



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
VI. FEJEZET**

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA, KÉSZPÉNZFELESLEG
BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

A Posta a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatókat a mindenkor hatályos MNB rendeletben meghatározottak szerint bankszerűen feldolgozott és forgalomképes bankjeggyel és érmével látja el. A Posta azokat a kifizetéseket teljesíti, amelyek pénzügyi fedezetét a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a kifizetést megelőző munkanapon 10.00 óráig beérkezően a Posta számlájára utalja. A fedezetbiztosítás részleteit a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval, „a Magyar Posta által a Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére végzett pénzforgalmi (közvetítő) szolgáltatások igénybevétele és az azokkal kapcsolatos postai és számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói feladatok végrehajtása” tárgyban kötött szerződés tartalmazza.

A Posta a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzellátásához szükséges pénzmennyiséget és a készpénzfelesleg befizetésekből származó összegek feldolgozását alvállalkozója (megbízottja) útján is biztosítja.

1. Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzellátása, készpénzfelesleg befizetése Postai szolgáltatóhelyeken

1.1. Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzellátása

1.1.1. A szolgáltatás lebonyolításának módját a Posta és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató szerződésben (továbbiakban: szerződés) rögzíti.

1.1.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai a bejelentett aláírók által aláírt igénybejelentéssel és címletmegjelöléssel, készpénzigényüket a szolgáltatás nyújtására a szerződésben megjelölt Postai szolgáltatóhelyeken jelenthetik be. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a teljesítést megelőző munkanapon 11.00 óráig leadott készpénzigényét a Posta a bejelentést követően a teljesítést megelőző munkanap 14.00 óráig faxon, írásban visszaigazolja (a rendelkezésre álló pénz- illetve címletmennyiségétől függően részben, vagy egészben elfogadja, illetve visszautasítja).

1.1.3. Az aláírásbejelentés hitelesítésére jogosult számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói dolgozók aláírását a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a PEK-hez eljuttatott aláírásbejelentő karton megküldésével jelenti be. Az aláírásra jogosult dolgozók aláírásbejelentő kartonját, hitelesítés után, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató illetékes egysége 2 példányban megküldi a PEK-nek.

1.1.4. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók így megrendelt és szabályosan elfogadott készpénzigényének, illetve lemondásának feltételeit és következményeit a szerződés tartalmazza. Ha a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai a Posta által visszaigazolt készpénzigényét, vagy annak egy részét a teljesítés napját megelőző munkanap 11.00 óra után lemondja, vagy nem veszi át, a lemondott, illetve át nem vett összeg után a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók a ténylegesen felmerült – számlával igazolt – szállítási költséget köteles megfizetni.

1.1.5. Ha a Postai szolgáltatóhely neki felróható okból a visszaigazolásban meghatározott határidőig nem teljesíti a visszaigazolt készpénzigényt, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók jogosult a megrendeléstől elállni. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók elállása esetén a Posta a lemondott összeg után a lemondás napján érvényes jegybanki alapkamat egy napra eső hányadát és a felmerült, - számlával igazolt - szállítási többletköltséget köteles a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak megfizetni.

1.1.6. A bankjegyekből igényelhető legkisebb mennyiség a bankjegyköteg, illetve az 1.1.8. pontban foglalt feltétel mellett a bankjegycsomag. Érmékből dobozott és zsákos érmetétel bármilyen címletben kérhető. A bankjegycsomagokban, bankjegykötegekben, érmedobozokban és zsákokban elhelyezhető bankjegyek és érmék mennyiségét jelen ÁSZF V. Fejezet 4. pontja tartalmazza. A



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
VI. FEJEZET**

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói készpénzellátás szolgáltatás kísérő okirata a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele - készpénzbefizetése” c. nyomtatvány.

- 1.1.7. A Postai szolgáltatóhelyen a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottai sommásan és tizedeléssel, illetve az 1.1.10. pontban leírtaknak megfelelően veszik át a pénzt. A készpénz átadása (a személyazonosságuk igazolását követően) a Postai szolgáltatóhelyen a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató teljes jogú megbízottja (pl. pénzz szállító szervezet) által is csak a burkolatok, és értékjelzések vizsgálatával történhet. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató teljes jogú megbízottja a pénz átvételéről átvételi elismervényt ad, amelyen feltünteti az átvétel időpontját (dátum, óra, perc). A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató teljes jogú megbízottja által átvett zsákban kell a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” nyomtatványt elhelyezni.
- 1.1.7.1. A sommás átvétel bankjegyekötegeknél a kötegek száma szerinti, érmetételeknél az érmék tételszáma, illetve az érmedobozok száma alapján való átvételt jelenti.
- 1.1.7.2. Tizedelés során az egyes bankjegyekötegekben a 10 bankjegycsomag meglétéről kell meggyőződni. Az alaki kellékek rendben létét, sértetlenségét is vizsgálni kell.
- 1.1.8. Amennyiben egy-egy bankjegy címléteből bankjegycsomagot (is) igényelnek, akkor a kötegen kívüli bankjegycsomag tartalmát tételes átszámolással veszi át a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók.
- 1.1.9. A pénzt az átvevők a bankjegyekötegeken, illetve az érmetároló dobozokon, érmetételeken feltüntetett értékben veszik át. Az átvevők valamennyi bankjegyeköteget, illetve érmedobozt, érmetételt (zsákfüggvényt) érkeztető kelet (dátum) bélyegzővel látják el.
- 1.1.10. A pénzellátás a Postai szolgáltatóhelyen a készpénz a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottai által történő átvételével valósul meg, a teljesítés időpontja a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” bizonylat átadása. Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók teljes jogú megbízottja veszi át a pénzt, teljesítésnek az átadás-átvételi bizonylaton szereplő időpont számít.
- 1.1.11. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók teljes jogú megbízottja által történő szállítás esetén az átvételt követően a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” bizonylat faxon történő továbbításával azonnal visszaigazolja az átvételt. Az eredeti példány átadása személyesen, vagy postai úton legkésőbb 2 munkanapon belül megtörténik.
- 1.1.12. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja az igényelt készpénzt bizottságilag dolgozza fel, legkésőbb az átvételt követő 3 munkanapon belül. A pénzfeldolgozási határidő eltelte után hiány a Postára nem hárítható át.
- 1.1.13. A Posta felelősséget vállal az általa elkészített egységcsomagok okirataiban feltüntetett és az egységcsomagokban elhelyezett készpénz egyezőségéért.

1.2 Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzfelesleg befizetése

- 1.2.1. A szolgáltatás lebonyolításának módját a Posta és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató szerződésben (továbbiakban: szerződés) rögzíti.
- 1.2.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai a szerződésben megjelölt Postai szolgáltatóhelyeken készpénzfeleslegeiket minden olyan napon befizethetik, amikor a befizetés elfogadásával a Postai szolgáltatóhely szolgáltatást nyújt. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók készpénzfelesleg befizetésének kísérő bizonylata a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” nyomtatvány. A nyomtatvány kitöltése a 3. számú mellékletben foglaltak szerint történik.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

- 1.2.3. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja a befizetését a V. Fejezet 5. pontban - „Készpénzbefizetések teljesítése zsákos befizetési rendszerben” - foglaltak szerint csomagolja és zárja le.
- 1.2.4. Az átvételt végző postai dolgozók a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjának, vagy teljes jogú megbízottja dolgozóinak jelenlétében meggyőződnek a készpénzt tartalmazó zsák(ok) ép és sértetlen állapotáról. A postai dolgozók csak a szabályos lezárásnak megfelelő ép és sértetlen küldeményt vesznek át.
- 1.2.5. A lezárt zsákban elhelyezett készpénz összegével megegyező összeget kell feltüntetni a zsák címiratán, a Pénzátadó jegyzéken, az átadott TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” bizonylaton.
- 1.2.6. A Postai szolgáltatóhely a zsák(ok) sértetlen átvételét a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” bizonylat mindkét példányának aláírásával és bélyegzővel történő ellátásával, valamint a bizonylat második példányának számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók részére történő átadásával ismeri el.
- 1.2.7. A Posta a befizetett összegek esetében biztosítja az összegek, tranzakciót követő munkanapon történő elszámolását.
- 1.2.8. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja felelősséget vállal az általa elkészített egységcsomagok okirataiban feltüntetett adatok és az egységcsomagokban elhelyezett készpénz egyezőségéért.
- 1.3 A készpénzfelesleg befizetésekből, készpénzellátmányokban fellelt különbségek megállapítása és rendezése**
- 1.3.1 A készpénzbefizetések bizottsági feldolgozása során megállapított különbséget, a dátumot, a különbséget megállapító dolgozó a bankjegyek feldolgozása esetén, a bankjegycsomag-szalagon, a bankjegyköteg-fedőlapon, az érmék feldolgozása esetében a zsákfüggvényen, vagy az érmetároló doboz fedelén tünteti fel. Az adatok feltüntetése mellett a különbséget megállapító, illetve az ellenőrző dolgozó aláírását alkalmazza.
- 1.3.2. A különbséthez kapcsolódó, illetve megállapításának alapjául szolgáló bizonyítékokat (Érme átvétele, feldolgozása esetén: zsákfüggvény, érmedoboz. Bankjegy átvétele, feldolgozása esetén: bankjegycsomag - szalag, bankjegyköteg-fedőlap, a köteghez tartozó valamennyi bankjegycsomag - szalag, bankjegycsomagokat köteggé összefogó műanyag pánt vagy csomagolófólia, a bankjegyköteget tartalmazó zsák, amennyiben már a sommás és tizedeléses átvétel során eltérés mutatható ki.), továbbá a hiánnyal kapcsolatos minden körülményt tartalmazó jegyzőkönyv egy példányát egymás rendelkezésére bocsátják.
- 1.3.3. Ha a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók a Postai szolgáltatóhely által átadott készpénzellátmányban a kötegek, tételek, dobozok felbontását követően eltérést állapít meg, az 1.3.2. pont szerinti bizonyítékokat átadja a Postai szolgáltatóhely részére, amely a vizsgálatot haladéktalanul megindítja.
- 1.3.3.1. Hiány esetén, amennyiben a Postai szolgáltatóhely az eltérést elismeri, úgy lehetőség szerint a legközelebbi teljesítésnél, de legkésőbb 2 munkanapon belül a hiány összegét a Postai szolgáltatóhely alkalmazottja a V. Fejezet 5. pontjában, a zsákos befizetési rendszerrel előírt módon, lezárt zsákban átadja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottjának, vagy teljes jogú megbízottjának, aki a zsák átvételét a 2 példányban kiállított átvételi elismervény aláírásával, valamint az egyik példány visszaadásával igazolja.
- 1.3.3.2. Többlet esetén a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottja, vagy teljes jogú megbízottja lehetőség szerint a legközelebbi teljesítésnél, de legkésőbb 2 munkanapon belül a többlet összegét a zsákos befizetéseknél előírt módon lezárt zsákban átadja a Postai szolgáltatóhely



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
VI. FEJEZET**

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

alkalmazottjának, aki a zsák átvételét a 2 példányban kiállított átvételi elismervény aláírásával, valamint az egyik példány visszaadásával igazolja.

- 1.3.4. Ha a Postai szolgáltatóhely a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók készpénzfelesleg befizetések feldolgozása során különbözetet állapít meg jegyzőkönyvet vesz fel. A Postai szolgáltatóhely a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató központját és az érintett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókot 10.000 Ft, vagy azt meghaladó különbözet esetén a jegyzőkönyv másolati példányának faxon történő továbbításával (ennek hiányában telefonon és levélben), az 10.000 Ft-ot el nem érő különbözetnél levélben értesíti.
- 1.3.4.1. Elismert hiány esetén a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottja, vagy teljes jogú megbízottja lehetőség szerint a legközelebbi teljesítésnél, de legkésőbb 2 munkanapon belül a hiány összegét a zsákos befizetéseknél előírt módon lezárt zsákban átadja a Postai szolgáltatóhely alkalmazottjának, aki a zsák átvételét a 2 példányban kiállított átvételi elismervény aláírásával és az egyik példány visszaadásával igazolja.
- 1.3.4.2. Többség esetén a Postai szolgáltatóhely alkalmazottja lehetőség szerint a legközelebbi teljesítésnél, de legkésőbb 2 munkanapon belül a többlet összegét a zsákos befizetéseknél előírt módon, lezárt zsákban átadja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók alkalmazottjának vagy teljes jogú megbízottjának, aki a zsák átvételét a 2 példányban kiállított átvételi elismervény aláírásával és az egyik példány visszaadásával igazolja.
- 1.3.5. Ha a Postai szolgáltatóhely vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja az egymástól átvett készpénzekben különbözetet állapítanak meg, ezt minden esetben faxon (ennek hiányában telefonon és levélben) a különbözet megállapítását követően haladéktalanul közlik a készpénzt átadó Postai szolgáltatóhely vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjának vezetőjével.

1.4. Forgalomképesnek nem minősülő pénzek kezelése

- 1.4.1. Ha a Posta, vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a készpénzbefizetéseknél, készpénzellátmányokban a bizottsági számlálás során fele, vagy felénél kisebb csonka bankjegyet vagy sérült érmét találnak, ennek tényét jegyzőkönyvben rögzítik és a másik Felet értesítik.
- 1.4.2. A jegyzőkönyv másolatát, a csonkabankjegyet, illetve a sérült érmét lehetőség szerint a legközelebbi teljesítésnél, de legkésőbb 2 munkanapon belül V. Fejezet (5) pontjában, a zsákos befizetési rendszernél előírt módon, lezárt zsákban átadják a teljesítő Félnek vagy teljes jogú megbízottjának. A zsák átvételének igazolása a 2 példányban kiállított átvételi elismervény aláírásával és az egyik példány visszaadásával történik.

1.5 A feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegyek és érmék kezelése

- 1.5.1 Ha a Posta, vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a készpénzbefizetéseknél, készpénzellátmányokban a bizottsági számlálás során feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegyet vagy érmét találnak, e tényét jegyzőkönyvben rögzítik és a másik Felet értesítik.
- 1.5.2. A jegyzőkönyv egy másolatát egymásnak megküldik. A hiányzó összeg rendezése az MNB szakértői vizsgálatának eredménye alapján történik.

2 Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzellátása, készpénzfelesleg befizetése a Posta Megbízottja lebonyolításában

A szolgáltatás igénybevétele a telephelyen végzett kiegészítő, illetve készpénzlogisztikai kiegészítő szolgáltatás keretében történhet. A telephelyen végzett kiegészítő, illetve készpénzlogisztikai kiegészítő szolgáltatás igénybevétele általános szabályait a VII. Fejezet 1., a Posta Megbízottja szállítási közreműködésére vonatkozó szabályokat a VII. Fejezet 2.2. pontjai tartalmazzák.

A jelen 2. pont a készpénzek megrendelésével, átvételével, a készpénzbefizetések elkészítésével és kezelésével kapcsolatos szabályokat tartalmazza.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

2.1 Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzellátása

- 2.1.1. A szolgáltatás lebonyolításának módját a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató és a Posta, szerződésben rögzíti.
- 2.1.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai a bejelentett aláírók által aláírt igénybejelentéssel és címletmegjelöléssel, készpénzigényüket faxon a teljesítést megelőző munkanapon 12.00 óráig a Posta Elszámoló Központnak (továbbiakban: PEK) jelenthetik be. A készpénzigény bejelentését a PEK a teljesítés napját megelőző munkanapon 14.00 óráig faxon visszaigazolja.
- 2.1.3. Az aláírás bejelentés hitelesítésére jogosult számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói dolgozók aláírását a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a PEK-hez eljuttatott aláírásbejelentő karton megküldésével jelenti be. Az aláírásra jogosult dolgozók aláírásbejelentő kartonját, hitelesítés után, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató illetékes egysége 2 példányban megküldi a PEK-nek.
- 2.1.4. Ha a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja a PEK által visszaigazolt készpénzigényét, vagy annak egy részét a teljesítés napját megelőző munkanap 12.00 óra után lemondja, vagy nem veszi át, a lemondott, illetve át nem vett összeg után a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók a lemondás napján érvényes jegybanki alapkamat egy napra eső hányadát és a ténylegesen felmerült – számlával igazolt – szállítási költséget köteles megfizetni.
- 2.1.5. Ha a Posta a neki felróható okból a visszaigazolásban meghatározott határidőig nem teljesíti a visszaigazolt készpénzigényt, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók jogosult a megrendeléstől elállni. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók elállása esetén a Posta a lemondott összeg után a lemondás napján érvényes jegybanki alapkamat egy napra eső hányadát és a felmerült, - számlával igazolt - szállítási többletköltséget köteles a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak megfizetni.
- 2.1.6. A bankjegyekből igényelhető legkisebb mennyiség a bankjegyköteg, illetve a 2.1.7.3. pontban foglalt feltétel mellett a bankjegycsomag. Érméből az igényelhető mennyiség az érmedoboz, érmezsák, burkolózsák. A bankjegycsomagokban, bankjegykötegekben, érmedobozokban, zsákokban elhelyezhető bankjegyek és érmék mennyiségét a V. Fejezet 4. pontja tartalmazza. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói készpénzellátás szolgáltatás kísérő okirata a Posta Megbízottja által előállított „Összesítő jegyzék” c. nyomtatvány.
- 2.1.7. Ha a készpénzt tartalmazó egységcsomagok burkolatára, lezárására vonatkozóan hiányosság nem tapasztalható, az egységcsomagok felnyitását követően a bankjegykötegek, érmedobozok és érmezsákok épségének megvizsgálása után a bankjegykötegeket sommásan és tizedeléssel, a lezárt érmedobozokat, érmezsákokat sommásan a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjának dolgozója az átadás-átvétel napján legkésőbb 12.00 óráig átveszik.
- 2.1.7.1. A sommás átvétel bankjegykötegeknél a kötegek darabszáma szerinti, érmezsákoknál az érmezsákok darabszáma, illetve az érmedobozok darabszáma alapján való átvételt jelenti.
- 2.1.7.2. Tizedelés során az egyes bankjegykötegekben a 10 bankjegycsomag meglétéről kell meggyőződni. Az alaki kellékek rendben létét, sértetlenségét is vizsgálni kell.
- 2.1.7.3. Amennyiben egy-egy bankjegy címletből bankjegycsomagot (is) igényelnek, akkor a kötegen kívüli bankjegycsomag tartalmát tételes átszámolással veszi át a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók.
- 2.1.7.4. A sommás és tizedeléses átvétel során az átvevők ellenőrzik, hogy a bankjegykötegek fedőlapjain a szükséges adatokat feltüntették-e, továbbá ellenőrzik az érmeket tartalmazó dobozokat, zsákokat és meggyőződnek arról, hogy az átvett bankjegyek, illetve érmék összesített darabszáma megegyezik-e a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói készpénzellátás e célra rendszeresített alapbizonylatán, az Összesítő jegyzéken feltüntetett adatokkal.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
VI. FEJEZET**

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

- 2.1.7.5. Az Összesítő jegyzéket a Posta Megbízottja egységcsomagonként 2 példányban állítja ki, melynek 1 példányát a készpénzellátmánnyal együtt az egységcsomagban adja át a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fióknak.
- 2.1.8. A pénzt az átvevők a bankjegykötegeken, illetve az érmetároló dobozokon, zsákfüggvényen feltüntetett értékben veszik át. Az átvevők valamennyi bankjegyköteget, illetve érmedobozt, zsákfüggvényt érkeztető kelet (dátum) bélyegzővel látják el.
- 2.1.9. Ha a sommás átvétel során sérült, szétesett bankjegyköteget, vagy bankjegycsomagot találnak, az abban lévő bankjegyeket bizottságilag darabszám szerint azonnal meg kell számolni. Ugyancsak darabszám szerint kell megszámlálni a sérült (felnyílt, szétesett) érmetároló dobozba tartozó érmetekercseket, külön megvizsgálva azok sértetlenségét, valamint a teljes tételt kitevő sérült érmezsákban lévő érméket is.
- 2.1.10. Az átvétel tényének igazolásaként a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók az Összesítő jegyzéket aláírásával, és bélyegzőlenyomatával látja el, és a bizonylatot a PEK-nek az átvétel napján az átadást-átvételt követően, de legkésőbb 12.00 óráig faxon továbbítja.
- 2.1.11. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja az igényelt készpénzt bizottságilag dolgozza fel, legkésőbb az átvételt követő 3 munkanapon belül. A pénzfeldolgozási határidő eltelte után hiány a Postára nem hárítható át.
- 2.1.12. A Posta felelősséget vállal a Megbízottja által elkészített egységcsomagok okirataiban feltüntetett és az egységcsomagokban elhelyezett készpénz egyezőségéért.

2.2 Számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók készpénzfelesleg befizetése

- 2.2.1 A szolgáltatás lebonyolításának módjában a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató és a Posta, szerződésben állapodnak meg.
- 2.2.2 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai készpénzfelesleg befizetéseiket telephelyükön, azokon a munkanapon teljesíthetik, amely napokra a PEK-nél beszoigálatási igényt jeleztek, illetve beszállítást kértek.
- 2.2.3 A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók készpénzfelesleg befizetésének kísérő bizonylata a TC 31. számú „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” nyomtatvány, melyet egységcsomagonként kell kiállítani. A nyomtatvány kitöltése a 3. számú mellékletben foglaltak szerint történik.
- 2.2.4. A készpénzfelesleg telephelyen történő befizetése esetén a befizetésre kerülő összegről kiállított TC 31. számú bizonylatot a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fióknak a befizetést követően a PEK részére faxon a szerződésben foglaltak szerinti időpontig, de legkésőbb a pénz elszállításával egyidejűleg továbbítania kell.
- 2.2.5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjai befizetéseiket, a készpénzmennyiségből a V. Fejezet 4. pontjában foglaltak szerinti egységeket képezve, s a VII. Fejezetben foglaltak szerint csomagolási egységeket készítve, lezárva teljesítik.
- 2.2.6. A bankjegyekből beszoigálatható legkisebb mennyiség a bankjegycsomag, érméből az érmezsák.
- 2.2.7. A készpénzfelesleg befizetés átvételét végző Megbízott munkatársa a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókjának dolgozói jelenlétében meggyőződik a készpénzt tartalmazó egységcsomagok ép és sértetlen állapotáról. A Megbízott munkatársa csak ép és sértetlen egységcsomagot vesz át.
- 2.2.8. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja az egységcsomagban elhelyezett készpénz összegével megegyező összeget tünteti fel a TC 31. „Bankpénztárak készpénzfelvétele – készpénzbefizetése” bizonylaton.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

- 2.2.9. A készpénzfelesleg befizetések bizottságilag történő feldolgozása a Megbízott által a készpénz átadás-átvétel napján megtörténik.
- 2.2.10. Egyes számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók esetében a pénteki, illetve ünnepnap előtti munkanapon teljesített bankjegy tartalmú befizetések feldolgozását a Megbízott munkarendjének megfelelően vasárnap, illetve az ünnepet követő első munkanapot megelőző este kezdődő műszakjában dolgozza fel. Ilyen esetben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a kitöltött TC 31. számú bizonylatról 1 példányban fénymásolatot készít és azt - külön biztonsági tasakba történő csomagolás nélkül - a pénzz szállító kazettába helyezi.
- 2.2.11. A PEK a készpénzfelesleg befizetés átvételi elismerését tartalmazó, Megbízottól hozzá beérkező TC 31. számú bizonylat másolatát a készpénzbefizetés átadás-átvételét követő munkanapon 09.00 óráig a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók részére faxon továbbítja.
- 2.2.12. A Posta a Szerződés szerint biztosítja az összegek, tranzakciót követő munkanapon történő elszámolását.
- 2.2.13. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja felelősséget vállal az általa elkészített egységcsomagok okirataiban feltüntetett adatok és az egységcsomagokban elhelyezett készpénz egyezőségéért.
- 2.2.14. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok csomagolóanyagokra, lezáró eszközökre vonatkozó igényüket a PEK részére postai úton, vagy faxon küldik meg. A csomagoló anyagok és lezáró eszközök igénylésénél egy havi készletnek megfelelő mennyiség figyelembe vétele szükséges.
- 2.2.15. A készpénz csomagolásához szükséges tasakokat, zsákokat, küldeményazonosító vonalkódos etiketteket és lezáró eszközöket - a fiók és a Megbízott közötti viszonylatban történő felhasználáshoz - a Posta, Megbízottja útján térítésmentesen biztosítja.
- 2.2.16. A csomagoló anyagok és lezáró eszközök kiszállítását a Megbízott a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok részére közvetlenül végzi.
- 2.2.17. A szükséges mennyiségen felüli zsákok Megbízott részére történő visszajuttatásáról a ki-, vagy beszállítások alkalmával a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok gondoskodnak.
- 2.2.18. A csomagoló anyagok és lezáró eszközök belső kezelési, felhasználási, nyilvántartási rendjét a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató szabályozza. Az egyedi azonosítóval ellátott csomagoló és lezáró eszközök folyamatos – a sorszámok emelkedő sorrendjében történő - felhasználásáról a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok gondoskodnak. A rendeltetésszerű használatra nem alkalmas csomagolóanyagokat és lezáró eszközöket a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok levélben „rontottként” a következő szállítás alkalmával visszaküldik a Megbízotthoz.
- 2.3. Készpénzfelesleg befizetésekben, készpénzellátmányokban a különbözetek megállapítása és rendezése**
- 2.3.1. Készpénzfelesleg befizetésekben, készpénzellátmányokban a különbözetek megállapítása
- A készpénzellátmányokban előforduló különbözetest a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiókok, a készpénzfelesleg befizetésekben előforduló különbözetest a Posta Megbízottja állapítja meg.
- 2.3.2. A készpénzellátmányban, készpénzfelesleg befizetésekben előforduló különbözetek dokumentálása
- 2.3.2.1. A készpénzellátmányban, készpénzfelesleg befizetésekben megállapított különbözetekekről jegyzőkönyvet kell készíteni, a különbözetest a csomagolóanyagon a különbözet feltüntetésével, az azt megállapító és ellenőrző dolgozónak aláírásával és a keltezés feltüntetésével dokumentálnia kell.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

2.3.2.2. A különbözetekhez kapcsolódó, illetve megállapításának alapjául szolgáló bizonyítékokat, valamint a különbözetet rögzítő jegyzőkönyv egy példányát a vizsgálat megindítása céljából

- a) készpénzellátmányban talált különbözet esetén a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja a PEK-hez továbbítja.
- b) készpénzfelesleg befizetésben talált különbözet esetén a PEK a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók részére továbbítja.

2.3.2.3. A különbözet megállapításakor megőrzendő, illetve a megállapítás alapjául szolgáló bizonyítékok: Érmék átvétele, feldolgozása esetén a zsákfüggvény, az érmedoboz, burkolózsákos érmetétel esetén az egyszer használatos műanyag lezáró (plomba), amennyiben már a sommás átvétel során különbözet mutatható ki. Bankjegyek átvétele, feldolgozása esetén a tasakban fellelt, a tasakhoz tartozó valamennyi bankjegycsomag-szalag, bankjegyköteghez tartozó bankjegyköteg-fedőlap.

2.3.2.4 A készpénzellátmányban, készpénzfelesleg befizetésekben megállapított különbözettel kapcsolatos vizsgálatot az átadott bizonyítékok és jegyzőkönyv alapján

- a) készpénzellátmányban talált különbözet esetén a Posta Megbízottja folytatja le és annak eredményéről 8 munkanapon belül a PEK-et írásban tájékoztatja,
- b) készpénzfelesleg befizetésekben talált különbözet esetén a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatói fiók folytatja le és annak eredményéről 8 munkanapon belül a PEK-et írásban tájékoztatja.

A vizsgálatot folytató, a vizsgálat eredményeként a különbözetet elismeri, vagy elutasítja. Pénzügyi rendezésre csak elismert különbözet esetében kerülhet sor.

2.3.3. A készpénzellátmányban, készpénzfelesleg befizetésekben megállapított különbözetek rendezését a PEK végzi.

2.3.3.1 Készpénzellátmányban fellelt hiány esetén a Posta a hiány összegének megfelelő készpénzfelesleg-befizetési tranzakciót számol el.

2.3.3.2 Készpénzellátmányban fellelt többlet esetén a Posta a többlet összegének megfelelő készpénzellátmány tranzakciót számol el.

2.3.3.3 Készpénzfelesleg befizetésben fellelt hiány esetén a Posta a hiány összegének megfelelő készpénzellátmány tranzakciót számol el.

2.3.3.4 Készpénzfelesleg befizetésben fellelt többlet esetén a Posta a többlet összegének megfelelő készpénzfelesleg-befizetési tranzakciót számol el.

2.3.3.5. Az eltérés rendezése céljából kiállított technikai TC 31. bizonylatokon szereplő összeg után a Posta nem számít fel díjat.

2.3.3.6. Készpénzellátmányban, készpénzfelesleg befizetésekben megállapított különbözet összegét a felek megegyezés alapján utalással is rendezhetik.

2.4. Forgalomképesnek nem minősülő pénzek kezelése

2.4.1. Amennyiben a készpénzellátmány feldolgozása során a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja forgalomképesnek nem minősülő bankjegyet, vagy érmét talál, jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyv egy példányával együtt a 2.3.2.3. pont szerinti bizonyítékok eredeti példányait is továbbítja a PEK részére.

2.4.2. Amennyiben a készpénzellátmány feldolgozása során a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató fiókja forgalomképesnek nem minősülő fele, vagy felénél kisebb csonkabankjegyet, vagy sérült érmét talál jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyv egy példányát, a csonkabankjegyet, vagy sérült érmét a 2.3.2.3. pont szerinti bizonyítékokkal együtt egységcsomagba csomagolva a legközelebbi



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei**

VI. FEJEZET

**SZÁMLAVEZETŐ PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÓK KÉSZPÉNZELLÁTÁSA,
KÉSZPÉNZFELESLEG BEFIZETÉSEK ELFOGADÁSA SZOLGÁLTATÁSOK**

teljesítésnél továbbítja a Posta Megbízottja részére. A felénél kisebb csonkabankjegy, sérült érme összege készpénzellátmányban megállapított hiányként kerül kezelésre, rendezése a 2.3.3.1. pontban foglaltak szerint történik.

- 2.4.3. Amennyiben a készpénzfelesleg beszolgáltatás feldolgozása során a Posta Megbízottja forgalomképesnek nem minősülő fele, vagy felénél kisebb csonkabankjegyet, vagy sérült érmét talál, jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyv egy példányát, a csonkabankjegyet, vagy sérült érmét a 2.3.2.3 pont szerinti bizonyítékokkal együtt egységcsomagba csomagolva a legközelebbi teljesítésnél továbbítja a PEK részére. A fele, vagy felénél kisebb csonkabankjegy, sérült érme összege készpénzfelesleg befizetésben megállapított hiányként kerül kezelésre, rendezése a 2.3.3.3 pontban foglaltak szerint történik.

2.5. A feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegyek és érmék kezelése

- 2.5.1. Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a Posta Megbízottja által kiszállított készpénzellátmányban, illetve a Posta Megbízottja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató készpénzfelesleg befizetésében feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegyet, érmét talál az esetről jegyzőkönyvet vesz fel. A jegyzőkönyv egy példányát és a hamisgyanús bankjegyet, érmét az MNB-hez továbbítja.

- 2.5.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a Posta Megbízottja az MNB-nek beküldött hamisgyanús bankjegy, érme összegét az ellátmány, illetve a készpénzfelesleg befizetés átvétele során különbözetként (hiány) kezeli, s a 2.3.2. pontban foglaltak szerint jár el. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a Posta Megbízottja a PEK részére az MNB-nek megküldött jegyzőkönyv egy példányát is továbbítja.

- 2.5.3. Az MNB, a szakértői vizsgálat eredményéről írásban tájékoztatja a szakértői vizsgálat kezdeményezőjét, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót vagy a Posta Megbízottját.

- 2.5.3.1. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a Posta Megbízottja az MNB szakértői vizsgálat során valódinak minősített bankjegy vagy érme esetén a szakértői vizsgálat eredményét tartalmazó értesítés másolati példányának megküldésével tájékoztatja a PEK-et. A PEK a Posta Megbízottja által, részére továbbított értesítés másolatának megküldésével – az ügy lezárásaként – tájékoztatja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót.

- 2.5.3.2. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a Posta Megbízottja az MNB szakértői vizsgálat során hamisnak vagy meghamisítottként minősített bankjegy vagy érme esetén a szakértői vizsgálat eredményét tartalmazó értesítés másolati példányának megküldésével tájékoztatja a PEK-et, aki az eltérés rendezése érdekében a 2.3.3. pontban foglaltak szerint jár el.