



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET – FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

II. FEJEZET

FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOK

1. Készpénzáttalási megbízás

- 1.1. A készpénzáttalási megbízás szolgáltatás igénybevételével fizetési számla javára készpénz-befizetés teljesíthető.
- 1.1.1. A számlatulajdonosok a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájuk javára szó-ló befizetésekhez "Készpénzáttalási megbízás" elnevezésű pénzforgalmi bizonylatot használ-hatnak, illetve Megbízóikat (Befizetőiket) azzal láthatják el.
- 1.1.2. A Posta biztosítja, hogy a fizetési művelet bizonylaton feltüntetett összegét továbbítja olyan módon, hogy az a bizonylat OCR sávjában szereplő fizetési számlaszám alapján, a fizetési megbízás átvételét követő **második munkanap végéig** a kedvezményezett fizetési szolgáltató-jának számláján jóváírásra kerülhessen.
- 1.1.3. Az Elektronikus úton kezdeményezett fizetési megbízások összegét a Posta továbbítja olyan módon, hogy az a fizetési megbízás **átvételét követő munkanap végéig** a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának számláján jóváírásra kerülhessen.

1.2. Az egyes tranzakció típusok szolgáltatástartalma

- 1.2.1. A készpénzáttalási megbízás szolgáltatás teljesítésének módját a bizonylat tőszelvényének alsó, fehér felületén (az ún. OCR sávban) kódolt adatok definiálják, ezért a szolgáltatás tartal-mát jelentő tranzakció- és kimeneti kódokat a számlatulajdonosnak – szükség esetén a pénz-forgalmi szolgáltatóval, vagy a PEK-kel egyeztetve - előre meg kell határoznia.
- 1.2.2. A feldolgozási információk átadása történhet számítógépes adatállományban, a bizonylatokról készített képmások átadásával vagy sornyomtatott (leprelló) formában. Az így kinyert in-formációk formáját és továbbítását jelen ÁSZF 2. számú melléklete tartalmazza.

1.3. A tranzakció (TC) kódok és azok értelmezése

- 1.3.1. A tranzakciókód az OCR sáv sorainak, valamint a bizonylat egyéb rovatainak adattartalmát jelöli.
- 1.3.2. A készpénzáttalási megbízásokhoz használható tranzakciós kódok:
- **51=** teljesen kitöltött készpénzáttalási megbízás
Valamennyi adat – beleértve a Befizetőre, összegre vonatkozó adatok teljes körét is – nyomta-tással a megszemélyesítés során kerül a nyomtatványra, további, utólagos adatfelvitel és kitöl-tés nem történhet sem az OCR sorban, sem egyéb rovatokon.
 - **52=** az OCR-sávból az "összeg" adat hiányzik
A „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adat rendelkezésre áll az OCR-sor megfelelő helyén, egyben a bizonylat Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” rovatában is megtalálható gépi kitöl-téssel. A Megbízó (Befizető) neve és címe gépileg előre feltüntetett (ettől eltérő kitöltést a PEK-el egyeztetni szükséges). Az összeget a Megbízó (Befizető) határozhatja meg és tünteti fel a kézi kitöltésre kijelölt rovaton (adatmezőn). Az összeg adat az OCR sorban nem szerepel.
 - **53=** az OCR-sávból a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adat hiányzik
Az „Összeg” adat rendelkezésre áll az OCR-sor megfelelő helyén, egyben a nyomtatvány „Ösz-szeg” rovatában is megtalálható gépi kitöltéssel. A Megbízó (Befizető) a „Megbízóazonosító



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET – FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

(Befizetőazonosító)" adatot a kézi kitöltésre kijelölt rovaton (adatmezőn) tünteti fel. A Megbízó (Befizető) adat az OCR sorban nem szerepel.

Amennyiben a Megbízó (Befizető) a rovatot nem töltötte ki, a Posta a bizonylat eredetét közelítő nagyságú képének másolatát automatikusan csatolja az elszámolási adatok mellé.

- **54=** az OCR-sávból mind az "összeg", mind a "Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" hiányzik

A Megbízó (Befizető) a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" adatot és az összeget a bizonylat megfelelő rovatán (a kézi kitöltésre kijelölt adatmezőn) tünteti fel. Amennyiben a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" rovatot nem töltötték ki, a Posta a bizonylat másolatát automatikusan csatolja az elszámolási adatok mellé.

- **55=** Az "összeg" és a "Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" az OCR-sávból hiányzik. Az „Összeg" és a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" mező nincs kitöltve. A számlatulajdonos Befizetői nem rendelkeznek „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" adattal. A Megbízó (Befizető) az összeget a bizonylat megfelelő „Összeg" mezőjében (kézi kitöltésre kijelölt adatmező) tünteti fel. A Posta az elszámolási adatok mellett a választott output (kimeneti) kód szerinti bizonylat képének másolatát csatolja.

1.3.3. Output- (kimeneti) (OC) kódok és azok értelmezése

1.3.3.1. Az outputkód a befizetések feldolgozásából származó információk átadásának formáját, tartalmát határozza meg. A számlatulajdonos jelen ÁSZF-ben meghirdetettek szerint választhatja meg a számára legkedvezőbb és általa is feldolgozható szolgáltatást. Az outputkód kiválasztása összefüggésben van a tranzakciókóddal.

1.3.3.2. A számlatulajdonos által igényelt outputkód alapján a Posta a befizetések feldolgozásából származó információkat az alábbiak szerint biztosítja:

- **21=** leprellón kinyomtatva a bizonylat eredetét közelítő méretű képének másolatát adja át a Posta,
- **22=** leprellón kinyomtatva a bizonylat kicsinyített méretű képének másolatát adja át a Posta,
- **23=** leprellón kinyomtatva a bizonylat „Megbízó (Befizető) neve, címe" rovat képének másolatát adja át a Posta,
- **24=** leprellón kinyomtatva a bizonylat „Megbízó (Befizető) neve, címe", valamint a „Közlemény" rovatok képének másolatát adja át a Posta,
- **31=** a feldolgozásból nyert numerikus adatokat adathordozón adatállományban vagy listába foglalva (egyéb melléklet, mint pl. bizonylat, illetve annak másolata nélkül) leprellón (Szerződés köteles!),
- **32=** feldolgozásból nyert képi- és numerikus adatokat adathordozón adatállományban (Szerződés köteles!). Numerikus adatok=> txt, képek=> tif, indexállomány=> a numerikus adathoz tartozó képazonosítókkal.

1.3.3.3. Amennyiben a feldolgozásból nyert adatok átadása adatállományban történik, úgy az adathordozók típusára, az adatok átvételének módjára közvetlenül a Postával megállapodást kell kötni. A 31-es outputkódhoz tartozó adatok átadásának formáját (számítógépes adatállomány, papír alapon lista formában) a PEK-kel szükséges egyeztetni. Megállapodás hiányában a Posta a numerikus adatokat listába foglalva leprellóra nyomtatja.

1.3.4. Tranzakció és Output- (kimeneti) kódok lehetséges párosításai

- Az 51-54 tranzakciókóddal igénybe vehető valamennyi outputkód (javasolt 31, 32).
- Az 55 tranzakciókód esetében a 21, 22, 23, 24, valamint 32 kódjelű outputkód alkalmazható.
- Postai kóddal történő megszemélyesítés esetén kizárólag 51 tranzakciókód és 31 output kód alkalmazható.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET – FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

1.3.4.1. A Posta a tranzakció és output kódok lehetséges párosításait gépi feldolgozás során ellenőrzi.

1.3.5. Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)

1.3.5.1. A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító) a számlatulajdonos által kialakított kód, amely alapján azonosítani tudja a Megbízót (Befizetőt) - nevet és címet – illetve, a kód tartalmazhat a befizetéshez kötődő egyéb – pl.: fizetési jogcím, esedékesség - információkat is. A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)-t a számlatulajdonos csak numerikus karakterekből alakíthatja ki. A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)-t ellenőrzőszámmal kell kiegészíteni, amelynek képzéséhez az un. LUHN képletet kell használni.

LUHN-féle képlet leírása

1. lépés: minden második számjegyet, a jobb első számjeggyel kezdődően 2-vel kell megszorozni.
2. lépés: az 1. lépésben kapott eredmény minden egyes számjegyét annak az eredeti számjegynek az összegéhez kell hozzáadni, amely az 1. lépésben nem volt semmilyen művelet tárgya.
3. lépés: a 2. lépésben kapott eredményt az első "0"-val végződő közvetlenül következő nagyobb számból le kell vonni.
Ha a 2. lépésben kapott szám végén "0" áll, akkor az ellenőrző számjegy "0".

Példa: ellenőrző számjegy nélküli ügyfélazonosító = 9012028684

1. lépés

számjegyek	9	0	1	2	0	2	8	6	8	4
műveletjel		x		x		x		x		x
szorzószám		2		2		2		2		2
EREDMÉNY		0		4		4		12		8

2. lépés

összeadás	9	+0	+1	+4	+0	+4	+8	+1+2	+8	+8
ÖSSZESEN	=45									

3. lépés

EREDMÉNY	50	-45	=5
----------	----	-----	----

Ellenőrzőszám: **5**

A példa szerinti Megbízóazonosító (Befizetőazonosító) ellenőrzőszámmal együtt: 9012028684**5**

1.3.5.2. A Posta - 51, 52, 53 és 54-es tranzakciókódok esetén - ellenőrzi az adatrögzítés és feldolgozás során a Megbízó (Befizető) azonosító helyességét.

Az ellenőrzés algoritmus: LUHN-képlet a 10-es együtthatójú "DOUBLE-ADD-DOUBLE".

1.3.5.3. Hibás Megbízóazonosítók (Befizetőazonosítók):

- **31F=** amennyiben a Posta a 31-es outputkóddal ellátott bizonylat „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adatában olyan hibát állapít meg, amit a bizonylat alapján nem tud rendezni, úgy a hibát jelezve a bizonylat OC21 szerinti képmásolatát automatikusan biztosítja az elszámolásokhoz. Postai kóddal történő befizetés esetén a Posta az informatikai rendszereiben rendelkezésre álló adatokat biztosítja az elszámolásokhoz.
- **32F=** azoknak az OC32-es befizetéseknek a tételszámát és összegét tartalmazza, amelyek „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)”-ját a gépi feldolgozás során a Posta hibásnak minősítette.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET – FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

1.4. Tranzakciós adatok átadása

- 1.4.1. A készpénzátutalási megbízások feldolgozásából származó információk átadása számítógépes adatállományban vagy papír alapú adathordozón történik.
- 1.4.2. Amennyiben a Posta adatokat ad át, úgy a fizetési számlák javára szóló befizetések feldolgozásából nyert tételes információkat számlaszám szerint, illetve számlavezető helyenként összesítve rendezi és az elszámolási összesítő okiratokkal együtt juttatja el.
- 1.4.2.1. Az adatállományok (OC 31, OC 32, GY 1) szerkezetének leírását jelen ÁSZF 2. számú melléklete tartalmazza.
- 1.4.2.2. A befizetések feldolgozási eredményadatait tartalmazó okirat (image lista) összesített és tételes – alábbiakban felsorolt - outputmintáit jelen ÁSZF 2. sz. melléklete tartalmazza:
- az „Összforgalom/fiók” listát, amely a bank-összesen adatokat tartalmazza fiókrészletezettséggel,
 - az „Összforgalom/számla” listát, amely a bankfiók-összesen adatokat tartalmazza számlaszám részletezettséggel,
 - a tranzakció-mátrixot, amely a számlaszám-összesen adatokat tartalmazza, valamint
 - az OC31, 31F és a 21, 22, 23, 24 outputmintákat.
- A tranzakció-mátrix abban az esetben is előállításra kerül, ha a számlatulajdonos tételes befizetéseiről elektronikus output (OC31, OC32) kerül előállításra.
- 1.5. Az expressz készpénzátutalási szolgáltatás megszűnése miatt a 2013. december 31. napjával bezárólag felvett expressz készpénzátutalási megbízások teljesítésére a Pénzforgalmi Üzletszabályzat december 31-én hatályos rendelkezései irányadók, míg **2014. január 01-től az „E” megkülönböztető jelzéssel ellátott expressz készpénzátutalási megbízás nyomtatványon kezdeményezett befizetéseket a Posta a készpénzátutalási megbízásra vonatkozó szabályok szerint teljesíti.**

2. Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által fizetési számlán jóvá nem írható összegek visszautasításának kezelése

- 2.1. A Posta a fizetési számlára irányított befizetések feldolgozása során a hibás, illetve hiányos adatok kiszűrését CDV ellenőrzéssel végzi el, a befizetési bizonylat OCR sávjában, utalvány bizonylat esetén a „Címzett neve, címe/számlaszáma” és az „Utalványozott összeg átvételét elismerem” részben szereplő fizetési számlaszám létezését nem vizsgálja.
- 2.2. Amennyiben a befizetés olyan, a fizetési megbízáson lévő számlaszámra irányul, amely a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében nem értelmezhető vagy nem élő bankszámlaszámra érkezik, illetve egyéb okból a megbízáson szereplő számlaszámon jóvá nem írható, a pénzforgalmi szolgáltató azt visszautasítja.
- 2.2.1. Több tétel visszautasítása esetén a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasítás kapcsán felmerülő költségeit minden esetben csak az adott tétel összegének erejéig érvényesítheti, más tétel terhére költséglevonást nem végezhet.
- 2.2.2. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasítás során más tétel terhére érvényesít költséglevonást, a Posta – a Megbízónak történő kiutaláshoz szükséges fedezethiány miatt – a visszautasított tételeket visszautasítja és a tételek összegét a pénzforgalmi szolgáltató részére visszautalja.
- 2.3. A pénzforgalmi szolgáltató a Posta által fizetési számlára irányított, de a pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított tranzakciók összegét és a visszautasított tételek részletezését naponta egyszer, összegyűjtve adja át a PEK részére. A pénzforgalmi szolgáltató a visszautasított tranzakciókról a jelen ÁSZF 3. sz. melléklet, Mintatárában található „Egyszerűsített összesített pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított fizetési megbízásokról” elnevezésű táblázat alap-



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET – FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

ján, Excel formátumban részletezést (analitikát) készít. A visszautasított tételekről készített részletezést adatátviteli úton (kommszerver) vagy e-mail: keszpenzgzaldalkodas.PEK@posta.hu lehet a PEK részére megküldeni. Ettől eltérő mód alkalmazására a Postával egyeztetett módon kerülhet sor.

- 2.3.1. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasított tételek után eltérő banki díjat számol fel, úgy a visszautasított tételekről a jelen ÁSZF 3. sz. Melléklet, Mintatárában található „Összesítés pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított fizetési megbízásokról” elnevezésű tételes analitika szerinti adatokat kell a PEK részére megküldenie.
- 2.4. A pénzforgalmi szolgáltatónak a visszautasított tételekről készített analitika végösszegét VIBER-en, a Posta MNB-nél vezetett számlájára kell utalnia. A Posta BIC kódja: HUPOHUHB. A VIBER tétel „Közlemény” rovatában fel kell tüntetnie a „visszautasítás” megnevezést.
- 2.5. A Posta a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított összeget – a Hirdetményben közzétett, visszautasítással összefüggő postai díj levonása mellett – az adott tranzakcióra vonatkozó ÁSZF-ben foglaltak szerint őrzi, juttatja vissza és küld értesítést a Megbízó/Befizető részére.
- 2.5.1. A Posta a Megbízó/Befizető részére kézbesíthetetlen pénzt a Polgári Törvénykönyv jogalap nélküli birtoklásra vonatkozó szabályai szerint a befizetéstől számított **1 évig őrzi**.
- 2.5.2. A Megbízó/Befizető részére kézbesíthetetlen pénz kiutalását őrzési időn belüli igény esetén a Posta teljesíti. A befizetéstől számított 1 éves őrzési idő elteltével, az összeggel kapcsolatos igény elévül.
- 2.5.3. Amennyiben a 2.5. pont szerinti megbízásokon a Megbízó adatai olvashatatlanok vagy hiányosak, a Posta a tőle elvárható gondossággal intézkedik a Megbízó adatainak azonosítása érdekében. Amennyiben a Megbízó adatainak azonosítása sikertelen és a számlatulajdonos kétséget kizáróan beazonosítható, a Posta a számlatulajdonos részére megkeresést küld és a pénz sorsára vonatkozóan a számlatulajdonos rendelkezése szerint jár el.
- 2.5.4. Amennyiben a Megbízó adatainak azonosítása sikertelen és a számlatulajdonos kétséget kizáróan nem azonosítható be, a Posta a pénzt a 2.5. pontban leírtak szerint kezeli.
- 2.6. Amennyiben a Posta a 2.1. pont szerinti megbízások összegét a fizetési számlaszámot vezető pénzforgalmi szolgáltatónak a Posta érdekkörén kívül felmerülő bármely okból átutalni nem tudja, a fizetési megbízás összegét a 2.5. pontban leírtak szerint kezeli.
- 2.7. Eltérések kezelése**
- 2.7.1. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított összeg és az analitikában feltüntetett összeg nem egyezik, a Felek a kijelölt kapcsolattartókon keresztül egyeztetik az eltérés okát. A kimutatott eltérést a Felek legkésőbb a visszautasított tétel fogadásának napján 16.00 óráig rendezik.
- 2.7.2. Amennyiben az eltérés rendezésére a pénzforgalmi szolgáltatónak felróható okból a meghatározott időpontig nem kerül sor, a Posta a beutalt összeget a Hirdetményben meghatározott díj felszámításával tárgynapon a pénzforgalmi szolgáltató részére visszautalja. A visszautalásról a PEK a pénzforgalmi szolgáltatót a megjelölt kapcsolattartón keresztül értesíti.