

TÁJÉKOZTATÓ
a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő
pénzforgalmi megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

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

- 1) A Takarékszövetkezet banki munkanapokon az adott kirendeltség (továbbiakban: Számlavezető hely) nyitva tartása alatt 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.
- 2) A Számlatulajdonosok által postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint - külön szerződés alapján - telefaxon a Takarékszövetkezet kirendeltségeihez eljuttatott **pénzforgalmi megbízásokat hétfőtől-péntekig 11.00 óráig fogadja be a Takarékszövetkezet tárgynapi teljesítésre**. A Számlatulajdonos által elektronikus úton (Elektra vagy Netbank) benyújtott megbízások tárgynapi teljesítését a Takarékszövetkezet hétfőtől-csütörtökig **14.45-ig, pénteken 13.45-ig fogadja be** a tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után befogadott megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon teljesíti.

A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára indított megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre**. A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Takarékszövetkezet még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz**.

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 szolgáltatótól történő továbbítása a terhelési napként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követő bármely munkanap megjelölhető. Amennyiben a terhelési nap nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti.

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményezett 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 megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet az azt tartalmazó **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** 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, akkor a Számlavezető hely **tárgynapon megkísérel gondoskodni** a tétel rendezéséről. Rendezés alatt értendő az, hogy a Takarékszövetkezet sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

- 4) Amennyiben a Számlatulajdonos a forint pénzforgalmi megbízásainak Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (– továbbiakban: VIBER-en) keresztül kívánja továbbítani a megbízásokat hétfőtől-péntekig 12 óráig kell a Takarékszövetkezethez benyújtani tárgynapi teljesítésre. Az aznapi teljesítésre befogadott VIBER megbízás nem vonható vissza, 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 Takarékszövetkezeti tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek a megbízásban szereplő fizetési 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 teljesíteni kért átutalási megbízásért teljesítéséért, valamint a pénzforgalmi számlája javára érkező megbízások jóváírásáért a vonatkozó aktuális Hirdetményben meghatározott díjat számítja fel az abban rögzített módon és gyakorisággal.

- 5) A Számlavezető hely pénztárában történő készpénz-felvételre és befizetésre vonatkozó megbízást legkésőbb a Számlavezető hely nyitva tartási idejének

végét 30 perccel megelőző időpontig (pénztári órák alatt) fogad be a és teljesít a Takarékszövetkezet. A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a fizetési számlán jóváírásra, illetve terhelésre. A Takarékszövetkezet kirendeltségein engedélyezett pénztárkészlet nagyságától függően bizonyos összeghatár feletti készpénzfelvételi igényt az ügyfélnek előző nap jeleznie kell. Az összeghatár a kirendeltségeken Hirdetmény útján kifüggesztésre kerül.

- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) 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.
- 9) A fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges időtartam szempontjából banki munkanapnak az a nap tekintendő, amelyen a Takarékszövetkezet fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart. Ha a Takarékszövetkezet a pénzforgalmi műveletet olyan napon végzi, amely ténylegesen pihenőnap vagy munkaszüneti nap, akkor a megbízás teljesítése azon a munkanapon kezdődik, amelyen az Elszámolóház szolgáltatást végez.

Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet