

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

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

A Takarékszövetkezet banki munkanapokon **hétfő, kedd, csütörtök napokon 7.30 órától 12.00 óráig, 12.30 órától 16.00 óráig, szerdán 7.30 órától 12.00 óráig, 12.30 órától 17.00 óráig, pénteken 7.30 órától 14.30 óráig (Sorkifalud Kirendeltségen hétfő, kedd, csütörtök napokon 7.30 órától 14.30 óráig, szerdán 12.00 órától 16.30 óráig, pénteken 7.30 órától 12.00 óráig)** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedveményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőitől jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Takarékszövetkezet banki munkanapokon **hétfő, kedd, csütörtök napokon 7.30 órától 12.00 óráig, 12.30 órától 16.00 óráig, szerdán 7.30 órától 12.00 óráig, 12.30 órától 17.00 óráig, pénteken 7.30 órától 14.30 óráig (Sorkifalud Kirendeltségen hétfő, kedd, csütörtök napokon 7.30 órától 14.30 óráig, szerdán 12.00 órától 16.30 óráig, pénteken 7.30 órától 12.00 óráig)** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Takarékszövetkezet által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

A Takarékszövetkezet a banki 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 Takarékszövetkezethez.

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 13.00 óráig, illetve pénteken 11.00 óráig** fogadja be a Takarékszövetkezet tárgynapi teljesítésre. **Electra rendszeren keresztül** a fizetési megbízásokat **hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken 12.00 óráig** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Takarékszövetkezet 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 pénztáiraiban történő készpénz-felvétel és -befizetés hétköznapokon – hétfő, kedd, csütörtök napokon – délelőtt 8.00-12.00 illetve délután 12.30-15.00 óra, szerda délelőtt 8.00-12.00 illetve délután 8.00-16.00 óra, pénteken: 8.00-13.30 óra között (Sorkifalud Kirendeltség pénztárában hétfő, kedd, csütörtök napokon 7.30-14.00 óra, szerdán 12.00-16.00 óra, pénteken 7.30-11.30 óra között) bonyolítható.

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 az azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. 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.) 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.