

TÁJÉKOZTATÓ
a Takarékszövetkezet pénzforgalmi bankszámlával rendelkező
számlatulajdonosa részére
a csoportos beszédések lebonyolításáról

Tisztelt Ügyfelünk!

Mint Ön előtt is ismert a csoportos fizetési megbízások (CSFM), ezen belül a csoportos beszédés fizetési mód alkalmazását a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 21/2006.(XI.24) MNB rendelet teszi lehetővé. E rendelkezés értelmében mind *lakossági bankszámla*, mind *pénzforgalmi bankszámla terhére* is címezhetők a csoportos beszédési megbízások. A csoportos beszédés előfizetések, szolgáltatási díjak, részlettörlesztések, stb. beszédésére kínál lehetőséget.

A benyújtónak, mint a Takarékszövetkezet pénzforgalmi bankszámlával rendelkező számlatulajdonosának a csoportos beszédési megbízást szabványos formában, számítógépes adathordozón (pl.: floppy lemezen), vagy vonalon (pl.: elektronikus levelező rendszeren) keresztül kell benyújtania a pénzforgalmi számláját vezető Takarékszövetkezethöz.

Beszédők lehetnek például:

- **biztosító társaságok**, a biztosítási díjak beszédésére,
- **közműszolgáltató vállalatok**, a telefon, víz, gáz, elektromos áram szolgáltatási díjainak beszédésére,
- **részlethitel nyújtók**, lízingbe adók, a részletek, lízingdíjak beszédésére,
- **önkormányzatok**, a bérlakások lakbérének beszédésére,
- **lakóközösségek**, a közös költség, lakbér beszédésére.

A megbízás arra szól, hogy a Takarékszövetkezet, a megjelölt napokon, a kötelezettek bankszámláinak megterhelésével szedje be a megbízási jegyzékben tételesen felsorolt összegeket és a beszédett összegekkel írja jóvá a beszédő pénzforgalmi számláját.

Csoportos beszédési megbízást az a pénzforgalmi bankszámla tulajdonos nyújthat be, amely erre a szolgáltatásra vonatkozó szerződést köt számlavezető bankjával, és amelyet a Bank az új fizetési módnál használt Központi Nyilvántartásba (UGIRO Katalógusba) is bejelentett. A beszédési megbízás benyújtásának további feltétele, hogy a csoportos beszédés fizetési mód alkalmazásáról a beszédő és a kötelezett ügyfelek előzetesen megállapodjanak, illetve a kötelezett ügyfelek felhatalmazzák saját bankjaikat a beszédési megbízások teljesítésére.

A beszédő szempontjából közömbös, hogy a kötelezettek melyik banknál vezetnek bankszámláikat, mivel az Elszámolóház bármely bankhoz továbbítani képes az adott bank ügyfeleire vonatkozó tételeket.

Ha a kötelezett nem rendelkezik a kötelezettsége teljesítéséhez szükséges teljes fedezettel, vagy kifogást emel a beszédési megbízás teljesítése ellen, vagy a számlavezetője nem rendelkezik az ügyfele általi felhatalmazással a beszédés teljesítésére vonatkozóan, akkor a kötelezett bankja a csoportos beszédési megbízást nem teljesíti, visszautasítja.

A csoportos beszédési megbízás tartalmazza:

- a benyújtó azonosításához szükséges adatokat,
- a jóváírandó bankszámla adatait;
- a beszédni kívánt, a megbízási jegyzékben felsorolt tételekben szereplő összegekből képzett pénzüsszeget;
- a pénzüsszeg rendeltetését (pl.: gázdíj);
- a megbízási jegyzéket;

- ⇒ a kötelezettek felsorolását;
- ⇒ a szolgáltatás azonosítóját (fogyasztó azonosítója a szolgáltatónál);
- ⇒ a terhelendő bankszámláikat;
- ⇒ a terhelendő tételösszegeket;
- ⇒ és a terhelés dátumát.

A Takarékszövetkezet a befogadott csoportos beszédési megbízásokat tartalmazó adatállományt továbbítja a Takarékbankon keresztül az Elszámolóház felé. A csoportos beszédési megbízás formai, tartalmi, érvényességi szempontból ellenőrzött állományáról CS_STÁTUS Csoportos Ellenőrző Jelentés készül, amely a Takarékszövetkezeten keresztül továbbításra kerül a számlatulajdonos részére. E jelentésből értesül a számlatulajdonos az elfogadott, illetve a hiba okára utaló jelzéssel visszautasított beszédéseiről.

A kötelezettek bankjai a terhelési tételeket a megadott terhelési napig tárolják, majd - megfelelő felhatalmazás megléte esetén - a kötelezettek számláit a megadott napon megterhelik. A kötelezetteket az eddigi szokásos módon értesítik (pl.: bankszámlakivonat). A kötelezett legkésőbb a terhelési napot megelőző munkanap reggeléig számlavezető bankjánál (kötelezett Bankjánál) élhet kifogásával, vagyis letilthatja a terhelést.

A kötelezettek bankjai a kötelezettek számláiról beszédett összegeket tételesen átutalják a Takarékszövetkezetnek. Azokat a tételeket, amelyeket nem tudtak teljesíteni, az okot megjelölve, szintén megválaszolják. A teljesített és nem teljesített (visszautasított) tranzakciókat a BZSR szabályai szerint Küldő Kötegben adják be az Elszámolóházba. Az összegeket (a csoportos beszédés teljesítését) az Elszámolóház a naponta fedezetvizsgálattal végrehajtott bankközi elszámolás során elszámolja.

A Takarékszövetkezet a Takarékbankon keresztül fogadja a teljesített csoportos beszédési tételeket és azokat indító kötegenként egyösszegben könyveli a Takarékszövetkezet pénzforgalmi számláján. Ez követően a fogadott teljesített csoportos beszédéseket naponta könyveli a Takarékszövetkezet a benyújtó bankszámlája javára. A jóváírásokról a benyújtót az eddig szokásos módon, bankszámlaszerződésében meghatározott formában is értesíti (pl.: bankszámlakivonaton).

A benyújtó a jóváírásokról és a visszautasításokról naponta, vagy a beszámolási határidő végén összesítést kap a napi CS_DETSTA Csoportos Beszámoló Üzenetben. Ha minden tételt megválaszoltak már a kötelezettek bankjai, akkor végleges CS_DETSTA készül a benyújtó részére. Ez legkésőbb a válaszolási (beszámolási) határidő végén készül, vagyis az eredeti csoportos beszédési megbízásban szereplő tételek megadott legkésőbbi terhelési napját követő 5., vagy 6. munkanapon kap összesítést. A végleges CS_DETSTA-ban tételesen szerepel, hogy az eredeti megbízás mely tételeire érkezett meg az átutalás, melyeket utasítottak vissza és melyekre nem érkezett visszajelzés.

A benyújtó általában a terhelési napot követő második munkanapon már rendelkezhet a beszédett összegek felett.

A felhatalmazási üzenetek közvetítésének áttekintése

Mint említettük, a csoportos beszédés fizetési mód igénybevételéhez szükséges, hogy a kötelezett megállapodjon a fizetés módjáról a beszedővel, illetve a kötelezett a saját bankját felhatalmazza a beszédés teljesítésére.

A csoportos beszédés szerint fizetések teljesítéséhez a kötelezettek előzetesen meg kell állapodnia a kötelezett bankjával, hogy lakossági/pénzforgalmi bankszámlája terhére mikortól és melyik szolgáltatótól, milyen szolgáltatás kiegyenlítése érdekében fogadhat el beszédést és mekkora értékhatárig, illetve a beszedővel, hogy mikortól fogja a beszédési megbízást alkalmazni, és hogy a kötelezett melyik bankszámlájáról teszi lehetővé a beszédést.

A kötelezett lakossági/pénzforgalmi bankszámlával rendelkező ügyfelek papíron benyújtott "FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZÉDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE" formanyomtatvány kitöltésével felhatalmazást adnak számlavezető bankjuknál a Takarékszövetkezethél számlát vezető beszedő részére a csoportos beszédési megbízások benyújtásához, amelyek az Elszámolóháztól a Takarékbankon keresztül érkeznek a Takarékszövetkezet beszedő ügyfeléhez. A Takarékszövetkezet a nála számlát vezető beszedő részére érkezett felhatalmazásokat továbbítja annak érdekében, hogy azokat a beszedő visszaigazolja, vagy elutasítsa.

Az említett formanyomtatvány tartalmazza, hogy a kötelezett ügyfél számláját vezető bank az ügyfele melyik bankszámlájának terhére, mekkora beszédésenkénti értékhatárral, melyik szolgáltató beszédését, milyen szolgáltatás ellenértékeként, kinek nyújtott szolgáltatás fejében (fogyasztó neve, címe), a felvételkor becsülhető mikori dátumtól kezdődően, és határozott, vagy határozatlan ideig (mikori dátummal végződően) fogja a rendszeresen érkező beszédéseket teljesíteni és továbbítani a kért összeget a beszedőnek.

A beszedő visszaigazolja, vagy elutasítja a részére átadott felhatalmazásokat, majd szintén adatállomány formájában visszaadja a Takarékszövetkezet részére, amely adatállományok a Takarékbankon keresztül az Elszámolóházhoz jutnak.

Ha a felhatalmazásban megadottak teljesítését akár a kötelezett bankja, akár a beszedő ügyfél valamilyen ok miatt visszautasítja, akkor arról a kötelezett bankja értesíti ki az ügyfelét. A visszautasítás okának tisztázása után csak új felhatalmazást lehet benyújtani. Ha a beszedő ügyfél elfogadja a felhatalmazást, de csak későbbi időponttól tudja a beszédést teljesíteni, akkor ezt a visszaigazolásban az első beszédés várható dátumának megadásával kell jeleznie. A kötelezett bankjának ugyanakkor értesítenie kell a kötelezettet, melyben fel kell hívni a figyelmét, hogy a felhatalmazása érvénybe lépett, de a beszedő csak későbbi időponttól fogja alkalmazni a beszédést. A kötelezett bankjának azt is tisztáznia kell az ügyfelével, hogy a beszedő által megjelölt első beszédési dátum előtt esetleg beérkező beszédést vissza fogja utasítani.

A beszedő ügyfélnek fentiekén kívül a beszédés érvényességi idejének módosításáról kell értesíteni a kötelezettet. Az értesítés egyik formája lehet az, hogy az esedékes számlán közli, hogy mikortól változik a korábbi fizetési forma, a bankszámláról történő csoportos

beszedésre. Ha a kötelezett a megváltozott adatokkal nem ért egyet, akkor a felhatalmazását a bankjánál még az első beszedés előtt megszüntetheti, illetve a szolgáltatás fizetésének módját rendezheti a beszedővel.

Egy már érvénybe lépett (létező) felhatalmazást módosítani vagy megszüntetni csak a kötelezett bankjánál lehetséges a beszedőnél nem. A beszedőhöz benyújtott kérést, a felhatalmazás módosítására vagy megszüntetésére a beszedő köteles elutasítani és tájékoztatni a kötelezettet, hogy ezt csak a saját bankjánál teheti meg.

Felkészülés a csoportos beszedési megbízások lebonyolítására és a felhatalmazás üzenetek közvetítésére

A csoportos beszedési megbízásokat a Takarékszövetkezetnél lebonyolítani kívánó ügyfélnek mindenek előtt pénzforgalmi számlával kell rendelkeznie a Takarékszövetkezetnél. A számlavezető Takarékszövetkezetek valamennyi információval igyekeznek ellátni minden érdeklődőt, illetve elirányítják őket a megfelelő kollégákhoz. Ezen kívül rendelkezésre bocsátanak egy szerződés mintát a hozzá tartozó mellékletekkel és átadják az országosan érvényben lévő szabványok leírását is. Fontosnak tartjuk hangsúlyozni azonban azt is, hogy ügyfeleinknek a saját számítástechnikai és ügyviteli rendszerét is fel kell készítenie arra, hogy az újfajta megbízás típust, annak minden előnyének kiaknázásával használni tudják.

Reméljük, hogy a számlavezetésben eddig megszokott szolgáltatásokhoz hasonlóan a csoportos beszedések üzenetforgalmának lebonyolításában is kedvező tapasztalatokat szerez Takarékszövetkezetünknel.

Bácska Takarékszövetkezet