

TÁJÉKOZTATÓ

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

HATÁLYOS: 2015. szeptember 07-től

A Polgári Bank Zrt. (székhelye: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) fiókjai (a továbbiakban: Számlavezető hely) a forint pénzforgalmi /fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok és a számlákon rendelkező Ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint veszi át és teljesíti. A tájékoztató a 18/2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról (Pft.) valamint a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézeti és pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.) rendelkezéseinek figyelembe vételével került összeállításra.

I. Fogalmak

- **Ügyfél:** a fizető fél és a kedvezményezett
- **Fizető fél:** az a jogalany, aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik.
- **Kedvezményezett:** az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja.
- **Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit illetve nyitott.
- **Fizetési számla:** fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató által egy vagy több ügyfél nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.
- **Fizetési megbízás:** a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.
- **Papír alapú fizetési megbízás:** olyan, írásban benyújtott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikusan nyújtottak be.
- **Elektronikus megbízás:** az ügyfél által elektronikus úton, elektronikus aláírással benyújtott megbízás, Az elektronikus megbízás külön szerződés alapján igénybe vett Electra Internet Banking (EIB) vagy Electra Home Banking ügyfélprogramon keresztül történhet.
- **Fizetési művelet:** a fizető fél, a kedvezményezett, hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- **Munkanap:** az a nap, amelyen az ügyfél pénzforgalmi szolgáltatója fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.
- **Terhelési nap:** az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel megterheli.
- **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 (T) teljesíti (a feltételek teljesülése esetén). A végső benyújtási határidő után átvett fizetési megbízások teljesítésből a rá háruló feladatokat a tárgynapot követő munkanapon (T+1) 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.

II. Fizetési megbízások átvételének szabályai

A Számlavezető hely a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítésének feltételei:

- A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaitak postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint szerződés alapján faxon, 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 a jelen tájékoztató 2. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti. A Bank biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő 4 órán belül jóváírásra kerül. A 2. számú mellékletben feltüntetett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Bank a következő munkanapon teljesíti.
- 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.

RECALL megbízás benyújtása

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 (RECALL megbízás):

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.

III. Átvett fizetési megbízások teljesítésének szabályai

- 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, faxon vagy közvetlen benyújtással) kezdeményezett bankon belüli/saját számlák közötti forint fizetési megbízásait a jelen tájékoztató 2. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti.
- Az Ügyfél által megadott készpénz ki- és befizetési megbízásait a jelen tájékoztató 2. számú mellékletében meghatározottak szerint teljesíti.
- 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 (IG2 utalás, 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 4 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.

Visszautasított megbízások

- 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.

VIBER átutalási megbízások

- 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 11.00 óráig kell a Bankhoz benyújtani tárgynapi teljesítésre. A tárgynapi teljesítésre befogadott VIBER megbízás nem vonható vissza, az értéknapon 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.

IV. Készpénz felvétel / befizetés

- A Számlavezető hely pénztárában történő készpénzfelvétel és befizetés hétfőtől - péntekig a pénztári órák (1. sz. melléklet) alatt bonyolítható.

A nagyszámú forint készpénzfelvételtől – és azok igényelt címleteiről – a Bank a Számlatulajdonostól legalább az előző munkanap 12.00 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 nagyszámúéknak tekintjük. Az elektronikus számlavezető rendszeren keresztül is továbbítható Készpénzfelvételi igény.

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

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 bonyolításáról 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 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. A szombati munkanapokon bejövő és kimenő deviza-átutalások feldolgozása nem történik meg, ezek a napok a deviza-átutalások feldolgozása szempontjából nem tekintendők munkanapnak.

Nyitva tartás és pénztári órák

1.sz.melléklet

Polgár, Hajdúnánás, Tiszaújváros, Hajdúböszörmény, Debrecen, Budapest, Görbeháza, Tiszacsege, Szigetszentmiklós, Eger, Komádi, Csökmő, Hajdúdorog Fiókok

	Nyitva tartás	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

	Nyitva tartás	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

	Nyitva tartás	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

	Nyitva tartás	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

	Nyitva tartás	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

Újtikos Fiók

	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő	ZÁRVA	ZÁRVA
Kedd	8.00-14.00	8.00-13.30
Szerda	ZÁRVA	ZÁRVA
Csütörtök	ZÁRVA	ZÁRVA
Péntek	8.00-14.00	8.00-13.30

Újszentmargita Fiók

	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő	8.00-14.00	8.00-13.30
Kedd	ZÁRVA	ZÁRVA
Szerda	8.00-14.00	8.00-13.30
Csütörtök	8.00-14.00	8.00-13.30
Péntek	ZÁRVA	ZÁRVA

Körösszakál Fiók

	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-14.00	7.30-13.30
Kedd	7.30-14.00	7.30-13.30
Szerda	7.30-14.00	7.30-13.30
Csütörtök	7.30-14.00	7.30-13.30
Péntek	7.30-14.00	7.30-13.30

Zsáka Fiók

	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-14.00	7.30-13.30
Kedd	7.30-14.00	7.30-13.30
Szerda	7.30-14.00	7.30-13.30
Csütörtök	7.30-14.00	7.30-13.30
Péntek	7.30-14.00	7.30-13.30

Újiráz Fiók

	Nyitva tartás	Pénztári órák
Hétfő	7.30-12.30	7.30-12.00
Kedd	7.30-12.30	7.30-12.00
Szerda	7.30-12.30	7.30-12.00
Csütörtök	7.30-12.30	7.30-12.00
Péntek	7.30-12.30	7.30-12.00

Teljesítési határidők összefoglaló táblázata

2.sz.melléklet

Mebízás		Befogadás (T nap)	Terhelés	Teljesítés	Címzettnél
Forint számla terhére indított eseti átutalás Bankon kívüli számlára	▪ Elektronikus megbízás	H-P: 0.00 - 16.00-ig (szombati munkanapon 13.00-ig) 16.00-tól – 24.00-ig	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap
	▪ Papír alapú megbízás	H-Cs: fiók nyitástól -15.30-ig 15.30-tól – pénztár zárásig P: fiók nyitástól -13.00-ig 13.00-tól – pénztár zárásig (fióki pénztár nyitva tartás: 1. sz. melléklet)	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
	▪ Papír alapú megbízás (IG2) tárgynapi elszámolással	H-Cs: fiók nyitástól -15.30-ig (maximum pénztár zárásig) P: fiók nyitástól -13.30-ig (maximum pénztár zárásig) (fióki pénztár nyitva tartása: 1. sz. melléklet)	T nap	T nap	T nap
Forint számla terhére indított eseti átutalás/átvezetés Bankon belül	▪ Elektronikus megbízás	H-P: 0.00 - 18.00-ig 18.00 – 24.00-ig	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap
	▪ Papíralapú megbízás	H-CS: fiók nyitástól - 16.00-ig 16.00 – tól pénztár zárásig P: fiók nyitástól - 13.00-ig 13.00-tól – pénztár 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
Betét – lekötés	▪ Elektronikus megbízás	H-P: 0.00 - 18.00- ig (szombati munkanapon 13.00-ig) 18.00 – 24.00 -ig	T nap T + 1 nap	T nap T + 1 nap	-
	▪ Papíralapú megbízás	H-P: fiók nyitástól – pénztár zárásig	T nap	T nap	-
Készpénz felvétel/befizetés		H- P: pénztári órák alatt	T nap	T nap	-
VIBER átutalás indítása		H-P: 15.00-ig (hónap utolsó munkanapján 11.00-ig)	T nap	T nap	T nap