

## Tájékoztató

### Tisztelt Ügyfeleink!

Az alábbiakban tájékoztatjuk a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által Takarékszövetkezetünknel lefolytatott pénzforgalmi vizsgálat eredményéről és az ennek megfelelően megtett intézkedéseinkről.

1. A fizetési számlákhoz adható **rendszeres átutalási megbízásokat** fedezethiány esetén a Takarékszövetkezet nem utasította vissza, hanem automatikusan a fedezet rendelkezésre állásáig, de legfeljebb 30 napig sorba állította.

Az Általános Szerződési Feltételek (ÁSZF) a sorba állítás tényét nem rögzítették. Az ÁSZF-et ennek megfelelően kiegészítettük, hatályba lépésének időpontja: 2014. január 10.

2. A Takarékszövetkezet eljárási rendjének megfelelően a **felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások** teljesítésére a fizetési számlákon lévő fedezet erejéig részfizetést teljesített úgy, hogy erről a szerződési feltételek külön nem rendelkeztek.

A lakossági és a pénzforgalmi bankszámlához kapcsolódó Általános Szerződési Feltételek a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások részletteljesítésére vonatkozóan kiegészítésre kerültek. Hatályba lépésének időpontja: 2014. január 10.

3. A Takarékszövetkezet 2013. március 8-án egy szerviz programot futtatott le a számlavezető rendszerében, amelynek során technikai jellegű probléma lépett fel. A probléma miatt 4 db, összesen 12.022 Ft összegű **csoportos beszedési megbízás** feldolgozása március 8-i értéknappal megtörtént, de a fizetési megbízások összege csak a következő munkanapon került megküldésre a bankközi klíring rendszerbe, ezért azok az átvételt követő munkanap végéig nem kerültek jóváírásra a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján.

4. A banki könyvelési napok zárása, megnyitása informatikailag helytelenül egy munkafolyamatban történt, azaz a nap zárásával (tárgynap, általában este 18.00 órakor) megnyílt a következő banki nap, ez az alábbi problémát okozta:

- a következő munkanapon esedékes **csoportos beszedési megbízások, értéknapos megbízások** terhelése helyes értéknappal megtörtént, de a továbbítására csak a következő munkanapon volt lehetőség,

- ha az üzemidőben fedezethiány miatt nem teljesített fizetési megbízásra a klíringzárást (bankközi elszámolást) követően érkezett elektronikusan (interneten) indított jóváírás, akkor az még tárgynapon automatikusan terhelésre került.

A fentiek következtében a fizetési műveletek összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján a terhelést követő második munkanapon került jóváírásra.

A napzárás-napnyitási műveletek megfelelő szétválasztását, bankközi elszámolási rendszerhez való, napon belüli többszöri kapcsolódás lehetőségét a szoftverszállító még az MNB helyszíni pénzforgalmi vizsgálatát megelőzően lehetővé tette.

5. A Takarékszövetkezet több alkalommal a **postai készpénzáttalalási megbízások** összegeit megfelelő értéknappal (tárgynapon), de nem haladéktalanul írta jóvá az érintettek számláján.

A munkafolyamatok átszervezése megtörtént, az adatok rendelkezésre állását követően a beérkezett összegek haladéktalanul jóváírásra kerülnek a kedvezményezettek számláján.

6. Ha a hiányos adatokkal beérkezett fizetési műveletek összegét a Takarékszövetkezet a kedvezményezett számláján nem tudja jóváírni, azokat úgynevezett függőszámlára könyveli. Néhány alkalommal a fizetési művelet összegét - a jóváíráshoz szükséges adatok hiánya miatt - csak a következő munkanapon tudta a Takarékszövetkezet jóváírni, de a jóváírás értéknapjának visszamenőleges módosítására nem volt lehetősége.

A szoftverszállító a függőszámlás tételek értéknapjának módosítására vonatkozóan az informatikai rendszert fejlesztette.

Bóly, 2013. december 18.

**Békés Boldog Karácsonyi Ünnepeket és Sikerekben Gazdag Boldog Új Esztendőt kívánunk!**

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet