



ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ *FIZETÉSI MÓDOKRÓL,* *A PÉNZFORGALMI MEGBÍZÁSOK BEFOGADÁSÁRÓL ÉS TELJESÍTÉSÉRŐL*

Az Eger és Környéke Takarékszövetkezet tájékoztatja számlavezető Ügyfeleit, hogy a **18/2009.MNB** rendelet alapján következő fizetési műveletek lebonyolítására alkalmazható fizetési módokon belüli altípusok között választhat:

Fizetési számlák közötti fizetési módok:

✓ **az átutalás**

- egyszerű átutalás
- csoportos átutalás
- rendszeres átutalás
- hatósági átutalás
- átutalási végzés

✓ **a beszedés**

- felhatalmazó levélen alapuló beszedés
- váltóbeszedés
- csoportos beszedés

Fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok:

- ✓ **a készpénzbefizetés fizetési számlára**
- ✓ **a készpénzkifizetés fizetési számláról**

Általános szabályok

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásait csak a Számlatulajdonos megfelelő azonosítását követően teljesíti.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos megbízásait a megbízás teljesítéséhez szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén teljesíti. Amennyiben a megbízás maradéktalan teljesítéséhez megfelelő fedezet nem áll rendelkezésre, a Takarékszövetkezet a megbízást teljes egészében megtagadja. A Takarékszövetkezet a fizetés elmaradásáról a számlaforgalmi kivonaton kívül külön értesítést nem küld a Számlatulajdonosnak. A teljesítés elmaradásából eredő esetleges károkért a Takarékszövetkezet nem vállal felelősséget.

Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítését a mindenkor érvényben lévő jogszabályok, így különösen a pénzforgalmi és devizahatósági jogszabályok rendelkezéseinek betartása mellett vállalja.

Amennyiben a Számlatulajdonos a megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat tévesen vagy hiányosan adja, meg a Takarékszövetkezetet az ebből eredő károkért felelősség nem terheli.

A Takarékszövetkezet a saját tévedésén alapuló jóváírás, vagy terhelés esetén a tévedést a Számlatulajdonos szerződésben rögzített hozzájárulása alapján jogosult helyesbíteni.

A fizetési megbízás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás jogosultjának bankszámláján jóváírják.

Teljesítési határidő számítása szempontjából a Takarékszövetkezeten belüli átvezetések megfelelő fedezettség esetén, tárgynapon a jogosult bankszámláján jóváírásra kerülnek.

A Takarékszövetkezet külső tételek határidőig történő benyújtása és fedezettség esetén, tárgynapon gondoskodik a Giro rendszer felé történő elindításáról. A Giro Elszámloló Központkövetkező banki munkanapon reggel a jogosult bankszámláját vezető hitelintézet részére a tranzakció átadásáról gondoskodik.

A Takarékszövetkezet fiókhálózatában a fizetési megbízások átvételére vonatkozó kezdő és záró időpont tekintetében a **választott fiók nyitva tartása az irányadó**, mely idő alatt az átutalási megbízások benyújthatók.



EGER ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

3300 EGER, SZÉCHENYI U. 18. POSTACÍM: 3301 EGER, Pf.:225

TELEFON: 36/511-060, FAX: 36/421-617

www.egertksz.hu

Az átutalási megbízások befogadása az alábbi lehetőségeket kínálja:

- a meghirdetett üzleti órákban az ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségekben,
- postai úton beküldve,
- elektronikus kapcsolat útján /csak szerződéssel/

A Takarékszövetkezet a benyújtott átutalási megbízásokat a nyilvántartásban szereplő érkezés sorrendjében teljesíti, kivéve a pénzforgalmi jogszabályban meghatározott előnyösen rangsorolt megbízásokat.

Munkanapon **12:00 óráig** átvett szabályszerűen kitöltött papír alapon benyújtott átutalási és beszedési megbízások teljesítése szempontjából a rá háruló feladatokat tárgynapon vagy az ügyfél által meghatározott időpontban teljesíti. A 12:00 óra után átvett megbízások legkésőbb a következő banki munkanapon kerülnek feldolgozásra.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.

A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik.

A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható.

A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat az átvétel sorrendjében teljesíti.

A megbízások teljesítési sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása illetve rögzítési sorrendje az irányadó, az ügyfél külön rendelkezése hiányában. A Takarékszövetkezet a rögzítés sorrendjében végez fedezet ellenőrzést. Amennyiben a soron következő megbízás fedezet hiány miatt nem teljesíthető a Takarékszövetkezet a sorban utána következő megbízásokat is fedezethiányosnak tekinti.

Ha a Takarékszövetkezet részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, e felismerést követően visszautasítja a megbízást küldő pénzforgalmi szolgáltató irányába.

A Takarékszövetkezet a fizetési megbízást a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

- Átutalás esetén az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részletteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- A Takarékszövetkezetnél kezdeményezett beszedés esetén az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat okirat birtokában átvette. Beszedés esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.
- Készpénzfizetés esetén a pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette. Befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a Takarékszövetkezet a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját. A készpénz kifizetésénél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Takarékszövetkezet a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

Amennyiben a Takarékszövetkezet a fizetési megbízást sorbaállítja, teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll. Átutalási végzés alapján történő átutalás esetén teljesítési határidők számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az átutalási végzés jogerőre emelkedéséről szóló értesítést átvette és a teljesítéshez szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

A fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzügyösszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.

A fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.



Tárgynapi teljesítésre vonatkozó befogadási határidők

Ft átutalások/beszédések						
	<i>hétfő</i>	<i>kedd</i>	<i>szerda</i>	<i>csütörtök</i>	<i>péntek</i>	<i>szombat</i>
papír alapú	12:00	12:00	12:00	12:00	12:00	-
IB / HB elektronikus úton	14:45	14:45	14:45	14:45	13:45	-
VIBER	12:00	12:00	12:00	12:00	12:00	-
csoportos	12:00	12:00	12:00	12:00	12:00	-
belső tételek-átvezetések	17:00	17:00	17:00	17:00	17:00	13:00
betétlekötés	17:00	17:00	17:00	17:00	17:00	13:00
Deviza átutalások						
papír alapú	12:00	12:00	12:00	12:00	11:00	-
IB elektronikus úton	12:00	12:00	12:00	12:00	11:00	-
belső tételek-átvezetések	15:00	15:00	15:00	15:00	14:00	-

Speciális szabályok

Átutalási megbízás:

Az átutalási megbízást a fizető fél a fizetési számláját vezető Takarékszövetkezethez nyújtja be.

A átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

Az átutalási megbízás a 18/2009. számú MNB rendelkezés előírásai szerinti PFNY11. nyomtatványon nyújtható be.

A papír alapon benyújtott egyszerű átutalási megbízásokat az alábbiak szerint a számlatulajdonosnak kell kiállítania:

- Az erre a célra rendszeresített rovatokban fel kell tüntetni az átutaló és a jogosult bankszámla tulajdonosának **nevét**, és **székhelyét** vagy **lakcímét**, **pénzforgalmi jelzőszámát**.
- Kedvezményezett neve és a kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma.
- A forintra kerekített átutalandó **összeget** számokkal kiírva.
- A **terhelési nap** rovatba csak akkor kell adatot írni, ha a számlatulajdonos nem a benyújtás napján vagy a benyújtást követő munkanapon kívánja az átutalási megbízással bankszámláját megterhelletni. Terhelési nap csak a pénzforgalmi megbízást benyújtásának napját követő második vagy az azt követő valamelyik munkanap lehet.
- **Fizetési rendszer**, amennyiben az átutalási megbízáson a benyújtáskor a fizető fél nem jelöl meg Fizetési rendszert, a Takarékszövetkezet a megbízást a Giro rendszerben teljesíti.
- A **közlemény** rovatba az átutalni kívánt összeg rendeltetésére vonatkozó közlés írható.
- Az átutalási megbízást **keltezés** után – a nyomtatvány fejlécében -a benyújtónak minden esetben a Takarékszövetkezethez bejelentett módon kell **aláírnia**.
- Az átutalási megbízás példányainak rendeltetése:
 - 1. számú példány a Takarékszövetkezet irattári példánya
 - 2. számú példány a megbízó számlatulajdonos példánya.

Felhívjuk a Tisztelt Ügyfelek figyelmét, hogy a nyomtatványok valamennyi példányát egy munkamenetben, **jól olvasható módon, javítás nélkül**, csak fekete vagy kék színű **tollal** illetve írógéppel vagy nyomtatóval kiállítottan, keltezéssel és bejelentett formában aláírással ellátva nyújtható be. **A javított, módosított, hiányos nyomtatványokkal kezdeményezett megbízást nem áll módunkban teljesíteni.**

A fizetési megbízások teljesítésért felszámított díjak, költségek mértékét a mindenkor Hirdetmény tartalmazza.

Csoportos átutalás:

A fizető fél a Takarékszövetkezettel történt megállapodás alapján szerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

A Csoportos átutalás külön megállapodásban rögzített módon nyújtható be.



EGER ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

3300 EGER, SZÉCHENYI U. 18. POSTACÍM: 3301 EGER, Pf.:225

TELEFON: 36/511-060, FAX: 36/421-617

www.egertksz.hu

Rendszeres átutalás

Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Takarékszövetkezetnek.

A rendszeres átutalási megbízást a Takarékszövetkezet mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

A Rendszeres átutalási megbízás nyomtatvány alkalmazásával nyújtható be.

Beszédési megbízás

A **beszedési megbízással** a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető Takarékszövetkezetet, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A kedvezményezett a beszedési megbízást a fizetési számláját vezető Takarékszövetkezethez nyújtja be. A Takarékszövetkezet a beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat. A beszedési megbízás adattartalmát a Takarékszövetkezet továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

Ha a beszedési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az így felszerelt beszedési megbízást a Takarékszövetkezet továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A beszedési megbízás a 18/2009. számú MNB rendelkezés előírásai szerinti **PFNY41.** nyomtatványon nyújtható be.

Hatósági átutalási megbízás

Hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a Pft. 64. §-ában rögzített szabályok az irányadók.

A kedvezményezett által a kezdeményezett hatósági átutalási megbízás esetén a Takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízása befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat.

A hatósági átutalási megbízás adattartalmát a Takarékszövetkezet továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorba állítása előtt nem értesítheti a fizető fél számlatulajdonost.

A hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, illetve sorba állításáról a teljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesíti a fizető fél számlatulajdonosát.

A hatósági átutalási megbízás a 18/2009. számú MNB rendelkezés előírásai szerinti **PFNY71.** nyomtatványon nyújtható be.

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

Felhatalmazó levélen alapuló beszedés alkalmával a fizető fél felhatalmazásban a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára a beszedési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a Takarékszövetkezet feltételekben is megállapodhat.

A felhatalmazó levél tartalmazza:

- a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát
- a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát
- a felhatalmazás lejáratát
- okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését

A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- a teljesítés felső értékhatárát
- a benyújtási gyakoriságot
- fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartalmát,
- a visszavonás módját

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás a Takarékszövetkezet addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

Ha a fizető fél felmondja a keretszerződést, a Takarékszövetkezet a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást.

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a keretszerződést.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás a 18/2009. számú MNB rendelkezés előírásai szerinti **PFNY41.** nyomtatványon nyújtható be.



EGER ÉS KÖRNYÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET

3300 EGER, SZÉCHENYI U. 18. POSTACÍM: 3301 EGER, Pf.:225

TELEFON: 36/511-060, FAX: 36/421-617

www.egertksz.hu

Váltóbeszedés

A váltóbeszedéshez a váltó eredeti példányát csatolja a benyújtó.

A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadóssokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél alapján nyújtható be.

Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óvásptóló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól.

A váltóbeszedés a 18/2009. számú MNB rendelkezés előírásai szerinti **PFNY41**. nyomtatványon nyújtható be.

Csoportos beszedés

A csoportos beszedésben érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett szolgáltató a Takarékszövetkezettel történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

A Takarékszövetkezet a fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesíti a Takarékszövetkezet a kedvezményezettet.

A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszedést.

A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos kérésére a bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásokról igazolást ad ki. Az igazolás kiadása nem jelenti az adott felhatalmazás törlését, ilyen irányú igényét a számlatulajdonosnak jeleznie kell. Az igazolást a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.

A kedvezményezett a csoportos beszedési megbízás kezdeményezését a Takarékszövetkezettel kötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal nyújtja be a beszedési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

A kedvezményezett szolgáltató a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően elküldi a vele szerződéses viszonyban álló személynek. A rendszeresen azonos összegű beszedési megbízás esetében elegendő, ha a kedvezményezett szolgáltató a beszedési megbízás összegének megváltozásakor az azt igazoló okmány megküldésével, de évente legalább egy alkalommal értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt.

A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanapon 9 óráig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Takarékszövetkezetnél. A letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő beszedési megbízás teljes összege ellen tehető. A Takarékszövetkezet a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja.

A Takarékszövetkezet a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb utólagos tájékoztatással bankszámla kivonaton a kertszerződésben megállapodott módon tájékoztatja a Számlatulajdonost.

Eger és Környéke Takarékszövetkezet