

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

A **Bak és Vidéke Takarékszövetkezet** (továbbiakban: Takarékszövetkezet és számlavezető hely) a pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 8.00 órától 13.00 óráig (pénteken 8.00 órától 12.00 óráig)** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőjére jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető hely Takarékszövetkezeti munkanapokon **hétfőtől-péntekig 8.00 órától 15.00 óráig (pénteken 13.00 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 Takarékszövetkezeti 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.

Tárgynapon a Számlatulajdonosok által **9.00 óráig** benyújtott postai kifizetési utalványok kerülnek feldolgozásra és kipoztázásra.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszédési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon

hétfőtől-csütörtökig 13.00 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 Takarékszövetkezeti 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 kirendeltségek pénztárában történő **készpénz felvétel és befizetés:**

- **hétfőtől - csütörtökig :**

8.00 órától 15.30 óráig,

Söjtör: 8.00 órától 14.00 óráig

Nagykapornak: 8.00 órától 14.00 óráig

- **pénteken**

: 8.00 órától 13.00 óráig,

Söjtör: 7.30 órától 13.00 óráig

Nagykapornak: 7.30 órától 13.00 óráig

- **szerda**

:

Zalaegerszeg, Eötvös u. 1-3.: 8.00 órától 17.00 óráig

Nagykanizsa, Rozgonyi u. 9.: 8.00 órától 17.00 óráig

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 Takarékszövetkezeti munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem Takarékszövetkezeti munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első Takarékszövetkezeti munkanapon teljesíti.

2.) A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékszövetkezetnél 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, abban az esetben, ha a Takarékszövetkezet a megbízást **hétköznap 13.00 óráig, pénteken 12.00 óráig befogadja.**

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 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 Takarékszövetkezet az azt tartalmazó adatállomány **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a Takarékszövetkezeti 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 közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Bak és Vidéke Takarékszövetkezet