

HIRDETMÉNY

a bankszámlát érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2009. november 1-től

A Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezeti (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a bankszámlával rendelkező ügyfelei/számlatulajdonosai fizetési megbízásait az alább meghatározottak szerint teljesíti.

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

A Számlavezető Kirendeltség munkanapokon **hétfőtől-péntekig 7,30 órától 14 óráig (pénteken és a hónap utolsó munkanapján 12 óráig)** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőitől jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

A Számlavezető Kirendeltség banki munkanapokon **hétfőtől-péntekig 7,30 órától 14,30 óráig (pénteken és a hónap utolsó munkanapján 12 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.

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 fizetési megbízásaikat postai úton, vagy közvetlen benyújtással juttathatják el a Számlavezető helyhez.

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, beszédési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon **hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken és a hónap utolsó munkanapján 12.00 óráig** fogadja be a Számlavezető Kirendeltség tárgynapi teljesítésre.

Electra rendszeren keresztül a fizetési megbízásokat **hétfőtől-péntekig 7.30 órától 14.45 óráig (pénteken és a hónap utolsó munkanapján 12 óráig)** nyújthatják be a Számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre.

A fentiekben részletezett időpontok után, 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.

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, 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.

Nemesnádudvar és Vidéke Takarékszövetkezet