

TÁJÉKOZTATÓ

a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

Hatályos: 2012. július 2-től

A Somogy Takarékek Szövetkezet a lakossági fizető számlával és a pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

A Bank munkanapokon Ügyfélfogadást tart, amely az alábbiak szerint alakul:

Hétfő: 7.45-11.30 és 12.00-15.30
Kedd: 7.45-11.30 és 12.00-15.30
Szerda: 7.45-11.30 és 12.00-15.30
Csütörtök: 7.45-11.30 és 12.00-16.45
Péntek: 7.45-13.15

Az ügyfélfogadási idő alatt befogadott, a Számlatulajdonosok **fizetési számláikra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseit** a Takarékszövetkezet – a 3 hónapnál régebbi időszakra vonatkozó számlatörténeti kimutatások, valamint hatósági adatszolgáltatások és megkeresések kivételével - (az érintett Számlavezető hellyel együttműködve) legkésőbb az átvételt követő 3 banki munkanap végéig teljesíti.

A Számlavezető hely banki munkanapokon **hétfőtől-csütörtökig 8.00 órától 14.30 óráig (pénteken 12.00 óráig)** veszi át a Számlatulajdonosok, illetve a fizetési megbízás Kedvezményezettjének pénzforgalmi szolgáltatója, valamint a vonatkozó hatályos jogszabályok által közvetlen benyújtásra felhatalmazott szervek képviselőire jogosult személyek által papír alapon kezdeményezett fizetési megbízásait.

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

- 1.) A Számlatulajdonosok papír alapú fizetési megbízásait postai úton, vagy közvetlen benyújtással, valamint – a Pénzforgalmi Keretszerződésben rögzített külön megállapodás alapján - telefaxon juttathatják el a Számlavezető helyhez.

A Számlatulajdonosok a **Home (Electronic) Banking, illetve Internet Banking** szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésével jogosultak fizetési megbízásait Netbank és/vagy **Electra ügyfélprogramon keresztül**, elektronikus úton benyújtani a Számlavezető helyhez.

A Számlatulajdonos folyamatosan rögzítheti fizetési megbízásait az ügyfélprogramon. A Számlatulajdonos által indított fizetési megbízásokat tartalmazó csomagokat fogadó szerver **24 órán keresztül** üzemel. Ennek megfelelően a Számlatulajdonos tetszőleges időpontban kezdeményezhet elektronikus vonalon történő adattovábbítást, megbízási csomagok beküldését vagy lekérdezést.

- 2.) 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, beszedési megbízás kezdeményezést – a postai kifizetési utalványokat és a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - a fentiekben ismertetett módon **hétfőtől-csütörtökig 14.30 óráig, illetve pénteken 12.00 óráig** fogadja be a Számlavezető hely tárgynapi teljesítésre.

A Számlavezető helyhez **9.00 óráig postai úton beérkezett** (papíros alapon vagy elektronikus adathordozón) vagy személyesen benyújtott **postai kifizetési utalványok** kerülnek **tárgynapon** feldolgozásra, elszámolásra és a Magyar Postának teljesítés céljából átadásra. A **9.00 óra után** befogadott postai kifizetési

utalványokat a Számlavezető hely **tárgynapon előkészíti, de a megbízások feldolgozására**, az utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszeg **elszámolására**, majd a kifizetési utalványok teljesítés céljából a **Magyar Postához történő benyújtására a következő banki munkanap kerül sor.**

Ha a befogadott postai kifizetési utalványok utalványdíjjal növelt végösszesen forintösszegének fedezete az elszámolás végrehajtásának pillanatában (a kifizetési utalványok befogadásának időpontjától függően tárgynapon vagy a következő banki munkanapon 9.00 órakor) teljes összegében nem áll rendelkezésre a Számlatulajdonos terhelendő pénzforgalmi számláján, akkor a Számlavezető hely a teljes kifizetési utalvány csomag feldolgozását felfüggeszti és teljesítetlenül visszaküldi azt a Számlatulajdonos részére.

Amennyiben a Számlatulajdonos által benyújtott kifizetési utalványokon „értéknap” szerepel, akkor a kifizetési utalványok ellenértékének elszámolására és az utalványok a Magyar Postának történő átadására ezen a napon kerül sor.

A Számlavezető hely pénztárában történő **készpénz felvétel és befizetés** ügyfélfogadási idő alatt bonyolítható.

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

A fentiekben részletezett időpontok után benyújtott fizetési megbízásokat a Számlavezető hely a következő banki munkanapon teljesíti.

- 3.) **A banki szerverhez 7.00 órától 14.30 óráig beérkezett**, Electra ügyfélprogramon keresztül forint pénznemben, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számla javára kezdeményezett egyszeri – de nem hatósági átutaláson vagy átutalási végzésen alapuló -, illetve csoportos átutalási megbízásokat (InterGiro2 átutalási megbízások) a Bank folyamatosan feldolgozza és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett - a fedezet rendelkezésre állása esetén – teljesíti.

A 14.30 óra után a Bankhoz beérkező InterGiro2 átutalási megbízásokat a banki szerver befogadja, feldolgozásra előkészíti – alakilag, tartalmilag megvizsgálja -, de a tényleges feldolgozásra (fedezetvizsgálat, a megbízás összegének a fizető fél pénzforgalmi számláján történő elszámolására) és teljesítésére csak a következő banki munkanap kerül sor!

A fenti időpontok után fogadott, elektronikusan az Electra ügyfélprogramon keresztül kezdeményezett megbízások a következő banki munkanapon, deviza átutalás esetében a következő banki munkanapon érvényes árfolyamon kerülnek feldolgozásra.

- 4.) 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 az 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.
- 5.) 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 (csatolt tábla szerint) a fizetési számlák azonosítására, az IBAN szám feltüntetése nélkül vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Számlavezető hely teljesítés nélkül visszautasítja. Az elektronikusan beküldött megbízásokat törli a számlavezető rendszerből és erről elektronikus levél formájában értesíti a Számlatulajdonost, papír alapon fogadott megbízás esetében visszajuttatja azt a benyújtó Számlatulajdonosnak.
- 6.) A Számlatulajdonosok által elektronikus csatornán (Electra ügyfélprogramon, Netbank, SMS) keresztül kezdeményezett InterGiro2 átutalási megbízásokat a

Takarékszövetkezet folyamatosan dolgozza fel és teljesíti annak érdekében, hogy a megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számláján legkésőbb a fizetési megbízás banki befogadását követő 4 (négy) órán belül jóváírásra kerüljön.

A Számlatulajdonos által tárgynapi teljesítésre papír alapon benyújtott vagy az Electra ügyfélprogramon keresztül kezdeményezett, a Takarékszövetkezetnél vagy a Takarékbanknál vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások **tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.**

A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított **fizetési megbízásokat - kivéve az InterGiro2 átutalási megbízások -** a Számlavezető hely még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgynapot követő munkanapon érkezik meg a címzett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.**

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott fizetési megbízásokat mindig a banki átvétel sorrendjében teljesíti.

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 visszautasítja az indítónak, a visszautasított megbízás összegét a Bank még **a visszautasított tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

- 7.) A Számlatulajdonos számlája javára érkező InterGiro2 átutalások a banki fogadást követő feldolgozás során haladéktalanul jóváírásra kerülnek.

A Bank által vezetett fizetési számláról kezdeményezett, a Számlatulajdonos számlája javára érkező megbízások **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek a Számlatulajdonos számláján.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező, **hatósági átutalás, átutalási végzés, egyszerű és csoportos beszedési megbízás teljesítésen alapuló** jóváírásokat a Bank az azt tartalmazó **InterGiro1 állomány átvételét követően, még tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a banki fogadásáról a Számlavezető hely 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 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 a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

- 8.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Bank közvetői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján - könyveli le a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján.

Táblázat az IBAN-t alkalmazó országokról és országkódokról

Ország	Országkód	IBAN számlaszám hossza
Albánia	AL	28
Andorra	AD	24
Ausztria	AT	20
Belgium	BE	16
Bosznia-Hercegovina	BA	20
Bulgária	BG	22
Ciprus*	CY	28
Cseh Köztársaság	CZ	24
Dánia*	DK	18
Egyesült Királyság	GB	22
Észtország	EE	20
Finnország	FI	18
Franciaország	FR	27
Gibraltár	GI	23
Görögország	GR	27
Hollandia	NL	18
Horvátország	HR	21
Írország	IE	22
Izland	IS	26
Izrael	IL	23
Lengyelország	PL	28
Lettország	LV	21
Lichtenstein	LI	21
Litvánia	LT	20
Luxemburg	LU	20
Macedonia	MK	19
Magyarország	HU	28
Málta	MT	31
Mauritius	MU	30
Monaco	MC	27
Montenegro	ME	22
Németország	DE	22
Norvégia	NO	15
Olaszország	IT	27
Portugália	PT	25
Románia	RO	24
San Marino	SM	27
Spanyolország	ES	24
Szaud-Arábia	SA	24
Svájc	CH	21
Svédország	SE	24
Szerbia	RS	22
Szlovák Köztársaság	SK	24
Szlovénia	SI	19
Törökország	TR	26
Tunézia	TN	24