

TÁJÉKOZTATÓ

A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSÁNAK ÉS TELJESÍTÉSÉNEK RENDJÉRŐL

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

Munkanapokon, az üzleti órák alatt

a személyesen, postán vagy telefaxon

- hétfőtől - csütörtökig: 8.00 – 15:45 óráig
- pénteken: 8.00 – 14:00 óráig,

az elektronikus úton

- hétfőtől – péntekig 7:00:00 órától -16:00 óráig

Szombati munkanapokon

a személyesen, postán vagy telefaxon

8.00 – 12 óráig

az elektronikus úton

7.00 – 13 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.

Az egyéb megbízások (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 kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóinak számláin jóváírásra kerüljenek.

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.

Munkanapokon az üzleti órák-, és a munkanap záró időpontja között

a számlatulajdonosoktól átvett fizetési megbízásokat a Bank, a következő munkanapon átvettnek tekinti.

Munkanapokon az üzleti órákon kívül és a munkaszüneti napokon

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

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.

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.

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