró időpontja: ameddig a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást átveszi vagy jóváírást teljesít

Fizetési megbízás átvétele:

A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 14.00 óráig (szombati munkanapon 10.30-ig) fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi feldolgozásra. A Takarékszövetkezet biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő 6 órán belül jóváírásra kerüljön. A 14.00 óra után a Takarékszövetkezethez beérkező fenti megbízásokat a banki szerver befogadja, feldolgozásra előkészíti- alakilag, tartalmilag megvizsgálja-, de tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi/fizetési számláján történő elszámolása) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor.

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 45. naptári napon 9.00 óráig:

1. A Számlavezető helynél bejelentett módon aláírt, erre a célra rendszeresített formanyomtatványon személyesen a Takarékszövetkezet 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.

- Az Ügyfél által az ügyintéző részére történő közvetlen benyújtással kezdeményezett nem a Polgári Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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, Takarékszövetkezetnél 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 Takarékszövetkezet vezeti - még a fizetési megbízás indításának napján jóváírásra kerülnek a Számlatulajdonos számláján. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet 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 13 óráig (a hónap utolsó munkanapján 11 óráig) kell a Takarékszövetkezethez 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 Takarékszövetkezeti 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 Takarékszövetkezet 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 készpénzfelvételtől – és azok igényelt címleteiről- a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet az EUR valutánemben benyújtott valutakifizetési igényt 2.000 EUR összegig tárgynapon teljesíti. Ezen értékhatárt meghaladó illetve más devizanemben (USD, GBP) történő készpénzfelvételi igényt a számlatulajdonosnak a kifizetést megelőző 2 munkanappal korábban írásban kell jeleznie. A Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

- A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet 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.

Nyitva tartás és pénztári órák

Polgár, Újtikos, Hajdúnánás, Tiszaújváros, Hajdúböszörmény, Debrecen, Tököl, Görbeháza, Tiszacsege, Újszentmargita, Halásztelek, Szigetszentmiklós, Nyíregyháza Fiók, Komádi, Körösszakál, Csökmő, Zsáka, Újiráz Fiók

	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

Budapest, 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

Teljesítési határidők összefoglaló táblázata

Mebízás		Befogadás (T nap)	Terhelés	TKSZ Teljesítés	Címzettnél
Átutalás Tksz-en kívüli számlára	Elektronikus megbízás	14.00 óráig (szombati munkanapon 10.30 ig)	T nap	T nap	T nap
		14.00 órától munkanap kezdő időpontja 6.20.	T + 1 nap	T + 1 nap	T + 1 nap
	Papír alapú megbízás	H-CS: fiók nyitástól -15.00 óráig*	T nap	T nap	T + 1 nap
		15.00 órától – fiók zárásig P: fiók nyitástól -13.00 óráig*	T + 1 nap T nap	T + 1 nap T nap	T + 2 nap T + 1 nap
Papír alapú megbízás napközben történő elszámolással	13.00 órától – fiók zárásig	T + 1 nap	T + 1 nap	T + 2 nap	
		fiók nyitástól -13.30 óráig*	T nap	T nap	T nap
Átutalás /átvezetés TKSZ-en belüli /saját számlára	Elektronikus megbízás	0 órától - 18.00 óráig*	T nap	T nap	T nap
		18.00 órától – 24 óráig	T + 1 nap	T + 1 nap	T + 1 nap
	Papíralapú megbízás	H-CS: fiók nyitástól - 16.00 óráig*	T nap	T nap	T nap
		16.00 órától – fiók zárásig P: fiók nyitástól -13.00 óráig*	T + 1 nap T nap	T + 1 nap T nap	T + 1 nap T nap
		13.00 órától – fiók zárásig	T + 1 nap	T + 1 nap	T + 1 nap
VIBER átutalás indítása		fiók nyitástól- 13.00 óráig	T nap	T nap	T nap
Betétlekötés	Elektronikus megbízás	0 órától - 18.00 óráig*	T nap	T nap	-
		18.00 órától – 24 óráig	T + 1 nap	T + 1 nap	-
	Papíralapú megbízás	H-CS fiók nyitástól- 16.30 óráig	T nap	T nap	-
		P fiók nyitástól- 13.30 óráig	T nap	T nap	-
Készpénz felvétel/befizetés		H- P pénztári órák alatt	T nap	T nap	-

*A Takarékszövetkezet 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

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.

Polgári Takarékszövetkezet

Számlavezető hely