

## HIRDETMÉNY

### az Ügyfél (Számlatulajdonos) fizetési/pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

**Hatályos: 2009. november 1-től**

A Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Számlavezető hely) a fizetési/pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-péntekig nyitvatartási időben** veszi át az Ügyfél (Számlatulajdonos), 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 hely banki munkanapokon **hétfőtől-péntekig nyitvatartási időben** fogadja be és tárgynapon teljesíti az Ügyfelek (Számlatulajdonosok), illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető hely által kezelt fizetési/pénzforgalmi számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.

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

- 1.) Az Ügyfelek (Számlatulajdonosok) fizetési megbízásaikat postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint – a Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján - elektronikus úton juttathatják el a Számlavezető helyhez.

A papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett –fizetési megbízásokat – forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Számlavezető hely által kezelt fizetési/pénzforgalmi számlákra címzett átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést, a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon **hétfőn, kedden és csütörtökön 8.00 órától 14.00 óráig, szerdán 8.00 órától 15.00 óráig, pénteken 8.00 órától 11.00 óráig** fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre. **Electra és Netbank rendszeren keresztül** a fizetési megbízásokat **klíringzárásig** nyújthatják be az Ügyfelek (Számlatulajdonosok) tárgynapi teljesítésre. A fentiekben részletezett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a következő banki munkanapon teljesíti.

Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett (deviza) átutalási megbízást az Ügyfelek (Számlatulajdonosok) **a vonatkozó aktuális Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett** nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.

A Számlavezető hely pénztáraiban történő készpénz-felvétel és befizetés hétköznapi nyitvatartási időben bonyolítható.

Az átutalási megbízásokat az Ügyfél (Számlatulajdonos) "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési/pénzforgalmi számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési/pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

- 2.) Az Ügyfelek (Számlatulajdonosok) által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Számlavezető helynél vezetett fizetési/pénzforgalmi számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési/pénzforgalmi számlára indított megbízásokat a Számlavezető hely még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

Amennyiben az Ügyfél (Számlatulajdonos) olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési/pénzforgalmi számláján lekönyvelni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Számlavezető hely még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja az Ügyfél (Számlatulajdonos) számláján.

- 3.) Az Ügyfél (Számlatulajdonos) számlája javára érkező átutalások - amennyiben az indító fizetési/pénzforgalmi számláját is a Számlavezető hely vezeti - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

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

Az Ügyfél (Számlatulajdonos) számlája javára fogadott VIBER átutalások **a banki fogadásáról a Számlavezető hely által történt tudomásszerzést követően haladéktalanul** jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha az Ügyfél (Számlatulajdonos) partnerétől olyan megbízás érkezik az Ügyfél (Számlatulajdonos) részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Számlavezető hely nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni.

Rendezés alatt értendő az, hogy a Számlavezető hely sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást az Ügyfél (Számlatulajdonos) fizetési/pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési/pénzforgalmi számlájára.

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

Hévíz, 2009. október 16.

**Hévíz és Vidéke Takarékszövetkezet**