

# TÁJÉKOZTATÓ a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

**Hatályos: 2009. november 1-től**

A Zirci Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon hétfőtől-csütörtökig 8.00 órától 14.00 óráig, pénteken 13.00 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-csütörtökig 8.00 órától 15.30 óráig, pénteken 14.30 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.

**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 13,00 óráig benyújtott postai kifizetési utalványok kerülnek feldolgozásra é kipostázásra.

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, beszedési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken 13.00 óráig fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre. ügyfélprogramon (Electra, NetBank) keresztül a fizetési megbízásokat a fentiekben leírt időpontig nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után, 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 csütörtökig - délelőtt 8.00-12.00 illetve délután 12.30-15.30 óra, pénteken: 8.00-14.30 óra között bonyolítható, amely tárgynapon kerül a számlán jóváírásra illetve terhelésre.

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 azt 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 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.

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 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 közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

**5.)** Nagyszegű készpénzfelvét igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon telefonon be kell jelenteni a számlát vezető, illetve kifizető takarékszövetkezeti számlavezető fióknál. Az összeg nagyságát a Takarékszövetkezet vezetője határozza meg, és erről az ügyféltérben kifüggesztett tájékoztató útján informálják az ügyfeleket.

## **Zirci Takarékszövetkezet**