

A Magyar Nemzeti Bank elnökének
21/2006. (XI. 24.) MNB rendelete

a pénzforgalom lebonyolításáról

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (1) bekezdésének ha) alpontja és i) pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

I. FEJEZET ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

Hatály

1. §

E rendelet hatálya kiterjed

a) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. §-a (1) bekezdésének d)-e) és m) pontjaiban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szervezetekre, ideértve törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában a Magyar Nemzeti Bankot (a továbbiakban: MNB) és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Magyar Államkincstárt (a továbbiakban: Kincstár),

b) törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § -ának 102. pontja szerinti ügyfélszámla vezetésére jogosult szervezetre e rendelet 5. §-ának (1)-(2) bekezdései, 18-19. §-ai, 39. §-ának (2) bekezdése, 40. §-a, 42. §-ának (1) bekezdése és 43. §-a tekintetében megfelelően,

c) a postáról szóló 2003. évi CI. törvény (továbbiakban: Pt.) 4. §-a (1) bekezdésének *d)* pontja szerinti postai készpénz-átutalási tevékenységet, postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységet és belföldi postautalvány-szolgáltatást (a továbbiakban együtt: postai pénzforgalmi szolgáltatás) végző szolgáltatóra (a továbbiakban: Posta),

d) az *a)*-*c)* pontokban megjelölt szolgáltatások igénybevevőire (a továbbiakban: ügyfél).

Értelmező rendelkezések

2. §

E rendelet alkalmazásában:

1. *belföldi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a megbízó intézménye, mind a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását;
2. *belföldi postautalvány-szolgáltatás*: a Pt. 3. §-ának 17. pontja szerinti postai tevékenység, melynek során a szolgáltatás igénybevétele és teljesítése is a Magyar Köztársaság területén történik;
3. *BIC (SWIFT) kód (Bank Identifier Code)*: a SWIFT hálózatán történő automatikus üzenettovábbítás során az intézmény azonosítására szolgáló, a nemzetközi bankszámlaszámnak részét nem képező alfanumerikus jelsorozat;
4. *BKR*: Bankközi Klíring Rendszer
5. *elektronikus fizetési eszköz*: a távolról hozzáférést biztosító fizetési eszköz és az elektronikus pénzeszköz;
6. *elektronikus pénzeszköz*: a Hpt. 2. sz. melléklete I. fejezetének 5.3. pontjában meghatározott fizetési eszköz;
7. *értéknap*: az a nap, amelyet a hitelintézet a fizetési műveletek tekintetében kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz;
8. *fizetési megbízás*:
 - 8.1. a megbízónak a számlavezető részére adott megbízása a számlatulajdonos számlájáról meghatározott pénzüsszegnek a jogosult számlájára történő átutalására (a továbbiakban: átutalás),
 - 8.2. a jogosultnak a számlavezető részére adott megbízása meghatározott pénzüsszegnek az általa megjelölt kötelezett számlatulajdonos számlájáról saját számlájára történő beszedésére (a továbbiakban: beszedés),
 - 8.3. számlára készpénzben történő befizetésre, vagy az onnan készpénzben történő kifizetésre szóló megbízás (a továbbiakban: készpénzfizetés),
 - 8.4. készpénzáttutalásra szóló megbízás (a továbbiakban: készpénzáttutalás),
 - 8.5. belföldi postautalvány-szolgáltatásra vonatkozó megbízás (a továbbiakban: készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal);
9. *fizetési művelet*: e rendeletben meghatározott bármely fizetési mód alkalmazása útján történő fizetés;
10. *hitelesítő tábla*: az MNB által a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából az intézmények és a hitelintézeti elszámolóházi tevékenységet végzők részére havonta közzétett nyilvántartás;
11. *hitelintézet*: a Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ideértve a külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepét, de ide nem értve az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetről szóló 2004. évi XXXV. törvény szerinti elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetet, továbbá törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában az MNB, és jogszabály eltérő rendelkezése hiányában a Kincstár;
12. *IBAN (International Bank Account Number)*: a nemzetközi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló nemzetközi bankszámlaszám;
13. *intézmény*: a 11. pontban meghatározott hitelintézet és az a hitelintézetnek nem minősülő jogi személy, amely résztvevő államok közötti átutalásokat a Pt. 3. § -ának 31. pontjában meghatározott tevékenység keretében üzletszerűen végez, valamint a hitelintézet különböző tagállamokban található azon fióktelepei, amelyek részt vesznek a résztvevő államok közötti átutalásban, ezen átutalás tekintetében;
14. *irányadó kamatláb*:

- 14.1. Magyarország vonatkozásában: a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 301. §-ának (2) bekezdésében vagy a 301/A. §-ának (2) bekezdésében meghatározott mértékű késedelmi kamat,
- 14.2. más résztvevő állam vonatkozásában: annak a résztvevő államnak a szabályaival összhangban megállapított, késedelmi kamat számítása során alkalmazandó kamatláb, amelyben a késedelmi kamat fizetésére kötelezett intézmény székhelye található;
15. *jogosult*: az az ügyfél, akinek javára a fizetési megbízás összegét jóvá kell írni egy olyan számlán, amely felett rendelkezni jogosult (amelyről számára az összeg hozzáférhetővé válik), vagy akinek a készpénzt ki kell fizetni, azzal, hogy ezen esetekben a jogosult és a megbízó személye megegyezhet;
16. *készpénzáttutalás*: a Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 16. pontja, továbbá a Pt. 3. §-ának 22. pontja szerinti tevékenység;
17. *könyvelési nap*: az a nap, amikor a fizetési művelet az ügyfél bankszámláján rögzítésre kerül;
18. *megbízó*: a jogosult részére történő fizetési megbízás teljesítésére rendelkezést adó ügyfél;
19. *nemzetközi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében vagy a megbízó intézménye vagy a jogosult intézménye a Magyar Köztársaság határain kívül nyújtja a pénzforgalmi szolgáltatását;
20. *pénzforgalmi jogszabály*: e rendelet, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelet;
21. *pénzügyi intézmény*: a 11. pontban meghatározott hitelintézet és a Hpt. 6. §-ában meghatározott pénzügyi vállalkozás;
22. *rendelkezésre jogosult*: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy;
23. *résztvevő állam*: az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam;
24. *résztvevő államok közötti áttutalás*: a megbízó rendelkezése alapján végzett olyan fizetési művelet, amelynek során az áttutalás összege a résztvevő államok egyikében lévő intézmény közreműködésével a jogosult számára egy másik résztvevő államban lévő intézménynél válik hozzáférhetővé;
25. *résztvevő államok közötti áttutalási megbízás*: a megbízó egy intézménynek adott bármely formájú, feltétel nélküli rendelkezése a résztvevő államok közötti áttutalás teljesítésére;
26. *STEP2*: az EBA Clearing által működtetett páneurópai elszámolási rendszer a kisösszegű, nagytömegű euro áttutalások elszámolására;
27. *STEP2 belépési pont*: a STEP2 elszámolási rendszerben résztvevő ország azon közvetlen STEP2 tagja, amely az országa bármely, a STEP2 rendszerhez nem csatlakozott intézménye részére vállalja a STEP2 rendszerből fogadott áttutalások továbbítását;
28. *számla*:
- 28.1. bankszámla: a Ptk. 529. §-a szerinti bankszámlaszerződés alapján megnyitott számla, amely elnevezésétől és pénznemétől függetlenül a számlatulajdonos pénzköveteléseinek és pénztartozásainak nyilvántartására, kezelésére szolgál és amelynek terhére vagy javára - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - pénzforgalmi jogszabályban meghatározott bármely fizetési mód alkalmazható,
- 28.2. belföldi bankszámla: a Magyar Köztársaság területén nyitott és vezetett bankszámla,
- 28.3. kincstári számla: a Kincstár által - jogszabályban meghatározott pénzforgalmi feladataihoz kapcsolódóan - vezetett számla,
- 28.4. pénzforgalmi bankszámla: az a belföldi bankszámla, amelyet a számlatulajdonos az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 178. §-ának 28. pontja szerinti vállalkozási tevékenységével kapcsolatos pénzforgalmának

- lebonyolítása céljából törvényben vagy kormányrendeletben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott - ideértve a 2002. január 1. előtt a korábban hatályban volt devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény 48. §-a és 50. §-a alapján nyitott devizaszámlákat, az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet 103. §-ának (2) bekezdése szerint a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási számláját, valamint a külföldi vállalkozás Art. 9. §-ának (3) bekezdése alapján nyitott pénzforgalmi bankszámláját is -, továbbá az a bankszámla, amely a számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően kifejezetten pénzforgalmi bankszámlaként kerül megnyitásra,
- 28.5. ügyfélszámla: a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 102. pontjában meghatározott számla;
29. *számlatulajdonos*: a számlavezetővel számlaszerződést kötő fél, továbbá az a szervezet, amelynek a számlavezető jogszabály alapján számlát vezet;
30. *számlavezető*: a 11. pontban meghatározott hitelintézet és az ügyfélszámla vezetésére törvényben felhatalmazott jogi személy;
31. *távrolról bozzáférést biztosító fizetési eszköz*: az az elektronikus fizetési eszköz, amellyel az ügyfél - rendszerint személyazonosító kód, illetőleg más azonosító használata révén - rendelkezhet a hitelintézettel szemben fennálló számlaköveteléséről vagy a pénzügyi intézmény által nyújtott hitellehetősége igénybevételéről, így különösen a bankkártya, valamint a számlakövetelésről való rendelkezést távközlési eszköz vagy számítógép útján biztosító egyéb eszköz;
32. *teljesítés napja*: a 7. § (2)-(6) bekezdései szerinti nap;
33. *terhelési nap*: az a nap, amikor az ügyfél pénzügyi intézménynél nyilvántartott követelését a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkentik;
34. *végrehajtó*: a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.) 225. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjaiban megjelölt szervek és személyek, az Art. 144. §-a szerinti adóvégrehajtó, továbbá a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 131. §-ában meghatározott szervek és személyek;
35. *VIBER*: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

II. FEJEZET

A BANKSZÁMLA JELÖLÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

3. §

(1) A hitelintézet a megnyitott bankszámlát az országosan egységes számlaszámrendszer szerint képzett egyedi pénzforgalmi jelzőszám, illetőleg a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (cégneve) alapján azonosítja.

(2) A belföldi fizetési forgalomban a bankszámlák jelölésére szolgáló pénzforgalmi jelzőszám 16 (2x8) vagy 24 (3x8) numerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet az alábbi szabályoknak megfelelően kell kialakítani:

a) az első nyolc karakterből (a továbbiakban: irányító kód) az első három számjegy (a továbbiakban: a hitelintézet azonosító kódja) a számlavezető hitelintézetet, a következő négy számjegy a hitelintézet fiókját vagy számlavezető helyét jelöli, a nyolcadik számjegy ellenőrző szám;

b) a 9-16. karakter vagy a 9-24. karakter a bankszámla azonosító száma, 16 karakter hosszúságú számsor esetében a 16. számjegy, 24 karakter hosszúságú számsor esetében a

24. számjegy ellenőrző szám, a 24 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám 16. számjegye értelemszerűen szabadon felhasználható.

(3) A hitelintézet azonosító kódját az MNB határozza meg, és vezeti az azonosító kódok nyilvántartását.

(4) Az ellenőrző számok az előttük álló számjegyek ellenőrzésére szolgálnak, melyeket a következő algoritmus szerint kell képezni: külön az 1-7., valamint külön a 9-15. vagy 9-23. számjegyeket helyi értékük csökkenő sorrendjében meg kell szorozni a „9, 7, 3, 1 ... 9, 7, 3, 1” számokkal, a szorzatokat össze kell adni, és az eredmény egyes helyi értékén lévő számot ki kell vonni 10-ből. A különbség az ellenőrző szám. (Ha a különbség "10", az ellenőrző szám értéke "0".)

(5) A hitelintézet a pénzforgalmi jelzőszám kialakítását és belső tartalmát a fenti szabályok figyelembevételével szabadon határozza meg.

(6) Az IBAN 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet az alábbi szabályok alkalmazásával kell kialakítani:

a) az első két karakter Magyarország ISO 3166 szabvány szerinti országkódja: HU;

b) a 3-4. karakter az ellenőrzőszám;

c) az 5-28. karakter a belföldi pénzforgalmi jelzőszám (16 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám esetében az IBAN képzésekor az utolsó 8 karaktert nullával kell feltölteni).

(7) Az IBAN 3-4. pozícióiban szereplő ellenőrzőszám képzésének algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésére vonatkozó szabványa tartalmazza.

(8) A hitelintézetnek a működési engedély kiadását követően a MNB-től kell kérnie a hitelintézet azonosító kódjának kiadását.

(9) Az MNB a hitelesítő táblában a következő adatokat tartja nyilván a hitelintézetekről:

- a) a fiókoknak, illetve számlavezető egységeknek (továbbiakban: fiók) a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott irányító kódját,
- b) a fiók nevét,
- c) a fiók címét,
- d) a fiók által használt pénzforgalmi jelzőszámok hosszát,
- e) a pénzügyi üzeneteknek az egyes belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerekben történő továbbításához szükséges adatokat.

A hitelintézet a hitelesítő táblát érintő adataiban történt változásról az MNB-t a változás bekövetkezését megelőző hónap 4. munkanapjáig köteles értesíteni.

III. FEJEZET AZ ÜGYFELEK TÁJÉKOZTATÁSA

Előzetes tájékoztatás

4. §

(1) Az intézmény a fizetési megbízások teljesítésének feltételeiről ügyfelei és jövőbeni ügyfelei részére közérthető módon, írásban előzetes tájékoztatást ad. A tájékoztatás legalább a következőket tartalmazza:

- a) a megbízó intézménye esetében azt az időtartamot, amely a fizetési megbízás összegének a jogosult számlavezetőjének számláján történő jóváírásához szükséges és az időtartam számításának kezdőpontját,
- b) a jogosult intézménye esetében azt az időtartamot, amely alatt a jogosult számlavezetőjének számláján jóváírt összeget a jogosult számláján is jóváírják,
- c) az intézmény által alkalmazott értéknapot,
- d) a megbízó által fizetendő jutalék, díj, költség és kamat kiszámításának módját,
- e) a panasz- és jogorvoslati eljárás lehetőségét és igénybevételének módját,
- f) a fizetési megbízás összegének átváltásánál alkalmazott árfolyam típusát.

(2) A készpénzáttutalást végző a fizetési megbízás befogadásakor írásban tájékoztatást ad, amely tartalmazza legalább:

- a) az (1) bekezdés d)-f) pontjaiban meghatározott tájékoztatást,
- b) a készpénzfelvétel helyét,
- c) a fizetési megbízásban szereplő összegnek a jogosulthoz történő megérkezéséhez szükséges időtartamot és annak kezdő időpontját.

Utólagos tájékoztatás (bankszámlakivonat)

5. §

(1) A bankszámla forgalmáról és egyenlegéről a hitelintézet a számlatulajdonost közérthető formában, a (2) bekezdésben meghatározott tartalommal, a (3)-(4) bekezdésekben előírt gyakorisággal kiállított bankszámlakivonat útján tájékoztatja. A bankszámlakivonat a számlatulajdonossal kötött megállapodástól függően elektronikus úton is továbbítható.

(2) A bankszámlakivonat tartalmazza:

- a) a számlatulajdonos megnevezését,
- b) a pénzforgalmi jelzőszámot,
- c) az IBAN számot,
- d) a számlavezető (levelező bank) BIC (SWIFT) kódját,
- e) a számla típusának megnevezését (pl. pénzforgalmi bankszámla),
- f) a számla devizanemét,
- g) azt az időszakot, amelyre a számlakivonat vonatkozik,
- h) a fizetési műveletek összegét, a könyvelési napot, valamint az esetleges értéknapot, bankkártyával végrehajtott fizetési művelet esetén a fizetési művelet napját is,
- i) a számla devizanemétől eltérő pénznemben teljesített fizetési művelet esetén az összeget a fizetési művelet devizanemében és a bankszámla pénznemében is fel kell tüntetni, valamint meg kell adni az átváltás árfolyamát,

- j) az egyes fizetési műveleteknél, illetve időszakokban a számlatulajdonos által fizetendő jutalékot, díjat vagy költséget,
- k) a fizetési művelet jellegét (pl. átutalás, készpénzfizetés, stb.),
- l) a nyitó és záró egyenleget,
- m) a halmozott tartozik és követel forgalmat,
- n) a jóváírandó és terhelendő bankszámla pénzforgalmi jelzőszámát, tulajdonosának nevét, készpénzbefizetés esetén a befizető nevét és címét, illetve azonosítóját,
- o) a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendeletben meghatározottak szerinti kódokat,
- p) a kivonatsorszámot,
- q) a fizetési megbízás „Közlemény” rovatának teljes tartalmát.

(3) A pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a hitelintézet bankszámlakivonatot készít minden olyan banki munkanapon, amelyen a pénzforgalmi bankszámlán terhelés vagy jóváírás történt, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja.

(4) A nem pénzforgalmi bankszámlán történt terhelésről, illetőleg jóváírásról a hitelintézet a bankszámlaszerződésben meghatározott határidőben (időszakonként), de legalább havonta egy alkalommal bankszámlakivonatot készít, és azt - eltérő megállapodás hiányában - a számlatulajdonos részére haladéktalanul továbbítja. Ha a meghatározott időszakban, illetőleg a hónapban nem történt terhelés, illetve jóváírás, elegendő, ha a hitelintézet a legközelebbi terheléssel, illetőleg jóváírással érintett időszakban készít bankszámlakivonatot. Ha a bankszámlán kizárólag költségterhelés, illetve kamatjóváírás miatt történt terhelés, illetve jóváírás, a hitelintézet évente egyszer, a naptári év végét követő hó 15. napjáig értesíti a számlatulajdonost bankszámlakivonattal.

(5) Ha a számlatulajdonos úgy rendelkezik, hogy nem kéri a bankszámlakivonat részére történő továbbítást, hanem azt a hitelintézetnél veszi át, a hitelintézet köteles a bankszámlakivonatot úgy kezelni, hogy az bármely banki munkanapon kérésre haladéktalanul a számlatulajdonos rendelkezésére bocsátható legyen.

(6) A nem teljesült csoportos beszédéről a bankszámlakivonaton, vagy az azzal egyidejűleg - a hitelintézet és a számlatulajdonos által a bankszámlakivonat megküldésének módjára vonatkozó megállapodásnak megfelelően - megküldött más értesítésben kell tájékoztatást adni. Amennyiben a sikertelen csoportos beszéd napján a bankszámlán nem történt terhelés vagy jóváírás, elegendő a nem teljesített fizetési megbízást a legközelebb készülő bankszámlakivonaton vagy más értesítésben szerepeltetni.

(7) A bankkártyával végrehajtott fizetési műveletekről a kibocsátó az ügyfelet bankszámla hiányában forgalmi kivonattal értesíti.

(8) Az (7) bekezdés szerinti forgalmi kivonatnak a (2) bekezdés h)-j) pontjaiban meghatározott adatokat minden esetben tartalmaznia kell.

(9) A postai elszámolásforgalmi rendszeren keresztül érkező fizetési megbízások esetében a bankszámlakivonaton (mellékletein) a Posta Elszámoló Központ által közölt (átadott) azonosító adatokat is fel kell tüntetni, kivéve ha azokat a Posta Elszámoló Központ – megállapodás alapján – közvetlenül adja át a számlatulajdonosnak.

IV. FEJEZET A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK LEBONYOLÍTÁSA

A fizetési megbízások érkeztetése, azonosítása

6. §

(1) A hitelintézet a bankszámla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - a számlatulajdonos vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezésének hiányában - az érkezés sorrendjében teljesíti. Az érkezés sorrendjére a hitelintézet nyilvántartása az irányadó. A pénzforgalmi szolgáltatásokról és elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006. (XI. 20.) Korm. r. 8. §-ának (1) bekezdésében felsorolt jogcímenek benyújtott fizetési megbízásokat a hitelintézet a számlatulajdonos rendelkezésére és az egyéb fizetési megbízások érkezési sorrendjére tekintet nélkül teljesíti.

(2) A hitelintézet a fizetési megbízás adatai mellett a fizetési megbízás érkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti (érkeztetés) és tárolja.

(3) A fizetési megbízások érkeztetése kötegenként is történhet, ha az egyes tételek és a köteg összetartozása (akár utólag is) egyértelműen kimutatható.

(4) A hitelintézet a jóváírást a részére megadott pénzforgalmi jelzőszám, az azonnali beszedési megbízás, a határidős beszedési megbízás, átutalási végzés teljesítését a pénzforgalmi jelzőszám és a kötelezett nevének ellenőrzése mellett végzi el.

(5) Ha a hitelintézet a részére elektronikus úton továbbított fizetési megbízást az azon szereplő - jóváírást (terhelést) azonosító - adatok hibája miatt nem tudja elvégezni, e felismerést követően legkésőbb az érkezést követő banki munkanapon köteles a fizetési megbízást megküldő hitelintézetet erről értesíteni.

A fizetési megbízások teljesítésének általános szabályai

7. §

(1) A hitelintézet a fizetési megbízások teljesítése során – jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a megbízó fizetési megbízásban foglalt rendelkezései szerint jár el.

(2) Törvény vagy kormányrendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás jogosultjának bankszámláján jóváírják.

(3) A bankszámlára történő készpénzbefizetés vagy a bankszámláról történő készpénzkifizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a hitelintézet pénztáránál vagy a Postán be- vagy kifizetik, illetve a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a Posta biztosítja.

(4) A készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a jogosult számára a készpénz a készpénzáttutalásban megjelölt helyen rendelkezésre áll.

(5) A készpénzfizetés belföldi postautalvánnyal akkor teljesül, amikor a belföldi postautalványon feladott összeget a Posta a jogosult átvevő részére kifizeti vagy az átvétel lehetőségét biztosítja.

(6) A bankkártyával történő fizetés akkor teljesül, amikor annak szabályszerű használatát elfogadják.

(7) A belföldön forintban, euróban vagy más résztvevő állam pénznemében teljesített átutalások esetében - a felek eltérő megállapodása vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - mind a megbízó, mind a jogosult a saját hitelintézete által felszámolt költséget fizeti.

(8) Amennyiben a hitelintézet a fizetési megbízást késedelmesen teljesíti, a késedelem idejére az irányadó kamatlábbal meghatározott kamatot köteles a megbízónak megfizetni, aki követelheti a késedelmi kamatot meghaladó kárát is. Ha a fizetési megbízás a hibás teljesítés következtében részben vagy egészben meghíusult, a hitelintézet köteles a fizetési megbízás összegét vagy annak meghíusult hányadát a megbízó kérésére haladéktalanul visszatéríteni.

(9) A teljesítési határidő számítása szempontjából nem minősülnek banki munkanapnak azok a napok, amelyeken a fizetési megbízás teljesítésében közreműködő bármely intézmény üzletvitel céljából nem tart nyitva.

(10) Ha a hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a visszautasítás okát közli és az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.

A fizetési megbízások teljesítése, sorba állítása, részteljesítés

8. §

(1) A hitelintézet - törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a bankszámlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja.

(2) A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény, kormányrendelet vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított fizetési megbízásokat a hitelintézet pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb 90 nap időtartamra sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a hitelintézet a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

(3) A kötelezett számláját vezető hitelintézet a bankszámlán fedezet hiányában nem teljesíthető azonnali beszedési megbízások nyilvántartásba vételéről (sorba állításáról) - a jóváírandóként feltüntetett bankszámlát vezető hitelintézet útján - haladéktalanul értesíti a jogosultat. Az értesítésnek tartalmaznia kell az eredeti azonnali beszedési megbízás adatain kívül a sorba állítás utolsó napját is.

(4) Ha a hitelintézet részfizetést teljesít, a részfizetésről rendelkező fizetési megbízás közlemény rovatában feltünteti az eredeti fizetési megbízás azonosító adatait, illetve azt, hogy hányadik részfizetést végzi az eredeti fizetési megbízás teljesítése érdekében.

(5) Az azonnali beszedési megbízásra teljesített részfizetés esetén a hitelintézet az azonnali beszedési megbízáshoz csatolt minden fizetési kötelezettséget tartalmazó okiraton feltünteti a részfizetés megtörténtét.

(6) Csoportos átutalásra és csoportos beszedésre vonatkozó megbízás sorba nem állítható, részfizetés arra nem teljesíthető, fedezet hiányában a hitelintézet a megbízás teljesítését visszautasítja.

(7) A fizetési megbízást a megbízó a bankszámlaszerződésben vagy az intézmény üzletszabályzatában megállapított időn belül vagy feltétel bekövetkeztéig visszavonhatja vagy módosíthatja, ezt követően a fizetési megbízás nem módosítható és nem vonható vissza.

A fizetési megbízások befogadása

9. §

(1) A fizetési megbízás teljesítésére - a megbízó által későbbi időpont megjelölése, illetve jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától kell számítani.

(2) A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

a) átutalás esetén az az időpont, amikor az intézmény a fizetési megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll,

b) beszedés esetén az az időpont, amikor a beszedési megbízást a hitelintézet a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosultak azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

c) készpénzfizetés esetén

ca) befizetésnél az az időpont, amikor a hitelintézet a pénztárában, illetőleg a Posta az arra kijelölt helyen a megbízótól a készpénzt átvette,

cb) kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában a hitelintézet, illetőleg a Posta átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll,

cc) kifizetési utalvánnyal történő kiutalás esetén az az időpont, amikor a fizetési megbízást a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában (papíron vagy elektronikus formában) a Posta átvette, és a pénzügyi fedezet rendelkezésére áll.

A fizetési megbízások teljesítésének határidői a belföldi forintfizetési forgalomban

10. §

(1) A hitelintézet köteles meghatározni a banki munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízások benyújthatók; ezen belül meghatározza azt az időpontot, ameddig a beérkezett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti. A záró időpontig befogadott további fizetési

megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat - ha a megbízó későbbi határidőt nem jelöl meg - legkésőbb a következő banki munkanapon teljesíti a hitelintézet. Ha a fizetési megbízás befogadása olyan napon történik, amely nem banki munkanap, a teljesítési (elszámolási) határidő számítása a következő banki munkanapon kezdődik.

(2) A hitelintézet a hozzá bankközi elszámolás útján beérkezett összeget a saját bankszámláján történt jóváírásról való tudomásszerzés napján a jogosult bankszámláján jóváírja oly módon, hogy a számlatulajdonos legkésőbb az azt követő banki munkanap reggelén a hitelintézet nyitvatartásától kezdődően a jóváírt összeg felett rendelkezessen. A bankkártyával történő készpénzfelvétel vagy az azzal történő fizetés lehetőségét legkésőbb a következő napon reggel 8 órától kell biztosítani akkor is, ha ez a nap nem banki munkanap. A bankszámlán jóvá nem írható fizetési megbízások teljesítését az (1) bekezdésben meghatározott teljesítési határidő figyelembevételével a hitelintézet visszautasítja.

(3) Ha az átutalás továbbítása a VIBER igénybevételével történik, és a rendszerben történő teljesítésére a VIBER működési szabályzatában meghirdetett vagy a szabályzat szerint meghosszabbított üzemidőn belül sor kerül, akkor a fizetési megbízás összegét a hitelintézet oly módon írja jóvá a jogosult bankszámláján, hogy a jóváírt összeg az ugyanazon a napon a BKR-ben továbbítandó fizetési megbízásoknak is fedezetül szolgáljon.

(4) A (2) bekezdésben említett tudomásszerzés az az időpont, amikortól az elszámolást lebonyolító szervezet a teljesítendő fizetési megbízásra vonatkozó - a teljesítéshez szükséges - értesítést a jogosult számláját vezető hitelintézet számára elérhetővé teszi.

(5) Ha a terhelést vagy jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között legfeljebb további egy banki munkanappal meghosszabbodhat. Ha mind a terhelést, mind a jóváírást olyan hitelintézet végzi, amely a hitelintézetek közötti belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozik, a fizetési megbízás teljesítésének határideje a hitelintézetek között összesen legfeljebb két banki munkanappal hosszabbodhat meg.

(6) Ha a megbízó és a jogosult között a fizetés lebonyolítása egy hitelintézetben belül történik, a hitelintézet a terhelést és a jóváírást azonos banki munkanapon, azonos értéknapon teljesíti.

(7) A számlavezető hitelintézet a bankszámla javára történő közvetlen készpénzbefizetés teljesítésével kapcsolatos feladatait a befizetés napján végzi el. A más hitelintézetnél történő készpénzbefizetés elszámolását a hitelintézet a befizetést elfogadó más hitelintézettel kötött megállapodásban foglalt időtartam alatt végzi el, amely időtartam két banki munkanapnál hosszabb nem lehet. A befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett készpénzbefizetés elszámolását a befizetés összegszerűségének ellenőrzése után, a számlatulajdonossal történt megállapodásban meghatározott határidőben kell elvégezni, ez a határidő azonban legfeljebb három banki munkanappal haladhatja meg a befizetés tényleges napját.

(8) Ha a terhelést végző hitelintézetnek az azonnali beszedési megbízás teljesítése során – törvény vagy kormányrendelet rendelkezése alapján - több bankszámlát kell figyelembe

vennie, az (1) bekezdésben, illetve az (5) bekezdésben meghatározott határidő legfeljebb három banki munkanappal meghosszabbodhat.

(9) A Posta a pénzforgalmi üzletszabályzatában szabályozott módon határozza meg a tárgynapon belül azt a záró időpontot, ameddig a befogadott fizetési megbízásokat két banki munkanap alatt teljesíti. A záró időpont után befogadott fizetési megbízások teljesítésének határidejeként legfeljebb három banki munkanap határozható meg.

(10) A Posta a pénzforgalmi üzletszabályzata szerinti nagy összegű kifizetéseket - amennyiben az erre irányuló igényt az átvételre jogosult legkésőbb a kifizetés napját megelőző második munkanapon előre nem jelentette be - legfeljebb két munkanappal elhalaszthatja. A bejelentés szempontjából nagy összegűnek minősülő kifizetés – szolgáltatóhelyenként eltérő – összeghatárát a Posta a szolgáltatóhelyen közlésezi.

A fizetési megbízások teljesítésének határidői a nemzetközi fizetési forgalomban, továbbá forinttól eltérő pénznemben a belföldi fizetési forgalomban, valamint konverzióval

11. §

(1) A hitelintézet - eltérő megállapodás hiányában - a külföldre vagy külföldi pénznemben belföldre irányuló átutalási megbízásokból eredő feladatait legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő banki munkanapon végzi el.

(2) A hitelintézet a külföldről vagy külföldi pénznemben belföldről érkező átutalásokat az átutalásról szóló értesítést követően, legkésőbb az azt követő banki munkanapon írja jóvá a jogosult számláján, amikor az átutalás fedezetét is rendelkezésére bocsátották.

(3) Ha a fizetési megbízás teljesítése során különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, a teljesítés határideje legfeljebb két banki munkanappal meghosszabbodhat.

A résztvevő államok közötti átutalások teljesítésének határidői

12. §

(1) A jelen § rendelkezéseit a résztvevő államok közötti, legfeljebb 50 000 euro vagy ennek megfelelő összegű, a résztvevő államok egyéb devizanemében meghatározott átutalásokra kell alkalmazni, kivéve ha a megbízó pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás vagy biztosító.

(2) A megbízó által igénybevett intézmény - eltérő megállapodás hiányában - a résztvevő államok közötti átutalási megbízást oly módon továbbítja, hogy az a jogosult által igénybevett intézmény bankszámláján legkésőbb a fizetési megbízás befogadását követő ötödik banki munkanapon jóváírásra kerüljön.

(3) A jogosult által igénybevett intézmény a résztvevő államok közötti átutalás összegét a megállapodásban rögzített határidőn belül, vagy határidőre vonatkozó megállapodás hiányában az átutalás összegének a bankszámláján történő jóváírását követő banki munkanapon köteles a jogosult számára hozzáférhetővé tenni.

A fedezetigazolás

13. §

(1) Fedezetigazolást a számlatulajdonos megbízásából a számlavezető hitelintézet állít ki. A fedezetigazolásban megjelölt összeget a hitelintézet elkülönítetten kezeli és azt kizárólag a fedezetigazolásban foglaltak szerint használja fel. A fedezetigazolás tartalmazza – a számlatulajdonos kötelezettségeként – különösen a fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a jogosult megjelölését és a fedezet elkülönítésének időtartamát. A fedezetigazolás felhasználásakor a fizetési megbízáson "Fedezetigazolással" megjelölést kell feltüntetni és terhelendő számlaként a fedezetigazoláson közölt bankszámlát megjelölni. A fizetési módban a feleknek fedezetigazolás esetén is meg kell állapodniuk.

(2) Folyamatos teljesítés esetén az egyes részszámlák alapján benyújtott fizetési megbízásokon "Részfizetés fedezetigazolásra" megjelölést, valamint a fedezetigazolás keltét és számát kell feltüntetni.

A pénzforgalmi nyomtatványok

14. §

(1) A számlatulajdonos a megbízást - pénzforgalmi jogszabály rendelkezéseinek keretei között - a hitelintézettel kötött megállapodás szerinti módon nyújtja be.

(2) A hitelintézet köteles a belföldön forintban teljesítendő fizetési megbízást az e rendelet *mellékletében* feltüntetett formanyomtatványokon elfogadni.

(3) A hitelintézet köteles a 27. § (2) bekezdése szerinti devizaösszegre szóló azonnali beszedési megbízást a PFNY 40 pénzforgalmi nyomtatványon elfogadni.

(4) A hitelintézetnek be kell szereznie az MNB jóváhagyását a *mellékletben* foglaltaktól eltérő formanyomtatványok alkalmazásához az alábbi nyomtatványok körében: olyan átutalási megbízás (PFNY 10, PFNY 20), amit a jogosult előre kitölt és elküld a megbízó részére, csekk beszedési megbízás (PFNY 60), azonnali beszedési megbízás (PFNY 40), csoportos beszedési megbízás felhatalmazási nyomtatványa (PFNY 30), határidős beszedési megbízás (PFNY 50). Jelen bekezdés rendelkezését a PFNY 30 pénzforgalmi nyomtatványt forgalomba hozó jogosultakra is alkalmazni kell.

(5) Azoknál a fizetési módoknál, amelyeknél a *mellékletben* nincs formanyomtatvány megadva, a hitelintézet a nyomtatványt szabadon alakítja ki.

(6) A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízások nyomtatványait a hitelintézet saját hatáskörben alakítja ki.

(7) Azt a fizetési megbízást, amelyhez okmányt nem kell csatolni, a megbízó pénzforgalmi nyomtatvány helyett más módon (pl. elektronikus úton) is benyújthatja a számlatulajdonos és a hitelintézet erre vonatkozó megállapodása esetén. A fizetési megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a megbízás formáját a hitelintézet alakítja ki. Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásnak legalább a papír alapú bizonylatok adatait, és legalább az azokban megadott mezőhosszakat kell tartalmazniuk.

(8) A postai pénzforgalmi szolgáltatások igénybevételéhez a Posta által rendszeresített, forgalmazott nyomtatványok és az általa elfogadott bizonylatok alkalmazandók. A nyomtatványokat a Posta engedélyével és az általa meghatározott feltételekkel lehet előállítani és forgalmazni.

(9) A postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatványok mintáját, részletes kitöltési szabályait - a 39. § (2) bekezdésében foglalt általános szabályok figyelembevételével -, az egyes nyomtatványok és elfogadott bizonylatok pontos műszaki leírását, alkalmazásuk feltételeit a Posta határozza meg és üzletszabályzatában közzéteszi.

15. §

(1) A *melléklet* szerinti pénzforgalmi nyomtatványokon - a PFNY 40 nyomtatvány kivételével - a pénzüsszeget forintban kell feltüntetni akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke. Utóbbi esetben a deviza pénznemét és összegét a „Közlemény” rovatba kell beírni.

(2) A pénzforgalmi nyomtatványokon a fizetendő összeget forintra kerekítve kell feltüntetni.

(3) A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízások pénzforgalmi nyomtatványain a nem egész számra szóló fizetendő összeg pénznemtől függően legfeljebb három tizedesig kerekítve tüntethető fel.

(4) Külföldi pénznemben meghatározott fizetési megbízáson az összeg mellett fel kell tüntetni a megbízás devizanemének három alfabetikus jegyből álló ISO kódját.

(5) A pénzforgalmi nyomtatványokat a számlatulajdonos a hitelintézet által meghatározott módon igényli a számlavezető hitelintézettől, illetve az előnyomás nélkülieket (ún. biankó) az erre szakosodott nyomtatványértékesítő szervezettől szerzi be. A nyomtatványok valamennyi példányát egy munkamenetben (átírással), jól olvasható módon, javítás nélkül, fekete vagy kék színű tintával író tollal, illetve írógéppel vagy nyomtatóval kell kiállítani, keltezéssel ellátni és azt követően a hitelintézetnél bejelentett módon aláírni.

(6) A pénzforgalmi jogszabály előírásainak meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízások teljesítését a hitelintézet visszautasíthatja.

(7) Az előírt tartalmú és formájú, a belföldi fizetési forgalomban használatos pénzforgalmi nyomtatványok (jelölésük: PFNY) technikai jellemzőit és képét a *melléklet* és annak 1-4. és 6-7. számú mintái tartalmazzák.

V. FEJEZET A FIZETÉSI MÓDOK

16. §

(1) A belföldi fizetési forgalomban alkalmazható fizetési módok a következők:

a) bankszámlák közötti fizetések:

aa) átutalás:

1. egyszerű átutalás,
2. csoportos átutalás,
3. rendszeres átutalás,
4. bankkártyával kezdeményezett átutalás;

ab) beszedés:

1. csoportos beszedés (csoportos inkasszó),
2. azonnali beszedés (azonnali inkasszó),
3. határidős beszédési megbízás,
4. okmányos beszedés;

ac) okmányos meghitelezés (akkreditív);

b) fizetés készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel:

ba) bankkártyával,

bb) elektronikus pénzeszközzel,

bc) csekkel;

c) készpénzfizetés.

(2) A készpénzfizetés teljesíthető:

a) pénzüsszeg közvetlen átadásával;

b) a jogosult bankszámlájára készpénzben teljesített befizetéssel

ba) hitelintézet pénztáránál,

bb) bankjegykiadó automatánál,

bc) postai készpénzáttutalási megbízással,

bd) POS terminálon;

c) a jogosult részére bankszámláról történő kifizetéssel

ca) hitelintézet pénztáránál,

cb) bankjegykiadó automatánál,

cc) készpénzfelvételi utalvánnyal,

cd) kifizetési utalvánnyal történő kiutalással postai úton,

ce) POS terminálon,

cf) csekkel,

cg) pénzforgalmi betétkönyv útján;

d) készpénzáttutalással;

e) belföldi postautalvánnyal.

17. §

A hitelintézet a számla típusától függetlenül a 16. § (1) bekezdésében felsorolt fizetési módok közül - törvény vagy pénzforgalmi jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem tagadhatja meg az egyszerű átutalás, továbbá belföldi fizetési forgalomban az azonnali beszédési megbízás, a határidős beszédési megbízás és a készpénzfizetésre szóló megbízás befogadását.

VI. FEJEZET AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOK RÉSZLETES SZABÁLYAI

Az egyszerű átutalás

18. §

(1) Az egyszerű átutalási megbízással a megbízó megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a jogosult bankszámlája javára. Az egyszerű átutalási megbízást a megbízó a bankszámláját vezető hitelintézethez nyújtja be.

(2) A hitelintézettel történő megállapodás alapján az egyszerű átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható. A számlavezető hitelintézet határozza meg, hogy milyen időszakra fogad el terhelési nap megjelölést. Ha a terhelési nap a ténylegesen teljesíthetőnél korábbi, vagy a számlavezető hitelintézet által előírt időszakon túli napot tartalmaz, a fizetési megbízás teljesítését a hitelintézet visszautasíthatja. Ha a terhelési nap banki szünnapra esik, akkor az azt követő banki munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

19. §

(1) Az egyszerű átutalási megbízást (nyomtatvány száma: PFNY 10, PFNY 20) a megbízónak a következők szerint kell kiállítania:

a) az erre a célra rendszeresített rovatokban kell feltüntetni a megbízó és a jogosult számlatulajdonos nevét (szükség esetén rövidített formában, legfeljebb 27, illetve 32 karakter terjedelemben), valamint pénzforgalmi jelzőszámát,

b) ha a megbízó az átutalást a VIBER-en keresztül kéri továbbítani, a „VIBER” jelzésű mezőben egy X-et kell feltüntetni; amennyiben a megbízó a VIBER-nek külön mezőt nem tartalmazó nyomtatványon adja meg az átutalási megbízást, akkor a VIBER útján történő teljesítés jelölését a számlavezető hitelintézet által meghatározott módon kell feltüntetni,

c) a forintra kerekített átutalandó összeget csak számokkal kell leírni,

d) a „Terhelési nap” rovatba csak akkor kell adatot (év, hó, nap) írni, ha a megbízó a benyújtás napját követő valamely munkanapon kívánja az átutalási megbízással bankszámláját megterheltetni,

e) a nyomtatvány „Bizonylatszám” rovatában legfeljebb hat számjeggyel lehet az átutalási megbízást sorszámmal ellátni,

f) az ország- és a jogcím kód mezők kitöltésénél a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendelet szerinti ország- és jogcímkódot kell feltüntetni,

g) a „Közlemény” rovatba az átutalni kívánt összeg rendeltetésére vonatkozó közlést kell beírni (legfeljebb 52 karakter terjedelemben).

(2) A hitelintézettel kötött megállapodás alapján - gépi úton történő kitöltés, illetve számítástechnikai úton történő benyújtás esetén - a közlemény hossza maximum 96 karakter lehet, írásjelekkel és szóközökkel együtt. Ha a megbízó a közlemény egy részét ki kívánja emelni mint hivatkozási számot (pl. számlaszám, szerződésszám, fogyasztó azonosító), akkor azt a „Közlemény” rovat első sorában legfeljebb 24 karakter hosszon végzi el, s az első sor első kódköciájába "X" jelet ír.

(3) Az átutalási megbízás két példányos nyomtatvány:

a) az 1. számú példány a megbízónak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, egyben a hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példány a megbízó saját példánya, amelyet az 1. számú példányról le kell választani; a számlavezetőnek történő személyes átadás (a továbbiakban: közvetlen benyújtás) esetén a leválasztás előtt a hitelintézet e példányon igazolja az átutalási megbízás átvételét.

(4) A belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez közvetetten csatlakozó hitelintézet a nyomtatványt három példányos formában is rendszeresítheti. Ebben az esetben az 1. és 2. számú példányt kell a számlavezető hitelintézethez benyújtani, s a 3. számú példány a megbízó saját példánya.

(5) A hitelintézet és a megbízó közötti megállapodás alapján az átutalási megbízás nyomtatványa egy példányos (ún. szelvényes) formában is elkészíthető. Ebben az esetben az átutalási megbízást a hitelintézet részére kell benyújtani, míg a szelvény a megbízónál marad. Közvetlen benyújtás esetén a hitelintézet a szelvényen igazolja az átutalási megbízás átvételét a pontos időpont (év, hó, nap, óra, perc) feltüntetésével. Az átutalási megbízás nyomtatványoknak a képét a *melléklet 1. és a 2. számú mintája* tartalmazza.

A csoportos átutalás

20. §

(1) A megbízó az azonos jogcímen kötegelve benyújtott átutalási megbízások (a továbbiakban: csoportos átutalási megbízás) átadásával megbízza a számlavezető hitelintézetet, hogy a bankszámlája terhére és a jogosultak bankszámlái javára meghatározott összeget utaljon át (számoljon el).

(2) A csoportos átutalási megbízást a megbízó a számlavezető hitelintézettel megkötött szerződésben foglalt helyen és meghatározott módon nyújtja be.

(3) A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának megíiusulásáról), illetve a nemteljesítés okáról a jogosult bankszámláját vezető hitelintézet a megbízó bankszámláját vezető hitelintézetet értesíti. A megbízó bankszámláját vezető hitelintézet ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) a jogosultaknak az eredetileg benyújtott csoportos átutalási megbízásban meghatározott sorrendjébe rendezi és továbbítja a megbízó részére.

(4) Ha a hitelintézet és a megbízó más módon nem állapodott meg, akkor a csoportos átutalást az MSZ 16283-1:2001 jelzetű magyar szabvány szerinti adattartalommal kell benyújtani.

A rendszeres átutalás

21. §

A rendszeres átutalási megbízással a megbízó megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlájáról az általa meghatározott időpontokban (terhelési napokon) meghatározott összeget utaljon át a jogosult számlája javára. A rendszeres átutalási megbízáson a terhelési nap megjelölése történhet szövegszerűen, meghatározva a kezdő időpontot (pl. egy rendszeres jóváírás napjától számított meghatározott nap) vagy számmal (pl. minden hónap meghatározott napján). Amennyiben az így meghatározott terhelési nap nem banki munkanap, vagy nincs ilyen nap az adott hónapban, akkor a terhelési nap az így megadott napot követő banki munkanap. A hitelintézet jogosult megtagadni a rendszeres átutalási megbízás befogadását, ha azon a terhelési nap nem egyértelműen van feltüntetve. A rendszeres átutalási megbízást a hitelintézet mindaddig teljesíti, amíg azt a megbízó vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont be nem következik.

A bankkártyával kezdeményezett átutalás

22. §

(1) A bankkártya birtokosa a bankkártya mögött álló fedezet terhére az erre a célra alkalmas bankautomata segítségével átutalási megbízást adhat. Az átutalási megbízás adatait elektronikus úton vagy kézi adatbevitellel kell megadni.

(2) Az átutalási megbízáson fel kell tüntetni a birtokos bankkártyájához kapcsolódó pénzforgalmi jelzőszámot.

A csoportos beszédés

23. §

(1) A jogosult az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszédési megbízások (a továbbiakban: csoportos beszédési megbízás) átadásával megbízza a számlavezető hitelintézetét, hogy meghatározott összeget a bankszámlája javára és a kötelezettek bankszámlái terhére szedjen be, oly módon, hogy a csoportos beszédési megbízáson feltünteti a terhelési napot is; a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet e napon terheli meg a csoportos beszédési megbízás összegével a kötelezett bankszámláját. Ha a feltüntetett nap nem banki munkanap, a hitelintézet a megbízást a következő banki munkanapon teljesíti.

(2) Csoportos beszédési megbízás teljesítésének akkor van helye, ha a kötelezett arra a bankszámláját vezető hitelintézetet felhatalmazza.

(3) A jogosult a csoportos beszédési megbízást a bankszámláját vezető hitelintézettel megkötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási

határidő) nyújtja be a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

(4) A csoportos beszédési megbízás esetében a jogosulttal szerződéses viszonyban álló személyt (továbbiakban: fogyasztót) a beszédési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével kell értesíteni; a jogosult a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően köteles a fogyasztó részére megküldeni. A jogosult a rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszédési megbízás esetében évente legalább egy alkalommal, változó összegű beszédési megbízás esetében az azt igazoló okmány (pl. számla) megküldésével értesíti a fogyasztót.

(5) A hitelintézet a csoportos beszédési megbízásról annak teljesítése előtt nem köteles értesíteni a kötelezettet.

(6) A kötelezett, ha a bankszámláját vezető hitelintézet üzletszabályzatában (általános szerződési feltételeiben) későbbi időpontot nem jelöl meg, a terhelési napot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja a bankszámláját vezető hitelintézetnél. A letiltás csak a letiltást tevő kötelezettet érintő teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a hitelintézet a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti.

(7) A csoportos beszédési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a jogosult bankszámláját vezető hitelintézetet értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a jogosult bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezetteknek az eredeti csoportos beszédési megbízásban meghatározott sorrendjébe rendezi, és visszaigazolásként értesíti a jogosultat.

(8) Ha a hitelintézet és a jogosult más módon nem állapodott meg, akkor a csoportos beszédési megbízást az MSZ 16283-2:2001 jelzetű magyar szabvány, a felhatalmazást pedig az MSZ 16283-3:2001 jelzetű magyar szabvány szerinti adattartalommal kell benyújtani.

24. §

(1) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezettől átvett felhatalmazás alapján értesíti a jogosultat a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről.

(2) A jogosult a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézetet és a fogyasztót. Ha a fogyasztó nem azonos a kötelezettel, a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a felhatalmazás jogosult általi tudomásul vételéről vagy visszautasításáról értesíti a kötelezettet. A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézetnél a felhatalmazás jogosult általi tudomásul vételének minősül az is, ha a jogosult megkezdi a beszédést.

(3) A felhatalmazást és annak módosítását a jogosult is eljuttathatja a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez.

(4) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett bankszámláját a csoportos beszedési megbízás összegével a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelése (pl. fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg stb.) esetén terheli meg.

(5) A felhatalmazást a PFNY 30 formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal kell bejelenteni. A nyomtatvány mind három példányos (hitelintézet, jogosult, kötelezett példánya), mind két példányos (hitelintézet és kötelezett példánya) formában alkalmazható. A nyomtatvány képét a *melléklet 3. számú mintája* tartalmazza.

(6) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett kérésére a kötelezett bankszámláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a kötelezett erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a kötelezett másik hitelintézethez új felhatalmazásként benyújthatja.

(7) A jogosult az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az igazolást kiadó hitelintézetnél lévő felhatalmazásokat megszüntnek tekinti.

(8) A (6) bekezdés szerinti igazolást az „Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra szóló felhatalmazásokról” elnevezésű PFNY 30/A jelű formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal kell kiadni. A nyomtatvány képét a *melléklet 3/a. számú mintája* tartalmazza.

Az azonnali beszedés

25. §

Az azonnali beszedési megbízással a jogosult megbízza a bankszámláját vezető hitelintézetet, hogy bankszámlája javára, a kötelezett bankszámlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

26. §

(1) A jogosultnak az azonnali beszedési megbízást a bankszámláját vezető hitelintézethez kell eljuttatnia.

(2) A jogosult bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a jogosultra vonatkozó adatokat (ha az azonnali beszedési megbízáshoz okmányt kell csatolni, akkor az okmányon szereplő jogosult, az azonnali beszedési megbízásban megjelölt jogosult számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám egyezőségét, a rendelkezésre jogosultnak a hitelintézetnél bejelentett aláírását), továbbá hogy a jogosulti bankszámla javára azonnali beszedési megbízás benyújtható-e. A hitelintézet az ezen szempontoknak meg nem felelő azonnali beszedési megbízás teljesítését haladéktalanul visszautasítja.

(3) Az azonnali beszedési megbízás adattartalmát a jogosult számláját vezető hitelintézet - a (2) bekezdésben leírtak ellenőrzése után - eljuttatja a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz).

(4) Ha az azonnali beszedési megbízás 1. számú példányához okmányt kell csatolni, vagy azt ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt azonnali beszedési megbízást a jogosult bankszámláját vezető hitelintézetnek, illetve a közvetlen benyújtásra jogosultaknak tértivevényes ajánlott levélben, vagy közvetlen kézbesítéssel kell a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz) továbbítaniuk.

(5) A végrehajtó és a hitelintézet közvetlenül a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézethez (hitelintézeti fiókhoz) is eljuttathatja az azonnali beszedési megbízást.

(6) A kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízásról annak (rész)teljesítése, illetőleg törvényben vagy kormányrendeletben meghatározottak szerinti sorba állítása előtt nem értesítheti a kötelezett számlatulajdonost, és a kötelezett számlatulajdonos rendelkezése (hozzájárulása) nélkül vagy esetleges rendelkezése (kifogása) ellenére terheli meg a bankszámlát. A hitelintézet az azonnali beszedési megbízás (rész)teljesítéséről, illetve sorba állításáról a teljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg köteles haladéktalanul, írásban (az azonnali beszedési megbízás 2. példányával vagy azzal azonos adattartalommal) értesíteni a kötelezett számlatulajdonost.

(7) Ha az azonnali beszedési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet az azonnali beszedési megbízás teljesítését visszautasítja, és erről a bankszámláját vezető hitelintézet útján, közvetlen benyújtás esetén közvetlenül értesíti a jogosultat.

27. §

(1) A jogosultnak az azonnali beszedési megbízás nyomtatvány tekintetében (nyomtatványszáma: PFNY 40) a 28-30. §-okban foglaltak szerint, az ott nem szabályozott kérdések tekintetében az átutalási megbízásnál leírtak szerint kell eljárnia.

(2) A 28. § (2) bekezdése szerinti, devizaösszegre szóló azonnali beszedési megbízás nyomtatvány „Összeg” rovatában a deviza összegét legfeljebb három tizedesre kerekítve és az egész számot a tizedesektől tizedesvesszővel elválasztva kell a jogosultnak megadnia. A 15. § (4) bekezdése szerinti ISO kódot az „Összeg” rovat előtt kell feltüntetni.

(3) Az azonnali beszedési megbízás nyomtatványa három példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a jogosultnak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, amely a hitelintézet irattári példánya, kivéve ha a benyújtás közvetlenül vagy a jogosult hitelintézete útján postai úton történik, amikor e példány a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példánnyal vagy azzal azonos adattartalommal értesíti a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a kötelezett számlatulajdonos(oka)t,

c) a 3. számú példány a jogosult saját példánya; közvetlen benyújtás esetében kérésre a hitelintézet e példányon igazolja a megbízás átvételét.

(4) A PFNY 40 jelű nyomtatvány képét a *melléklet 4. számú mintája* tartalmazza.

28. §

(1) Ha az azonnali beszédési megbízás benyújtása a Vht. 82/A. §-a alapján történik, akkor az azonnali beszédési megbízás „Közlemény” rovatába a „Vht. 82/A. §-a alapján”, az adóvégrehajtó általi benyújtás esetén az előbbi vagy az „Art. 144. §-a alapján” szöveget, a Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján történő benyújtás esetén a „Ket. 133. §-ának (1) bekezdése alapján” szöveget vagy az előbbieket szerinti Vht. hivatkozást, továbbá gyermektartásdíj iránti végrehajtásnál a "GY", szüléssel járó költség behajtásánál pedig az "SZ" rövidítést kell feltüntetni; „A benyújtás indoka” rovatba "3"-ast kell írni.

(2) Ha az azonnali beszédési megbízást végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelése érvényesítésére a jogosult nyújtja be, akkor az azonnali beszédési megbízást "Végrehajtás" jelzéssel kell ellátnia, „A benyújtás indoka” rovatba "2"-est kell írnia.

(3) Az (1)-(2) bekezdésben meghatározottakon kívüli, törvény vagy kormányrendelet alapján benyújtott azonnali beszédési megbízáson a jogosultnak „A benyújtás indoka” rovatban "3"-ast kell feltüntetnie, a „Közlemény” rovatban pedig meg kell jelölnie a benyújtás alapjául szolgáló jogszabály számát.

(4) A "Végrehajtás" jelzéssel ellátott azonnali beszédési megbízáshoz – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - csatolni kell a végrehajtás alapjául szolgáló okirat hiteles kiadmányát vagy annak hitelesített másolatát. Amennyiben a végrehajtás alapjául szolgáló másodfokú határozat rendelkező része nem tartalmazza a marasztalás összegét, az első fokú határozatot is mellékelni kell. Ha a végrehajthatóság feltételnek vagy időpontnak a bekövetkezésétől függ, csatolni kell a feltétel vagy időpont bekövetkezését tanúsító közokiratot is.

(5) A végrehajtás alapjául szolgáló okiraton alapuló követelés érvényesítésére benyújtott azonnali beszédési megbízáshoz a jogosultnak csatolnia kell a Vht. 6. §-a (2) bekezdésének d) pontja szerinti nyilatkozatot is. Az azonnali beszédési megbízás teljesítésében résztvevő hitelintézetek a nyilatkozat aláírásának cégszerűségét nem vizsgálják.

(6) A jogosult visszakérheti a végrehajtás alapjául szolgáló okiratot, illetve annak hiteles másolatát, ha az okiratot az abban foglaltakból eredően több ízben kell végrehajtásra felhasználni. Ilyen kérelmet a hitelintézet akkor teljesít, ha a jogosult az azonnali beszédési megbízáshoz a végrehajtás alapjául szolgáló okiraton, illetve hiteles másolatán kívül annak rendelkező részéről készített egyszerű másolatát (kivonatát) is csatolja.

(7) Ha a "Végrehajtás" jelzésű azonnali beszédési megbízás teljesítésére a kötelezett bankszámláján nincs fedezet, és az azonnali beszédési megbízáshoz mellékelte határozat szerint a késedelmi kamat a fizetés napjáig jár, a jogosultat a fedezethiány időtartamára megillető, az azonnali beszédési megbízással érvényesíteni kívánt késedelmi kamaton felül járó kamatkülönbözetet a kötelezett bankszámláját vezető hitelintézet a jogosult újabb kérelme nélkül, hivatalból számolja el a kötelezett bankszámlája terhére és a jogosult bankszámlája javára.

(8) A közbeszerzésekről szóló 2003. évi CXXIX. törvény 305. §-ának (2) bekezdése alapján benyújtásra kerülő azonnali beszédési megbízáshoz csatolni kell a kötelezett

nyilatkozatát, miszerint a közbeszerzési szerződésben foglalt kötelezettségét a jogosult szerződésszerűen teljesítette, továbbá a fizetési határidőt (határnapot) is pontosan meg kell jelölnie a nyilatkozatban. Az azonnali beszedési megbízás jogosultja az azonnali beszedési megbízáshoz köteles csatolni saját nyilatkozatát is arról, hogy a fizetési határidő (határnap) eredménytelenül telt el.

A felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízás

29. §

(1) A felhatalmazó levélben a kötelezett számlatulajdonos a hitelintézetnél bejelentett módon bejelenti a bankszámláját vezető hitelintézetnek azon számlatulajdonosok megnevezését és bankszámlájuk pénzforgalmi jelzőszámát, amelyek jogosultak a bankszámlája terhére azonnali beszedési megbízást benyújtani.

(2) Felhatalmazó levélen alapuló azonnali beszedési megbízás benyújtása esetén a nyomtatványnak "A benyújtás indoka" rovatába "1"-est kell írni.

(3) A felhatalmazó levélnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a kötelezett számlatulajdonos megnevezése és a felhatalmazással érintett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma,
- b) az azonnali beszedési megbízás benyújtására felhatalmazott jogosult megnevezése és bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma,
- c) a felhatalmazás lejáratí ideje.

(4) A kötelezett az előző bekezdésben foglaltakon kívül – számlavezetőjével történt kifejezett megállapodás alapján - rendelkezhet még:

- a) teljesítési felső értékhatárról,
- b) benyújtási gyakoriságról,
- c) fedezethiány esetén a sorba állítás időtartamáról,
- d) a visszavonás módjáról.

(5) A felhatalmazás alapján teljesíthető azonnali beszedési megbízást a hitelintézet – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában - addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a kötelezett írásban vissza nem vonja.

(6) A hitelintézet a bankszámla megszüntetésére vonatkozó igényt a felhatalmazó levél visszavonásáig, illetve lejáratát megelőzően azzal a feltétellel fogad be, hogy a bankszámla megszűnésének legkorábbi időpontja a felhatalmazó levél visszavonását, illetve lejáratát követő nap lehet. A hitelintézet a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a bankszámlaszerződést, ha a felhatalmazó levéllel érintett bankszámlával kapcsolatosan a kötelezett a számlavezetési díjat és költséget az esedékességtől számított 30 napon belül felszólítás ellenére sem fizette meg. Amennyiben a hitelintézet él a felmondási jogával és a felhatalmazás visszavonásához a jogosult írásbeli hozzájárulása szükséges, a hitelintézet köteles értesíteni a jogosultat a bankszámla felmondásáról.

(7) A felhatalmazó levél szövegét a *melléklet 5. számú mintája* tartalmazza.

A váltón alapuló azonnali beszedési megbízás

30. §

(1) Ha az azonnali beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére (váltóbeszedés) irányul, a megbízásnak "A benyújtás indoka" rovatába "4"-est kell írni.

(2) A váltóbeszedéshez a váltót eredetiben kell csatolni.

(3) A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelés azonnali beszedési megbízással történő érvényesítéséhez a jogosultnak felhatalmazó levéllel (a *melléklet 5. számú mintája*) kell rendelkeznie.

(4) Amennyiben a váltót a jogosult azonnali beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt hitelintézet köteles a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot felvenni, kivéve ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos egyben a terhelendő bankszámlát vezető hitelintézet, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

A határidős beszedési megbízás

31. §

(1) A határidős beszedési megbízással a jogosult megbízza a bankszámláját vezető hitelintézetet, hogy pénzforgalmi bankszámlája javára, a Kincstárnál számlával rendelkező kötelezett terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

(2) A jogosultnak a kötelezett számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) kell feltüntetnie a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás jogosult által - a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézethez - történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

(3) A határidős beszedési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a Kincstár a kötelezettet előzetesen értesíti, és a megbízást a kötelezett rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a kötelezett a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.

(4) A kötelezett a Kincstárnál a határidős beszedési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző banki munkanapon a Kincstár által meghatározott módon, formában és időpontig részben vagy egészben kifogást tehet.

(5) Ha a kötelezett a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, vagy a kifogás késve érkezik meg, a Kincstár a megbízást teljesíti. Kifogásolás esetén a Kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

32. §

(1) A határidős beszedési megbízást a jogosultnak a pénzforgalmi bankszámláját vezető hitelintézethez kell eljuttatnia. A PFNY 50 jelű határidős beszedési megbízás nyomtatvány képét a *melléklet 6. számú mintája* tartalmazza. A nyomtatványon a jogosult az erre a célra rendszeresített rovatokban tünteti fel a saját és a fizetésre kötelezett nevét (rövidített formában), valamint pénzforgalmi jelzőszámát. A nyomtatvány „Kifogásolási határidő utolsó napja” rovatának kitöltésénél a 31. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

(2) A határidős beszedési megbízás nyomtatványa három példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a jogosultnak a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása, amely a hitelintézet irattári példánya,

b) a 2. számú példány a jogosult saját példánya; közvetlen benyújtás esetében kérésre a hitelintézet e példányon igazolja a megbízás átvételét,

c) a 3. számú példánnyal értesíti a jogosult a kötelezettet a megbízás benyújtásáról, csatolva az okmányokat.

(3) A határidős beszedési megbízást befogadó hitelintézet a beszedési megbízás 1. számú példányát, illetve annak tartalmát a kitöltés alakításainak ellenőrzése után eljuttatja a Kincstárhoz.

(4) A határidős beszedési megbízás ellen benyújtható kifogás céljára szolgáló nyomtatványt a Kincstár alakítja ki, melynek alkalmazására, kitöltésére, aláírására a nyomtatványt kibocsátó rendelkezései irányadóak.

Az okmányos beszedés

33. §

(1) Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet jogosultja a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a bankszámláját vezető hitelintézetnek, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a kötelezettnek (címzettnek).

(2) A belföldi forint pénzforgalomban a hitelintézet üzletszabályzata szerint alkalmazható e fizetési mód.

Az okmányos meghitelezés (akkreditív)

34. §

(1) Az okmányos meghitelezéssel a hitelintézet (nyitó hitelintézet) az alapügyletben kötelezett megbízása alapján saját nevében arra vállal kötelezettséget, hogy ha a kedvezményezett meghatározott határidőn belül a meghatározott okmányokat hozzá benyújtja, illetve az akkreditívben előírt egyéb feltételeket teljesíti, akkor az okmányos meghitelezésben meghatározott összeget az okmányok megfeleltetése esetén részére megfizeti.

(2) A kedvezményezett az okmányos meghitelezésben előírt okmányokat megfelelő igénybejelentő levéllel közvetlenül vagy a számlavezető hitelintézete útján juttatja el a nyitó hitelintézethez.

(3) A nyitó hitelintézet az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott bankszámlájára átutalással fizeti meg.

(4) Az alapügyletbeli kötelezett a nyitó hitelintézet részére az általa a kedvezményezettnek kifizetett összeget a megbízási szerződésben foglaltak szerint fizeti, illetve téríti meg.

(5) A hitelintézet üzletszabályzatában határozza meg azt az összeghatárt, amely felett a belföldi forint pénzforgalomban az okmányos meghitelezés megnyitására megbízást elfogad.

A csekkek

35. §

(1) A számlatulajdonos csekket abban az esetben bocsáthat ki, ha a számlavezető hitelintézetével csekkszerződést kötött.

(2) Az elszámolási csekket a csekk birtokosa a számlavezető hitelintézete üzletszabályzatában meghatározott feltételek megléte esetén nyújthatja be beszedésre.

(3) A hitelintézet a neki címzett csekket - eltérő megállapodás hiányában - a kibocsátó számlatulajdonos által a csekken feltüntetett bankszámlán lévő fedezet erejéig váltja be (teljesíti).

A garantált csekkek

36. §

(1) A hitelintézet a csekkszerződésen kívül bankgaranciát (Ptk. 249. §) vállalhat a csekket kibocsátó számlatulajdonosért. A bankgarancia a feltételek megtartása esetén valamennyi, a csekket fizetésül elfogadó személyre kiterjed.

(2) A garantált csekk beváltásánál követendő eljárást részletesen tartalmaznia kell a bankgaranciát vállaló hitelintézet üzletszabályzatának vagy a kibocsátó és az elfogadó között létrejött megállapodásnak.

A csekkenyomtatványok használata

37. §

(1) A csekkszerződés alapján a számlatulajdonos a hitelintézettől csekklapokat (csekklapokat) igényelhet. A hitelintézet a csekkeket átvételi elismervény ellenében, a hitelintézetenél bejelentett módon aláírt igénylésen szereplő személynek adja ki. Kérésre a csekklapokat (csekklapokat) tértivevényes ajánlott levélben is ki lehet küldeni.

(2) A számlatulajdonosnak a bankszámlája megszűnése esetén a birtokában lévő felhasználatlanul maradt csekklapokat (csekkfüzetet) a hitelintézethez vissza kell juttatnia.

(3) A csekklapokat az előnyomott szövegnek megfelelően kell kitölteni. A csekk összegét a megjelölt helyen tisztán és olvashatóan, számmal és betűvel kell kiírni. A csekket a hitelintézetnél bejelentett módon kell aláírni.

(4) A PFNY 60 számú csekkbeszedési megbízás nyomtatvány képét a *melléklet 7. számú mintája* tartalmazza.

A csekk bemutatása, beváltása, beszedése

38. §

(1) A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásakor a csekkbirtokos (jogosult) személyazonosságát a hitelintézet a következők szerint vizsgálja:

a) megnevezett személyre szóló csekk beváltásánál - ha a csekket nem forgatták üresre - a hitelintézet azt vizsgálja, hogy a csekkbirtokos a csekken megnevezett jogosulttal azonos személy-e, mert az összeget a csekken megnevezett személy részére fizetheti ki,

b) a bemutatóra szóló csekk összegét a hitelintézet annak fizeti ki, aki a csekket bemutatja.

(2) A hitelintézet pénztára a készpénzfizetésre szóló csekken megnevezettel, illetve a csekket bemutató csekkbirtokossal a csekk hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja, és feltünteti a személyazonosításnál felhasznált személyazonosító okmány adatait.

(3) Az elszámolási (ún. keresztezett) csekket olyan időpontban kell beszedésre benyújtani, hogy a csekk a postai futamidő figyelembevételével, a bemutatási határidőn (8 naptári napon) belül a csekket kibocsátó bankszámláját vezető hitelintézethez megérkezzenek.

(4) A csekkbirtokos az elszámolási csekket a kitöltött PFNY 60 számú csekkbeszedési megbízás nyomtatványhoz csatolva nyújtja be számlavezető hitelintézetéhez a 35. § (2) bekezdésében meghatározottak megléte esetén. A nyomtatványt a csekken szereplő adatok alapján kell kitölteni. Ha a benyújtott csekk sorszáma hosszabb hat karakternél, akkor azt a „Közlemény” rovatban kell feltüntetni, s a bizonylatot egyedi sorszámmal kell ellátni.

(5) A csekkbeszedési megbízás nyomtatványa két példányból áll, amelyek rendeltetése a következő:

a) az 1. számú példány a csekk összegének beszedésére vonatkozó eredeti megbízás a hitelintézet részére, amelyhez a csekket csatolni kell, ezeket továbbítja a hitelintézet a kibocsátó bankszámláját vezető hitelintézet részére;

b) a 2. számú példány a csekkbirtokos számlatulajdonos saját példánya, amelyen az átvevő hitelintézet kérésre igazolja a csekk átvételét.

Készpénzbefizetés bankszámlára

39. §

(1) Bankszámlára készpénz a számlavezető hitelintézet pénztárainál és egyes, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál fizethető be. A számlavezető hitelintézetten kívül más hitelintézet, valamint a Posta is elfogadhat - a hitelintézetek egymás között, illetve a Postával kötött megállapodása alapján - készpénzbefizetéseket pénztárainál, befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáinál, továbbá POS termináljainál a más hitelintézeteknél vezetett bankszámlára.

(2) A befizetési nyomtatványok kitöltésének általános előírásai a következők:

- a) a befizetési lapok valamennyi szelvényét azonosan kell kitölteni,
- b) nagytömegű, azonos összegű befizetésekhöz az összegrovatokat nyomdai úton is ki lehet tölteni,
- c) a hiányosan vagy helytelenül kitöltött lapokat, továbbá azokat, amelyeken törlés, módosítás, illetve javítás van, valamint a szakadt és bepiszkolódott lapokat sem a hitelintézeti pénztárak, sem a postahelyek nem fogadják el; ilyen esetben új nyomtatványt kell kiállítani.

Befizetés hitelintézet pénztárainál

40. §

(1) A hitelintézetnél vezetett bankszámlára a hitelintézet bármely erre kijelölt pénztárainál hitelintézeti befizetési lappal vagy a pénztárbizonylat aláírásával befizethető készpénz. A befizetési lapon, illetve a pénztárbizonylaton szerepeltetni kell a befizető azonosító adatait, valamint lehetővé kell tenni közlemény megadását.

(2) A hitelintézeti befizetési lapot a hitelintézetek saját hatáskörben alakítják ki. Ez a lap a hitelintézetek pénztárainál teljesíthető befizetés céljaira szolgál, a postahelyeknél befizetésre nem használható fel.

(3) A hitelintézet erre kijelölt pénztárainál az általa vezetett bankszámlára a 41. § (4) bekezdése szerinti postai készpénzátutalási megbízással is befizethető készpénz.

Befizetés postahelynél készpénzátutalási megbízással

41. §

(1) Postahelyen a bankszámla javára készpénzátutalási megbízással teljesíthető készpénzbefizetés. A készpénzátutalási megbízással a számlatulajdonos nevével, pénzforgalmi jelzőszámával, valamint a Posta által meghatározott egyes további adatokkal ellátott, egyedileg azonosítható befizetési lap.

(2) A Posta a postahelyen befizetett (bevételezett) készpénzátutalási megbízások összegét a postai elszámolásforgalmi rendszeren keresztül a bankszámlát vezető hitelintézetnek juttatja el. A Posta a befizetésből származó részletező adatokat a számlatulajdonos részére a számlavezető hitelintézetten keresztül, vagy az erre vonatkozó egyedi szerződések alapján közvetlenül adja át.

(3) A bankszámlán jóvá nem írt postai befizetésekre vonatkozó információ- vagy adatszolgáltatási igényével a befizető a Posta üzletszabályzatában meghatározott módon bármely postahelyhez, illetve a Posta Elszámoló Központhoz, valamint a számlavezető hitelintézethez fordulhat. A bankszámlán jóváírt befizetésekre vonatkozóan tájékoztatást a számlavezető hitelintézet ad.

(4) A készpénzáttutalási megbízás nyomtatványa postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatvány.

Készpénzfelvétel a bankszámláról

42. §

(1) A számlavezető hitelintézet, illetve - megállapodás esetén - más hitelintézet pénztáránál bankszámláról csekkel, készpénzfelvételi utalvánnyal, bankkártyával, kifizetési lappal vagy pénztárbizonylat aláírásával vehető fel készpénz.

(2) A Postán – a számlavezető hitelintézetnek a Postával kötött megállapodása alapján - bankszámláról csekkel, kifizetési utalvánnyal, készpénzfelvételi utalvánnyal, POS terminál útján bankkártyával, pénzforgalmi betétkönyvvel vehető fel készpénz.

Készpénzfelvételi utalvány

43. §

(1) A számlatulajdonos a bankszámlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a számlavezető hitelintézet, illetve - megállapodás esetén - más hitelintézet pénztáránál. A Postán a bankszámlát vezető hitelintézet és a Posta között kötött előzetes megállapodás alapján, az abban foglalt módon vehető fel készpénz a bankszámláról.

(2) A készpénzfelvételi utalványt a kiállításától számított nyolc naptári napon belül be kell mutatni a hitelintézet pénztáránál kifizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számítandó be. Ha a határidő utolsó napja banki szünnap, a határidő a következő banki munkanapon jár le.

(3) A készpénzfelvételi utalvány előlapján a számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány összegét a megnevezett személynek fizeti ki. Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, a hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki.

(4) A hitelintézet a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a pénzfelvétel során felhasznált személyi azonosító okmány adatait.

(5) Ha a kellő időben bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a számlatulajdonos bankszámláján nem áll rendelkezésre, a

hitelintézet a készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére a hátlapon szereplő pénzátvételi igazolást áthúzással érvénytelenítve, teljesítetlenül visszaadja.

(6) A készpénzfelvételi utalványfüzetet a számlatulajdonos számláját vezető hitelintézet a hitelintézetnél bejelentett módon aláírt igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Kérésre a készpénzfelvételi utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben is ki lehet küldeni a számlatulajdonos részére.

(7) A forgalomba hozó hitelintézet által kibocsátott, szigorú számadási kötelezettség alá vonható készpénzfelvételi utalvány két részből áll:

- a) a tőszelvényből (amely a füzetben marad) és
- b) az utalványból.

(8) A készpénzfelvételi utalványfüzet előállítható és használható háromrészes formában is. A harmadik rész a számlatulajdonos értesítését szolgáló értesítő szelvény.

(9) A Postán történő készpénzfelvétel céljaira a postai készpénzfelvételi utalvány szolgál. A postai készpénzfelvételi utalvány postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatvány.

(10) A készpénzfelvételi utalványt a hitelintézethez bejelentett módon kell aláírni. A postai, valamint nem a számlavezető hitelintézetnél történő pénzfelvétel esetén a megállapodásban foglalt módon kell az aláírást ellenőrizni.

(11) Nem teljesít a hitelintézet kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan készpénzfelvételi utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a bankszámla számát nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel.

(12) A készpénzfelvételi utalvány elvesztése, ellopása vagy megsemmisülése esetén a számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul írásban be kell jelentenie a számlavezető hitelintézetnél. Ha a készpénzfelvételi utalvány más hitelintézet kijelölt pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. A hitelintézet a bejelentést 5 évig, de legfeljebb a bankszámla megszűnéséig tartja nyilván. A postai készpénzfelvételi utalványok használata esetén az előzőek megfelelő alkalmazásával kell eljárni.

(13) A számlatulajdonosnak bankszámlája megszűnése esetén a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzeteket (utalványlapokat) a hitelintézethez vissza kell juttatnia.

Készpénzkifizetés a bankszámláról postai úton kifizetési utalvánnyal

44. §

(1) A számlatulajdonos kifizetési utalvány és feladójegyzék - a Postával kötött megállapodás alapján csak feladójegyzék - kiállításával megbízza a hitelintézetet, hogy bankszámlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek. A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványokon feladott pénzösszeg

kézbesítésére és kifizetésére a belföldi postautalványra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

(2) A számlatulajdonos a kifizetési utalványokat feladójegyzékbe foglalva nyújtja be a hitelintézethez. A hitelintézet a kifizetési utalványok postai költséggel növelt összegével megterheli a bankszámlát, és a kifizetési utalványokat a "fedezeti okirat a kifizetési utalvány feladásához" elnevezésű nyomtatvány (a továbbiakban: fedezeti okirat) kíséretében átadja a székhelyén működő Postának postai érvényesítés és a címzettek lakhelye szerint illetékes Postához való továbbítás végett.

(3) A számlatulajdonos - megállapodás alapján - a kifizetési utalványok adatállományát a kifizetési utalványok előállításához (nyomtatásához) az erre kijelölt Postához, illetve közvetlenül a Posta Elszámoló Központhoz számítógépes adathordozón is eljuttathatja. A fedezeti okiratot a kifizetési utalványok feladójegyzékének megfelelő példányával kell a hitelintézetnél igényelni.

(4) A kifizetési utalványok adatai adatátviteli úton is eljuttathatók a Posta Elszámoló Központhoz. Adatátviteli úton történő kifizetési utalvány feladás esetén a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre bocsátásának módját a Postával kötött megállapodás tartalmazza. A megállapodásban rögzíteni kell az alkalmazott fizetési módot.

45. §

(1) Ha a kifizetési utalványt benyújtó számlatulajdonos bankszámláján a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre áll, a hitelintézet az előírásoknak megfelelő fizetési megbízás összegével a bankszámlát megterheli. Részbeni fedezet esetén a hitelintézet a megbízást egy feladójegyzéken belül nem bontja meg. Részteljesítésre csak akkor kerülhet sor, ha a megbízáshoz több feladójegyzék tartozik, és a bankszámlán egy-egy jegyzék végösszegére megfelelő fedezet mutatkozik.

(2) A kifizetési utalvány a Posta által történt felvétel napjától számított 30 napig érvényes.

(3) A hitelintézet a számlatulajdonosnak kérésére visszaküldi a feladójegyzék (adatállomány) egy példányát, amelyen a kifizetési utalványokat átvevő Posta feltüntette a postai bevételezési adatokat.

(4) A kifizetési utalványt az előnyomott rovatoknak megfelelően a számlatulajdonosnak vagy a Postának kell kiállítania. A számlatulajdonosnak a kifizetési utalványt aláírnia, vagy a kifizetési utalványon feltüntetett adatokat később átírnia, törölnie, módosítania nem szabad, mert az ilyen kifizetési utalványokat sem a hitelintézet, sem a Posta nem fogadja el.

(5) A címzett nevét, címét és postai irányítószámát a feladójegyzéken (adatállományban), illetve papír alapú kifizetési utalvány benyújtása esetén a kifizetési utalványon pontosan kell feltüntetni. Pontatlan címzés esetén a Posta az összeget nem fizeti ki, az üzletszabályzatában meghatározott szabályok szerint jár el. A számlatulajdonos pontatlan címzéséből eredő kifizetés elmaradásért sem a hitelintézetet, sem a Postát felelősség nem terheli.

(6) A kifizetési utalványon csak egy kifizetési megbízás adható, illetve csak egy megbízást teljesít a Posta. Több tétel egyidejű kiutalása esetén a teljesítendő kifizetésekről külön-külön kifizetési utalványt kell kiállítani.

(7) A kiállított kifizetési utalványok adatait, valamint a postai szolgáltatás érvényes díját a "Kifizetési utalványok feladójegyzéke" elnevezésű, négy példányos nyomtatványon kell felsorolni és összesíteni.

(8) A nagy tételszámú kifizetési utalványt használó számlatulajdonosok - a Postával kötött szerződés alapján - a kifizetési utalványok teljes körű előállítását maguk végzik.

(9) A „Feladójegyzék”, a „Kifizetési utalvány”, valamint a kifizetési utalványok feladásához alkalmazott „Fedezeti okirat” elnevezésű nyomtatványok postai forgalmazású pénzforgalmi nyomtatványok.

Az érvénytelenített kifizetési utalvány, a felszólamlás

46. §

(1) A Posta által valamely okból nem kézbesíthető vagy ki nem fizethető kifizetési utalvány összegét a kifizetési utalványról készített másolattal együtt a Posta Elszámoló Központ visszaküldi a számlavezető hitelintézetnek, a kiutaló számlatulajdonos bankszámláján való jóváírás céljából.

(2) A bankszámla terhére kibocsátott kifizetési utalványokra vonatkozó mindennemű felszólamlással, ideértve a kifizetési utalványok visszavonására (kifizetésük letiltására) vonatkozó kérelmeket is, a számlatulajdonosnak a kifizetési utalványokat felvevő Postához vagy közvetlenül a Posta Elszámoló Központoz kell fordulnia. A felszólamlás módjára a Posta üzletszabályzatában foglaltak az irányadók.

(3) A felszólamlással a számlatulajdonos a számlavezető hitelintézetnek is fordulhat, ha erre a számlavezető hitelintézet lehetőséget nyújt.

A pénzforgalmi betétkönyv

47. §

(1) A pénzforgalmi betétkönyv az azzal megbízott Posta által vezetett keretnyilvántartó könyv, amely a nem a hitelintézet székhelyén működő számlatulajdonos, illetve annak telephelye számára a megbízott Postán készpénz felvételére rendelkezésre álló keret kimutatására és igazolására szolgál.

(2) A pénzforgalmi betétkönyvbe a számlatulajdonos kifizetési utalvány útján utal pénzüsszeget.

Készpénz elhelyezése és kezelése a pénzforgalmi betétkönyvben

48. §

(1) A számlavezető hitelintézet a számlatulajdonost, ha azt igényli, pénzforgalmi betétkönyvvel láthatja el. Az igénylésben fel kell tüntetni a számlatulajdonos pontos

adatai mellett azt a telephelyet (pontos címmel), amelynek részére a pénzforgalmi betétkönyvet igénylik, továbbá a betétkönyv kezelésével megbízott Posta adatait is.

(2) A számlavezető hitelintézet a pénzforgalmi betétkönyvet - a Posta Elszámoló Központon keresztül - a kezelésével megbízott Posta útján küldi meg.

(3) A pénzforgalmi betétkönyvet forgalomba hozó hitelintézetnek erre vonatkozó megállapodást kell kötnie a Postával, egyben meg kell határoznia az ellenőrző számla vezetésének szabályait, illetve rendszerét. A pénzforgalmi betétkönyveket a 3. § szerint képzett pénzforgalmi jelzőszámmal kell ellátni.

(4) A számlatulajdonos, illetve a képviseletében eljáró személy a Postán személyazonosságát és jogosultságát hitelt érdemlő módon igazolva a betétkönyvet átvételkor saját kezűleg aláírja, és egyidejűleg bejelenti a betétösszegek felett rendelkezésre jogosult személyek saját kezű aláírását, a bélyegző lenyomatát, a rendelkezés módját. A rendelkezésre jogosultak személyében, a rendelkezés módjában és a bélyegző használatában később beálló változásokat a betétkönyvet kezelő Postán kell bejelenteni.

Betételhelyezés és -kifizetés

49. §

(1) A számlatulajdonos betételhelyezést vagy -kifizetést az általa kiállított bizonylat alapján kér a betétkönyvet kezelő (a betétkönyv borítóján megnevezett) Postától. A bizonylatot a betétkönyvet kezelő Posta bocsátja rendelkezésére. A befizetés, illetve kifizetés alkalmával a Posta a bizonylat „Igazoló szelvény”, illetve „Feladóvevény” részét aláírással és keletbélyegző-lenyomattal ellátva, a betétkönyvvel együtt a számlatulajdonosnak kiadja.

(2) A bankszámláról a pénzforgalmi betétkönyvre ellátmányösszegek kifizetési utalványon utalhatók ki. A kifizetési utalványon a számlatulajdonos neve és címe mellett fel kell tüntetni a következő rendelkezést: „Jóváírandó a Postán vezetett számú pénzforgalmi betétkönyvben!”

(3) A számlatulajdonosnak minden egyes be- és kifizetés alkalmával, közvetlenül a postai kezelést követően meg kell győződnie arról, hogy a betétkönyvben a bejegyzés a helyes adatokkal történt-e, és a teljesített fizetések során a Posta a betétkönyvben helyesen állapította-e meg a számlatulajdonos rendelkezésére álló keretösszeget. Az esetleges téves betétkönyvi bejegyzés helyesbítésére a Postát azonnal fel kell szólítani.

(4) Ha a számlatulajdonos a betétkönyvben nyilvántartott követelést részben vagy teljes egészében vissza kívánja utalni bankszámlájára, az összegről két bizonylatot állít ki, egy kifizetési bizonylatot a betétkövetelés terhére és egy készpénz-átutalási megbízást a bankszámla javára. A Posta az összeget a betétkönyvbe kifizetesként bejegyzí, és egyidejűleg elszámolja a bankszámla javára történő befizetesként is.

A betelt és az elveszett betétkönyv pótlása

50. §

(1) Ha a pénzforgalmi betétkönyvben a postai bejegyzésre szolgáló szabad sorok beteltek, illetve várhatóan hamarosan betelnek, a számlatulajdonos a betétkönyvben elhelyezett megrendelőlap felhasználásával új betétkönyvet igényel a betétkönyvben található előírások szerint. A bankszámlát vezető hitelintézet a megtelt betétkönyv számával és „folytatólagos” jelzéssel ellátott új betétkönyvet a kezelő Posta útján küldi meg a számlatulajdonos telephelye részére.

(2) Ha a pénzforgalmi betétkönyv elvesz vagy megsemmisül, ezt a kezelő Posta útján vagy közvetlenül a bankszámlát vezető hitelintézetnek írásban azonnal be kell jelenteni. Az elveszett (megsemmisült) betétkönyvet a hitelintézet érvénytelennek tekinti, és helyette új sorszámmal ellátott betétkönyvet szolgáltat ki. Az érvénytelennek nyilvánított betétkönyvet, ha később mégis előkerül, a Posta útján a számlavezető hitelintézet részére be kell szolgáltatni.

A készpénzátutalás

51. §

A készpénzátutalás olyan, természetes személyek között történő pénzátutalás, amely bankszámla használata nélkül, a készpénzátutalási rendszerben résztvevők erre engedélyezett helyiségében történik.

A belföldi postautalvány

52. §

(1) A belföldi postautalvány a feladást követő harminc napig érvényes. Az érvényességi időn belül ki nem fizetett belföldi postautalványok összegét a Posta visszafizeti a feladónak.

(2) A belföldi postautalvány szolgáltatási díját a belföldi postautalvány feladásakor kell megfizetni.

(3) A belföldi postautalvány

a) címiratában a kézbesítés helyeként a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV. 19.) Korm. rendelet (a továbbiakban: R.) 5. §-a (1) bekezdésének a)-d) pontjai szerinti adatokat vagy a címzett postafiók címét kell feltüntetni,

b) összegét a Posta az a) pont szerinti helyen a címzettnek, vagy a R. szerinti egyéb jogosult átvevőnek történő átadással kézbesíti,

c) kézbesítésére egyebekben a R.-nek a könyvelt küldemények kézbesítésére vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

(4) Amennyiben a belföldi postautalvány összege meghaladja a mindenkori kötelező legkisebb havi munkabér összegét,

a) azt a Posta a postahelyen fizeti ki,

b) a belföldi postautalványt a Posta a R. szerinti helyettes átvevőnek, valamint közvetett úton nem kézbesíti.

(5) A (4) bekezdésben foglaltak alkalmazására a Posta az üzletszabályzatában a mindenkori kötelező legkisebb havi munkabéternél magasabb összeget jelölhet meg.

(6) A belföldi postautalvány összegének átvételére a címzett a R. 18. §-ának (1) bekezdése szerinti meghatalmazottnak a R. 18. §-ának (2) bekezdése a) és b) pontjaiban meghatározott módon meghatalmazást adhat. A Posta a meghatalmazó aláírásának igazolására a kézbesítést végző alkalmazottját is feljogosíthatja.

(7) Az egészségügyi vagy szociális intézményben ápolts személy által adott meghatalmazást az intézmény vezetője, az előzetes letartóztatásban levő vagy szabadságvesztés büntetését töltő személy által adott meghatalmazást az illetékes rendőri vagy büntetésvégrehajtási szerv vezetője vagy ezek megbízottja aláírásával, valamint az intézmény, szerv bélyegzőjével hitelesítheti. Az így hitelesített meghatalmazásokat a Posta a hitelesítő személy jogosultságának vizsgálata nélkül fogadja el.

(8) A személyazonosságot igazoló okmány elnevezését, betűjelét és számát a Posta a kézbesítési okiratra feljegyezheti. Ha az okmány tulajdonosa ehhez nem járul hozzá, a Posta ezt mint a kézbesítést meghiúsító körülményt a kézbesítési okiraton rögzíti, és a pénzüsszeget visszaküldi a feladónak.

(9) A kézbesíthetetlen belföldi postautalványt a Posta a könyvelt postai küldeményekre a Pt.-ben előírt módon és feltételekkel köteles őrizni, és az őrzési idő letelte után a belföldi postautalvány összegét bírósági letétbe helyezni. A Posta a letétbe helyezéssel és a letét kiadásával összefüggésben felmerült költségeit érvényesítheti.

VII. FEJEZET AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOMMAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

A papír alapú fizetési megbízások hitelintézetek közötti továbbítása

53. §

A hitelintézet a hitelesítő táblában megjelölt fiók címen köteles a részére más hitelintézet által továbbított, kísérő okmányokkal ellátott fizetési megbízásokat fogadni.

A fizetési megbízás továbbítása a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerekben

54. §

Ha a fizetési megbízások hitelintézetek közötti elszámolása belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer útján történik, a hitelintézet a számlatulajdonosok által benyújtott fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot - ideértve a Közlemény rovat tartalmát is - fizetési megbízásonként, tételenkénti adatközléssel továbbítja a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer által meghatározott szabványok és szabályok szerint.

A hitelintézetek közötti pénzforgalmi bankszámlanyitás

55. §

(1) Valamely belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerhez nem közvetlenül csatlakozó hitelintézet (levelezett) más, a belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszerben közvetlenül résztvevő hitelintézet (levelező) közreműködésével fogadhatja és továbbíthatja fizetési megbízásait (levelező banki szolgáltatás) belföldi fizetési elszámolásforgalmi rendszer útján. E célból a levelezett hitelintézet csak egy hitelintézettől vehet igénybe levelező banki szolgáltatást. A levelező hitelintézet a levelezett hitelintézet részére pénzforgalmi számlát vezet.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott eseten kívül valamely hitelintézet egy másik hitelintézet részére a bankszámlaszerződésben meghatározott egyéb céllal (pl. készpénzellátás) történő fizetések lebonyolítására pénzforgalmi bankszámlát nyithat.

(3) Az (1) és (2) bekezdésekben említett számlák megnyitását és megszüntetését a megnyitást illetve a megszüntetést 15 nappal megelőzően a számlavezető hitelintézet bejelenti az MNB-nek. A bejelentéshez csatolni kell a bankszámlaszerződést.

(4) Levelező banki szolgáltatás esetén a (3) bekezdésben említett bankszámlaszerződés különösen az alábbiakra terjed ki:

- a) a levelezett hitelintézet kötelező jegybanki tartalék elhelyezési kötelezettsége teljesítésének körében alkalmazandó szabályok,
- b) a levelezett hitelintézet minősítésének szabályai a napközbeni és napvégi limitjének meghatározása szempontjából,
- c) a levelező és a levelezett hitelintézet közötti elszámolási kockázatokból esetlegesen adódó likviditási problémák kezelése,
- d) a levelező banki szolgáltatás körében a fizetési megbízások befogadásának és teljesítésének az általánostól eltérő rendje és határidői, valamint a levelező és a levelezett hitelintézet ezzel kapcsolatos felelőssége,
- e) a levelezett hitelintézet készpénzellátásának módja,
- f) a levelező banki jogviszony megszüntetésének különös szabályai,
- g) a jegybanki adatszolgáltatás teljesítésével kapcsolatos feladatoknak a levelező és a levelezett hitelintézet közötti megosztása.

A BKR közvetlen tagjaira vonatkozó különös szabályok

56. §

Ha az azonnali beszedési megbízás, illetve a határidős beszedési megbízás jogosultja a BKR közvetlen tagja, megbízását a BKR-en keresztül közvetlenül is eljuttathatja a kötelezett számlavezető hitelintézetéhez és jogosulti számlaként a jogosult által vezetett technikai számlát jelölheti meg.

STEP2 belépési pont közvetítésével beérkező euro átutalások

57. §

A STEP2 belépési pont a STEP2-n keresztül beérkező, STEP2 tagsággal nem rendelkező hitelintézetnél vezetett számlán jóváírandó euro átutalásokat forintra konvertálva, a BKR útján utalja át a jogosult számlájára.

58. §

A postai pénzforgalmi közvetítő szolgáltatás teljesítésének időpontja az a nap, amikor a Posta a megbízás összegét a jogosult bankszámláját vezető hitelintézethez továbbítja.

VIII. FEJEZET
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Hatálybalépés

59. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2007. március 1-jén lép hatályba.

(2) Az 5. § (6) bekezdése és a 24. § (6)-(8) bekezdései 2007. június 1-jén lépnek hatályba.

Átmeneti rendelkezések

60. §

(1) A 8. § (1) bekezdésében foglalt szabályokat az e rendelet hatálybalépését követően befogadott fizetési megbízásokra kell alkalmazni.

(2) Az e rendelet hatálybalépését megelőzően alkalmazott pénzforgalmi nyomtatványokat a hitelintézet 2007. szeptember 1-ig fogadhatja el.

Hatályukat veszítő rendelkezések

61. §

E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a pénz- és elszámolásforgalom, valamint a pénzfeldolgozás szabályairól szóló 9/2001. (MK 147.) MNB rendelkezés, az azt módosító 3/2002. (MK 36.) MNB rendelkezés és 4/2003. (MK 150.) MNB rendelkezés, továbbá a pénzfeldolgozási tevékenységről és a készpénzforgalmazás feltételeiről szóló 14/2005. (VI. 27.) MNB rendelet 14. §-a (1) bekezdésének második mondata, a jegybanki információs rendszerhez kapcsolódó jogcímezési kötelezettségről szóló 16/2005. (VII. 27.) MNB rendelet (a továbbiakban: Jogcímr.) 2. §-ának a)-d) pontja, 2. §-ának f) pontja, 5. §-ának (2) bekezdése és az elszámolásforgalom lebonyolítására vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményekről szóló 23/2005. (XI. 23.) MNB rendelet 13. §-ának (2) bekezdése.

Módosító rendelkezés

62. §

A Jogcímr. 2. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, és a § eredeti szövege (1) bekezdésre változik:

„(2) A belföldi fizetési forgalom, a fizetési művelet, a fizetési megbízás, a jogosult és a megbízó fogalmak vonatkozásában a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletben foglalt fogalommeghatározásokat kell alkalmazni.”

Az Európai Unió jogának való megfelelés

63. §

Ez a rendelet - a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló kormányrendelettel együtt - a határon átnyúló átutalásokról szóló 1997. január 27-i 97/5/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Járai Zsigmond s.k.,
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

Melléklet a 21/2006. (XI. 24.) MNB rendelethez

A pénzforgalmi nyomtatványok technikai jellemzői

1. A pénzforgalmi (hitelintézeti: PFNY 10, PFNY 20, PFNY 40, PFNY 50, PFNY 60, illetve postai: készpénzátutalási megbízás, kifizetési utalvány) nyomtatványok a számítógépes képfeldolgozási technológia (OCR-ICR) bevezetésére alkalmas nyomtatványrendszeren alapulnak.

2. Az OCR-ICR rendszerű feldolgozásra alkalmas bizonylatok optikai-technológiai, nyomtatási előírásait legrészletesebben a következő szabványok rögzítik: DIN 66008, DIN 66009, DIN 66223, DIN 6723.

3. A hitelintézeti nyomtatványok (számuk: PFNY 10, PFNY 20, PFNY 40, PFNY 50, PFNY 60) legfontosabb előírásai:

a) a nyomtatványokat az e *mellékletben* bemutatott minták alapján (1-2., 4. és 6. számú minták), magyar nyelvű feliratokkal kell elkészíteni,

b) papírminőség: első példánynál OCR-minőségű 90 gramm/m², második-harmadik példánynál 56-57 gramm/m² minőségű önátíró,

c) nyomtatványméret: 101,59 mm x 149,86 mm (4"x59/10"), a nyomtatványok mind leporelló formátumban, mind egyes méretben is előállíthatók, előnyomott hitelintézet-névvel, illetve anélkül, ún. biankó formában is,

d) helyzettűrés: külméret és nyomtatási kép esetén kevesebb mint 1,0 mm,

e) bal margó mérete 5,08 mm (2 cpi), eltérés kevesebb mint 0,1 mm lehet,

f) alapszín: az első példányon 580-820 nanométer hullámhosszúságú színek tartományba eső ún. vakszín (ICR rendszerű beolvasáshoz),

g) a hátoldal csak szintén vakszínű előnyomatot tartalmazhat (az azonnali beszedési megbízás első példányán),

h) az OCR-sávba (ún. fehér mező) fekete színnel, OCR-B karakterkészlettel nyomtathatók az adatok.

4. A nyomtatványok kézírással, illetve írógéppel (nyomtatóval) tölthetők ki. Kézírás esetén az egyes kódkockákba (kb. 4x5,5 mm) egyenként kell beírni a betűket, illetve számokat - a 15. § (5) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - oly módon, hogy azokat a beírás lehetőleg kitöltse.

5. Gépi kitöltés esetén az egyes mezők vízszintes középvonalában elhelyezkedő sorba kell beírni az adatokat 10 cpi nyomtatási sűrűséggel (vízszintes, duplaszéles karakterek száma 27, sortávolság 6 karakter/inch), míg az egyes mezőkön belüli, kézírásos betűk számára készített beosztás követése szükségtelen.

6. A nyomtatványokon adatokat sem dombornyomással, sem perforációval nem szabad elhelyezni, mivel az az optikai jelfelismerést akadályozza.

7. A hagyományos rendszerű feldolgozásra (manuális adatfelvételezés) alkalmas pénzforgalmi nyomtatványok valamennyi példányát 56-57 gramm/m² minőségű önátíró papír felhasználásával kell elkészíteni.

8. A 7. pont szerinti feldolgozásra kerülő nyomtatványok alnyomati színelőírásai a következők:

a) átutalási megbízás:

1. pld. piros (pantone Warm Red U),

2. pld. fekete;

b) átutalási megbízás (szelvényes):

1. pld. piros (pantone Warm Red U);

c) átutalási megbízás (3 pld.):

1. pld. piros (pantone Warm Red U),

2. pld. lila (pantone 247U),

- 3. pld. fekete;
- d) beszédési megbízás (azonnali, határidős):
 - 1. pld. sárga (pantone 144U),
 - 2. pld. fekete,
 - 3. pld. lila (pantone 247U);
- e) csekkbeszedési megbízás:
 - 1. pld. sárga (pantone 144U),
 - 2. pld. fekete;
- f) felhatalmazás (3 pld.):
 - 1. pld. piros (pantone Warm Red U),
 - 2. pld. lila (pantone 247U),
 - 3. pld. fekete;
- g) felhatalmazás (2 pld.):
 - 1. pld. piros (pantone Warm Red U),
 - 2. pld. fekete.

1. számú minta

Kérjük, hogy az alábbi összeget bankszámlánk tevése átutalás szíveskedjenek.

A megbízó adatai (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A megbízó számláját vezető hitelintézet neve és székhelye

A megbízó neve		<input type="text"/>																																	
A megbízó pénzforgalmi jelzetszáma		<input type="text"/>																																	
A jogosult neve		<input type="text"/>																																	
(folytatás)		VIBER		Összeg (forintra kerekítve)		<input type="text"/>																												Ft	
A jogosult pénzforgalmi jelzetszáma		<input type="text"/>																																	
Tudhatalos: ncp		Bizonylatcsám		Megbíró országkódja		Jogforrás		Jogosult országkódja		<input type="text"/>																									
Jel		Közlemény (Ha ez a sor hívatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)																																	
<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="text"/>																																	
Közlemény		<input type="text"/>																																	

PENY10



Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

2. számú minta

Kérjük, hogy az alábbi összeget bankszámlánk tevése átutalás szíveskedjenek.

Átutalási megbízás (szolvény) A megbízó adatai (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás kelte A megbízó számláját vezető hitelintézet neve és székhelye

Megbíró	<input type="text"/>																																	
Jogosult	<input type="text"/>																																	
Összeg	VIBER		Összeg (forintra kerekítve)		<input type="text"/>																												Ft	
Bizonylatcsám	<input type="text"/>																																	
Hívatkozási szám	<input type="text"/>																																	
A megbízás kelte	Megbíró országkódja		Jogforrás		Jogosult országkódja		<input type="text"/>																											
	Jel Közlemény (Ha ez a sor hívatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)																																	
	<input checked="" type="checkbox"/>																																	
	<input type="text"/>																																	
	<input type="text"/>																																	

PENY20



Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Átutalási megbízás

3. számú minta

FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE,
A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE

1.	Kötelezett adatai
Kötelezett neve: □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	
Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma: □□□□□□□□ -□□□□□□□□ -□□□□□□□□	

2.	Jogosult adatai
Jogosult (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó, stb.) neve: □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	
Jogosult azonosítója: □□□□□□□□□□□□	

3.	Fogyasztó adatai
Fogyasztó (előfizető, biztosított, vásárló, stb.) neve: □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	
Fogyasztó címe: □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	
Fogyasztó (vagy szerződés) azonosítója a jogosultnál: □□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□□	

4.	Teljesítés adatai
Érvényesség kezdete: □ □ □ □ - □ □ - □ □ vége: □ □ □ □ - □ □ - □ □ □ □	
Teljesítés felső értékhatára: □□□□□□□□□□ Ft, azaz _____ forint	

5.	A felhatalmazás jellege
Eredeti felhatalmazás <input type="checkbox"/> Módosítás <input type="checkbox"/> Megszüntetés <input type="checkbox"/>	

6.	Nyilatkozat
Jelen nyomtatvány kitöltésével és aláírásával felhatalmazom _____ _____ hitelintézetet arra, hogy a fentebb megjelölt jogosultat az általam benyújtott felhatalmazásról értesítse, és bankszámlámat a jogosult által benyújtott beszédési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kitöltési útmutató ismeretében adtam meg. Tudomásul veszem, hogy a beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás elfogadásáról, a beszédés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a jogosulttól a számlavezetőm és a fogyasztó kap értesítést.	
Kelt: □ □ □ □ év □ □ hó □ □ nap	Kelt: □ □ □ □ év □ □ hó □ □ nap
_____ Kötelezett aláírása	_____ Átvevő hivatalos aláírása

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE című nyomtatvány kitöltésével a kötelezett felhatalmazza számlavezető hitelintézetét, hogy az általa megadott adatok alapján, a megjelölt bankszámláról fizetéseket teljesítsen.

A nyomtatvány kitöltésével felhatalmazási megbízás kezdeményezhető, valamint létező megbízás módosítható vagy megszüntethető.

I. Felhatalmazási megbízás kezdeményezése

A felhatalmazási megbízást adó kötelezettnek az 1-től 5-ig terjedő számozással jelölt adatszoportokat kell kitölteni a rendelkezésére álló számlán vagy egyéb dokumentumon (pl. szerződésen) szereplő adatok felhasználásával írógéppel, vagy nyomtatott betűkkel. Az adatokat az előre megrajzolt négyzetekbe kell beírni, figyelembe véve a négyzetek számát.

1. Kötelezett adatai

Kitöltendő a „Kötelezett neve” maximum 32 jel hosszúságban és a terhelendő „Bankszámla pénzforgalmi jelzőszáma” 2-szer 8, vagy 3-szor 8 számjegy hosszan. Amennyiben a teljes név meghaladná a 32 jelet, akkor rövidíteni szükséges a bankszámlaszerződéssel összhangban.

2. Jogosult adatai

A „Jogosult (közszolgáltató, díjbeszedő, biztosító, eladó, stb.) neve” mezőben annak a szervezetnek a nevét kell szerepeltetni maximum 32 jel hosszúságban, amely a felhatalmazással jogot szerez arra, hogy a vonatkozó szolgáltatásból eredő követelését érvényesítse, a kötelezett számlájával szemben követeléssel éljen.

A „Jogosult azonosítója” mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a kötelezettnek vagy fogyasztónak kiküldött számlán, értesítőn vagy szerződésen azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!) A megbízás elfogadásáról, az első terhelés esedékességéről a jogosult tájékoztatja a fogyasztót.

3. Fogyasztó adatai

A „Fogyasztó (előfizető, biztosított, vásárló, stb.) neve” rovat akkor töltendő ki, ha a kötelezett és a fogyasztó nem ugyanaz a személy. Ebben az esetben maximum 32 jel hosszan kell megadni annak a személynek a nevét, akinek a tartozását a kötelezett kívánja kiegyenlíteni.

A „Fogyasztó címe” mező pontos megadása a fogyasztó egyértelmű azonosítása érdekében szükséges. Amennyiben a teljes cím megadásához nem áll rendelkezésre elegendő hely, úgy ésszerű rövidítések alkalmazandók.

A „Fogyasztó (vagy szerződés) azonosítója a jogosultnál” mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a kötelezettnek vagy fogyasztónak kiküldött számlán azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!)

4. Teljesítés adatai

Az „Érvényesség kezdete:” szöveget követő négyzetekbe számmal (év, hó, nap formában) kell jelezni, hogy mikortól, illetve a „vége:” szöveget követő négyzetekben azt, hogy meddig érvényes a felhatalmazási megbízás. Amennyiben a felhatalmazási megbízás visszavonásig érvényes, akkor a „vége:” mezőt követő négyzetek áthúzásával kell ezt jelezni. Az „Érvényesség kezdete” azt jelenti, hogy a

kötelezett ettől a dátumtól biztosítja a jogosult számára azt a lehetőséget, hogy a számláját beszédessel megterhelje.

A „Teljesítés felső értékhatára:” szöveget követő négyzetek kitöltésével adható meg (forintban) az a maximális összeghatár, amelyet a bank a kötelezett számlájáról átutalhat a jogosultnak. Ezt az értéket szövegesen is ki kell írni. Amennyiben a beszédni kívánt összeg ezt a limitet meghaladja, úgy a számlavezető banknak kötelessége a teljesítést megtagadni. A négyzetek áthúzásával kell jelölni, ha nem kívánunk felső értékhatárt megadni.

5. A felhatalmazás jellege

Új felhatalmazási megbízás megadásakor az "Eredeti megbízás" szöveget követő négyzetbe „X” jelet kell írni.

6. Nyilatkozat

A felhatalmazás csak akkor érvényes, ha a felhatalmazó a Nyilatkozatot kitölti, aláírásával hitelesíti és a kitöltött bizonylaton szerepel az átvétel dátuma, valamint az átvevő aláírása.

II. Meglévő felhatalmazási megbízás módosítása

Felhatalmazás módosítása a jogosultnál vagy a számlavezető banknál is benyújtható érvényes felhatalmazási megbízás birtokában. A nyomtatvány adatait módosítás esetén is az új megbízásnál leírtak szerint, azzal megegyező módon kell kitölteni.

4. Teljesítés adatai

A felhatalmazás érvényességének változtatása esetén az „Érvényesség kezdete:” után található négyzetekbe a módosítás érvénybelépésének dátumát, a „vége:” után található négyzetekbe pedig vagy egy konkrét (az érvénybelépésnél nagyobb) dátumot kell beírni, ha azt akarja a kötelezett, hogy a felhatalmazás egy megadott dátumig maradjon érvényben, vagy át kell húzni, ha azt szeretné, hogy visszavonásig érvényes legyen.

A „Teljesítés felső értékhatára:” mező módosítása esetén az értéket számmal is és betűvel is meg kell adni. A négyzetek áthúzásával kell jelölni azt, ha valaki nem kíván felső értékhatárt megadni. A módosítás az „Érvényesség kezdete:” után megadott dátumtól lép életbe és a „vége:” mezőben szereplő dátumot követően a felhatalmazási megbízás megszűnik, ha újabb módosítás nem érkezik. Amennyiben a „vége:” utáni négyzetekben nem egy konkrét dátumot adnak meg, hanem áthúzzák a mezőt, akkor ez azt jelenti, hogy a limit a felhatalmazási megbízás visszavonásáig, illetve egy újabb módosításig érvényes. A módosítás érvénybe lépésének dátuma nem lehet korábbi az eredeti új megbízás érvényességi dátumánál.

5. A felhatalmazás jellege

A meglévő megbízás módosítását a számlavezető bank csak akkor fogadja be, ha a kötelezett a „Módosítás” után található négyzetbe „X” jelet ír.

6. Lásd I./6. pont.

III. Meglévő felhatalmazási megbízás megszüntetése

Felhatalmazás megszüntetése a kitöltött bizonylat számlavezető hitelintézethez történő eljuttatásával kezdeményezhető. Megszüntetés esetén az első három adatszoportban az új megbízásnál megadott értékeket kell szerepeltetni. Ezt követően a 4. és 5. adatszoport mezői az alábbiak szerint töltendőek ki:

4. Teljesítés adatai

Az „Érvényesség kezdete:” szöveg után található négyzetekbe azt a dátumot kell beírni (év, hó, nap formában), amikortól kezdve a kötelezett már nem kívánja a

jogosulttól érkező számlákat a bankszámlájáról történő beszedés alapján kiegyenlíteni.

5. A felhatalmazás jellege

A „Megszüntetés” szöveget követő négyzetbe „X” jelet kell írni.

6. Lásd I./6. pont.

Igazolás a csoportos beszédési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszédési megbízások teljesítésére	
BANK TÖLTŐKI	1. Jogosult neve: <input type="text"/> Jogosult azonosítója: <input type="text"/> Fogyasztó neve: <input type="text"/> Fogyasztó címe: <input type="text"/> Fogyasztó azonosító: <input type="text"/> Teljesítés felső értékhatára: <input type="text"/> Ft. Érvényesség vége: <input type="text"/>
	2. Jogosult neve: <input type="text"/> Jogosult azonosítója: <input type="text"/> Fogyasztó neve: <input type="text"/> Fogyasztó címe: <input type="text"/> Fogyasztó azonosító: <input type="text"/> Teljesítés felső értékhatára: <input type="text"/> Ft. Érvényesség vége: <input type="text"/>
	3. Jogosult neve: <input type="text"/> Jogosult azonosítója: <input type="text"/> Fogyasztó neve: <input type="text"/> Fogyasztó címe: <input type="text"/> Fogyasztó azonosító: <input type="text"/> Teljesítés felső értékhatára: <input type="text"/> Ft. Érvényesség vége: <input type="text"/>
	4. Jogosult neve: <input type="text"/> Jogosult azonosítója: <input type="text"/> Fogyasztó neve: <input type="text"/> Fogyasztó címe: <input type="text"/> Fogyasztó azonosító: <input type="text"/> Teljesítés felső értékhatára: <input type="text"/> Ft. Érvényesség vége: <input type="text"/>
	5. Jogosult neve: <input type="text"/> Jogosult azonosítója: <input type="text"/> Fogyasztó neve: <input type="text"/> Fogyasztó címe: <input type="text"/> Fogyasztó azonosító: <input type="text"/> Teljesítés felső értékhatára: <input type="text"/> Ft. Érvényesség vége: <input type="text"/>
A Bank nevében igazoljuk, hogy a kiállítás időpontjában nevű ügyfelünk a fenti felhatalmazásokkal rendelkezett.	
Kállító bankfiók kódja: <input type="text"/> Bankfiók neve: <input type="text"/> Lapszám: <input type="text"/> / <input type="text"/> Kiállítás dátuma: <input type="text"/> Aláírás: _____	
Számítatlajdonos neve: <input type="text"/> Teljesítés első időpontja: <input type="text"/> Pénzforgalmi jelzőszám: <input type="text"/> Megjelölt jogosultak: <input type="text"/>	
Helytököt: Jelen nyomtatvány aláírásával felhatalmazom a bankot arra, hogy a fenti listából a megjelölt sorszámú jogosultakat az általam benyújtott felhatalmazásról értesítesse és bankszámlámat a jogosult által benyújtott beszédési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kiegészítő útmutató ismeretében adtam meg. Tudomásul veszem, hogy a felhatalmazás elfogadásáról, a beszédés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a beszédésre jogosulttól a számlavezetőm és a fogyasztó kap értesítést.	
Kelt: <input type="text"/> <input type="text"/> Bankszámlatulajdonos aláírása PFNY 30/A	

hátoldal:

KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ a PFNY30/A "Igazolás a csoportos beszédési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszédési megbízások teljesítésére" elnevezésű nyomtatványhoz
Amennyiben úgy dönt, hogy más hitelintézetet bízik meg csoportos beszédéseivel vagy azok egy részének teljesítésével, a nyomtatvány sötét tónusú részét kell kiegészítenie az alábbi módon:
Számlatulajdonos neve, pénzforgalmi jelzőszáma: Ezekbe a rovatokba kell a másik (új) bankjánál vezetett számla pénzforgalmi jelzőszámát és ezen számla tulajdonosának nevét beírni.
Teljesítés első időpontja: itt megadhatja azt a dátumot, amelytől az új felhatalmazások életbe lépnek. A dátum valamennyi megjelölt felhatalmazásra vonatkozik.
Megjelölt jogosultak: A nyomtatvány felső részében az igazolást kiállító hitelintézet az Ön legfeljebb öt felhatalmazását listázta ki. Minden felhatalmazáshoz tartozik egy sorszám (1-től 5-ig), amely a "Jogosult neve" rovattól balra van feltüntetve. A nyomtatvány sötét tónusú részében a "Megjelölt jogosultak" rovatban szintén öt kódkocka szerepel. Amennyiben ezek közül egynek vagy többnek a teljesítésére az új hitelintézetének felhatalmazást kíván adni, úgy ezen felhatalmazások sorszámát tartalmazó kódkockát X -szel jelölje be.

4. számú minta

1. példány

Kérjük az alábbi követeléseink beszedését és bankszámlánkon való jóváírását.

A jogosult elküldése (a hitelintézetnél bejelentett névben)	A megfizetés kelte	A jogosult számláját vezető hitelintézet neve
<p>A jogosult neve <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>A jogosult pénzügyi jogi jelölés száma <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>A kötelezett neve <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>(folytatás) Devizanem ISO kódja Összeg <input style="width: 30%;" type="text"/> <input style="width: 30%;" type="text"/> <input style="width: 30%;" type="text"/></p> <p>A kötelezett pénzügyi jogi jelölés száma <input style="width: 100%;" type="text"/></p> <p>Kötelezett országkódja Jogcím kód Jogosult országkódja Bizonylat szám A benyújtás indoka (l. táblázat) <input style="width: 10%;" type="text"/> <input style="width: 10%;" type="text"/> <input style="width: 10%;" type="text"/> <input style="width: 20%;" type="text"/> <input style="width: 40%;" type="text"/></p> <p>Jel Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legeleji kockájába.) <input type="checkbox"/> <input style="width: 90%;" type="text"/></p> <p>Kézírt aláírás <input style="width: 100%;" type="text"/></p>		

PFNY40 – 1. példány



Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

Azonnali beszedési megbízás

1.példány hátoldala:

- Az 1-4 jelzések közül a megfelelőket a táblázaton „A benyújtás indoka” rovatba beírni.
- 1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
 - 2 – Jogosult általi „Végrehajtás”
 - 3 – Jogszabály alapján (a táblázati „Közlemény” rovatba be kell írni a jogszabály számát is)
 - 4 – Váltközzetés

2. példány:

Értékelés (Az értékelés szövege a túldoldalon).

A jogosult aláírása (a hitelesítésről bejelentett módon)		A megbízás kelte		A jogosult számláját vezető hitelesítőzet neve	
A jogosult neve					
A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma					
A kötelezett neve					
(folytatás)	Devizacena ISO kódja	Összeg			
A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma					
Kötelezett országkódja	Jogaimkód	Jogosult országkódja	Bizonylatszám	A benyújtás indoka (1. táblázat)	
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)				
<input type="checkbox"/>					
Közlemény					

PFNY140 – 2. példány

<93>

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bolygasszen!

Azonnali beszedési megbízás

2. példány hátoldala:

Tájékoztatjuk Ön(öke)t, hogy a túldoldalon feltüntetett tartalommal azonnali beszedési megbízást nyújtottak be az Ön(ök) bankszámlája terhére. A benyújtás indoka rovatban feltüntetett ok:

- 1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
- 2 – Jogosult általi „Végrehajtás”
- 3 – Jogszabály alapján
- 4 – Váltóbeszedés

Az azonnali beszedési megbízás jogalapjára vagy összecszerülésére vonatkozó esetleges kérdéseire a jogosult ad felvilágosítást.

3. példány:

Az alábbi beszedési megbízást nyújtjuk be a számlavezető hitelintézetünkhez.

A jogosult aláírása (a hitelintézettel bejelentett módon) A megbízás kelte A jogosult számláját vezető hitelintézet neve

A jogosult neve				
<input type="text"/>				
A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma				
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
A kötelezett neve				
<input type="text"/>				
(folytatás)	Devizaszám	ISO kódja	Összeg	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma				
<input type="text"/>	-	<input type="text"/>	-	<input type="text"/>
Kötelezett országkódja	Jogszabálykód	Jogosult országkódja	Bizonyítatszám	A benyújtás indoka (1. túldal)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/>
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számat tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső cellájába.)			
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>			
Közlemény				
<input type="text"/>				

PFNY40 - 3. példány



Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzon!

Azonnali beszedési megbízás

3. példány hátoldala:

Az 1-4 jelzések közül a megfelelőt kell a túldalban „A benyújtás indoka” rovatba beírni.

- 1 – A kötelezett felhatalmazása alapján
- 2 – Jogosult általi „Végrehajtás”
- 3 – Jogszabály alapján (a túldalban „Közlemény” rovatba be kell írni a jogszabály számát is)
- 4 – Váltóbeszedés

FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

.....

.....

(számlavezető neve és címe)

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt bankszámlánk terhére az alább megnevezett Jogosult által benyújtandó azonnali beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Kötelezett számlatulajdonos megnevezése:	
Felhatalmazással érintett bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	
Jogosult neve:	
Jogosult bankszámlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	

A felhatalmazás időtartama:..... év, hó naptól év, hó napig*
visszavonásig*

További feltételek*: a) nem kerülnek meghatározásra
b) beszedési megbízásonkénti felső értékhatár: Ft
c) benyújtási gyakoriság: (pl. napi, havi, évi)
d) fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebbnap
e) felhatalmazás csak a Jogosult írásbeli hozzájárulásával vonható vissza

Kelt,, év, hó nap

.....
Kötelezett számlatulajdonos

* nem kívánt rész törlendő

6. számú minta

1. példány:

Kérjük az alábbi követelésünk beszedését és bankzárlatkon való jóváhárítást.

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon)	A megbízás kelte	A jogosult számláját vezető hitelintézet neve
<p>A jogosult neve <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A kötelezett neve <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>(folytatás) Összeg (forintra kerekítve) <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 100px;" type="text"/> Ft</p> <p>A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A kifogásolási határidő utolsó napja Bizonylatszám Kötelezett országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/></p> <p>Jel <input checked="" type="checkbox"/> Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számat tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.) <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>Közlemény <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p>		
<95>		

PFNY50-1. példány

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzon!

Határidős beszedési megbízás

2. példány

Az alábbi határidős beszedési megbízást nyújtottuk be a számlavezető hitelintézetünkhez:

A jogosult aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon)	A megbízás kelte	A jogosult számláját vezető hitelintézet neve
<p>A jogosult neve <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A jogosult pénzforgalmi jelzőszáma <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A kötelezett neve <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>(folytatás) Összeg (forintra kerekítve) <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 100px;" type="text"/> Ft</p> <p>A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>A kifogásolási határidő utolsó napja Bizonylatszám Kötelezett országkódja Jogcímkód Jogosult országkódja <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 100px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/> <input style="width: 30px;" type="text"/></p> <p>Jel <input checked="" type="checkbox"/> Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számat tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.) <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p> <p>Közlemény <input style="width: 100%; height: 15px;" type="text"/></p>		
<95>		

PFNY50-2. példány

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzon!

Határidős beszedési megbízás

3. példány:

Értesítés (Az értesítés szövege a következő oldalon).

A jogosult aláírása (a hitelintézzel bejelentett módon)		A megbízás helye		A jogosult számláját vezető hitelintézet neve	
A jogosult neve					
A jogosult pénzügyi jelölés száma					
A kötelezett neve					
Folytatás		Összeg (forintra kerekítve)		Ft	
A kötelezett pénzügyi jelölés száma					
A kifüggetlenített határidős utalás napja		Értékmeghatározás	Kötelezettségkötője	Jugandó könt	Jugandó összegkötője
-el Közlömény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső oszlopjébe.)					
Közlömény					

PTN-50 - 3. példány

<95>

Kérjük, hogy a fontú száma ne tájor. óra ne bányogassa!

Határidős beszedési megbízás

hátoldal:

Értesítjük Önöket, hogy a csatolt okmányokon alapuló követelések érvényesítésére egyidejűleg határidős beszedési megbízást nyújtottunk be a számláikat vezető hitelintézethez az Önkéntes bankszámlája terhére.
Csoportos db okmány.

7. számú minta

1. példány:

Kérjük, hogy a csebtől csekket beszédni szíveskedjenek.

A csekkbirtokos aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás költője A csekkbirtokos számláját vezető hitelintézet neve

A csekkbirtokos neve			
<input type="text"/>			
A csekkbirtokos pénzforgalmi jelzőszáma			
<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>			
A kötelezett neve			
<input type="text"/>			
(Folytatás)		Összeg (forintra kerekítve)	
<input type="text"/>		<input type="text"/> Ft	
A kötelezett pénzforgalmi jelzőszáma			
<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>			
Bizonylataszám		Kötelezetti országkódja	Jogcímkód
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jel		Küldemény (Ha ez a sor hivatkozási számat tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	
Küldemény			
<input type="text"/>			

PENY60 - 1. példány

<97>

Kérjük, hogy a felvett pénzt az íjzon és az előjegyzéssel

Csekkbeszedési megbízás

2. példány:

Az alábbi csekkbeszedési megbízást adtuk a számlavezetőnk hiteltelni fűszeltemek.

A csekkbirtokos aláírása (a hitelintézetnél bejelentett módon) A megbízás költője A csekkbirtokos számláját vezető hitelintézet neve

A csekkbirtokos neve			
<input type="text"/>			
A csekkbirtokos pénzforgalmi jelzőszáma			
<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>			
A fizetendő kötelezett neve			
<input type="text"/>			
(Folytatás)		Összeg (forintra kerekítve)	
<input type="text"/>		<input type="text"/> Ft	
A kötelezetti pénzforgalmi jelzőszáma			
<input type="text"/> - <input type="text"/> - <input type="text"/>			
Bizonylataszám		Megbízati országkódja	Jogcímkód
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jel		Küldemény (Ha ez a sor hivatkozási számat tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>	
Küldemény			
<input type="text"/>			

PENY60 - 2. példány

<97>

Kérjük, hogy a felvett pénzt az íjzon és az előjegyzéssel

Csekkbeszedési megbízás