

HIRDETMÉNY

a Számlatulajdonos fizetési számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről

A PÁTRIA Takarékszövetkezet (továbbiakban: Takarékszövetkezet) a fizetési számlával rendelkező ügyfelek (Számlatulajdonosok) fizetési megbízásait a jelen Hirdetményben, valamint a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (továbbiakban: Pft.), illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6) MNB rendeletben (továbbiakban: Rendelet) meghatározottak szerint fogadja be és teljesíti.

A fizetési megbízások teljesítésével kapcsolatos fogalmak:

Benyújtás: Fizetési megbízás átadása a Takarékszövetkezet részére papír alapon vagy elektronikus úton.

Beérkezés: A Takarékszövetkezethez benyújtott fizetési megbízás a Takarékszövetkezet általi érkeztetése, melynek során a beérkezés időpontja (év, hó, nap, óra, perc) rögzítésre és tárolásra kerül.

Átvétel: Az az időpont, amikor a beérkezett fizetési megbízás Takarékszövetkezet általi formai és tartalmi ellenőrzése, majd ezt követően a fedezet rendelkezésre állásának vizsgálata megtörténik.

Végső benyújtási határidő: A Takarékszövetkezet által meghatározott olyan, a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával megelőző végső határidő, amelyet követően beérkezett fizetési megbízást a takaréknak a következő munkanapon átvettnek tekintik.

Munkanap záró időpontja: a Takarékszövetkezet által különböző ismérvek alapján (így különösen a devizanem, a benyújtás helye és módja, a Takarékszövetkezet fióki nyitva tartási ideje, a fizetési mód, a fizető- és elszámoló rendszerek sajátosságaira figyelemmel stb.) meghatározott azon időpont, ameddig a takaréknak az adott fizetési megbízást átveszi. A munkanap záró időpontját követően beérkezett fizetési megbízást a Takarékszövetkezet a következő banki munkanapon átvettnek tekintik.

Munkarend: Az adott napra vonatkozó banki nyitva tartás.

Munkaszüneti napok körüli munkarendváltozás miatti szombati banki munkanap: Azok a szombati naptári napra eső banki munkanapok, amikor a takarékszövetkezet azért van nyitva, mert az adott évi munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló jogszabály az adott szombati naptári napra munkanapot ír elő.

Amennyiben a fizetési megbízásokkal kapcsolatos bármely határidő munkaszüneti napra, vagy bankszünnapra esik, határidőnek a következő banki munkanapot (továbbiakban: munkanapot) kell tekinteni.

A jelen hirdetményben feltüntetett benyújtási határidők a Takarékszövetkezeti fiókok nyitva tartási idejében értelmezendők.

A Takarékszövetkezet fenntartja magának a jogot, hogy a megbízások átvételére megjelölt időhatárokat alkalmanként egyoldalúan megváltoztassa. A meghatározott átvételi időszakok banki

munkanapokra értendők, munkarendi változások esetén a mindenkori közzétett, adott munkanapra érvényes banki munkarendnek megfelelően.

A PÁTRIA Takarékszövetkezet kizárólag az alábbi elnevezésű és azonosítójú pénzforgalmi nyomtatványokat fogadja be teljesítésre.

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

A Takarékszövetkezet megtagadja a megbízás teljesítését, ha a megbízás a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályba ütközik.

A Számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat postai úton, banki gyűjtőládába történő bedobással vagy közvetlen benyújtással, valamint - külön szerződés alapján – telefaxon illetve elektronikusan juttathatják el a saját számlájukat vezető takarékszövetkezeti fiókhoz.

A Takarékszövetkezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott fizetési megbízásokat mindig a Takarékszövetkezeti átvétel sorrendjében teljesíti.

Amennyiben a fizetési megbízáson megjelölt fizetési számlán lévő pénzügyi fedezet valamennyi esedékes megbízás teljesítését nem teszi lehetővé, akkor a Takarékszövetkezet – az alábbiakban 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 követő sorrend vonatkozásában adhat a Takarékszövetkezet részére.

A fizetési megbízások közül a Számlavezető hely először - a Számlatulajdonos rendelkezése és az általa meghatározott sorrendre tekintet nélkül - a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.

A Takarékszövetkezet – a pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető – hatósági átutalást és átutalási végzést a jogosult azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításig – legfeljebb azonban 35 napig – köteles sorba állítani. A Takarékszövetkezet – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a Számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető egyéb átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

A hibásan vagy hiányosan kitöltött megbízásokat a Takarékszövetkezet levél kíséretében küldi vissza a Számlatulajdonosnak.

I. A Takarékszövetkezet a banki munkanapon belül az átvett és befogadott belföldi forint fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

1.) Az elektronikus csatornán (Electra Banking, Netb@nk, Electra Internet Banking) keresztül hétfőtől péntekig – kivéve a munkaszüneti napokat – a Takarékszövetkezetbe beérkezett, 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 megbízásokat) a Takarékszövetkezet folyamatosan dolgozza fel és a 4 (négy) órás jóváírási szabály betartásának biztosítása mellett – a fedezet rendelkezésre állása esetén – teljesíti.

A 15:00 óra után a Takarékszövetkezetbe, elektronikus csatornán keresztül 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 bank munkanapon kerül sor!

2.) A papír alapú, belföldi forint fizetési megbízásokat – a VIBER tételeket, Takarékszövetkezetben belüli átvezetéseket, valamint a készpénz ki- és befizetéseket kivéve – **minden banki munkanapon az alábbi táblázatban meghatározott időpontokig nyújthatják be a számlatulajdonosok tárgynapi teljesítésre az (InterGiro2) átutalási megbízásokat.** A tárgynapi teljesítés záró időpontja után benyújtott megbízásokat a Takarékszövetkezet a következő munkanapon teljesíti.

Az átutalási megbízásokat a Számlatulajdonos „Terhelési nap” megjelöléssel is benyújthatja, ebben az esetben a megbízás fizetési számlán történő könyvelése, illetve a kedvezményezett számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő továbbítása a „terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követően bármelyik munkanap megjelölhető.

3.) A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételek vonatkozásában a Takarékszövetkezet közvetítői tevékenységet végez, melynek keretében a Posta Elszámoló Központtól kapott tételeket **tárgynapon** - a tételeket tartalmazó adatállomány fogadásának napján – írja jóvá a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Postai kifizetési utalványok – a **9.00 óráig** benyújtott utalványok kerülnek tárgynapi feldolgozásra és kipoztázásra.

4.) A VIBER tételek tárgynapi teljesítésre egységesen – Electra, Electra Internet Banking és Netbank rendszereken kapcsolatot tartó ügyfelek esetén is – papír alapon nyújthatók be a számlavezető fiókhoz.

A Számlatulajdonos számlája javára fogadott VIBER átutalások **a Takarékszövetkezetnek a pénzüsszeg beérkezéséről való tudomásszerzését követően haladéktalanul** jóváírásra kerülnek.

A fizető fél a Takarékszövetkezettel történt megállapodás alapján a szerződésben foglalt helyen és az ott meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

5.) A kedvezményezett számlatulajdonos az azonos jogcímenen kötegelve benyújtott beszedési megbízások átadásával megbízza a Takarékszövetkezetet, hogy meghatározott összeget a fizetési számlája javára és a fizető felek fizetési számlái terhére szedjen be, oly módon, hogy a megbízásokon fel kell tüntetni a terhelés meghatározott időpontját. **Csoportos beszedés** külön megállapodásban rögzített módon nyújtható be.

6.) **Rendszeres átutalási** megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Takarékszövetkezetnek. A rendszeres átutalási megbízást a Takarékszövetkezet mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt. A Rendszeres átutalási megbízás az erre a célra kialakított takarékszövetkezeti nyomtatvány, illetve az Elektra Internet Banking (EIB) rendszer alkalmazásával nyújtható be. Az első teljesítési időpont nem lehet korábbi, mint a megbízás befogadását követő első banki munkanap. Amennyiben a teljesítési nap nem banki munkanapra esik, akkor az azt követő első banki munkanapon teljesül a fizetési megbízás.

Terhelések						
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Munkanap kezdő és záró időpontja	Megbízás átvételi ideje tárgynapi teljesítésre	Könyvelés ideje	Teljesülés ideje	Teljesítés módja
- Egyszeri átutalási megbízás , - terhelési nap feltüntetésével megadott átutalási megbízás, - rendszeres átutalási megbízás, - csoportos átutalási megbízás .	<u>Netb@nk / EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől - Péntekig 15:00	Átvételt követően haladéktalanul	a Takarékszövetkezeten kívülre, forintban, forint számla terhére benyújtott megbízások (a bankszámlán történő terhelést követő 4 órán belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján jóváírásra kell kerüljön, ennek jóváírását követően a kedvezményezett bankszámláján haladéktalanul jóvá kell írni)	InterGIRO2
	Papíralapú megbízás	Hétfőn 8:00 - 16:30; Keddől - csütörtökig 8:00 – 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől-csütörtökig 14:30 Pénteken 14:00 óráig			
Csoportos beszedés teljesítése	InterGIRO1	a terhelési napot megelőző 5. banki munkanapon, Hétfőn 8:00 - 16:30; Keddől - csütörtökig 8:00 – 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől-csütörtökig 14:30 Pénteken 14:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO1
	Elektra Banking	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől - Péntekig 15:00		T	Bankon belül
Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése	InterGIRO1	Hétfőtől - Péntekig 6:00 - 18:00	Hétfőtől - Péntekig 18:00	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO1
Kimenő forint VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási rendszerben kezdeményezett) átutalás	Papíralapú megbízás	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől - péntekig 14:00 óráig, kivéve a hónap utolsó munkanapja, amikor 11:00 óráig.	Átvételt követően haladéktalanul	A fizető fél bankszámlájának megterhelését követő 2 órán belül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató számláján jóváírásra kell kerüljön, ennek jóváírását követően 2 órán belül a kedvezményezett bankszámláján jóvá kell írni.	VIBER
Postai kifizetési utalvány	<u>EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől-Péntekig 9:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	PEK
Postai kifizetési utalvány	<u>EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől-Péntekig 9:00 órát követően	Átvételt követően haladéktalanul	T+2	PEK

7.) A Takarékszövetkezet a beérkezett Felhatalmazó levél és Felhatalmazás csoportos beszedési megbízásra nyomtatvány tartalmi ellenőrzése során csak azt a felhatalmazást fogadja el és veszi nyilvántartásba, amelynek esetében a teljesítés felső értékhatáraként rögzített összeg teljesítése a Számlatulajdonos szempontjából az adott helyzetben ésszerűen elvárható. Ellenkező esetben a Takarékszövetkezet visszautasítja a Felhatalmazó levél, illetve a Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló nyomtatvány átvételét. A Felhatalmazó levélben és a Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló nyomtatványban rögzített értékhatár

megfelelőségének, ésszerű elvárhatóságának tekintetében a Számlatulajdonos nem élhet kifogással a Takarékszövetkezet felé.

A kötelezett a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja a Takarékszövetkezetnél. 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 nem teljesítésről és annak okáról a Takarékszövetkezet a jogosult fizetési számláját vezető hitelintézetet értesíti.

A fizetési megbízásnak a Takarékszövetkezet által történt átvételét követően a fizetési megbízást sem a Számlatulajdonos, sem a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója nem vonhatja vissza, kivéve, ha a visszavonásról valamennyi érintett fél megállapodik egymással.

A terhelési naphoz kötött fizetési megbízás esetén a Számlatulajdonos, vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást az általa megállapított terhelési napot megelőző munkanap végéig visszavonhatja.

Felhatalmazások, Beszedések, Visszahívások						
Megbízás típusa	Munkanap kezdő és záró időpontja	Megbízás benyújtásának módja	Megbízás átvételi ideje tárgynapi teljesítésre	Könyvelés ideje	Teljesítés ideje	Teljesítés módja
Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítése	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Netb@nk / EIB / Elektra Banking	Hétfőtől-Péntekig 18:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGiRO1
	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Papíralapú megbízás	Hétfőtől-csütörtökig 14:30; Pénteken 14:00 óráig			
GIRO csoportos beszedési megbízás indítása	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Elektra Banking	Hétfőtől péntekig 15:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO1
Azonnali beszedési megbízás indítása	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Papíralapú megbízás	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO1
Hatósági átutalás / átutalási végzés	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Papíralapú megbízás	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO1
Napközbeni forint eseti átutalás visszahívása	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Papíralapú megbízás	Hétfőtől péntekig 15:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követő 4 órán belül	InterGIRO2
EGT-n belüli SEPA EUR átutalás visszahívása	Hétfőtől-csütörtökig 12:30; Pénteken 11:30 óráig	Papíralapú megbízás	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T	SEPA

A számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlára indított megbízásokat a Takarékszövetkezet még tárgynapon továbbítja a GIRO rendszeren keresztül, amely így a **tárgymunkanapon érkezik meg a kedvezményezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz**. A kedvezményezett számláján való jóváírás az adott pénzforgalmi szolgáltató teljesítési rendje szerint, várhatóan a beérkezés napján történik.

Amennyiben a számlatulajdonos olyan tranzakciót indított a partnere felé, amelyet a partner pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele számláján jóváírni, és ezért a tételt visszautalja az

Jóváírások					
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Megbízás végső átvételi ideje	Könyvelés ideje	Teljesítés ideje	Teljesítés módja
Bejövő forint átutalás jóváírása konverzió nélkül	InterGiro1 / InterGIRO2	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követően haladéktalanul	Számla jóváírás
	VIBER	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig			
	Postai befizetés (PEK)	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig			
Csoportos beszedés, hatósági átutalás és átutalási végzés jóváírása	InterGIRO1	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követően haladéktalanul	Számla jóváírás
	Bankon belül				
Bejövő nemzetközi átutalás jóváírása konverzió nélkül	SEPA / SWIFT	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követően haladéktalanul	Számla jóváírás
Bejövő átutalás jóváírása konverzióval	SEPA / SWIFT / VIBER	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követően haladéktalanul	Számla jóváírás
	InterGIRO2	Hétfőtől Péntekig 18:00 óráig			

indítónak, a visszautalt tételt a Takarékszövetkezet még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a számlatulajdonos számláján.

A fizetési számlák közötti elszámolás útján lebonyolított **fizetés akkor teljesített, amikor** a pénzüsszeg a kedvezményezett fizetési számláján **jóváírásra került**. Ettől eltérően is rendelkezhet törvény, kormányrendelet, illetve a felek megállapodása. Ebben az esetben az ott meghatározottakat kell irányadónak tekinteni.

A fizetési megbízás teljesülésének időpontja az elszámolás-forgalomban – ha törvény vagy MNB rendelet, illetve a felek eltérően nem rendelkeznek – a megbízás {(átutalás (beleértve a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést is), illetve beszedési megbízást)} összegének a kedvezményezett fizetési/bankszámláján történő jóváírás napja.

A számlatulajdonosok által tárgynapi teljesítésre benyújtott, Takarékszövetkezetnél vezetett számlára indított megbízások **tárgynapon kerülnek a kedvezményezett (címezett) számlán jóváírásra**.

A más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelétől érkező jóváírásokat a Takarékszövetkezet az azt tartalmazó **GIRO adatállomány átvételét követően, még a Takarékszövetkezet számláján való jóváírás napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján

Abban az esetben, ha a fizető féltől (a Számlatulajdonos partnerétől) olyan megbízás érkezik a Számlatulajdonos részére, amelyet a pénzforgalmi jelzőszám hibája vagy egyéb ok miatt a Takarékszövetkezet nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről **tárgynapon** megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Takarékszövetkezet sikeres

beazonosítás után jóváírja a megbízást a Számlatulajdonos fizetési számláján, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

Amennyiben a Számlatulajdonos olyan megbízást kezdeményez a partnere felé, amelyet annak pénzforgalmi szolgáltatója nem tudott az ügyfele fizetési számláján jóváírni és ezért a megbízást visszautalja az indítónak, a visszautalt tételt a Takarékszövetkezet még **a visszautalt tétel fogadásának napján** jóváírja a Számlatulajdonos számláján.

8.) A fizetési számláról **lekötött betét** lejáratil rendelkezésének módosítását az ügyfél a lejáratot megelőző **banki munkanap 12 óráig** kérheti.

Betétek					
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Megbízás átvételi ideje	Könyvelés ideje	Teljesítés ideje	Teljesítés módja
Betét lekötési megbízás	<u>Netb@nk / EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 15:00	Átvételt követően haladéktalanul	Átvételt követően haladéktalanul	Számla terhelés
	Nyomtatvány	Hétfőtől-csütörtökig 14:30 Pénteken 14:00 óráig			

II. A Takarékszövetkezet banki munkanapon belül a készpénzforgalmát az alábbiak szerint bonyolítja:

Tárgynapi teljesítésre szóló, készpénzbefizetésre, illetve készpénzfelvételre vonatkozó megbízást a Takarékszövetkezet a pénztári órák alatt fogad be. A pénztári órák alatt befizetett, illetve felvett összeg a tárgynapon, azonnal jóváírásra, illetve terhelésre kerül a Számlatulajdonos fizetési számláján.

Készpénzforgalom						
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Munkanap kezdő és záró időpontja	Megbízás átvételi ideje tárgynapi teljesítésre	Könyvelés ideje	Teljesülés ideje	Teljesítés módja
Készpénz befizetés bankszámlára a takarékszövetkezet pénztárainál (forint)	Nyomtatvány	Hétfő 8:00 - 17:15; Kedd-csütörtök 8:00 - 15:45; Péntek 8:00 - 14:15 óráig	pénztári órák alatt	Átvételt követően haladéktalanul	haladéktalanul	számla jóváírás
Készpénz befizetés bankszámlára a takarékszövetkezet pénztárainál (valuta)	Nyomtatvány	Hétfő 9:00 - 17:15; Kedd-csütörtök 9:00 - 15:45; Péntek 9:00 - 14:15 óráig	pénztári órák alatt	Átvételt követően haladéktalanul	haladéktalanul	számla jóváírás
Készpénz kifizetés bankszámláról a takarékszövetkezet pénztárainál (forint)	Nyomtatvány	Hétfő 8:00 - 17:15; Kedd-csütörtök 8:00 - 15:45; Péntek 8:00 - 14:15 óráig	pénztári órák alatt	Átvételt követően haladéktalanul	haladéktalanul	számla terhelés
Készpénz kifizetés bankszámláról a takarékszövetkezet pénztárainál (valuta)	Nyomtatvány	Hétfő 9:00 - 17:15; Kedd-csütörtök 9:00 - 15:45; Péntek 9:00 - 14:15 óráig	pénztári órák alatt	Átvételt követően haladéktalanul	haladéktalanul	számla terhelés

Nagy összegű készpénzfelvétel igénylése esetén annak összegét az esedékességet megelőző munkanapon 12:00 óráig telefonon vagy személyesen be kell jelenteni a számlát vezető, illetve kifizető takarékszövetkezeti számlavezető fióknál. Az összeg nagysága fiókonként eltérő, amely összegek az ügyféltérben a pénztáraknál vannak kifüggesztve.

III. A Takarékszövetkezet banki munkanapon belül átvett és befogadott Nemzetközi fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja:

A Takarékszövetkezet nem SWIFT tag és nem SEPA tag, emiatt a fizetési számlák terhére/javára adott megbízásokat a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közreműködésével teljesíti.

A Takarékszövetkezet fizetési számla terhére az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat:
EUR, USD, GBP, DKK, JPY, CAD, NOK, CHF, SEK, CZK, PLN.
HUF – forint számla terhére kizárólag külföldre indítható megbízás

A Takarékszövetkezet csak tartalmi, nyelvi és alaki szempontból pontos, a Takarékszövetkezetnél bejelentett módon aláírt deviza átutalási megbízások lebonyolítását vállalja.

A Takarékszövetkezet kizárólag a D17 nyomtatványon benyújtott SEPA és nem SEPA megbízásokat teljesíti.

A Takarékszövetkezet a hatályban lévő jogszabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén - ragaszkodik ahhoz, hogy a fizetési megbízások fedezete a befogadásakor biztosított legyen. A Takarékszövetkezet a deviza átutalási megbízás ellenértékét a befogadás napján (T munkanap) a Számlatulajdonos számláján (konverzió esetén a Takarékszövetkezet T napon érvényes deviza eladási árfolyamán) terheli, majd a megbízást továbbítja a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nek, aki a megbízásokat az alábbi valuta napokkal (értéknapi) teljesíti.

A Takarékszövetkezet az ügyfél által a bankszámlája terhére benyújtott nemzetközi megbízásokat SEPA és nem SEPA rendszeren az alábbiak szerint teljesíti:

Terhelések						
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Munkanap kezdő és záró időpontja	Megbízás átvételi ideje tárgynapi teljesítésre	Könyvelés ideje	Teljesülés ideje	Teljesítés módja
Kimenő forint vagy deviza számla terhére indított EGT-n belüli SEPA EUR átutalás	EIB / Elektra Banking	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől-csütörtökig 12:30; Pénteken 11:30 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T	SEPA
	Papíralapú megbízás	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig			
Kimenő forint vagy deviza számla terhére indított EGT-n kívüli EUR és USD átutalás	<u>EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől-csütörtökig 12:30; Pénteken 11:30 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+1	SWIFT
	Papíralapú megbízás	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig			
Kimenő forint vagy deviza számla terhére indított nemzetközi átutalás EUR és USD devizanemekről eltérő devizában	<u>EIB / Elektra Banking</u>	Hétfőtől - Péntekig 5:55 - 15:00	Hétfőtől-csütörtökig 12:30; Pénteken 11:30 óráig	Átvételt követően haladéktalanul	T+2	SWIFT
	Papíralapú megbízás	Hétfőn 8:00 – 16:30; Keddtől - csütörtökig 8:00 - 15:45, Pénteken 8:00 - 14:15 óráig	Hétfőtől-csütörtökig 12:00; Pénteken 11:00 óráig			

A sürgős státusszal indított megbízásokat - sürgősségi díj felszámítása mellett - a Takarékszövetkezet T+1 valutanappal (értéknappal) vállalja teljesíteni:

- 8.00 óráig benyújtott egyéb (nem EUR és USD) devizanemekben 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 valutanappal teljesülnek.

A 8:00 óráig indítandó, sürgős státuszú tételek esetében az utalt összegnek a T-1 napon, 8 órát követően 12:00 óráig indítandó, sürgős státuszú tételek esetében a Takarékszövetkezet 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:

	EUR (SEPA)		USD/EUR (nem SEPA)		egyéb devizanemek (nem USD/EUR)		árfolyam
	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	teljesítés valutanapja	sürgősségi felár	
Normál, 9:00 – 12:00 (pénteken –11:00) között beérkező konverzió nélkül	T	-	T+1	-	T+2	-	-
Normál, 9:00 – 12:00 (pénteken –11:00) között beérkező konverziós	T	-	T+1	-	T+2	-	T. munkanapi Tksz deviza eladási
Sürgős, 8.00-ig beérkező konverzió nélkül	-	-	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	-
Sürgős, 8.00-ig beérkező konverziós	-	-	T+1	-	T+1	sürgősségi felár	T-1. munkanapi Tksz deviza eladási.
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős konverzió nélkül	-	-	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár csak T+1 esetén	-
12.00-ig (pénteken: 11 óráig) beérkező sürgős konverziós	-	-	T+1	-	T+1/T+2*	sürgősségi felár	T. munkanapi Tksz deviza eladási

* A Takarékbank Zrt. külön fedezetbiztosítása függvényében

A Takarékszövetkezet az ügyfelei fizetési számlája javára érkező devizaösszegeket a partner bank értesítése napján (T napon), de legkorábban a partnerbank által meghatározott valutanapon írja jóvá.

A SWIFT és a SEPA rendszeren keresztül 18:00 óráig beérkező deviza átutalási megbízásokra – amennyiben a jóváíráshoz, beazonosításhoz szükséges adatok rendelkezésre állnak – vállalja a Takarékszövetkezet az előző pont szerinti teljesítési határidőt

A beérkező konverziós deviza átutalási megbízások esetében az utalt összegnek a T napon érvényes Takarékszövetkezeti deviza vételi árfolyamon átszámított ellenértéke kerül az ügyfél fizetési számláján jóváírásra.

Az árfolyam táblát külön hirdetmény tartalmazza. A Takarékszövetkezet a T napi árfolyamát minden munkanapon 9:00 óráig közzéteszi.

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

Gyömrő, 2017. december 31.

PÁTRIA Takarékszövetkezet