

B3 TAKARÉK SZÖVETKEZET

TÁJÉKOZTATÓ A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJÉRŐL

Hatályos: 2016. január 01-től

1. FORINT FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE.....	3
2. A FORINTSZÁMLÁS DEVIZAFORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE.....	5
3. DEVIZASZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE.....	7

1. FORINT FORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE

A B3 TAKARÉK Szövetkezet (továbbiakban: Takaréék) fizetési számlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételek mellett teljesíti.

A Számlatulajdonosok fizetési megbízásait postai úton, közvetlen benyújtással, elektronikus úton juttathatják el a bankfiókhoz.

A számlavezető fiók a banki munkanapon nyitvatartási időben 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 átveszi és a rá háruló feladatokat elvégzi.

A számlavezető fiók a benyújtott fizetési megbízás teljesítéséhez szükséges adatokat ellenőrzi és a feltételek fennállása esetén a megbízást befogadja.

A Takaréék a készpénz be- és kifizetések kivételével a papír alapon – postai úton, vagy közvetlenül – benyújtott pénztári nyitvatartás szerint befogadott „normál” fizetési megbízásokat (forintban kezdeményezett átutalási megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést) aznap, míg a fenti időpont után befogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti.

A fizetési megbízás továbbítását – az ügyfél megbízásából - a Takaréék a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren (VIBER) keresztül - tárgynapi teljesítésre 14 óráig vállalja, kivétel ez alól a hó utolsó munkanapja, amikor VIBER megbízás 11 óra 30 percig fogadható.

Az átutalási megbízásokat az Ügyfél „terhelési nap” megjelölésével is benyújthatja. Ebben az esetben a megbízás könyvelése, illetve a címzett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a terhelési napként 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 Takaréék a fizetési megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti.

A Takaréék a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.), illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendeletben (továbbiakban: Rendelet) foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat. Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és a Takaréék ezt észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.

Amennyiben a fizetési megbízáson megjelölt bankszámlán / pénzforgalmi számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor a Takaréék – az alább részletezettek kivételével – a megbízások teljesítésénél az átvétel sorrendjét veszi figyelembe, ha a Számlatulajdonos másként nem rendelkezik. Az átvétel sorrendjére a Takaréék nyilvántartása az irányadó. Az átvétel szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra rendelkezést a Számlatulajdonos a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését követően adhat a Takaréék részére. A készpénzfelvételi tételeket a Takaréék azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést. A megbízások közül a Számlatulajdonos rendelkezése és a beérkezési sorrendre tekintet nélkül kell teljesíteni a hatósági átutalást és az átutalási végzést.

A Számlatulajdonos által tárgynapi teljesítésre benyújtott, bankon belüli tétel a címzett számláján tárgynapon jóváírásra kerül. Az átvétel végső időpontját követően beérkezett megbízások a teljesítés szempontjából a következő banki munkanapon érkezettnek minősülnek.

Papír alapon benyújtott más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Takaréék **15:00 óráig fogadja be** és még tárgynapon továbbítja az **InterGiro2** rendszeren keresztül, amely így **tárgynapon** érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

Elektronikus fizetési megbízások benyújtása folyamatosan kezdeményezhető, a Takaréék ügyfélforgalmi idejétől függetlenül. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott bankon kívüli egyszerű (belföldi forint) és csoportos átutalási megbízásokat, valamint a rendszeres átutalási megbízásokat a Takaréék az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbítja.

A Takaréék az elektronikus úton beküldött – és az InterGiro2 rendszeren keresztül továbbításra kerülő - megbízásokat hétfőtől- péntekig 15:15 óráig folyamatosan veszi át, és biztosítja, hogy (a fedezet rendelkezésre állása esetén) az összeg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz legkésőbb a megbízás átvételét követő hat órán belül megérkezzen. A rendszerek lezárását követően már csak a következő munkanapi teljesítéssel küldhető be bankon kívüli átutalási megbízás és csoportos átutalási megbízás. Ezek a megbízások az első InterGiro2 küldéssel kerülnek továbbításra a címzett bankjához.

A Számlavezető hely IG2 átutalási megbízásnak tekinti és kezeli a Számlatulajdonos által benyújtott rendszeres (tartós) megbízás alapján forint pénznemben belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett átutalásokat is, függetlenül attól, hogy a Számlatulajdonos a rendszeres (tartós) megbízást papír alapon, vagy elektronikus úton nyújtotta be a Számlavezető helyhez. A megbízások teljesítése az esedékesség napjának reggelén 7:30 óráig történik. A megbízás az első InterGiro2 küldéssel kerül továbbításra a címzett pénzforgalmi szolgáltatójához.

Az egyéb bankon kívüli megbízásokat (hatósági átutalási megbízás, csoportos beszédési megbízás) nyitvatartási időn belül fogadja el a Takaréék tárgynapi teljesítésre. Az így befogadott megbízásokat a Takaréék tárgynapon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A Takaréék a pénztári nyitvatartási órák alatt fogad készpénz befizetést és teljesít készpénz kifizetést. A tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízások befogadásának határideje bankfiókonként változó, a bankfiók pénztári nyitvatartási ideje alatt bármikor benyújtható.

Postai kifizetési utalvány papír alapon történő benyújtása esetén a számlavezető fiók az ügyféltől átvett utalványokat és a hozzátartozó feladójegyzéket – ellenőrzést követően – tárgynapon postai úton továbbítja a Takaréék Központjához. A Takaréék Központja az aláírást követően haladéktalanul postázza a levelező Bankja (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) felé. A postai úton a Magyar Takarékszövetkezeti Bankhoz 9.00 óráig beérkezett papíros alapú postai kifizetési utalványok még tárgynapon, az azt követően érkezett megbízások a következő munkanapon kerülnek átadásra a Magyar Posta részére. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Takaréék a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg Számlatulajdonos számláját.

A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Takaréék fogadást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező, hatósági átutalás, átutalási végzés, beszédési megbízás, csoportos beszédési megbízás teljesítésén alapuló jóváírásokat a Takaréék az InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján. Amennyiben a kezdeményező számláját is a Takaréék vezeti, a Számlatulajdonos számlája javára érkező megbízások még a fizetési megbízás indításának napján jóváírásra kerülnek a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos által indított, a partner pénzforgalmi szolgáltató által le nem könyvelt és visszautalt tétel a Takaréékhoz történt visszaérkezés napján rendezésre kerül az ügyfél számláján.

Ha a fizetési megbízás továbbítása a valós idejű bruttó elszámolási rendszer (VIBER) igénybevételével történik, és a rendszerben történő teljesítésére 16 óráig sor kerül, akkor a Takaréék a jogosult számláját a tudomászerzést követően haladéktalanul jóváírja.

Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Takaréék nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon gondoskodik. Rendezés alatt értendő az, hogy a Takaréék sikeres beazonosítás után lekönnyveli a megbízást a számlatulajdonos számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Takaréék közvetítő tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon – a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján – könyveli le a Számlatulajdonos számláján.

A 15:00 óráig elektronikus úton benyújtott kifizetési utalványokat a Takaréék tárgynapon továbbítja a levelező bankjának (Magyar Takarékszövetkezeti Takarékszövetkezet Zrt.), ahonnan a következő nap reggel (T+1) elkészült összesített adatállomány részeként kerülnek továbbításra a Posta Elszámoló Központ felé. A postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegével a Takaréék a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg a Számlatulajdonos számláját.

***Az alábbi fiókok elektronikus csatornán benyújtott belsőköri tételek befogadása és ezen tételek elszámolása az alábbi időpontok szerint történik :**

Hétfő-Péntek 7:45 órától 20:00 óráig,

kivétel ez alól a hónap utolsó munkanapja, amikor a megbízást 7:45 órától 18:30 óráig fogadható be.

8444 Szentgál Fő u. 30. ; 8581 Bakonyjákó, Rákóczi u. 93.; 1124 Budapest Németvölgyi u. 97.; 1095 Budapest IX., Czuczor u. 2-10. ; 8460 Devecser, Kossuth út 2. ; 8440 Herend, Posta út 1. ; 8492 Kerta, Kossuth út 4. ; 8449 Magyarpolány, Köz tér 2. ; 9533 Nemesszalók, Rákóczi utca 41. ; 8500 Pápa, Korona u. 49. földszint 1. ; 8483 Somlószlós, Kossuth út 122.

2. A FORINTSZÁMLÁS DEVIZAFORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE

A Takaréék a nemzetközi fizetési forgalomba a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-én (levelező bankon) keresztül kapcsolódik.

A Takaréék kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

A Takaréék csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarééknál bejelentett módon aláírt devizaátutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) átutalási megbízás esetében, amennyiben a címzett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Takaréék teljesítés nélkül visszautasítja.

A Takaréék elektronikus rendszeren keresztül 15:15, valamint a papír alapon benyújtott deviza átutalási megbízásokat tárgynapi feldolgozásra 13:00 óráig vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a Takaréék a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti. A reggel 9:00 percig (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett megbízásokat a Takaréék az előző napi árfolyamon teljesíti.

A Takaréék a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takaréék a devizaátutalási megbízás forintellenértékét a átvétel napján (T munkanap) az Ügyfél számláján megterheli a Takaréék által jegyzett T. napon érvényes deviza eladási árfolyamon, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékbank Zrt.-nek, aki a megbízásokat az alábbi valutánappal teljesíti:

- EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1., valamint
- egyéb devizanemekben (nem EUR és USD) teljesítendő megbízásokat T+3 nap.

A kimenő deviza átutalási megbízásokat érintő teljesítési határidő, sürgősségi felár és árfolyam alkalmazásának összefoglalását az alábbi táblázat tartalmazza:

teljesítés valutanapja	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+1	-	T+3	-	T munkanapi deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi deviza

* A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

A Takaréék az Ügyfél bankszámlája / pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - megegyező munkanapon, írja jóvá.

EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal)

EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknappal (kamatnappal).

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.

A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takaréék a fenti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra. A számlavezető fiók nyitvatartási ideje alatt befogadott, saját számlák közötti tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.

A Takaréék a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni.

3. DEVIZASZÁMLÁKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE

A Takaréék kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkezik, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN

A Takaréék csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezethél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget. Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) átutalási megbízás esetében, amennyiben a címzett ügyfél pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Takaréék teljesítés nélkül visszautasítja.

A Takaréék elektronikus rendszeren keresztül, valamint a papír alapon benyújtott deviza átutalási megbízásokat tárgynapi feldolgozásra a megbízásokat hétfőtől- péntekig 7:30 órától 15:15 óráig, folyamatosan veszi át, A határidőt követően benyújtott megbízásokat a Takaréék a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti. A reggel 9:00 percig (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett megbízásokat a Takaréék az előző napi árfolyamon teljesíti.

A Takaréék a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takaréék a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) az ügyfél számláján könyveli, és a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank felé, aki a megbízást az alábbi valuta napokkal teljesíti:

- a konverzió nélküli EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1.,
- a konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2.,
- a konverziós, EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1., valamint
- a konverziós egyéb devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+3.

A konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes deviza eladási/vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

A Takaréék az Ügyfél devizaszámlája javára érkező devizaösszegeket a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vezetett nostro számláján történő jóváírással - megegyező munkanapon, írja jóvá.

EGT-n belüli, vagy EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknap (kamatnap)

EGT-n kívüli és nem EGT pénznemben kezdeményezett megbízások esetében a partner bank értesítésével megegyező értéknap (kamatnap).

Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja +1, vagy +2 munkanap, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknap (kamatnap) kerül jóváírásra.

A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takaréék a fenti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

A bejövő átutalások ellenértékei az ügyfél számláján történő rögzítés / munkanapján érvényes deviza vétel/eladás árfolyamokon kerülnek kiszámításra. A számlavezető fiók nyitvatartási ideje alatt befogadott, saját számlák közötti tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.

A Takaréék a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.

A Hirdetményben foglalt tételeken felül a megbízót terhelik a megbízások lebonyolításába bekapcsolt bel- és külföldi bankok által felszámított jutalékok és költségek, kivéve, ha a megbízás ellentétes kikötést tartalmaz, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni.