

HIRDETMÉNY

a bankszámlát, fizetési számlát, pénzforgalmi számlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2015. szeptember 7-től

Az Örkényi Takarékszövetkezeti (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a bankszámlával rendelkező ügyfelei/számlatulajdonosai fizetési megbízásait az alább meghatározottak szerint teljesíti.

2012. július 1-től az megbízások feldolgozása, kezelése két különböző módon történik, a jelenleg is alkalmazott éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek (T) és az elszámolási napon (T+1nap) fejeződnek be. Így az ügyfél által indított átutalási megbízás fedezeteként szolgáló összeg legkorábban másnap jelenik meg a kedvezményezett fizetési számláján – ezt nevezzük IG1 rendszerben továbbított megbízásnak.

2012. július 1-től kezdődően az IG2 rendszerrel a napközbeni többszöri elszámolás. A megbízás teljes körű lebonyolítása – rendkívüli helyzet kivételével – az adott elszámolási napon történik meg az elektronikus úton megadott tranzakciók esetén. A „6 órás szabály” alkalmazásával, legfeljebb 6 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítódik, amikor megtörténik az átutalás teljesítéséhez szükséges összeggel a fizető fél (átutaló) fizetési számlájának a megterhelése, a fedezet biztosítása. (napon belüli küldésnél többszöri fedezetvizsgálat történik).

Fizetési megbízások átvétele (munkanapon belüli kezdő – záró időpont):

A Számlavezető Kirendeltség munkanapokon **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 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 Kirendeltség banki munkanapokon **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15:30 óráig, kedden 8:00 órától 14 óráig, szerdán 8:00 órától 17 óráig** fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető kirendeltség által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

Fizetési megbízások befogadása (munkanapon belüli kezdő – záró időpont):

IG1 rendszerben továbbítandó, papír alapú megbízások befogadási határideje: **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 óráig.**

IG2 rendszerben továbbítandó elektronikus úton, HomeBank, InternetBank útján megadott megbízások befogadási határideje: **hétfőtől-péntekig 15 óra 00 perc.**

A fentiekben részletezett időpontok után, illetve Electra üzemidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető Kirendeltség a következő banki munkanapon teljesíti.

Fizetési megbízások teljesítése:

A takarékszövetkezet a kirendeltségei által a banki munkanapon belül az átvett és befogadott fizetési megbízások **tárgynapi teljesítését** az alábbi feltételek mellett vállalja:

- 1.) A Számlatulajdonosok forint fizetési megbízásaikat postai úton, vagy közvetlen benyújtással juttathatják el a Számlavezető helyhez.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” IG1 rendszerben továbbítandó 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 **hétfőn, csütörtökön, pénteken 8:00 órától 15 óráig, kedden 8:00 órától 13:30 óráig, szerdán 8:00 órától 16:30 óráig** fogadja be a Számlavezető Kirendeltség tárgynapi teljesítésre.

A Home Bank és InternetBank rendszeren keresztül, **IG2 rendszerben továbbítandó elektronikus úton megadott** fizetési megbízásokat **hétfőtől-péntekig 15 óra 00 perccig** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után, illetve Electra üzemidőn túl benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető Kirendeltség 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.

2015. szeptember 7-től a napközbeni elektronikus úton megadott átutalások alá eső tételek esetén 10 elszámolási ciklus lesz, melyek óránkénti elszámolást tesznek lehetővé 7:30 és 15:00 között.

A szombati „csere” munkanapokon azonban csak hét ciklusra kerül sor 7:30 és 13:00 között.

A Takarékszövetkezet döntése alapján a tárgynapi teljesítésre szolgáló tételek befogadásának határideje, azaz a cut-off time: 15:00. Az utolsó ciklusban beküldött tranzakciók jóváírása legkésőbb 18 óráig megtörténik.

Abban az esetben, ha az átutalási megbízás a tárgynapi teljesítésre meghatározott végső befogadási határidő (cut-off time) után érkezik be, a Takarékszövetkezet a következő munkanapon biztosítja a „6 órás szabálynak” való megfelelést. A 6 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítódik, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást befogadta.

Az ügyfeleknek lehetősége van arra, hogy akár 7*24 óra alatt nyújtsanak be átutalási megbízásokat, de ha azok a Takarékszövetkezet nyitva tartási idején kívül érkeznek (pl. hétvégén, munkaszüneti-, vagy ünnepnapokon), abban az esetben nem akkortól számítódik a 6 óra, amikor a fizető fél (átutaló) a megbízást benyújtotta, hanem a következő banki munkanapon azon kora reggeli időponttól, ciklustól, amikor a Takarékszövetkezet megvizsgálta a fedezet rendelkezésre állását, a fizetési számlát megterhelte vagy a szükséges fedezetet elkülönítette, azaz kivonta az ügyfél rendelkezése alól.

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 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:

IG1 rendszerben a papír alapú bizonylaton befogadott megbízásokat:

Az éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek (T) és az elszámolási napon (T+1nap) fejeződnek be. Így az ügyfél által indított átutalási megbízás fedezeteként szolgáló összeg legkorábban másnap jelenik meg a kedvezményezett fizetési számláján.

IG2 rendszerben az elektronikus úton beérkezett tranzakciókat:

A napközbeni elszámolás keretében indított tételek feldolgozási sorrendje szerint az a tétel teljesül korábban, amit korábban is indítottak.

A napközbeni többszöri elszámolás teljeskörű lebonyolítása – rendkívüli helyzet kivételével – az adott elszámolási napon történik meg.

A legfeljebb 4 órán belüli teljesítési határidő attól az időponttól számítódik, amikor megtörténik az átutalás teljesítéséhez szükséges összeggel a fizető fél (átutaló) fizetési számlájának a megterhelése, a fedezet biztosítása. (napon belüli küldésnél többszöri fedezetvizsgálat történik).

Ha a fizető fél (átutaló) által megadott terhelési nap a Takarékszövetkezet szempontjából nem minősül munkanapnak, akkor a következő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

A Takarékszövetkezet a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves számlavezetői bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a fizetési számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül haladéktalanul, minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően - helyesbíteni. A helyesbítésről a Takarékszövetkezet az ok megjelölésével utólag a számlakivonaton tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A fizetési megbízások közül a Takarékszövetkezet először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalást és átutalási végzést teljesíti, az ott meghatározott módon. A Számlatulajdonos és a Takarékszövetkezet között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Takarékszövetkezet beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfélnyilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzés követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.

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

Örkényi Takarékszövetkezet
Igazgatósága