

TÁJÉKOZTATÓ

A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJÉRŐL

A fizetési megbízásokat személyesen, postán, illetve a szolgáltatásra vonatkozó egyedi szerződés alapján, elektronikus úton nyújthatják be ügyfeleink. A megbízások teljesítési rendje a következő:

Elektronikus úton -Azonnali Fizetési Rendszerben- benyújtott megbízások

Az elektronikus úton benyújtott, 10 millió forint alatti, egyedi belföldi forintátutalásokat (AFR átutalási megbízásokat) az év minden napján, 0-24 óráig fogadjuk be, limit- és fedezetellenőrzés után azonnal teljesítjük, a megbízások adattartalmát a befogadásól számított 5 másodpercen belül eljuttatjuk a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

Elektronikus úton benyújtott, 10 millió forintot meghaladó összegű, illetve személyesen vagy postán benyújtott megbízások

Munkanapokon, az üzleti órák alatt

az elektronikus úton 10 millió forintot meghaladó összegű	
• hétfőtől – péntekig:	7:00 – 16:00 óráig,
a személyesen vagy postán	
• hétfőtől - csütörtökig:	8:00 – 15:45 óráig,
• pénteken:	7:00 – 14:50 óráig,

továbbá

szombati munkanapokon

az elektronikus úton 10 millió forintot meghaladó összegű	7:00 – 13:00 óráig,
a személyesen vagy postán	8:00 – 12.00 óráig

benyújtott és átvett átutalási megbízások teljesítésével kapcsolatban a Bankra háruló feladatokat haladéktalanul elvégezzük és - a számlatulajdonos ellenkező intézkedése hiányában - a megbízások összegeit az átvételtől számított legfeljebb négy órán belül eljuttatjuk a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóihoz.

Munkanapokon az üzleti órákon kívül és a munkaszüneti napokon

A postán benyújtott, illetve számlatulajdonosoktól személyesen átvett fizetési megbízásokat a Bank a következő munkanapon átvettnek tekinti.

A számlatulajdonosok által elektronikus úton rögzített, 10 millió forintot meghaladó összegű- átutalási megbízásokat a Bank előjegyzi és azok átvételéről vagy esetleges visszautasításáról a következő munkanapon 7:00 órától gondoskodik.

Bankon belüli megbízások

A Bank a saját számlavezetési körébe tartozó fizetési számlák közötti fizetési művelet lebonyolítására átvett megbízásokat - mind a fizető, mind a kedvezményezett számláján - az átvételt követően, azonos értéknapal teljesíti, oly módon, hogy a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

Egyéb megbízások

A csoportos- és váltóbeszedés, felhatalmazáson alapuló beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés- teljesítésével kapcsolatban a Bankra háruló feladatokat az átvétel napján haladéktalanul elvégezzük és biztosítjuk, hogy a megbízások összegei legkésőbb az átvétel napját követő munkanap végéig a kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatóinak számláin jóváírásra kerüljenek.

A számlatulajdonos által - a fizetési rendszer feltüntetésével, munkanapokon 15 óráig - benyújtott átutalási megbízásokat a Bank a **Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben**, az átvételt követően haladéktalanul teljesíti.

5.000.000,- Ft feletti **készpénzkifizetést** a kifizetést megelőző munkanapon 12.00 óráig a számlavezetőnél kérjük bejelenteni. 50.000.000,- Ft feletti készpénzkifizetést a Bank a megbízás benyújtását követő három banki munkanapon belül vállalja teljesíteni.

A fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésre bocsátása

A bankközi pénzforgalomban és közvetítő pénzforgalmi szolgáltatótól a számlatulajdonosok javára érkező megbízásokat a Bank a beérkezésük időpontjában haladéktalanul értéknapal látja el és teljesíti oly módon, hogy azzal a kedvezményezett haladéktalanul rendelkezni tudjon.

Számlavezetéssel kapcsolatos kérdésekben a meghirdetett üzleti órák alatt - a hét minden munkanapján - kedves ügyfeleink rendelkezésére állunk.