

B3 TAKARÉK SZÖVETKEZET

**TÁJÉKOZTATÓ A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK
BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJÉRŐL**

Hatályos: 2018.01.11-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 Takaréék kizárólag az alábbi elnevezésű és azonosítójú pénzforgalmi nyomtatványokat fogadja be és teljesíti:

- | | |
|---|----------|
| - Átutalási megbízás | PFNY11 |
| - Hatósági átutalási megbízás | PFNY71 |
| - Határidős beszedési megbízás | PFNY51 |
| - Beszedési megbízás | PFNY41 |
| - Váltó beszedési megbízás | PFNY41 |
| - Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére | PFNY31 |
| - Igazolás csoportos beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról – Felhatalmazások csoportos beszedési megbízások teljesítésére | PFNY31/A |

A fizetési megbízások teljesítéséhez az átutalási megbízásnak az alábbi adatokat szükséges tartalmaznia:

- a fizető fél neve, pénzforgalmi jelzőszáma
- a kedvezményezett neve, pénzforgalmi jelzőszáma
- összeg (forintra kerekítve)
- terhelési nap (a „Terhelési nap” rovatba csak akkor kell adatot írni, ha a fizető fél fizetési számláját a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak nem a tárgynapon, hanem a fizetési megbízás átvételének napját követő valamely munkanapon kell megterhelni.)

A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton, közvetlen benyújtással, elektronikus úton juttathatják el a bankfiókhhoz.

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 Takaréknak – az alább részletezettek kivételével – a megbízások teljesítésénél az átvétel sorrendjét veszi figyelembe, ha a Számlatulajdonos másként nem rendelkezik. Az átvétel sorrendjére a Takaréknak 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 Takaréknak részére. A készpénzfelvételi tételeket a Takaréknak 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 átutalási megbízásokat a Takaréknak hétfőtől-csütörtökig 7:30 órától 15:00 óráig, pénteken 7:30 órától 14:30 óráig folyamatosan veszi át és tárgynapon továbbítja az InterGiro2 rendszeren keresztül, amely így tárgynapon

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

A Takaréknak 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 négyórán 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 InterGiro2 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 beszedési megbízás) nyitvatartási időn belül fogadja el a Takaréknak tárgynapi teljesítésre. Az így befogadott megbízásokat a Takaréknak tárgynapon továbbítja a GIRO (InterGiro1) rendszeren keresztül, melyek a tárgynapot követő munkanapon érkeznek meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

A Takaréknak a pénztári nyitvatartás i 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 Takaréknak Központjához. A Takaréknak 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 papír 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 Takaréknak a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg Számlatulajdonos számláját.

A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalásokat a Takaréknak fogadást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírja. A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező, hatósági átutalás, átutalási végzés, beszedési megbízás, csoportos beszedési megbízás teljesítésén alapuló jóváírásokat a Takaréknak az InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján. Amennyiben a kezdeményező számláját is a Takaréknak 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 Takarékhöz 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 Takaréknak a jogosult számláját a tudomásszerzést 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 Takaréknak nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon gondoskodik. Rendezés alatt értendő az, hogy a Takaréknak 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 Takaréknak közvetítő tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket tárgynapon – a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján – könyveli le a Számlatulajdonos számláján.

A 12:00 óráig elektronikus úton benyújtott kifizetési utalványokat a Takaréknak tárgynapon továbbítja a levelező bankjának (Magyar Takarékszövetkezeti Bank 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 Takaréknak a levelező bankhoz történő továbbítással egyidejűleg terheli meg a Számlatulajdonos számláját.

A megbízások teljesítéséért az ügyfelet terhelő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget a mindenkor hatályos Passzív Üzletági Hirdetmény tartalmazza.

2. A FORINTSZÁMLÁS DEVIZAFORGALOMHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJE

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

A Takaréknak 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 Takaréknak csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takaréknál 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 Takaréknak teljesítés nélkül visszautasítja.

A Takaréknak elektronikus rendszeren keresztül nem SEPA megbízásokat SEPA megbízásokat hétfőtől-csütörtökig 7:30 órától 12:30, pénteki napon 7:30 órától 11:30 óráig folyamatosan veszi át. A papír alapon benyújtott nem SEPA megbízásokat, SEPA megbízásokat hétfőtől-csütörtökig 7:30 órától 12:00 óráig, pénteki napon 7:30 órától 11:30 óráig folyamatosan veszi át. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a Takaréknak a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti. A reggel 9:00 perctől (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett megbízásokat a Takaréknak az előző napi árfolyamon teljesíti.

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

teljesíti:

- forint számla terhére forint átutalást T,
- SEPA típusú átutalási tranzakciók esetén T napon,
- EUR (de nem SEPA típusú átutalási tranzakciók) és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1 naponj,
- Konverzió nélküli egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2, A
- konverziós egyéb devizanemekben (nem EUR és USD) teljesítendő megbízásokat T+3 nap.

A fentiekől eltérő – rövidebb – a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje.
A sürgős státusszal indított megbízásokat – sürgősségi díj felszámítása mellett – a TakaréK T+1 valutánappal (értéknappal) vállalja teljesíteni:

- 8:00 óráig benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemben teljesítendő megbízások.
- 12:00 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízások, amelyek – minden esetben sürgősségi díj felszámítása mellett – A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fedezetbiztosításától függően T+1, vagy T+2 valutánappal teljesülnek.

A 8:00 óráig indítható, sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T+1 napon, a 12:00 óráig indítandó, sürgős státuszú tételek esetében a TakaréK T napon érvényes deviza eladási árfolyamán átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján terhelésre.

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

teljesítés valutánapja	USD, /EUR		egyéb devizanemek (nem USD, /EUR)		árfolyam
	sürgősségi felár	teljesít és valuta	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 TakaréK az Ügyfél bankszámlája / pénzforgalmi számlája javára érkező devizaösszegeket a partner bank értesítése napján (T napon), de legkorábban a partnerbank által meghatározott valutánapon írja jóvá.

A SWIFT és a SEPA rendszeren keresztül 17:15 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a TakaréK 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 megbízások teljesítéséért az ügyfelet terhelő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget a mindenkor hatályos Passzív Üzletági Hirdetmény tartalmazza.

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 Takaréknak nem SWIFT tag és nem SEPA tag, emiatt kizárólag azon devizanemekben teljesít megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Banknál nostro számlával rendelkeznek, melyek az alábbiak: EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN

A Takaréknak csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takaréknál 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 Takaréknak teljesítés nélkül visszautasítja.

A Takaréknak kizárólag a D17-es nyomtatványon benyújtott SEPA és nem SEPA megbízásokat teljesíti.

A Takaréknak elektronikus rendszeren keresztül nem SEPA megbízásokat, SEPA megbízásokat hétfőtől- csütörtökig 7:30 órától 12:30 óráig, pénteki napon 7:30 órától 11:30 óráig folyamatosan veszi át. A papír alapon benyújtott nem SEPA megbízásokat, SEPA megbízásokat hétfőtől- csütörtökig 7:30 órától 12:30 óráig, pénteki napon 7:30 órától 11:30 óráig folyamatosan veszi át. A határidőt követően benyújtott megbízásokat a Takaréknak a következő banki munkanapon érkezettnek tekinti. A reggel 9:00 perctől (tárgynapi árfolyam elkészítéséig) beérkezett megbízásokat a Takaréknak az előző napi árfolyamon teljesíti.

A Takaréknak a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takaréknak 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 (de nem SEPA típusú átutalási tranzakció) és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+1,
- SEPA típusú átutalási tranzakciók esetén T nap,
- 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.

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 értéknapkal kerül jóváírásra.

A SWIFT és a SEPA rendszeren keresztül 17:15 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra – amennyiben a jóváíráshoz, beazonosításhoz szükséges adatok rendelkezésre állnak - vállalja a Takaréknak a fenti teljesítési határidőt, a záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.

A bejövő átutalások ellenértéke 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 megbízások teljesítéséért az ügyfelet terhelő valamennyi díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget a mindenkor hatályos Passzív Üzleti Hirdetmény tartalmazza.

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.