

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLJUK

Általános tájékoztató

A 2009. november 1-jétől hatályba lépő a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására, lebonyolítására vonatkozó irányadó jogszabályok:

- **2009. évi LXXXV. törvény**
- **18/2009. (VIII.6) MNB rendelet**

Hatályuk azokra a szolgáltatásokra terjed ki:

- **amelyek pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülnek**
- **EGT-n (Európai Gazdasági Térség) belül, euróban vagy eurón kívüli pénznemben nyújtják**
- **mind a megbízó, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója EGT-n belüli**

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információtartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

Új fogalmak és definíciók az ügyintézés során

Ha ismeretlen, eddig nem hallott kifejezéssel találkozik munkatársainkkal folytatott beszélgetése során,

KÉRJÜK, KÉRDEZZEN!

2009. november 1. előtt

bankszámla szerződés és mellékletei

bankszámla

pénzforgalmi bankszámla

számlavezető

irányadó kamatláb

számlatulajdonos

terhelési nap/teljesítés napja

természetes személy

könyvelési nap

→

→

→

→

→

→

→

→

→

2009. november 1-től

pénzforgalmi keretszerződés

fizetési számla

pénzforgalmi számla

pénzforgalmi szolgáltató

referencia kamatláb

fizető fél / kedvezményezett, együtt: ügyfél

értéknap

fogyasztó (Hpt.)

munkanap

referencia árfolyam

tartós adathordozó

vállalkozás (Hpt.)

mikrovállalkozás

pénzforgalmi szolgáltatás (Hpt.)

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLUJUK

Módosuló dokumentumok

2009. november 1-től az alábbi dokumentumok módosításaira került sor:

- **Üzletszabályzat**
- **Általános Szerződési Feltételek**
- **Lakossági bankszámlaszerződés - forint és deviza**
- **Vállalati pénzforgalmi bankszámlaszerződés - forint és deviza**
- **Betéti keretszerződés**
- **Fizetési megbízások benyújtási és teljesítési rendje**
- **KHR (Központi Hitelinformációs Rendszer) nyilatkozat**
- **Hirdetmény**

Az információtartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLJUK

Fizetési műveletek – Teljesítés a fizető fél szempontjából

- A fizetési megbízások **átvétele** a beérkezés sorrendjében, **teljesítésük** az átvétel sorrendjében történik.
- A fizetési megbízás **átvételének időpontja**, amikor az a számlavezetőhöz beérkezett.
- **Ha a megbízást sorba kell állítani** (trv. vagy keretszerződés alapján), akkor az átvétel időpontja a fedezet részbeni vagy teljes rendelkezésre állásának időpontja.
- **Átutalási végzés esetén** az átvétel időpontja, amikor a fizető számlavezetője a végzés jogerőre emelkedéséről szóló értesítést átvette **és** a fedezet részben vagy egészben rendelkezésre áll.

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információtartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

Fizetési műveletek – Értéknap alkalmazása

- **Fizető fél szempontjából**
Fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója nem alkalmazhat korábbi terhelési értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor az ügyfél számláját megterhelte (zárolás/fedezet elkülönítés terhelés)
- **Kedvezményezett szempontjából**
Pénzforgalmi szolgáltató nem alkalmazhat későbbi jóváírási értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor az összeget a saját számláján jóváírták.
- **Készpénz befizetési művelet esetén**
Fogyasztó (természetes személy) és mikroállalkozás esetében forintban, illetve a számla pénznemével azonos pénznemben történő készpénzbefizetést haladéktalanul jóvá kell írni. Más ügyfelek és nem HUF-ban, de a számával azonos pénznemben teljesített befizetéseit legkésőbb T+1 napon írjuk jóvá.

Az alkalmazott értéknapot a bankszámlakivonaton jelenítjük meg!

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információ tartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLJUK

Számlatulajdonosok értesítése

A Számlavezető hely a Pénzforgalmi Keretszerződés módosulásáról, úgymint a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a **módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost**. A Takaréknak a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.

A Számlavezető hely a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési megbízás azonosítását lehetővé tevő adatokról, a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásairól, valamint tételesen a Számlavezető hely részére fizetendő díjról, költségről **HAVONTA**, utólag, magyar nyelven a Számlatulajdonost az általa megadott címre postai úton továbbított ügyfélforgalmi értesítővel tájékoztatja.

Ettől eltérő, gyakoribb, a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul továbbított ügyfélértesítő a Számlatulajdonos kifejezett kérésére készíthető. Amennyiben ilyen igénye van, keresse fel a Számlavezető helyet.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre postai úton küldi meg.

A Számlavezető hely a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információtartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLUJUK

Változások a beszédésben:

- Beszedési megbízás teljesítésére vonatkozó Felhatalmazó levél csak akkor kerül a Takaréknál elfogadásra és nyilvántartásba vételre, amennyiben ezen a **Számlatulajdonos a teljesítés felső határát rögzítette** és a Takaréknál erre kijelölt fóruma egyedileg döntött a Felhatalmazó levél befogadásáról ill. befogadásának elutasításáról.
- A csoportos beszédésre vonatkozó felhatalmazás esetében a Számlatulajdonosnak rögzítenie kell a beszédés felső határát. A Takaréknál lehetőséget biztosít a Számlatulajdonos részére a 2009. november 1-t megelőzően adott csoportos beszédésre vonatkozó felhatalmazás felső határának rögzítésére.

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információ tartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak

Pénzforgalmi nyomtatványok változásai:

a) Átutalási megbízás (PFNY11)

- Megbízó/Kötelezett → Fizető fél
- Jogosult → Kedvezményezett
- új mező: Fizetési rendszer
- megszűnő adatok: országkódok és jogcímkód

b) Hatósági átutalási megbízás (PFNY71)

- Teljesen új nyomtatvány

c) Beszedési megbízás (korábban azonnali beszedési megbízás)

A 'benyújtás indoka' mezőben három okot lehet feltüntetni:

- felhatalmazó levél alapján – 1
- váltóbeszedés – 4
- csekkbeszedés – 5

Új fizetési (átutalási) módok

A számláján két új fizetési móddal találkozhat, gyakorlatilag mindkettő két korábbi helyett került bevezetésre, új jogszabályok alapján:

- A **hatósági átutalás** az „azonnali beszedés jogszabály alapján” helyébe lépett,
- Az **átutalási végzés** pedig az „okmányos beszedés” helyett lett bevezetve.

A Hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízások teljesítése megelőzi az ügyfél egyéb megbízásainak teljesítését. Fedezethiány esetén 35 napig kell sorbaállítani. A sorbaállításról a jogosultat értesíteni kell. Fedezethiány esetén a sorbaállítás a befogadást követő napon kezdődik.

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

ÜGYFELEINK FIGYELMÉBE AJÁNLJUK

A Pénzforgalmi Keretszerződés megkötésekor a Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Számlavezető hely részére megadni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámra, árbevételre és mérlegösszegre vonatkozó adatokat, majd aláírásával/aláírásukkal jóváhagyni a Számlavezető hely által rendelkezésükre bocsátott Nyilatkozatot.

Ha kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal Munkatársainkhoz!

Az információtartalom tájékoztató jellegű
A melléklet nem minősül teljeskörű tájékoztatásnak