

## TÁJÉKOZTATÓ

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

Hatályos: **2019. január 15-től**

A Hungária Takaréknak (továbbiakban: Takaréknak) kirendeltségei, betétgyűjtő pénztárai (a továbbiakban Számlavezető hely) a fizetési/pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelek fizetési megbízásait a jelen Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesítik.

Ez alól kivételt képeznek a Hungária Takaréknak egyes (alábbiakban részletezett) egységei, melyek kizárólag tanácsadói tevékenységet folytatnak, pénzforgalmi szolgáltatást nem végeznek, Számlavezető helyként nem funkcionálnak.

#### I. Általános rendelkezések:

- A Takaréknak a megbízások teljesítését a mindenkor érvényes jogszabályok, így különösen a pénzforgalmi és devizahatósági jogszabályok rendelkezéseinek betartása mellett, a Számlatulajdonossal kötött Keretszerződés és vonatkozó Általános Szerződési Feltételek szerint vállalja.
- Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett – deviza - megbízást a Számlatulajdonosok a vonatkozó aktuális Hirdetményben rögzített feltételek és határidő betartása mellett nyújthatják be tárgynapi teljesítésre.
- Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor a követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.
- A Takaréknak a fizetési számla terhére benyújtott fizetési megbízásokat az átvétel (a Takaréknak nyilvántartása szerinti) sorrendjében teljesíti, a jogszabályban, valamint a keretszerződésben rögzítettek figyelembevételével. A sorrend figyelembevételével történik a fedezetellenőrzés is.
- A fizetési megbízás – jogszabály, vagy eltérő megállapodás hiányában – azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírták.
- A Takaréknak a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.
- A fizetési megbízásokat a következő módokon lehet benyújtani:  
nyitvatartási időben az ügyfélforgalom számára nyitva álló Számlavezető helyeken (egyes kirendeltségekben gyűjtőláda útján),  
postai úton, vagy – külön szerződés alapján - faxon beküldve,  
elektronikus úton – külön szerződéssel (ELEKTRA, Internetbank rendszer)

#### A fizetési megbízások benyújtása és teljesítése

##### A. Adatszolgáltatás, igazolás kérelem befogadása és tárgynapi teljesítése

A Számlavezető hely banki munkanapokon<sup>1</sup> 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 tárgynapi teljesítésre a Takaréknak egységeinek nyitvatartási idejének végét megelőző legkésőbb 2 órával fogadja be.**

##### B. A fizetési megbízások átvétele

A Számlavezető hely banki munkanapokon<sup>1</sup> 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 Takaréknak egységeinek nyitvatartási idejének végét megelőző legkésőbb fél óráig nyitvatartási idejében, az elektronikus úton kezdeményezett fizetési megbízásokat a nap 24 órájában veszi át, a beérkezés sorrendjében.

##### C. Tárgynapi teljesítés

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

<b>tárgynapi teljesítés befogadásának határideje</b>		
<b>Ft átutalások/beszedések</b>	<b>éjszakai elszámolás - IG1<sup>2</sup></b>	<b>napközben többszöri elszámolás - IG2<sup>2</sup></b>
papír alapú külső klíringkörü átutalás		14.30 óráig (pénteken 14.00 óráig, szombati elszámolás 11.30 óráig <sup>3</sup> )
papír alapú külső klíringkörü átutalás- az általánostól eltérő nyitva tartású egységekben az eltérő nyitva tartású napon		nyitvatartási idő vége előtt fél órával, de legkésőbb 14.30 óráig (pénteken 14.00 óráig, szombati elszámolás 11.30 óráig <sup>3</sup> )
elektronikus úton benyújtott külső klíringkörü átutalás (Internetbank, Elektra)		15.00 óráig (szombati elszámolás 11.30 óráig) <sup>3</sup>
Csoportos beszédés adatállomány átvétele tárgynapi továbbításra	<b>A terhelési napot megelőző 5. munkanapokon 15.00 óráig (pénteken 14.00 óráig, szombaton 11 óráig)</b>	
elektronikus úton benyújtott csoportos és rendszeres átutalás IG2		15.00 óráig (szombati elszámolás 11.30 óráig) <sup>3</sup>
adathordozón benyújtott csoportos és papír alapon benyújtott rendszeres átutalás IG2		T-1 nap 15.00 óráig (szombati elszámolás T-1 nap 11.30 óráig) <sup>3</sup>
VIBER átutalás (Elektra rendszeren)	<b>15.00 óráig (pénteken 14.30 óráig, a hó utolsó napján és szombati elszámolás esetén 11.00 óráig)</b>	
<b>Belső átvezetések</b>		<b>tárgynapi teljesítés befogadásának határideje</b>
papír alapú belső tételek-átvezetések		nyitvatartási idő vége előtt legkésőbb fél órával
elektronikusan benyújtott belső tételek-átvezetések		18.00 óráig
papír alapú betétlekötés		nyitvatartási idő vége előtt legkésőbb fél órával
elektronikusan benyújtott betétlekötés		18.00 óráig
<b>Deviza átutalások (Ft és devizaszámláról)</b>		
papíron illetve elektronikus úton benyújtott (SWIFT rendszeren)		14.30 óráig
papíron illetve elektronikus úton benyújtott (SEPA rendszeren T napi teljesítésre)		12.00 óráig

A fenti időpont után benyújtott fizetési megbízásokat a Takarékek a következő banki munkanapon teljesíti. A benyújtási határidőt követően elektronikus csatornán éjszakai elszámolásra benyújtott megbízásokat a következő banki munkanapon (a banki számlavezető rendszer nyitásától) a fedezet rendelkezésre

állásától, a napközben többszöri elszámolásra benyújtott megbízásokat a Takaréknak a következő banki munkanapon 6:30 és 7.00 óra között tekinti befogadottnak.

1. Az eseti 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 (első küldéssel) történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy 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.

2. A rendszeres átutalások teljesítési időpontja a Számlatulajdonos által megjelölt teljesítési időpont. Amennyiben ez munkaszüneti napra esik, az azt követő első banki munkanap. Teljesítési időpontként a benyújtás napját követő, vagy azt követő valamelyik munkanap megjelölhető.

3. A fizetési számla ellen érkezett hatósági átutalást, átutalási végzést és beszedési megbízásokat – fedezet rendelkezésre állása esetén – a fogadás napján teljesíti a Takaréknak.

4. A Takaréknak - a fentiekben rögzített benyújtási határidő szerint - a papíron vagy az elektronikus úton, forintban benyújtott, belföldi - forint, vagy deviza - fizetési számlát érintő, eseti, rendszeres, vagy csoportos átutalási megbízást (megfelelő fedezet esetén) a napközbeni elszámolási rendszer (IG2) felé tárgynapon több alkalommal dolgozza fel és továbbítja, annak érdekében, hogy a fizetési művelet összege a jogszabályi előírás alapján 6 órán belül jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának - MNB-nél vezetett - számláján.

Fedezethiány esetén - a sorbaállításra vonatkozó külön megállapodás hiányában - a fizetési megbízások a munkanap végén (napzárásban) törlődnek, a napközbeni elszámolás keretében benyújtott - fedezethiányos - megbízások a teljesítési ciklusok között „átgörgetésre, 6:45 - 15:00 óra közötti fedezet biztosítás esetén az InterGiro2 rendszeren keresztül a következő ciklusban teljesítésre (továbbításra) kerülnek.

5. A Takaréknak a rendszeres átutalásokat a napközbeni elszámolási rendszeren (IG2) keresztül teljesíti, függetlenül azok benyújtási módjától.

6. A postai készpénzforgalom vonatkozásában a Takaréknak közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a postai kifizetési utalvány elektronikus benyújtása esetén a 12.00 óráig benyújtott, formailag és tartalmilag helyes megbízásokat - a kifizetési utalvány összegének és a postai díj terhelését követően - a Számlavezető hely tárgynapon, elektronikus úton továbbítja a Takaréknakbankba.

7. 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 Takaréknak még a visszautalt tétel fogadásának napján jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

8. Fizetési megbízás visszavonása

A papír alapon, vagy az elektronikus úton benyújtott és a napközbeni elszámolási rendszeren (IG2) keresztül teljesített átutalási megbízások visszavonása - a Takaréknak által rendszeresített nyomtatvány - személyesen történő - benyújtásával, a fizetési megbízásokra előírt aláírások megléte esetén - az eredeti tranzakció teljesítésétől számított 30 naptári napig kezdeményezhető.

Ennek feldolgozása a napközbeni elszámolási keretében történik, a visszavonás megbízás - a fentiekben rögzített benyújtási határidő szerinti - átvételének napján kerül továbbításra.

#### **D. Pénztári készpénz felvétel, befizetés**

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos számláját érintő készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízást a Takaréknak pénztáraiban a pénztári nyitvatartási idő alatt fogad be.

A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon kerül a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján jóváírásra illetve terhelésre.

Nagy összegű készpénz felvétel igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon 12 óráig be kell jelenteni a Számlavezető helyen.

Az összeg nagyságát a Számlavezető hely vezetője határozza meg, és erről az ügyféltérben kifüggesztett tájékoztató útján informálja az ügyfeleket.

Valutaváltást a Hungária Takaréknál a pénztári nyitvatartási idejében, tárgy napi árfolyamképzést követően, legkorábban 8:30 órától végez.

Valuta címletváltás csak a kijelölt, valuta váltást is végző fiókokban lehetséges (a G. pontban aláhúzással jelöljük).

### E. Jóváírás

1./ A Számlatulajdonos fizetési számlája javára érkező átutalások – a benyújtási határidők figyelembevételével és amennyiben az indító fizetési számláját is a Takaréknál vezet - **még a fizetési megbízás indításának napján** jóváírásra kerülnek.

2./ A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takaréknál az azt tartalmazó **GIRO állomány átvételét követően tárgynapon** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

3./ A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől a napközbeni elszámolási rendszeren (IG2) érkező jóváírásokat a Takaréknál az azt tartalmazó **adatállomány állomány átvételét követően haladéktalanul** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

4./ A Számlatulajdonos javára fogadott VIBER és SEPA átutalások ezek Takaréknál általi fogadását és az arról történő tudomásszerzést követően **haladéktalanul jóváírásra** kerülnek. A Takaréknál hétfőn, kedden, szerdán 8.00 - 16.00, csütörtökön 17.00, pénteken 15.00 óráig dolgoz fel bejövő VIBER tételt. A Takaréknál 9.00 – 18.00 óráig dolgoz fel bejövő SEPA tételt.

5./ Abban az esetben, ha a Számlatulajdonos partnerétől olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet az adatok hibája, vagy hiánya (pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb ok) miatt 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.

Kivételt képez a napközben többszöri elszámolás keretében az utolsó küldés következtében érkező, automatikusan jóvá nem írható tétel, melynek a rendezése (jóváírása, vagy visszautasítása) az átvételt követő munkanapon történik meg.

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

### F. Széfszolgáltatás

A Hungária Takaréknál széfszolgáltatást végző egységei	Banki nap	Nyitvatartás:
Bonyhád, Szabadság tér 9.	Hétfő	7.30 – 15.30
	Kedd	7.30 – 15.30
Szekszárd, Kossuth L. utca 13-15. földszint	Szerda	7.30 – 15.30
	Csütörtök	7.30 – 16.30
Dunaföldvár, Hunyadi tér 42.	Péntek	7.30 – 14.30

**G. Fiókok nyitvatartása**

A HUNGÁRIA TAKARÉK egységei	Banki nap	Nyitvatartás:	Pénztári nyitvatartás:
<b>Bonyhád, Szászvár, Sásd, Dombóvár, Mágocs, Pécsvárad, Nagymányok, Tamási, Pécs, Bátaszék, Tolna, Zomba, Hógyész, Dunaföldvár, Dunaújváros, Paks, Iregszemcse, Szekszárd, Széchenyi u. 62. Szekszárd, Mátyás király u. 6.</b>	Hétfő	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Kedd	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Szerda	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Csütörtök	7.30 – 17.00	7.30 – 16.30
	Péntek	7.30 – 15.00	7.30 – 14.30
<b>Tevel, Decs, Kakasd, Bölcse, Németkér, Bogyiszló, Tengelic, Nagydorog, Gyöngk<sup>4</sup></b>	Hétfő	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Kedd	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Szerda	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Csütörtök	7.30 – 17.00	7.30 – 16.30
	Péntek	7.30 – 15.00	7.30 – 14.30
<b>Szedres<sup>4</sup></b> (szerdán és pénteken zárva)	Hétfő	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Kedd	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Csütörtök	7.30 – 17.00	7.30 – 16.30
<b>Magyarszék, Sióagárd<sup>4</sup></b> (hétfőn, szerdán és pénteken zárva)	Kedd	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Csütörtök	7.30 – 17.00	7.30 – 16.30
<b>Vásárosdombó, Szakály<sup>4</sup></b> (kedden, csütörtökön és pénteken zárva)	Hétfő	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30
	Szerda	7.30 – 16.00	7.30 – 15.30

A Hungária TakaréK Tanácsadó egységei pénzforgalmi szolgáltatás nélkül	Tanácsadói nap	Nyitvatartás:
<b>Aparhant</b> (a hét többi napján zárva)	Péntek	7.30 – 15.00
<b>Baracs</b> (a hét többi napján zárva)	Péntek	7.30 – 15.00
<b>Báta</b> (a hét többi napján zárva)	Péntek	7.30 – 15.00
<b>Madocsa</b> (a hét többi napján zárva)	Péntek	7.30 – 15.00

- 1) banki munkanap: azon munkanapok, melyeken az Elszámolóház (GIRO) forgalmat teljesít.  
2) A belföldi forint fizetési forgalom szolgáltatást a Számlavezető hely az InterGiro1 (IG1), és InterGiro2 (IG2) fizetési és elszámolási rendszerek igénybevételével, közvetetten biztosítja.

**InterGiro1 fizetési forgalom – éjszakai elszámolás keretében:**

Az InterGiro1 (IG1) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása tárgynapon megtörténik, az éjszakai elszámoláshoz kapcsolódó tevékenységek eredményeként a megbízás teljesítésére az azt követő munkanapon – elszámolási napon – kerül sor.

**InterGiro2 fizetési forgalom – nappali többszöri elszámolás keretében:**

Az InterGiro2 (IG2) fizetési rendszer keretében a tárgynapra befogadott fizetési megbízások feldolgozása és teljesítése tárgynapon, napközbeni többszöri elszámolás – hétfőtől péntekig 10, szombati munkanap esetén 7 elszámolási ciklus keretében – történik meg.

A Számlavezető hely az InterGiro2 fizetési rendszer igénybevételével teljesíti az Ügy fél által forint pénznemben, különböző pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi pénzforgalmi szolgáltató által kezelt fizetési számlára címzett, papíron, vagy elektronikus úton benyújtott egyszerű átutalásokat, csoportos átutalásokat, a benyújtás módjától függetlenül a rendszeres átutalásokat, kiemelt üzleti célból az ügyfél külön megbízása alapján a papír alapú egyszerű átutalásokat, a hatósági átutalások és az átutalási végzésen alapuló megbízások teljesítését.

Az IG1 és az IG2 fizetési rendszer párhuzamosan működik, azonban a két rendszer között nincs átjárás.

- 3) szombati elszámolás: amennyiben a szombat munkanapnak minősül, ünnepnapok miatti munkanap áthelyezéséből adódóan. 4) **Ebédszünet: 12.30 – 13.15 óráig**