

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeinket, hogy a Bank 2016. szeptember 1-jétől Lakossági és Premium ügyfelei, valamint az 1250 millió Ft-nál alacsonyabb éves nettó árbevételű vállalkozások részére nem nyújt bankcsekk szolgáltatást.

A Raiffeisen Bank nem teljesít csekkbeváltást USD devizanemben kiállított bankcsekkre, mert a beváltásban közreműködő partnerbankunk ezen termékünkkel kapcsolatos szolgáltatása 2013. 09. 10. napján megszűnt.

Bankunk nem vált be vagy vesz át utazási csekket, kivétel ez alól a Pénzváltókra vonatkozó ellenkező megállapodás, mely keretében nincs lehetőség (külön megállapodás nem köthető rá) az USD és 2013. 12. 13-tól a GBP devizanemekben kiállított utazási csekkek Bankunk általi beváltására vagy átvételére.

A csekk általános leírása:

A csekk egy olyan készpénzt helyettesítő fizetőeszköz, amely során a csekk kibocsátója azzal bízta meg bankját, hogy a csekket bemutató személy részére az azon szereplő összeget fizesse ki.

A csekkek többfajta értelmezését is megtaláljuk, köznapi nyelven bankban beváltható, készpénzt helyettesítő fizetési eszköz vagy postai készpénz befizetésre szolgáló nyomtatvány (a "sárga csekk" hivatalos neve: készpénzátutalási megbízás) egyéb, ilyen néven kiadott, speciális felhasználású utalvány vagy "bón", amely bizonyos esetekben fizetőeszközként is használható (például üdülési csekk, étkezési csekk).

A jogszabály szerint a csekk meghatározott tartalommal rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amely elsősorban vállalkozások egymás közötti elszámolásainak, fizetéseinek elősegítésére szolgál.

A csekk kibocsátásának alapja a kibocsátó és bankja közötti megállapodás, a csekkszerződés. A csekkszerződés aláírásával a kibocsátó egyidejűleg fedezetet biztosító aláírás mintát helyez el a banknál. A kibocsátó bankja arra kötelezi magát, hogy a fedezettel rendelkező alakilag kifogástalan csekket beváltja. A csekkszerződés létrejöttkor a kibocsátó a banktól csekkfüzetet kap.

A csekkfizetés sajátossága, hogy a csekk kiállításával a fizetés csak megkezdődik, a csekk kibocsátója a csekk átadásával még nem tesz eleget a szerződés szerinti fizetési kötelezettségeinek, a tényleges fizetés csak akkor történik meg, ha a csekket a kibocsátó bankja beváltja.

Kötelező alaki kellékei

- a „ csekk" elnevezés az okirat szövegében és pedig az okirat kiállításának nyelvén számmal és szövegesen feltüntetett, meghatározott pénzüsszeg kifizetésére szóló feltétlen meghagyás
- a fizetésre kötelezett megnevezése, telephelye,
- a fizetési hely megjelölése
- a kibocsátó aláírása
- a csekk kiállításának helye, dátuma

A csekkügylet résztvevői

- a kibocsátó (akinek fizetési kötelezettsége van)
- a címzett (a kibocsátó bankja)

- a kedvezményezett (akinek a javára történik a kifizetés)
- a kezes (csak szükség esetén szerepel, aláírásával a felelősséget vállal a csekk kifizetéséért)

Fajtái

1) Benyújtásra jogosultak szerint:

- Bemutatóra szóló: a csekken szereplő összeg kifizetését annak teljesítik, aki benyújtja azt, vagyis a kedvezményezett nincs megjelölve rajta. Forgatható, ami azt jelenti, hogy a csekk átruházható más személy nevére.
- Megnevezett személyre szóló: nem forgatható, vagyis csak annak fizetik ki a rajta szereplő összeget, akinek a nevére szól
- Keresztezett: csak a megjelölt bank jelentkezhet a címzettnél beváltásra, ezt általában a bankközi elszámolásban használatos)

2) Formájuk szerint

- Bankcsekk: előre nyomtatott, minden kelléket tartalmaz, csak az összeget, dátumot és aláírást kell ráírni;
- Nem bankcsekk: a formai szabályok betartásával a kibocsátó tölti ki;
- Utazási csekk: különböző csekkársaságok, utazási irodák, bankok és pénzügyintézetek által kibocsátott, meghatározott (fix) címletű, nyomdai úton előállított csekk, amely rendelkezik a csekkre előírt törvényes kellékekkel, azonban a kiállítás helyének és keltének feltüntetése - kevés kivételtől eltekintve - nem kötelező. A csekktulajdonos átvételkor és beváltáskor is aláírja. Az utazási csekket a csekkbirtokos vásárolja meg és saját költségei fedezésére használja fel
- Elszámoló csekk: a címzett csak jóváírással fizethet, készpénzben nem.

3) Összegszerűségét tekintve

- Kiírt csekk: az összeget a kibocsátó írja rá;
- Fix címletű csekk: a bank meghatározott összegről bocsátja ki.

Érvényesség

- Amennyiben az érvényességi idő hiányzik a csekkről, abban az esetben a kiállítás dátumától számított 1 évig fogadható el
- Egy évnél régebbi csekk esetén
 - a csekk fedezete már nem biztos, hogy rendelkezésre áll;
 - az esetleges plusz költségek, amit a beváltás során a régi dátum miatt felszámolhat a kibocsátó bank, az ügyfelet terhelik;
 - amennyiben ellenőrzésre el kell küldeni a másik bankhoz a csekket, abban az esetben nyilatkozatban kell vállalni a felmerülő költségek megtérítését;
 - amennyiben a csekken nem szerepel érvényességi dátum, akkor előfordulhat, hogy a kibocsátó bank rövidebb beváltási határidőt szab meg. Tekintettel arra, hogy ezen információ nem áll a beszedésre átvevő bank rendelkezésére, így ennek kockázatát is az ügyfélnek kell vállalnia (előfordulhat, hogy a csekk ellenértékét a kibocsátó bank nem fizeti ki, valamint plusz költséget számol fel sikertelen tranzakció esetén is).
- Előredátumozott csekk esetén
 - a csekk a fiókban az érvényesség kezdő dátumát megelőzően is átvehető
 - a beszedést az érvényesség kezdetekor indíthatja el a Bank

A Raiffeisen Bank által elfogadott csekk

a) Raiffeisen Bankra kiállított csekk

- A kibocsátó bank deviza átutalással gondoskodik arról, hogy a csekk fedezete a Raiffeisen Banknál vezetett forint /deviza bankközi devizaszámlán (Loro számla) illetve a Raiffeisen Banknál vezetett főkönyvi számláján (Nostro számla) rendelkezésre álljon.

b) Raiffeisen Bank által kibocsátott csekk

- számlavezető ügyfeleink bármelyik bankfiókban devizacsekket igényelhetnek „RBHU által kibocsátott csekk igénylése” bizonylat kitöltésével
- a fedezet bármilyen devizanemű, a Raiffeisen Banknál vezetett bankszámláról biztosítható

c.) Raiffeisen Bank által beszedésre átvett csekk lásd a csekk beszedése pontban foglaltakat

Devizanemek

Más Bank által kiállított csekk esetén befogadható devizanemek: **EUR, CAD, CHF, GBP**

Raiffeisen Bank Zrt-re intézvényszerű csekk esetén befogadható devizanemek: **EUR, HUF**

Csekk beszedése

- Csekk beszedésére, eladására, visszaváltására a Raiffeisen bankfiókok pénztáraitban van lehetőség
- Amit a csekk beszedéséről tudni kell:
 - A csekk beszedésre történő átvételekor a Banknak a csekk fedezetét, a csekk eredetiségét, a csekken szereplő aláírások eredetiségét és helyességét nem áll módjában vizsgálni.
 - A csekk átvételekor az átvett csekk ellenértéke még nincs a Bank birtokában.
 - A csekkösszeg jóváírási ideje a beszedési folyamatban résztvevő bankok eljárási rendjétől függ. A Bank a csekkösszeg jóváírási idejét előre meghatározni nem tudja, arra ráhatása nincs.
 - Az átvett csekket a Bank a számlavezető bankjához továbbítja beszedésre, és a számlavezető bank a csekkösszeget a Bank javára jóváírja. Ezt követően a Bank a mindenkori Kondíciós Listában meghatározott plusz elszámolási napok szerint számol el az ügyféllel.
 - A csekkösszeg az ügyfél számláján visszakereseti jog fenntartása mellett kerül jóváírásra tekintettel arra, hogy a csekkösszeg Ügyfél számláján történő jóváírása nem feltétlenül jelenti azt, hogy ezen jóváírásig a benyújtott kiírt csekk fedezete, illetve a csekk eredetisége, a csekken szereplő aláírások eredetisége és helyessége visszaigazolásra került. Visszakereset fedezetlenség, ill. csekkhamisítás gyanúja esetén léphet fel. A visszakereseti jog gyakorlásának nincs végső határideje.
 - A visszakereseti jog alapján/érvényesítéskor a Bank az ügyfél bankszámláját a csekkösszeggel (az átvett csekk ellenértékével) - az ügyfél külön hozzájárulása nélkül - utólag megterheli, és erről az ügyfelet számlakivonat útján értesíti. Amennyiben beszedésre átvett csekk a kifizetést követően bizonyul fedezetlennek/hamisnak, és az ügyfélszámla terhelése fedezetlenség miatt részben vagy egészben sikertelen, a csekk összegének terheléssel ki nem egyenlített részét a Bank a bankszámlához kapcsolódó követelés-nyilvántartó számlán, mint Bankkal szemben fennálló lejárt és esedékes tartozást tartja nyilván.

- A benyújtott kiírt csekket a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban RBHU) beszedésre veszi át. A beszedés kimenetele ill. a beszedés átfutási ideje az RBHU-tól független folyamat. Kiírt csekket a Bank készpénzben nem fizet ki. A csekk banki jutalékokkal csökkentett összege az ügyfél által a benyújtásnál megjelölt a Banknál vezetett számlaszámára kerül jóváírásra, és a jutalékok külön kerülnek terhelésre.
- Egyéb csekkek esetén: devizában kiállított csekkeknél 20 napig, ugyanis ennyi idő szükséges ahhoz, hogy a csekk valódiságát visszaigazolják és a beszedésre kiküldött csekk csomag ellenértékét a számlavezető bank (Nostro bank) a Raiffeisen Banknak jóváírja és erről az értesítést megküldje.
- A csekk beszedéséhez a bankfiókokban megtalálható formanyomtatvány kitöltése szükséges.

Költségek, árfolyamok

Fedezetlenség esetén a fedezetlenségről történt értesüléskor az ügyfél számlája megterhelésre kerül a mindenkor hatályos Kondíciós lista szerinti banki jutalék és a felmerült külföldi bankköltséggel, illetve amennyiben a csekk összege már a számlavezető banki (nostro banki) értesítéskor vagy ezen értesítést követő 20. nap után került jóváírásra, akkor a csekk összegével is.

A csekk elszámolásával kapcsolatban felmerülő költségek az ügyfelet terhelik, amelyek különösen az alábbiak lehetnek:

- Beszedés költsége
- Külföldi bankköltség
- Más bankhoz történő utalás költsége
- Postai utalás költsége
- Fizetetlen csekkel kapcsolatos költségek
- Esetleges eredetiség vizsgálat költsége

Csekk megelőlegezése

A Bank kiírt csekket megelőlegezésre csak kockázati szempontból bevizsgált ügyfeleitől, a velük kötött erre vonatkozó keretszerződés alapján vesz át. Ebben az esetben a csekk összegét a Bank azonnal jóváírja (visszkeresettel) az ügyfél számláján.

Visszkereseti jog

A birtokosa(i) (forgatmányosai) felé fennálló olyan jog, amely értelmében ha a csekk ellenértéke Bankhoz nem folyik be, akkor Bank jogosult az ügyfél részére kifizetett összeget ügyfél számlájára visszaterhelni, illetve ügyfél köteles azt visszafizetni, és a felmerült banki költségeket a Banknak megtéríteni. A Bank a nem bevizsgált, külön megelőlegezési szerződéssel nem rendelkező ügyfeleivel szemben is érvényesíti a visszkereseti jogát.

Irányadó jogszabályok

a Genfben, 1931. március 19-én megkötött csekkjogi egyezmények kihirdetéséről szóló 1965. évi 2. törvényerejű rendelet

a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről szóló 2/1965. (I. 24.) IM rendelet a csekkjogi szabályok szövegének közzétételéről