

## TÁJÉKOZTATÓ

### a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

#### 1. Forint forgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

Az ALBA Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) kirendeltsége (a továbbiakban: Számlavezető hely) a pénzforgalmi számlával/bankszámlával rendelkező Számlatulajdonosok fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározott feltételek mellett teljesíti.

##### 1.1. Közvetlen benyújtással, illetve postai úton érkező megbízások átvétele, befogadása és teljesítése

1. A Takarékszövetkezet a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. Törvény (továbbiakban: Pft.), illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet) szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat. Ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik, és ezt a Takarékszövetkezet észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
2. A Számlavezető hely a banki munkanapokon a nyitvatartási idő alatt veszi át 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. A Számlavezető helyen hétfőtől-csütörtökig 14.00 óra után, illetve pénteken 11.00 óra után átvett megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon átvettnek tekinti.
3. A Számlavezető hely banki munkanapokon a nyitvatartási idő alatt fogadja be és tárgynapon teljesíti a Számlatulajdonosok, illetve a számlavezetett ügyfelek partnerei, valamint külső szervek által a Számlavezető hely által kezelt fizetési számlákra vonatkozóan kezdeményezett információ-, adatszolgáltatási, igazolás kiadására irányuló kéréseket.
4. A Számlavezető hely a papír alapon - postai úton, vagy közvetlen benyújtással kezdeményezett – „normál” fizetési megbízásokat (forintban kezdeményezett átutalási megbízást, saját számlák közötti vagy a Bank által kezelt fizetési számlákra címzett konverziós/konverzió nélküli átutalási (átvezetés) megbízást, beszedési megbízás kezdeményezést) - a készpénz ki- és befizetéseket kivéve - hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken 11.00 óráig fogadja be aznapi teljesítésre. Az ezután befogadott megbízásokat a következő munkanapon teljesíti a Takarékszövetkezet.
5. A VIBER tételek tárgynapi teljesítésre hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, illetve pénteken 11.00 óráig, papír alapon nyújthatók be a Számlavezető helyhez.
6. 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 azt követő bármelyik munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, ebben az esetben a Számlavezető hely a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

7. Rendszeres/tartós megbízás esetén amennyiben a terhelési nap nem banki munkanapra esik, a Számlavezető hely a fizetési megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti. Az ügyfél ettől eltérően, a megbízáson írásban kérheti a terhelési napot megelőző banki munkanapi teljesítést.
8. Amennyiben a fizetési megbízáson megjelölt bankszámlán/pénzforgalmi számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor a Takarékszövetkezet – az alább részletezettek kivételével – a megbízások teljesítésénél a beérkezés sorrendjét veszi figyelembe, ha a Számlatulajdonos másként nem rendelkezik. A beérkezés sorrendjére a Takarékszövetkezet nyilvántartása az irányadó. A beérkezés szerinti sorrendet megelőzően kezelendő megbízásokra rendelkezést a Számlatulajdonos a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését követően adhat a Takarékszövetkezet részére.
9. A Takarékszövetkezet pénztárában történő készpénz-felvétel és -befizetés nyitvatartási időben bonyolítható.
10. A Számlavezető helyen bizonyos összeghatár feletti készpénzfelvételi igényt a Számlatulajdonosnak illetve Ügyfélnek előző nap, a Számlavezető helyen megadott időpontig jeleznie kell.
11. A készpénzfelvételi tételeket a Takarékszövetkezet azonnal lekönyveli, tekintet nélkül az egyéb beérkezett, rögzített tételekre, kivéve a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
12. A megbízások közül a Számlatulajdonos rendelkezése és a beérkezési sorrendre tekintet nélkül kell teljesíteni a hatósági átutalást és az átutalási végzést.
13. A Számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, a Takarékszövetkezetnél vezetett fizetési számlára indított fizetési megbízások tárgynapon kerülnek a címzett számlán lekönyvelésre.
14. A más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési 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.
15. 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 visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Takarékszövetkezet még a visszautalt tétel fogadásának napján jóváírja a Számlatulajdonos számláján.
16. A Számlatulajdonos számlája javára érkező átutalások jóváírásának napja, a Takarékszövetkezethez történt megérkezés napja. (Amennyiben az indító számláját is a Takarékszövetkezet vezeti, még a fizetési megbízás indításának napja. A másik pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírás esetén az indítást követő munkanap.)
17. A hibásan vagy hiányosan kitöltött megbízásokat a Takarékszövetkezet levél kíséretében küldi vissza a Számlatulajdonosnak.
18. 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.
19. A kötelezett a terhelési napot megelőző munkanap – ha az hétfő-csütörtök – 14.00 óráig, -ha az péntek – 11.00 óráig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a

Számlavezető helynél. Letiltás csak a kifogást tevő kötelezettet érintő teljes összeg ellen tehető. Kifogásolás esetén a Takarékszövetkezet a kifogásban foglaltak szerint jár el, azonban a kifogás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti. A csoportos beszedési megbízás teljesítésének megtörténtéről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Takarékszövetkezet a jogosult fizetési számláját vezető hitelintézetet értesíti.

20. A Számlatulajdonos a korábban benyújtott megbízásának módosítását vagy visszavonását a teljesítést megelőző munkanap hétfőtől-csütörtökig 14.00 óráig, pénteken 11.00 óráig írásban kérheti.
21. A lakossági bankszámláról / pénzforgalmi számláról lekötött betét lejáratú rendelkezésének módosítását az Ügyfél a lejáratot megelőző munkanap 12 óráig kérhet.
22. 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.

## 1.2. Elektronikus úton benyújtott megbízások teljesítésének rendje

Ha a Takarékszövetkezet és Számlatulajdonos elektronikus adatátviteli kapcsolatban áll egymással, akkor a pénzforgalmi megbízások benyújtására a HomeBank, NetBank, SMS, Teleinfo (továbbiakban: Elektronikus Számlavezetési szolgáltatás) szolgáltatásokra vonatkozó Általános Szerződési Feltételeiben foglaltak alapján, „Elektronikus Pénzforgalmi Megbízásként”, elektronikus adatátviteli úton keresztül is lehetősége van.

A Számlatulajdonos a HomeBank, NetBank szolgáltatás keretében pénzforgalmi számlájára / bankszámlájára vonatkozóan - ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő – a következő fizetési módokat alkalmazhatja elektronikus úton a forint bankszámlához kapcsolódó forint pénzforgalomban:

- egyszerű illetve csoportos átutalási megbízás,
- számlák közötti átvezetés.

Az Electronic Banking terminállal rendelkező ügyfélnek papír alapú bizonylaton kell lebonnyolítania:

- a készpénzfelvétellel és befizetéssel,
- a postai úton történő készpénzfizetés (kész-pénzáttalalási megbízás),
- melléklettel nem rendelkező beszedési megbízás,
- csoportos beszedési megbízás kezdeményezése,
- kifizetési utalvány,
- számla melletti lekötések,
- a melléklettel rendelkező beszedési megbízások kezdeményezésére, (felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, ha ahhoz okiratot kell csatolni, határidős beszedési megbízás, váltó beszedési megbízás), valamint
- a visszautasító (reject) tételekre vonatkozó megbízásait.

Az Elektronikus Banking szolgáltatással rendelkező Ügyfél a fizetési megbízások benyújtását folyamatosan kezdeményezheti, a Takarékszövetkezet üzemidejétől függetlenül.

1. A Számlatulajdonos által elektronikus úton benyújtott Takarékszövetkezeten kívüli egyszerű illetve csoportos átutalási megbízásokat hétfőtől – csütörtökig 14 óráig, pénteken

- 11 óráig fogad a Takarékszövetkezet tárgynapi indításra. Az ezt követően benyújtott Takarékszövetkezeten kívüli megbízások a következő munkanapon kerülnek teljesítésre.
2. A számlatulajdonos által hétfőtől – csütörtökig 14 óráig, pénteken 11 óráig - tárgynapi teljesítésre - benyújtott, Takarékszövetkezeten belüli megbízásai a címzett számláján, tárgynapon jóváírásra kerülnek.
  3. Tárgynapon teljesítésre kerülnek a hétfőtől – csütörtökig 14 óráig, pénteken 11 óráig benyújtott számlatulajdonos számlai közötti átvezetések.
  4. Az üzemidőn (hétfőtől-csütörtökig 14 óra után, pénteken 11 óra után) túl kezdeményezett megbízásokat a következő munkanapon benyújtottnak tekinti a Takarékszövetkezet.

## 2. A devizaforgalomhoz kapcsolódó megbízások benyújtásának és teljesítésének rendje

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

A Takarékszövetkezet kizárólag azon devizanemekben fogad be megbízásokat, melyekben a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. más Bankoknál nostro számlával rendelkezik, ezek a következők:

EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.

1. A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja, illetve ezek lebonyolításáért vállal felelősséget.
2. A Takarékszövetkezet az Ügyfelektől tárgynapi feldolgozásra a 12 óráig (pénteken 11 óráig) benyújtott megbízásokat vállalja. Az ezt követően benyújtott megbízásokat a következő munkanapon érkezettnek tekinti.
3. A Takarékszövetkezet a hatályban lévő szabályoknak megfelelően — kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen. A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízást az alábbi valutákkal teljesíti:
  - EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízásokat T+2., valamint
  - egyéb devizanemekben (GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN) teljesítendő megbízásokat T+3.
4. A deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T. munkanapon érvényes MTB deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az Ügyfél bankszámláján terhelésre.
5. A fentiekől eltérő - rövidebb - a sürgős státuszú tételek teljesítési határideje:  
A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1 valutánappal teljesíti az alábbi esetekben:
  - 8.00-ig benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások,
  - 12.00-ig (pénteken: 11 óráig) benyújtott EUR és USD devizanemekben teljesítendő megbízások (külön fedezet biztosítás mellett)\*\*,
  - 8.00-ig benyújtott egyéb devizanemekben teljesítendő megbízások.\*\*Amennyiben a Takarékbank Zrt. nem tud T+1. valutánpra fedezetet biztosítani, úgy a megbízás T+2. valutánappal teljesül, sürgősségi díj felszámítása nélkül.

A 12 óráig (pénteken: 11 óráig) egyéb devizanemekben sürgős státusszal benyújtott megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet a fedezetbiztosítástól függően T+1., vagy T+2. valutánappal teljesíti.

A sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T munkanapon érvényes MTB deviza eladási árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél bankszámláján terhelésre.

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

	USD/EUR		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	teljesítés valutánapja	sürgősségi felár	
normál konverziós	T+2	-	T+3	-	Tmunkanapi MTB deviza
8.00-ig beérkező sürgős, konverziós	T+1	sürgősségi felár	T+1	sürgősségi felár	Tmunkanapi MTB deviza
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős, konverziós	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	T+1/T+2*	sürgősségi felár	Tmunkanapi MTB deviza

\* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

8. A Takarékszövetkezet az Ügyfél bankszámlája/ pénzforgalmi számlája javára konverzióval érkező devizaösszegeket a Takarékbank Zrt.-től kapott elszámolási bizonylatok alapján, a partner bank értesítésével 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 partner bank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.
9. A SWIFT rendszeren keresztül 13 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra vállalja a Takarékszövetkezet a 8. pont szerinti teljesítési határidőt. A záró időpont után beérkező átutalásokat a következő munkanapon érkezettnek tekintjük.
10. A bejövő átutalások ellenértékei az Ügyfél számláján történő jóváírás munkanapján érvényes napi MTB deviza vételi árfolyamokon kerülnek kiszámításra.
11. A Takarékszövetkezet a megbízások teljesítéséért a mindenkor aktuális Hirdetményében közzétett ügyleti jutalékokat számolja fel.
12. 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 Takarékbank Zrt. ennek érvényét is tud szerezni.
13. A 100.000,- EUR feletti átutalás esetében történhet egyedi árfolyammal is a konverzió, a tranzakció jutalékainak felszámítása mellett.

**ALBA Takarékszövetkezet**  
**Igazgatósága**