

HIRDETMÉNY

Tájékoztató a pénzforgalmi megbízások és betétlekötések benyújtási és teljesítési rendjéről

Hatályos: 2018. január 13-tól

A DUNA TAKARÉK BANK Zrt. (továbbiakban: Bank) a fizetési számlával rendelkező ügyfelek pénzforgalmi megbízásait a jelen hirdetményben meghatározottak szerint teljesíti.

- A számlatulajdonosok pénzforgalmi megbízásait postai úton, közvetlen benyújtással, valamint - külön szerződés alapján - telefaxon juttathatják el bármelyik bankfiókunkba. A Számlatulajdonosok a HomeBank, illetve NetB@nk szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó Szolgáltatási Szerződés megkötésével jogosultak fizetési megbízásait elektronikus úton is benyújtani a Bankhoz.
- Az végső benyújtási vagy végső beérkezési határidőt követően benyújtott illetve beérkezett fizetési megbízásokat a Bank a következő banki munkanapi teljesítésre veszi át. A Bank a Számlatulajdonos fizetési számlája terhére befogadott fizetési megbízásokat a banki átvétel sorrendjében teljesíti a fedezet rendelkezésre állása esetén. A számlatulajdonos rendelkezésére és a beérkezési sorrendre tekintet nélkül kerülnek teljesítésre a hatósági átutalások és átutalási végzések.
- A papíralapú átutalási megbízásokat és a belföldi forint elektronikus 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 napként megjelölt napon történik. Terhelési napként a benyújtás napjánál későbbi munkanap jelölhető meg. Amennyiben a terhelési nap nem munkanapra esik, abban az esetben a Bank a megbízást a terhelési napot követő első banki munkanapon teljesíti. A forinttól eltérő devizanemben benyújtott elektronikus megbízások esetében nincs lehetőség későbbi terhelési nap megadására. A Bank a Netb@nk és HomeBank felületeken terhelési napként feltüntetett dátumtól függetlenül a benyújtás napján, illetve a végső benyújtási határidőn túl benyújtott megbízások esetében a következő banki munkanapon teljesíti a megbízásokat.
- A Bank fióki pénztáraiban történő készpénz-felvételre és befizetésre vonatkozó megbízást a bankfióki pénztár nyitva tartási ideje alatt fogad be és teljesít. Az 500.000 forintot illetve 1000 eurót vagy azzal megegyező összegű egyéb valuta összeget meghaladó pénztári kifizetési megbízást a Bank előzetes bejelentés alapján teljesít (ÁÜSZ). Az Ügyfél a fenti összeget meghaladó készpénz felvételi szándékát a kifizetést megelőző egy banki nappal - banki munkanapon hétfőtől csütörtökig 12 h-ig, pénteken 11 h-ig - köteles bejelenteni.
- A visszautasított illetve visszautalt tételek feldolgozására a beérkezett megbízások teljesítési rendje az irányadó.
- Amennyiben a beérkező pénzforgalmi megbízásban a kedvezményezett számlaszáma hibásan szerepel, a Bank megkísérli a rendelkezésre álló adatok alapján a beérkezett összeg jóváírását, nem egyértelműen beazonosítható kedvezményezett esetén az összeget legkésőbb a befogadást követő banki napon visszautalja a fizető fél számlájára.
- A Bank a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben, illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben foglaltak szerint teljesíti a pénzforgalmi megbízásokat. A Bank megtagadja a megbízás teljesítését, ha az a pénzforgalomra vonatkozó jogszabályokba ütközik.

A pénzforgalmi megbízások és betételekötések teljesítési rendje

(munkanapokon hétfőtől péntekig)

T = Tárgynapi banki munkanap, **NY** = Bankfiók nyitás időpontja, **Z** = Bankfiók zárás időpontja

TERHELÉSEK					
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Átvétel kezdő és záró időpontja ⁽¹⁾	Végső benyújtási határidő ⁽²⁾	Teljesítés ideje ⁽³⁾	Teljesítés módja ⁽⁴⁾
Átvezetés vagy átutalás Bankon belül azonos devizanemben	NetB@nk / HomeBank	T 0:00 - 17:20	17:20	átvételt követően haladéktalanul	Bankon belül
	papíralapú megbízás	NY - Z	Z-1 óra		
Átvezetés vagy átutalás Bankon belül konverzióval	NetB@nk / HomeBank	T 8:30 - 17:00	17:00	átvételt követően haladéktalanul	Bankon belül
	papíralapú megbízás	NY - Z	Z-1 óra		
Kimenő napközbeni forint eseti átutalás	NetB@nk / HomeBank	T 6:15 - 16:30	16:30	átvételt követő 4 órán belül	InterGIRO 2
	papíralapú megbízás	NY - Z	Z-1 óra de legkésőbb 16:00		
Csoportos napközbeni forint átutalás	HomeBank	T 6:15 - 16:30	16:30	átvételt követő 4 órán belül	InterGIRO 2
Csoportos beszedés teljesítése	InterGIRO 1	T 7:00 - 17:20	17:20	T+1	InterGIRO 1
	HomeBank			T	Bankon belül
Hatósági átutalás, átutalási végzés teljesítése	InterGIRO 1	T 5:00 - 17:20	17:20	T+1	InterGIRO 1
Azonnali beszedési megbízás teljesítése	InterGIRO 1	T 5:00 - 17:20	17:20	T+1	InterGIRO 1
Kimenő forint VIBER átutalás	papíralapú megbízás	NY - Z	Z-1 óra de legkésőbb 15:00	átvételt követő 2 órán belül	VIBER
Postai kifizetési utalvány	NetB@nk / HomeBank	T 7:30 - 12:00	12:00	T+2	PEK
Kimenő EUR átutalás EGT-n belülre	NetB@nk / HomeBank	T 8:30 - 13:00	13:00	T	SEPA
	papíralapú megbízás		12:00		
Kimenő USD átutalás, valamint EUR átutalás EGT-n kívülre	NetB@nk / HomeBank	T 8:30 - 13:00	13:00	T+1	SWIFT
	papíralapú megbízás		12:00		
Kimenő nemzetközi átutalás konverzió nélkül EUR és USD devizanemektől eltérő devizában	NetB@nk / HomeBank	T 8:30 - 13:00	13:00	T+2	SWIFT
	papíralapú megbízás		12:00		
Kimenő nemzetközi átutalás konverzióval EUR és USD devizanemektől eltérő devizában	NetB@nk / HomeBank	T 8:30 - 13:00	13:00	T+3	SWIFT
	papíralapú megbízás		12:00		

(1) A munkanap kezdő és záró időpontja megegyezik az adott megbízástípus tekintetében meghatározott átvételi időpontokkal. Munkanapnak nem minősülő szombati napokon a Bank nyitva tartó fiókjai a pénzforgalmi megbízásokat a következő banki munkanapra veszik át teljesítésre.

(2) A végső benyújtási határidőt követően benyújtott fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket a Bank a tárgynapot követő banki munkanapon átvettnek tekinti, az ezek teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb ezen a következő munkanapon teljesíti. A benyújtott megbízások könyvelése az átvételt követően haladéktalanul megtörténik. A benyújtott megbízások a terhelési napot megelőző banki munkanap záró időpontjáig vonhatók vissza, az átvett megbízások feldolgozását/könyvelését követően a megbízások visszavonására nincs lehetőség.

(3) A teljesítés ideje az az időpont, amikor a pénzüsszeg a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató számláján jóváírásra kerül.

(4) A meghirdetett átvételi időpontokat megelőzően teljesített konverziós megbízásokat a Bank az előző banki munkanapra meghirdetett devizaárfolyamán teljesíti.

FELHATALMAZÁSOK, BESZEDÉSEK, VISSZAHÍVÁSOK						
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Átvétel kezdő és záró időpontja ⁽¹⁾	Végső benyújtási határidő ⁽²⁾	Feldolgozás ideje	Partner-bankhoz érkezés ideje	Továbbítás módja
Felhatalmazás csoportos beszédési megbízás teljesítésére	NetB@nk / HomeBank	T 7:00 - 17:20	17:20	átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO 1
	papíralapú megbízás	NY - Z-1 óra de legkésőbb 16:00	Z-1 óra de legkésőbb 16:00			
GIRO csoportos beszédési megbízás indítása	HomeBank	T 7:00 - 17:20	17:20	átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO 1
Azonnali beszédési megbízás indítása	papíralapú megbízás	NY – Z-1 óra de legkésőbb 16:00	Z-1 óra de legkésőbb 16:00	átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO 1
Hatósági átutalás / átutalási végzés	papíralapú megbízás	NY – Z-1 óra de legkésőbb 16:00	Z-1 óra de legkésőbb 16:00	átvételt követően haladéktalanul	T+1	InterGIRO 1
Napközbeni forint eseti átutalás visszahívása	papíralapú megbízás	NY - Z-1 óra de legkésőbb 16:00	Z-1 óra de legkésőbb 16:00	átvételt követően haladéktalanul	átvételt követő 4 órán belül	InterGIRO 2
SEPA EUR átutalás visszahívása	papíralapú megbízás	NY - 12:00	12:00	átvételt követően haladéktalanul	T	SEPA

JÓVÁÍRÁSOK					
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Átvétel kezdő és záró időpontja ⁽¹⁾	Végső beérkezési határidő ⁽²⁾	Teljesítés ideje ⁽³⁾	Teljesítés módja
Bejövő forint átutalás jóváírása	InterGIRO 1 InterGIRO 2	T 5:00 - 18:00	18:00	átvételt követően haladéktalanul	számla jóváírás
	VIBER	T 7:00 - 18:00			
	Postai befizetés (PEK)	T 7:30 - 18:00			
Csoportos beszédés, hatósági átutalás és átutalási végzés jóváírása	InterGIRO 1	T 5:00 - 18:00	18:00	átvételt követően haladéktalanul	számla jóváírás
	Bankon belül				
Bejövő nemzetközi átutalás jóváírása	SEPA / SWIFT	T 7:00 - 18:00	17:15	átvételt követően haladéktalanul	számla jóváírás

BETÉTEK					
Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Átvétel kezdő és záró időpontja ⁽¹⁾	Végső benyújtási határidő ⁽²⁾	Teljesítés ideje ⁽³⁾	Teljesítés módja
Betét lekötési megbízás	NetB@nk / HomeBank	T 0:00 - 17:00	17:00	átvételt követően haladéktalanul	számla terhelés
	Nyomtatvány / Fax	NY – Z	Z-1 óra		
Betétlejáratyi rendelkezés módosítása	Nyomtatvány / Fax	T-1 7:30 - Z	T-1 Z-1 óra	betét lejáratokor	számla jóváírás

(1) A munkanap kezdő és záró időpontja megegyezik az adott megbízástípus tekintetében meghatározott átvételi időpontokkal. Munkanapnak nem minősülő szombati napokon a Bank nyitva tartó fiókjai a pénzforgalmi megbízásokat a következő banki munkanapra veszik át teljesítésre, a betételekötési és betétfeltörési megbízásokat azonban szombati napokon is teljesítik.

(2) A végső benyújtási vagy végső beérkezési határidőt követően benyújtott fizetési megbízásokat és fizetési műveleteket a Bank a tárgynapot követő banki munkanapon átvettnek tekinti, az ezek teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb ezen a következő munkanapon teljesíti.

(3) A teljesítés ideje az az időpont, amikor a pénzüsszeg a kedvezményezett fizetési számláján jóváírásra kerül.

PÉNZTÁRI TRANZAKCIÓK

Megbízás típusa	Megbízás benyújtásának módja	Átvétel kezdő és záró időpontja ⁽¹⁾	Végső benyújtási határidő	Teljesítés ideje	Teljesítés módja
Késspénz kifizetés és befizetés a számlavezetés pénznemében	Nyomtatvány	NY - Z	Z	átvételt követően haladéktalanul	számla terhelés vagy jóváírás
Késspénz kifizetés és befizetés a számlavezetés pénznemétől eltérő valutánemben	Nyomtatvány	8:30 - Z	Z	átvételt követően haladéktalanul	számla terhelés vagy jóváírás
Valuta váltás	Nyomtatvány	8:30 - Z	Z	átvételt követően haladéktalanul	késspénz

(1) A munkanap kezdő és záró időpontja megegyezik az adott megbízástípus tekintetében meghatározott átvételi időpontokkal. Munkanapnak nem minősülő szombati napokon a Bank nyitva tartó fiókjai a pénztári tranzakciókat is teljesítik.