



TÁJÉKOZTATÓ

a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről (Teljesítési Rend)

**AZ ÜZLETSZABÁLYZAT AZ ÉPÍTETŐI FEDEZETKEZELÉSRŐL – PÉNZFORGALMI
ÜZLETSZABÁLYZAT 1. SZ. MELLÉKLETE**

Hatályos: 2022. augusztus 1. napjától

Jelenleg az EUR devizanemben nyújtott számlavezetési szolgáltatások nem elérhetőek.

Közzététel napja: 2022. augusztus 1.

Tartalomjegyzék

1. Általános tudnivalók	3
2. Fizetési megbízások teljesítésének feltételei	3
2.1. Pénztári ki-és befizetések.....	3
2.2. Megbízások befogadásának általános szabályai	3
2.2.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó fizetési megbízások átvételének meghatározása.....	3
2.2.2. Teljesítéshez szükséges adattartalom:	4
2.3. Fizetési megbízások átvételére és feldolgozására vonatkozó határidők	4
2.4. Fizetési megbízások teljesítési rendje.....	5
2.5. A Fedezetkezelő Ügyfelei javára érkezett fizetési műveletek jóváírási szabályai.....	5

Az Első Fedezetkezelő Zrt. (továbbiakban: Fedezetkezelő) a Fedezetkezelői Fizetési és Biztosítéki Számlával kapcsolatos fizetési megbízásokat a jelen Teljesítési rendben meghatározottak szerint teljesíti.

1. Általános tudnivalók

A Fedezetkezelő a Fedezetkezelői Szerződés alapján az ott meghatározottak szerint, kizárólag HUF és EUR devizanemekben vezet Fedezetkezelői Fizetési és Biztosítéki Számlát. A Fedezetkezelő továbbá az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 46. § (3)-ének megfelelően Fedezetkezelői Letéti Számlát nyit a Fedezetkezelővel ezirányú üzleti kapcsolatban lévő partnerei közül az ügyfél által kiválasztott pénzügyi intézménynél.

Amennyiben az átutalási megbízás nem EGT tagállamba¹ irányul, vagy EGT tagállamból kerül indításra abban az esetben a fogadó, illetve a levelező bank országának előírásaiból és alkalmazott fizetési szabvényaiból eredően a teljesítés időtartama elhúzódhat. A teljesítési idő ilyen okból történő elhúzódásáért a Fedezetkezelő felelősséget nem vállal.

2. Fizetési megbízások teljesítésének feltételei

A Fedezetkezelő a fizetési megbízások teljesítését az alábbi feltételek mellett vállalja.

2.1. Pénztári ki-és befizetések

A Fedezetkezelő készpénz be- és kifizetési tételeket/megbízásokat nem kezel, ezen típusú megbízásokat nem áll módjában elfogadni.

2.2. Megbízások befogadásának általános szabályai

2.2.1. A forint- és devizaszámlán lebonyolított devizaforgalomhoz kapcsolódó fizetési megbízások átvételének meghatározása

Fizetési megbízásnak minősül az a jogi aktus, amelynek következtében a Fedezetkezelő köteles és jogosult a jogszabályban, a Fedezetkezelői Szerződésben vagy az Üzletszabályzatban előírt kötelezettsége alapján az adott fizetési műveletet végrehajtani.

Beérkező fizetési megbízások átvétele tekintetében a Fedezetkezelői Szerződés értelmében a fizetési megbízás átvételének az az időpont minősül, amikor a Fedezetkezelő a fizetési megbízás

- feldolgozásához szükséges valamennyi információ birtokába kerül (így különösen a Teljesítésigazolás, illetve a Teljesítésigazolásban megjelöltösszegegről kiállított számla/számlák a Fedezetkezelő részére átadásra kerültek) és
- az ügylet elszámolása esedékessé válik, és
- az adott ügylethez kapcsolódóan rendelkezésre álló dokumentumok, okmányok alapján a teljesítés lehetővé válik (különös tekintettel arra, hogy a Fedezetkezelő a dokumentumok, okmányok egyezőségét a Szerződésben és az Üzletszabályzatban foglaltak szerint ellenőrizte). Az ellenőrzésnek a dokumentumok benyújtásától legfeljebb 5 munkanapon belül kell megtörténnie.

¹ EGT (Európai Gazdasági Térség) tagállamai: EU tagállamok + Norvégia, Liechtenstein, Izland (EU tagállamok: Ausztria, Belgium, Bulgária, Ciprus, Csehország, Dánia, Egyesült Királyság, Észtország, Finnország, Franciaország, Görögország, Hollandia, Horvátország, Írország, Lengyelország, Lettország, Litvánia, Luxemburg, Magyarország, Málta, Németország, Olaszország, Portugália, Románia, Spanyolország, Svédország, Szlovákia, Szlovénia.)

2.2.2. Teljesítéshez szükséges adattartalom:

Belföldi forint átutalások (IG2) teljesítéshez szükséges kötelező azonosítók:

- Fizető fél neve
- Fizető fél számlaszáma
- Kedvezményezett neve
- Kedvezményezett számlaszáma
- Összeg
- Közlemény

A deviza átutalási megbízások teljesítéséhez az alábbi azonosítók megadása elengedhetetlen:

- Megbízó neve és címe
- Megbízó számlaszáma
- Megbízás összege
- Megbízás/Utalás devizanem
- Kedvezményezett számlaszáma
- Kedvezményezett neve és címe
- Kedvezményezett Bankjának neve és címe
- Kedvezményezett Bankjának Swift kódja/egyéb azonosítója
- Költségviselési mód (SHA)

Teljesítéshez opcionálisan megadható azonosítók:

- Közlemény

2.3. Fizetési megbízások átvételére és feldolgozására vonatkozó határidők

A Fedezetkezelő az alábbi határidőig beérkezett fizetési megbízások átvételét és feldolgozását vállalja, a forint és deviza megbízásokra vonatkozó - jelen fejezeten belül a későbbiekben részletezett - teljesítési határidők mellett. Ezen határidőket követően beérkezett fizetési megbízások esetében a Fedezetkezelő a következő banki munkanapon kezdi meg ezek átvételét és feldolgozását.

Forintban kezdeményezett megbízások konverzió nélkül	16:30
Devizában kezdeményezett megbízások konverzió nélkül (EUR)	16:30
Forintban kezdeményezett megbízások konverzióval	nincs lehetőség
Devizában kezdeményezett megbízások konverzióval (EUR)	nincs lehetőség
Konverzió (Különböző devizanemben vezetett saját számlák között)	16:30

Számlát terhelő megbízások összegének a Fedezetkezelői Fizetési / Biztosítéki Számlán való terhelése a megbízás 2.2.1 pont szerinti feldolgozásának napján történik.

A Fedezetkezelő konverziót igénylő átvezetések esetén, a Fedezetkezelővel ezirányú üzleti kapcsolatban lévő partnerei közül az ügyfél által kiválasztott pénzügyi intézmény treasury részlege által biztosított, a Fedezetkezelői Letéti Számlára vonatkozó egyedi árfolyamot alkalmazza.

Az átutalási és átvezetési megbízásokat a számlák felett rendelkező Fedezetkezelő koordinátorok "Terhelési nap" megjelöléssel is benyújthatják, ebben az esetben a megbízás számlán történő könyvelése, illetve a címzett fizetési számláját vezető szolgáltatóhoz történő továbbítása a „Terhelési nap”-ként megjelölt banki munkanapon történik, amennyiben a terhelési napig teljesülnek a 2.1. pontban írt feltételek. Terhelési napként a benyújtás napja vagy azt követő bármelyik banki munkanap megjelölhető. Amennyiben a „Terhelési nap” nem banki munkanapra esik, abban az esetben a Fedezetkezelő a fizetési megbízást a „Terhelési nap”-ot követő első banki munkanapon teljesíti.

2.4. Fizetési megbízások teljesítési rendje

Forintban kezdeményezett megbízások (Fedezetkezelőnél vezetett fizetési számlára indított)	T napon
Forintban kezdeményezett megbízások (Nem a Fedezetkezelőnél vezetett fizetési számlára indított)	T napon
Devizában kezdeményezett megbízások (EUR) (Fedezetkezelőnél vezetett fizetési számlára indított)	T napon
Devizában kezdeményezett megbízások (EUR) (Nem a Fedezetkezelőnél vezetett fizetési számlára indított)	T+2 napon

A Fedezetkezelő kizárólag az alábbi devizanemekben teljesít megbízásokat: HUF, EUR Forinttól eltérő pénznemben kezdeményezett, vagy forintban benyújtott, de külföldre irányuló (deviza) fizetési megbízás esetében, amennyiben a címzett (Kedvezményezett) pénzforgalmi szolgáltatójának országa nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN-t) alkalmaz, az IBAN szám feltüntetése nélkül, vagy hibás IBAN jelzőszámmal benyújtott átutalási megbízásokat a Fedezetkezelő teljesítés nélkül visszautasítja.

A deviza átutalások teljesítési határideje tekintetében, abban az esetben, ha teljesítés értéknapja / valutánapja a megbízás devizanemében deviza szünnap, akkor a teljesítés értéknapja / valutánapja egy banki munkanappal meghosszabbodik.

A Fedezetkezelő csak abban az esetben vállal kötelezettséget a teljesítésre, amennyiben az ügyfél a megbízásra biztosítja a megfelelő fedezetet.

Mind a Fedezetkezelői Fizetési (Biztosítéki) Számla, mind a Fedezetkezelői Letéti Számla megnyitásával, fenntartásával, lezárásával, az azon lévő összegek felszabadításával, valamint a Fedezetkezelői Szerződés hatálya alatt felmerülő fizetési műveletekkel kapcsolatban felmerülő valamennyi díjat és költséget – a Fedezetkezelői Letéti Számlán esetlegesen keletkező negatív kamat kivételével – a Fedezetkezelő viseli a Fedezetkezelői Szerződésben meghatározottak szerint.

2.5. A Fedezetkezelő Ügyfelei javára érkezett fizetési műveletek jóváírási szabályai

A napközi átutalási rendszer által nem érintett (IG1 és IG2 rendszerben érkezett megbízásokat), valamint más szolgáltató ügyfelétől a Fedezetkezelői Fizetési vagy Biztosítéki Számlák javára érkező jóváírásokat a Fedezetkezelő az azt tartalmazó GIRO adatállomány átvételét és a fedezet / biztosíték összegének a Fedezetkezelő számláján történő jóváírást követő feldolgozás során haladéktalanul (legfeljebb 30 percen belül) jóváírja.

A Fedezetkezelői Fizetési vagy Biztosítéki Számla javára fogadott VIBER átutalások, azok fogadásáról való - a Fedezetkezelő által történt - tudomásszerzést követően haladéktalanul jóváírásra kerülnek.

A Fedezetkezelő a Fedezetkezelői Fizetési vagy Biztosítéki Számla javára érkező devizaösszegeket haladéktalanul jóváírja az elszámolási bizonylatok alapján, a partnerbank értesítésével megegyező banki munkanapon a kezdeményezett megbízások esetében a partnerbank értesítésében szereplő fedezetbiztosítás napjával megegyező értéknappal (kamatnappal). Amennyiben a partnerbank értesítésében megadott fedezetbiztosítás napja későbbi, mint az értesítés napja, akkor a bejövő átutalás a fedezetbiztosítás napjával és azzal megegyező értéknappal kerül jóváírásra.

A más devizanemben érkező – konverziót igénylő – fizetési műveletek esetén a Fedezetkezelő az Ügyféllel való előzetes egyeztetést követően az alábbiak szerint jár el:

o visszautasítja a tranzakciót és visszautalja a fizetési művelet összegét arra a számlára, ahonnan az átutalásra került;

o ha az Ügyfélnek van a beérkezett fizetési művelet devizanemének megfelelő Fedezetkezelői Fizetési / Biztosítéki Számlája, jóváírja a fizetési művelet összegét ezen a számlán, konverzió nélkül

A tárgynapi teljesítésre befogadott, átvezetés típusú tranzakciók tárgynapon jóváírásra kerülnek.

Abban az esetben, ha az Ügyfél partnerétől olyan megbízás érkezik az Ügyfél részére, amelyet a számlaszám hibája vagy egyéb okból kifolyólag a Fedezetkezelő nem tud automatikusan és egyértelműen beazonosítani, akkor a tétel rendezéséről tárgynapon megkísérel gondoskodni. Rendezés alatt értendő az, hogy a Fedezetkezelő sikeres beazonosítás után lekönyveli a megbízást a Fedezetkezelői Fizetési vagy Biztosítéki Számlán, vagy sikertelen beazonosítás esetén visszautalja a tételt a kezdeményező fizetési számlájára.

A Fedezetkezelői Fizetési vagy Biztosítéki Számlán jóváírt tételre vonatkozóan a fizető fél által benyújtott visszavonási igényt az Ügyfél elfogadhatja, elutasíthatja, vagy válasz nélkül hagyhatja. A beérkező visszavonási igényt annak Ügyfél általi elfogadása esetén a Fedezetkezelő megfelelő fedezet biztosítása esetén teljesíti. A beérkező visszavonási igénnyel kapcsolatos információkról az Ügyfél a számlakivonaton kap tájékoztatást. A visszavonási igény teljesítése érdekében megadott megbízásokkal kapcsolatos formai követelményekre a megbízások jóváhagyására vonatkozó általános szabályok az irányadók.

Első Fedezetkezelő Zrt.