

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

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

A Számlavezető banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 15.00 óráig , pénteken 14.00 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 megbízásokat.

A Számlavezető banki munkanapokon **nyitvatartási időben** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezetőnél vezetett fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-és, adatszolgáltatási, valamint igazolás kiadására irányuló kéréseket.

A Számlavezető a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások tárgynapi teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

- 1.) A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton, vagy közvetlen benyújtással vagy elektronikus úton juttathatják el a Számlavezetőhöz.

Tárgynapon a Számlatulajdonosok által **hétfőtől csütörtökig 15.00.óráig, pénteken 14.00 óráig** benyújtott postai kifizetési utalványok kerülnek feldolgozásra és kipostázásra.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat – forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést, kivéve - a fentiekben ismertetett módon- **hétfőtől-csütörtökig 15.00 óráig, illetve pénteken 14.00 óráig** fogadja be a Számlavezető tárgynapi teljesítésre. **Electra rendszeren keresztül** a fizetési megbízásokat **a fenti határidőig** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető 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.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési 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 követő bármelyik banki munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

- 2.) A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Számlavezetőnél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Számlavezető 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 Számlavezető még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

- 3.) A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési számláját is a Számlavezető vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Bank az azt tartalmazó adatállomány **GIRO állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a banki fogadásról a Számlavezető 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 nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Számlavezető sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Számlatulajdonos fizetési számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

- 4.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Számlavezető közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Forrás Takarékszövetkezet.