



ÜZLETI FELTÉTELEK

a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a
pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre
vonatkozóan

Hatályos: 2015. december 14.

I. Fogalmak

Jelen Üzleti feltételekben és annak mellékleteiben foglalt szabályok alkalmazása szempontjából

1. **MNB:** a Magyar Nemzeti Bank;
2. **Ügyfél:** akivel az MNB bankszámlaszerződést kötött és számára forintbankszámlát vezet (a továbbiakban: Számlatulajdonos Ügyfél), valamint a pénzfeldolgozó szervezet (a továbbiakban: Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél);
3. **kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél:** amellyel az MNB a kihelyezett jegybanki pénzkészlet kezelésére vonatkozó szerződést kötött;
4. **éjszakai kihelyezett jegybanki pénzkészlettel rendelkező Ügyfél:** olyan Számlatulajdonos Ügyfél, amellyel az MNB jegybanki bankjegykészlet éjszakai kihelyezésére vonatkozó szerződést kötött;
5. **Pénzfeldolgozó szervezet:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. § (2) bekezdés c) pontja szerinti pénzfeldolgozási tevékenységet végző szervezet;
6. **átváltási határnap:** azon – az MNB 2004. május 1-je előtt közzétett hirdetményében (a továbbiakban: MNB hirdetmény) vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (3) bekezdésében foglalt határidők figyelembevételével meghatározott – időpont, ameddig a forgalomból bevont bankjegy és érme az MNB-nél törvényes fizetőeszközzé átváltható;
7. **készpénzfelvételi utalvány:** az MNB által a Számlatulajdonos Ügyfél részére vezetett forint bankszámláról történő készpénzfelvételhez szükséges szigorú számadású nyomtatvány, amelyet a Számlatulajdonos Ügyfél az MNB-től igényel;
8. **bankjegy és érme:** az MNB által kibocsátott, forgalomban lévő, továbbá a forgalomból bevont, de törvényes fizetőeszközzé még átváltható forintbankjegy és -érme, ideértve az emlékpénzeket is;
9. **forgalomképes bankjegy:** olyan valódi bankjegy, mely a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló MNB rendeletben foglalt szempontok alapján bankjegy-visszaforgatásra alkalmas;
10. **forgalomból bevont bankjegy és érme:** törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő, MNB hirdetményben vagy MNB rendeletben ilyenként meghatározott bankjegy és érme;
11. **selejt bankjegy:** olyan valódi bankjegy, amely a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló MNB rendeletben foglalt szempontok alapján bankjegy-visszaforgatásra nem alkalmas, ide nem értve a forgalomból bevont, a kémiai (vegyszerrel), biológiai, vagy a pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt sérült, gépi feldolgozásra nem alkalmas festékkel szennyezett, valamint a bármilyen módon hiányos bankjegyet;
12. **hiányos bankjegy:** a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló MNB rendelet 1. melléklet 4.5. és 4.6. pontja szerinti forgalomképtelen valódi bankjegy;
13. **sérült bankjegy:** olyan valódi bankjegy, amelynek állapota fizikai (mechanikai) vagy vegyi hatásra, illetve bármilyen egyéb más módon megváltozott (pl. a kémiai (vegyszerrel), biológiai, vagy a pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt gépi feldolgozásra nem alkalmas festékkel szennyezett, lyukasztott, kimosott bankjegy);
14. **bankjegyköteg:** 1000 darab azonos címletű forgalomképesség szempontjából azonos minőségű bankjegyet tartalmazó csomagolási egység;
15. **bankjegy befizetési egység:** a jelen Üzleti feltételek 3. sz. mellékletében meghatározott módon becsomagolt, legalább 1000 és legfeljebb 20 000 darab forgalomképesség szempontjából azonos minőségű bankjegy;
16. **bankjegy kifizetési egység:** a bankjegyköteg, vagy több bankjegyköteget tartalmazó csomagolási egység;
17. **konténerizált bankjegy befizetési egység (a továbbiakban: konténer):** egy vagy több Számlatulajdonos Ügyfél bankjegy befizetését tartalmazó, a nevükben eljáró Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél által a jelen Üzleti feltételek 3. sz. mellékletében meghatározott módon konténerbe csomagolt, legalább 20 000 és legfeljebb 250 000 darab, forgalomképesség szempontjából azonos minőségű bankjegy;
18. **sztenderd konténer:** a 20 000 forintos címletű bankjegy esetében 100 000 és 200 000 darab 20 000 forintos címletű bankjegyet tartalmazó konténer, az egyéb bankjegycímletek tekintetében 200 000 darab azonos címletű bankjegyet tartalmazó konténer;
19. **érme forgalmazási egység:** egy címletből a jelen Üzleti feltételek 3. sz. mellékletében meghatározott mennyiségű és csomagolású érme;
20. **sommás átadás-átvétel:** a csomagolóeszközön elhelyezett zárószalagon lévő vonalkód és sorszám által hordozott információ alapján történő készpénzátadás, illetve –átvétel, továbbá a bankjegy és érme be- vagy

kifizetési egységek, illetve konténerek darabszámának egyeztetése a WebeC-en beküldött adatokkal, vagy csomagolási jegyzékkel;

21. **nagybani készpénzműveletek:** azon készpénzben végzett műveletek, amelyek során az MNB bankjegy és érme be-, vagy kifizetési egységet, konténert vagy ezek egész számú többszörösét kitevő bankjegy- és érmemennyiséget vesz át az Ügyféltől, illetve ad át az Ügyfélnek;
22. **csoportos befizetés:** olyan nagybani készpénzművelet, amelynek során az MNB bankszámla javára történő befizetésre a 3. sz. melléklet szerint alakított konténer(ek)e)t vesz át a Számlatulajdonos Ügyféltől, vagy a nevében eljáró Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyféltől;
23. **csoportos kifizetés:** olyan nagybani készpénzművelet, amelynek során az MNB bankszámla terhére történő kifizetést sztenderd konténer(ek)e)ben teljesít. Egy sztenderd konténerből több Ügyfél kifizetési igénye teljesíthető;
24. **speciális kezelést igénylő pénzeszközök:** a forgalomból bevont bankjegy és érme, a hiányos bankjegy, a nehezen felismerhető, valamint a sérült bankjegy és érme, valamint az emlékpénzek;
25. **átváltás:** a nagybani készpénzműveletek keretében, és a speciális kezelést igénylő pénzeszközökkel végrehajtott váltások gyűjtőneve. Az átváltás jellemzője a befizetett összeg és a kifizetett összeg egyezősége. Az átváltás történhet a váltás be és ki oldalának címletösszetételét tekintve címlet azonosan (azonos címletre történő átváltás) és különbözően (címletváltás) is;
26. **kihelyezett jegybanki pénzkészlet:** jegybanki tulajdonú pénzkészlet, amelynek kezelésére az MNB Ügyfelével szerződést köt. A kihelyezés érmecímletekben teljesíthető;
27. **éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet:** jegybanki tulajdonú feldolgozott bankjegykészlet, amely az MNB-vel kötött szerződés szerinti keretösszeg erejéig, a Számlatulajdonos Ügyfél ezirányú megbízása alapján, a fedezet összegének a Számlatulajdonos Ügyfél részére e célra megnyitott, a Számlatulajdonos ügyfél által szabadon fel nem használható alszámlán való jóváírásával jön létre, és a következő munkanapon az alszámla automatikus megterhelésével megszűnik;
28. **előkészletezés (frontloading):** a megújított bankjegysorozat adott címletéhez tartozó bankjegyeknek az MNB-től a forgalomba hozatalt megelőző átvételét biztosító, a zökkenőmentes forgalomba hozatal elősegítése érdekében alkalmazott eszköz. Típusai: a) az előkészletezés az MNB-vel kötött szerződés szerinti keretösszeg erejéig, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet igénylésére jogosult, az MNB által felkért Számlatulajdonos Ügyfél ezirányú megbízása alapján, a fedezet összegének a Számlatulajdonos Ügyfél részére e célra megnyitott, a Számlatulajdonos Ügyfél által szabadon fel nem használható alszámlán való jóváírásával jön létre, és az MNB által meghatározott forgalomba hozatali napon, az alszámla automatikus megterhelésével megszűnik; b) a Számlatulajdonos Ügyfél az MNB-vel kötött szerződés feltételei szerint, kifizetési tranzakció útján veszi át a megújított bankjegysorozat adott címletéhez tartozó bankjegyeket. Az előkészletezés keretében átvett bankjegyek készpénzes műveletek lebonyolítására kizárólag az MNB által meghatározott forgalomba hozatali naptól kezdődően használhatóak fel;
29. **napon belüli kihelyezett jegybanki bankjegykészlet:** a megújított bankjegysorozat egy adott címletének bankjegyeiből álló jegybanki tulajdonú bankjegykészlet, amely az MNB-vel kötött szerződés szerinti keretösszeg erejéig, az MNB által felkért Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél vagy pénzfeldolgozási engedéllyel rendelkező Számlatulajdonos Ügyfél számára, a megújított bankjegysorozat adott címletéhez tartozó bankjegyek folyamatos forgalomba áramlásának elősegítése érdekében kerül kihelyezésre. Az MNB által az adott – az adott címlet forgalomba hozatalát követő – nap elején kiszállított bankjegymennyiségből az adott napon az MNB-vel szerződött Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél, pénzfeldolgozási engedéllyel rendelkező Számlatulajdonos Ügyfél a Számlatulajdonos Ügyfelek részére kifizetéseket teljesíthet, a kihelyezett jegybanki bankjegykészletet napon belül teljes mértékben fel kell használni, ezzel a napon belüli kihelyezett jegybanki bankjegykészlet az adott napon belül megszűnik;
30. **WebeC:** internetes technológián alapuló alkalmazás, melyet az MNB szolgáltat a GIRO Zrt. zárt hálózatán. A WebeC segítségével az Ügyfél Web-böngészőn keresztül indítja az MNB-nél kezdeményezendő készpénzben végzett műveletekhez kapcsolódó elektronikus bizonylatokat és a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó készlet-jelentéseket, valamint elérheti és letöltheti a válaszul küldött visszaigazolásokat;
31. **BKP:** az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet feltöltésére vonatkozó megbízások benyújtására és az annak teljesítését visszaigazoló üzenet továbbítására szolgáló, internetes technológián alapuló alkalmazás, amelyet az MNB szolgáltat a GIRO Zrt. zárt hálózatán.

II. Általános rendelkezések

1. Az Üzleti feltételek hatálya

- 1.1. Jelen Üzleti feltételek az MNB és az Ügyfél között készpénzben (bankjegyekre és érmékre vonatkozóan) – fizetési megbízás¹ vagy bankszámlához nem kapcsolódó megbízás alapján – bonyolított műveletek általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. Jelen Üzleti feltételekben nem szabályozott kérdésekben
 - 1.2.1. a Számlatulajdonos Ügyfél vonatkozásában a velük kötött bankszámlaszerződés, a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételek, továbbá az 1.3. pontban említett jogszabályok,
 - 1.2.2. a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél vonatkozásában az 1.3. pontban említett jogszabályok az irányadók
- 1.3. Az MNB a készpénzben bonyolított műveleteket a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között, így különösen a Polgári Törvénykönyv, az MNB tv., a bankjegyek-, illetve érmék feldolgozására és forgalmazására, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokra, a pénzforgalomra, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó hatályos jogszabályoknak megfelelően végzi.
- 1.4. Az MNB az alábbiakban felsorolt készpénzben végzett műveletekkel áll az Ügyfél rendelkezésére:
 - 1.4.1. Számlatulajdonos Ügyfél esetében:
 - forgalomképes bankjegyek és érmék bankszámla javára, illetve terhére történő be-, illetve kifizetése és címletváltása,
 - emlékpénz forgalmi pénzre történő átváltása,
 - selejt bankjegy bankszámla javára történő befizetése és átváltása,
 - forgalomból bevont, törvényes fizetőeszközzé átváltható bankjegy és érme bankszámla javára történő befizetése és átváltása,
 - hiányos bankjegy bankszámla javára történő befizetése, és átváltása,
 - nehezen felismerhető és sérült – így különösen kémiaileg (vegyszerrel), biológiailag vagy a pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt szennyezett – bankjegy bankszámla javára történő befizetése és átváltása, valamint
 - nehezen felismerhető és sérült érme bankszámla javára történő befizetése és átváltása.
 - 1.4.2. Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében
 - forgalomképes bankjegyek és érmék címletváltása,
 - emlékpénz forgalmi pénzre történő átváltása,
 - selejt bankjegy átváltása,
 - forgalomból bevont, törvényes fizetőeszközzé átváltható bankjegy és érme ellenértékének bankszámlára történő átutalása és átváltása,
 - hiányos bankjegy ellenértékének bankszámlára történő átutalása és átváltása,
 - nehezen felismerhető és sérült – így különösen kémiaileg (vegyszerrel), biológiailag vagy a pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt szennyezett – bankjegy ellenértékének bankszámlára történő átutalása és átváltása, valamint
 - nehezen felismerhető és sérült érme ellenértékének bankszámlára történő átutalása és átváltása.

¹ Ld.: A Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra valamint forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti Feltételek 1. pontjának a fizetési megbízás fogalmát meghatározó rendelkezését.

- 1.4.3. Az MNB a jelen pont 1.4.1. és 1.4.2. alpontjában meghatározott készpénzben végzett műveletek keretében bankjegyről más címletű bankjegyre történő címletváltást nem végez, bankszámla javára, illetve terhére történő érme be-, illetve kifizetést, valamint bankjegyről érmére, érméről bankjegyre, és érméről érmére történő címletváltást pedig kizárólag a jelen pont 1.5. alpontja szerinti kihelyezett jegybanki pénzkészleten keresztül, illetve annak tekintetében végez az Ügyfél, illetve a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél részére.
- 1.5. Az MNB jegybanki pénzkészlet, illetve éjszakai jegybanki bankjegykészlet kihelyezésének lehetőségét biztosítja az Ügyfél számára, a IV., illetve V. fejezetben foglaltak, valamint a jelen Üzleti feltételek 8., illetve 9. mellékletében közzétett szerződéses feltételek szerint.
- A jegybanki pénzkészlet, valamint az éjszakai jegybanki bankjegykészlet kihelyezésére vonatkozó szerződés megkötését az Ügyfél az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság szervezeti egységénél, írásban jogosult kezdeményezni.
- 1.6. Az MNB a megújított bankjegysorozat adott címletéhez tartozó bankjegyek zökkenőmentes forgalomba hozatala, illetve folyamatos forgalomba áramlása elősegítése érdekében
- 1.6.1. az I. fejezet 28. pontja szerinti előkészletezés lehetőségét biztosítja az ott meghatározott, általa felkért Ügyfél számára, címletenként és típusonként egy alkalommal, a keretösszeghez kötött előkészletezés esetén címletenként eltérő, de legfeljebb az adott Számlatulajdonos Ügyfél számára meghatározott éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet keretösszegének 25 százalékaival megegyező keretösszegben. A szerződéskötést az MNB kezdeményezi.
- 1.6.2. az I. fejezet 29. pontja szerinti napon belüli kihelyezett jegybanki bankjegykészlet kezelésének lehetőségét biztosítja az ott meghatározott, általa felkért Ügyfél részére közvetlenül rendelkezésre bocsátott szerződéses feltételek szerint. A szerződéskötést az MNB kezdeményezi.
- 1.6.3. Az MNB a megújított bankjegysorozat egyes címleteihez tartozó bankjegyek forgalomba hozatalához kapcsolódóan, esetenként és konstrukciónként külön-külön szerződést köt az érintett Ügyféllel.

2. A készpénzben végzett műveletek helyszíne, a nyitva tartás rendje

- 2.1. Az MNB készpénzben végzett műveletekkel – a nyitvatartási idő alatt – az alábbi helyszíneken áll az Ügyfél rendelkezésére:
- 2.1.1. Általános helyszín: MNB Logisztikai Központja, Készpénzlogisztikai igazgatóság Készpénzellátási főosztálya (1239. Budapest XXIII. ker. Európa út. 1.)
- 2.1.2. Az MNB Logisztikai Központjának megközelítését ellehetetlenítő működéskockázati esemény bekövetkezte esetére kijelölt rendkívüli forgalmazási helyszínek: MPT Security Zrt. 1152 Budapest, Telek u. 5., G4S Készpénzlogisztikai Kft 1139 Budapest, Rozsnyai u. 21-25.
- 2.1.3. A készpénzben végzett műveletek rendkívüli forgalmazási helyszínén történő, az MNB általi lebonyolításának rendjét a jelen Üzleti feltételek 6. sz. melléklete határozza meg.
- 2.2. Az MNB általános nyitvatartási rendje az egyes készpénzben végzett műveletekre vonatkozóan a következő:
- 2.2.1. Az MNB a WebeCútján 16:00 óráig kezdeményezett, bankjegyekre vonatkozó készpénzműveleteket – a 2.2.5. és 2.2.6. pontban foglalt eltéréssel - munkanapokon 9:00 órától 21:00 óráig hajtja végre.
- 2.2.2. Az MNB - a 2.2.6. pontban foglalt eltéréssel - az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél által a BKP-n munkanapokon 14:00 órától 16:00 óráig, az V. fejezet 1.3.

alpontja szerint továbbított megbízásokat fogadja be, és hajtja végre, a IV. fejezet 1.4. alpontjában foglaltak szerint.

- 2.2.3. Az MNB a WebeC rendszerben 16:00 óráig kezdeményezett, a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozóan az MNB és a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél viszonylatában és a speciális kezelést igénylő pénzeszközökkel végzett műveleteket – a 2.2.5. pontban foglalt eltéréssel – szerdánként, illetve amennyiben az adott szerda munkaszüneti nap, az azt megelőző, nem szombatra eső munkanapon 9:00 órától 21:00 óráig hajtja végre.
- 2.2.4. Az MNB – a 2.2.6. pontban foglalt eltéréssel - a kihelyezett jegybanki pénzkészletekben, a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél és más Ügyfél viszonylatában a WebeC-ben munkanapokon 9:00 órától 16:00 óráig kezdeményezett ügyleteket számolja el, a IV. fejezet 1.3. és 1.4. alpontja szerint.
- 2.2.5. Az MNB a rendkívüli nyitva tartási igényt nem igénylő helyzetben 16:30 és 21:00 óra között, különdíj felszámítása mellett hajtja végre az Ügyfél által a 2.2.1. és 2.2.3. pont szerinti határidőben a WebeC útján bejelentett, de 16:30 óráig a fizikai végrehajtás szempontjából meg nem kezdett készpénzes tranzakciókat, amennyiben a készpénzmozgás könyvelését végző VIBER rendszer (a továbbiakban: VIBER) rendelkezésre áll.
- 2.2.6. A munkaszüneti napok körüli munkarendváltozásra vonatkozó jogszabály értelmében szombatra eső munkanapokon az MNB általános nyitvatartási rendje a következő:
- az MNB a WebeC-en 13:00 óráig bejelentett bankjegy be-, és kifizetési ügyleteket hajtja végre, amennyiben a tranzakció fizikai végrehajtása 14:00 óráig megkezdődik;
 - az MNB az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél által a BKP-n 11:00 órától 14:00 óráig, az V. fejezet 1.3. alpontja szerint továbbított megbízásokat fogadja be, és hajtja végre, a IV. fejezet 1.4. alpontjában foglaltak szerint;
 - az MNB a kihelyezett jegybanki pénzkészletekben, a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél és más Ügyfél viszonylatában a WebeC-ben 9:00 órától 13:00 óráig kezdeményezett ügyleteket számolja el, a IV. fejezet 1.3. és 1.4. alpontja szerint.
- 2.2.7. A jelen alpont alkalmazása szempontjából a tranzakció fizikai végrehajtása megkezdésének a szállítójárműnek a zsilipbe való beállása tekintendő. Több azonos szállítmányhoz tartozó szállítójármű esetén az utolsó jármű beállításának ideje a mérvadó.
Az MNB Logisztikai Központját legkésőbb 21:00 óráig minden szállítójárműnek el kell hagynia.
- 2.3. A rendkívüli nyitva tartás szabályait a jelen Üzleti feltételek 4. sz. melléklete, az alkalmazandó formanyomtatványokat annak 1. és 2. sz. függeléke tartalmazza.
- 2.4. Az MNB nevében eljáró Magyar Pénzverő Zrt. emlékpénz forgalmi pénzre történő átváltásával az alábbi helyszínen és általános nyitvatartási rend szerint áll az Ügyfél rendelkezésére:

1054 Budapest, Hold u. 17.
Telefon: +36-1-800-8110
Fax: +36-1-800-8113, 210-4448

Nyitvatartási rend:

H-K-Sze-P: 9:00 – 15:30,
Cs.: 9:00 – 17:30
e-mail: coins@hu.inter.net

3. Felelősség és titoktartás

- 3.1. Az MNB a készpénz őrzéséért a készpénz Ügyfélről történő átvétele időpontjától, illetve a készpénznek Ügyfél részére történő átadásáig vállal felelősséget.
- 3.2. Az MNB nem felel az olyan károkért, amelyek az MNB-n kívülálló és el nem hárítható okból – így különösen erőhatalom, bel- vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági

engedély vagy jóváhagyás megtagadása, vagy késedelmes megadása, egyéb szükséges dokumentum késedelmes benyújtása vagy hiánya, továbbá hibás vagy pontatlan adatszolgáltatás folytán – következtek be.

- 3.3. Az MNB az általa készpénzben végzett műveletek során tudomására jutott, az Ügyfelet érintő minden információt banktitokként kezel, s azt – a külön jogszabályban meghatározott esetek kivételével – csak az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt, a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitokkört pontosan megjelölő felhatalmazása esetén hozza harmadik személy tudomására.
- 3.4. Az MNB az Ügyfél készpénzben végzett műveletekre vonatkozó megbízásainak MNB általi befogadására és a teljesítésére vonatkozó bizonylatokat, dokumentumokat az Ügyfél írásbeli, a jelen Üzleti feltételek 10. sz. melléklete szerinti, írásbeli hozzájárulása esetén, az üzletmenet-folytonosság fenntartása érdekében, kérésére titkosítással el nem látott elektronikus levélben továbbítja az Ügyfél által a hivatkozott nyilatkozatban megadott e-mail címre.

4. Díjak, különdíjak

- 4.1. Az MNB a készpénzben végzett műveletek díjait, különdíjait, valamint az ezek megfizetésére vonatkozó szabályokat hirdetményben teszi közzé, amelyet internetes honlapján közzétesz.
- 4.2. Az MNB a hirdetményben foglaltakat jogosult egyoldalúan – a jelen Üzleti feltételek módosítására előírt szabályok mellett – megváltoztatni.

5. A WebeC és a BKP

- 5.1 Az Ügyfél a készpénzben végzett műveletekre vonatkozó megbízásokat – a jelen alpont második bekezdésében foglaltak kivételével – normál üzletmenet esetén kizárólag a WebeC útján adhat. Az MNB a megbízás befogadásáról és a teljesítés ütemezéséről a WebeC útján keresztül értesíti az Ügyfelet.

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél a készlet feltöltésére vonatkozó megbízást a BKP útján adhat, amelynek befogadásáról és teljesítéséről az MNB a BKP-n keresztül értesíti az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfelet.

- 5.2. A WebeC és a BKP alkalmazást az MNB szolgáltatja az Ügyfél részére a GIRO Zrt. zárt hálózatán, a GIRONeten keresztül. A WebeC és a BKP alkalmazásba történő bejelentkezés és az elektronikus üzenetek aláírása (hitelesítése) a GIRO Zrt. szolgáltató által kibocsátott GIROLock tanúsítványok felhasználásával történik.
- 5.3. A WebeC és a BKP használata során kizárólag az érvényes GIROLock tanúsítvánnyal aláírt elektronikus üzenetek érvényesek. A címzett köteles az elektronikus aláírás meglétét és érvényességét az üzenet kézhezvételét követően haladéktalanul ellenőrizni. A tanúsítvány visszavonásának GIRO Zrt. általi közzétételéig a felek az adott tanúsítványt érvényesnek tekintik.
- 5.4. A bankszámlát érintő készpénzmozgás – a jelen alpont második bekezdésében foglaltak kivételével – a VIBER rendszerben kerül on-line könyvelésre.
Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél V. fejezet 1.4. alpontja szerinti alszámláját érintő készpénzmozgás az MNB InFoRex számlavezető rendszerében kerül on-line könyvelésre.
- 5.5. Az MNB a WebeC és a BKP szolgáltatás kieséséért és az ebből eredően bekövetkező károkért nem felel.
- 5.6. A WebeC-re és a BKP-re vonatkozó további szabályokat a jelen Üzleti feltételek 1. sz. melléklete tartalmazza.

6. Egyéb általános rendelkezések

6.1. Az MNB a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél részére készpénzben végzett műveletet akkor teljesít, továbbá a Számlatulajdonos Ügyfél konténerezált bankjegy befizetéseit a nevében eljáró Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyféltől akkor fogadja, ha a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél a jelen Üzleti feltételek 2. sz. mellékletében foglalt, cégszerűen aláírt Nyilatkozatot az MNB részére megküldi.

6.1.1. A Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfélnek a Nyilatkozathoz mellékelnie kell a következőket:

- a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél bankszámláját vezető hitelintézet által befogadott – az MNB számára felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás benyújtásának jogát biztosító, a visszavonás jogát az MNB előzetes hozzájárulásához kötő – felhatalmazó levél (amennyiben az Ügyfél több bankszámlával rendelkezik, valamennyi bankszámlájára vonatkozóan csatolnia kell a felhatalmazó levelet),
- közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány.

6.1.2. A Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél a Nyilatkozatban kötelezettséget vállal arra, hogy a mindenkor Üzleti feltételekben foglalt szabályokat betartja, a bankszámláját érintő, valamint a nevében eljárók személyében bekövetkező változásokat 5 munkanapon belül írásban bejelenti az MNB-nek, valamint arra, hogy az MNB-t a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levelet az MNB előzetes hozzájárulása nélkül nem vonja vissza. Amennyiben a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél a Nyilatkozatban foglalt bármely kötelezettségét megszegi, az MNB készpénzben végzett műveletekkel – ide nem értve az MNB tv. alapján az MNB által kötelezően végzendő készpénzes műveleteket – a továbbiakban nem áll rendelkezésére, illetve a Számlatulajdonos Ügyfél konténerezált bankjegy befizetéseit a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyféltől nem fogadja.

6.2. Az MNB a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos rendelkezéseknek megfelelően végzi az Ügyfél kötelező azonosítását a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen üzleti kapcsolat létesítésekor, illetve a mindenkor hatályos jogszabályban rögzített összehatárt elérő vagy meghaladó készpénzben végzett műveletek esetében.

6.3. Az Ügyfél köteles az üzleti kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét illetően bekövetkezett változásokról – a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül – az MNB-t értesíteni.

6.4. Az Ügyfelet érintő készpénzben végzett műveletek lebonyolításánál az Ügyfél nevében megbízottai is eljárhatnak az MNB-nél.

6.4.1. Az Ügyfél köteles a nevében eljáró szervezet vagy személy adatait a WebeC alkalmazás segítségével GiroLock tanúsítvánnyal hitelesített törzsadatban beküldeni.

6.4.2. Természetes személy részére szóló megbízás esetén a törzsadatnak tartalmaznia kell a megbízott személy nevét, személyazonosító okmányának megnevezését és számát, valamint a tanúsítvány azonosítóját (DN).

6.4.3. Az Ügyfél köteles gondoskodni arról, hogy a készpénzben végzett műveletek MNB területén történő fizikai lebonyolításánál nevében eljáró személyek az MNB munkavédelmi és tűzvédelmi szabályait betartsák.

Az átdadó zsilipekben elhelyezett emelőasztalokat csak azon személy kezelheti, aki a vonatkozó jogszabályok szerint az emelőberendezést jogosult működtetni, és erre a feladatra megbízták. Ezért az Ügyfél szállítmányonként legalább egy olyan személyt köteles biztosítani, aki az emelőberendezésre vonatkozó kezelői képesítéssel rendelkezik. A kijelölt munkatársak megfelelő képzettségét és az orvosi alkalmassági vizsgálatok meglétét az MNB nem vizsgálja, ennek megléte, valamint a szállításban részt vevő személyek tájékoztatása és az erre jogosult

személyek megbízása az Ügyfél felelőssége. Az Ügyfél által kijelölt személyeknek az MNB területén található emelőberendezések használatához kapcsolódó gyakorlati oktatását az MNB végzi és dokumentálja.

- 6.4.4. Az Ügyfél köteles a megbízottjai körében bekövetkezett változásokat a WebeC alkalmazás segítségével GiroLock tanúsítvánnyal hitelesített törzsadatban beküldeni
- 6.4.5. Az Ügyfél – a jelen alpont második bekezdésében foglalt kivétellel – a képviseletében eljáró személy(ek)ért és szervezet(ek)ért közvetlenül és teljes körűen felel.

Konténerizált bankjegy befizetés esetén, a befizetett bankjegyek feldolgozása során az MNB által megállapított különbözetért – ideértve a különbözet esetén felszámított különdíjat is – a tranzakciót a WebeC-en közvetlenül az MNB-nek bejelentő Ügyfél (a csomagolási egység tekintetében feldolgozóként jelölt Ügyfél) tartozik felelősséggel.

- 6.5. Amennyiben a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél a jelen Üzleti feltételek alapján fennálló, a készpénzben végzett műveletek díjait, különdíjait, valamint az ezek megfizetésére vonatkozó szabályokat tartalmazó hirdetmény szerinti fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, az MNB készpénzben végzett műveletekkel – ide nem értve az MNB tv. alapján az MNB által kötelezően végzendő készpénzes műveleteket – a továbbiakban nem áll rendelkezésére, illetve a Számlatulajdonos Ügyfél konténerizált bankjegy befizetéseit a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyféltől nem fogadja.
- 6.6. Az Ügyfél az MNB által a készpénzben végzett műveletek teljesítése során felvett jegyzőkönyvben foglalt megállapításokat elfogadja, vagy kérheti a feldolgozás folyamatáról készített videofelvétel megtekintését a VII. fejezet 1. pontjában foglaltak szerint.
- 6.7. Jelen Üzleti feltételek eltérő rendelkezése hiányában, a készpénzben végzett műveletek során az MNB nevében a Készpénzlogisztikai igazgatóság jár el.
- 6.8. Az emlékpénzek forgalmi pénzre történő átváltása során az MNB nevében a Magyar Pénzverő Zrt. jár el.
- 6.9. Az MNB a jelen Üzleti feltételeket az internetes honlapján közzéteszi.

III. A nagybani készpénzműveletek általános szabályai

- 1.1. Jelen fejezetben foglaltak az MNB-nél kezdeményezett, a forgalomképes bankjegyek bankszámla javára történő be- és kifizetésére, a selejt bankjegy bankszámla javára történő befizetésére, valamint az átváltásra alkalmazandók.
- 1.2. Az MNB a jelen Üzleti feltételek 3. sz. melléklete szerinti csomagolásban fogadja be a bankjegyeket és érméket.
- 1.3. A sérült bankjegyeket és a hiányos bankjegyeket a selejt bankjegyektől elkülönítve kell beszállítani.
- 1.4. A forgalomképesként befizetett bankjegyek között a forgalomképtelen bankjegyek aránya nem haladhatja meg a 10 %-ot.
- 1.5. Az Ügyfél nagybani készpénzműveletet a II. fejezet 2.2. alpontjában meghatározott nyitvatartási idő alatt, az ott meghatározott feltételekkel kezdeményezhet.
- 1.6. Az MNB bankszámla terhére történő bankjegykifizetést kizárólag bankjegykötegben, vagy a bankjegyköteg egész számú többszörösét tartalmazó csomagolási egységben teljesít. Az MNB jogosult a címletigény korlátozására, az 1.6.1. -1.6.3. alpont szerint.

- 1.6.1. Az MNB a címletigény korlátozásáról az Ügyfelet a korlátozás bevezetésének napját három munkanappal megelőzően, a megküldött elektronikus üzenetben tájékoztatja, Meghatározva a címletigény korlátozás alá vont címletet helyettesítő, választható címletet, címleteket (a továbbiakban együtt: helyettesítő címlet).
- 1.6.2. Az MNB által az 1.6.1. alpont szerinti tájékoztatásban megadott munkanaptól kezdődően a WebeC útján a címletigény korlátozás alá vont címlet helyett kizárólag a helyettesítő címlet választható.
- 1.6.3. A címletigény módosítása esetén az MNB a díj megállapításakor az eredeti vagy a módosított címletösszetétel közül az Ügyfél számára a díjszámítás szempontjából kedvezőbbet veszi alapul.
- 1.6.4. A címletigény korlátozás megszüntetéséről az MNB az Ügyfelet az 1.6.1 alpont szerinti módon tájékoztatja. Ezt követően a WebeC útján a címletigény korlátozás alá vont címlet ismét elérhető.
- 1.7. Az MNB-nél az érmék kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél által kezdeményezett kihelyezett jegybanki pénzkészletből történő készpénz leadása, az MNB-től a készletbe történő készpénz felvétele vagy a készletben történő átváltása a jelen Üzleti feltételek 3. sz. melléklete szerinti burkolózsákos kiszereelésben, az ott meghatározott érme be-, illetve kifizetési egységben történik.
- 1.8. Az MNB a nagybani készpénzműveletek keretében kezdeményezett, selejt bankjegy törvényes fizetőeszközzé történő átváltását a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján történő jóváírással, a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél által a jelen Üzleti Feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban megjelölt bankszámla javára történő átutalással teljesíti.
- 1.9. Az MNB a Számlatulajdonos Ügyfél befizetéseit a befizetés napján – az 1.10. alpontban foglalt kivétellel – a befizetett készpénz sommás átvételét követően írja jóvá a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján.
- 1.10. Az MNB a csoportos befizetést a tranzakciónak a WebeC-en közvetlenül az MNB felé teljesített bejelentését követően írja jóvá a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján.
- 1.11. Amennyiben a csoportos befizetés fizikai végrehajtása 18:00 óráig nem kezdődik meg, az MNB az 1.10. alpont szerint jóváírt összeget – a csoportos befizetésre vonatkozó megbízás megíiusulására tekintettel, a Számlatulajdonos Ügyfél minden más megbízását megelőzően – törli a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámlájáról. A számla fedezethiánya esetén az MNB a jóváírt összeget jegybanki követelésként kezeli.
- 1.12. Az MNB a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló fedezet erejéig teljesít kifizetést, amely összeggel a kifizetéskor megterheli a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláját.
- 1.13. Az MNB a csoportos kifizetés összegével, a tranzakciónak a WebeC-en közvetlenül az MNB felé teljesített bejelentését követően megterheli a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláját
- 1.14. Az MNB a WebeC és a BKP rendszer kiesése esetén, az üzletmenet-folytonosság biztosítása érdekében a készpénz befizetésére és kifizetésre, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet feltöltésére valamint a kihelyezett jegybanki pénzkészletből az MNB-be történő leadásra, és az MNB-től való felvételre vonatkozó, az MNB-hez bejelentett módon aláírt megbízásokat email-en (a megbízást beszkenelve, a kpl@mnbb.hu e-mail címen) vagy eredetben papír alapon fogadja.
- 1.15. Amennyiben a sommás átadás-átvételkor az MNB nem megfelelő módon lezárt, nem azonosítható, vagy sérült csomagolású bankjegy vagy érme befizetési egységet lel fel, továbbá az Ügyfél által megadott adatokhoz képest eltérést állapít meg, az MNB – az Ügyféllel történt előzetes egyeztetés alapján – a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján a befizetés azonosított összegét írja jóvá.
- 1.16. Amennyiben a konténer sommás átadás-átvételekor az MNB a WebeC-en megadott adatokhoz képest eltérést állapít meg, az MNB az eltérés rendezése érdekében a konténerizált bankjegybefizetésre

vonatkozó tranzakciót a WebeC-en közvetlenül bejelentő Ügyféllel a jelen Üzleti feltételek 5. sz. mellékletének 1. pontja szerint egyeztet.

Az egyeztetési eljárás eredménytelensége esetén az MNB az 1.10. alpont szerint jóváírt összeget – a Számlatulajdonos Ügyfél minden más megbízását megelőzően – törli a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámlájáról. A számla fedezethiánya esetén az MNB a jóváírt összeget jegybanki követelésként kezeli.

- 1.17. A bankjegyek lezárt ládában és zsákban, bankszámla javára történő befizetése, és átváltása esetén az Ügyfél az üres göngyöleget az MNB-vel történt előzetes egyeztetésnek megfelelően veheti át.
- 1.18. A kihelyezett jegybanki pénzkészletben kezelt érméket érintő művelet esetén az MNB és a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél a készpénzes művelet irányának megfelelően, a mindenkor érmemennyiségnek megfelelő darabszámú üres burkolózsákot (cserezsák) ad át egymásnak. Cserére csak olyan burkolózsák adható át, amelyet az MNB előzetesen elfogadott.
- 1.19. Az MNB-hez a bankjegyek bankszámla javára történő befizetésére az MNB és a Pénzjegynyomda Zrt. által alakított bankjegyköteg nem fizethető be.

IV. A kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó szabályok

- 1.1. A kihelyezett jegybanki pénzkészletbe a II. fejezet 2.2. pontja szerinti rendelkezésre állási időn belül bármely Számlatulajdonos Ügyfél jogosult a bankszámlája javára érmét befizetni, abból a bankszámlája terhére érmét felvenni, továbbá bármely Ügyfél jogosult címletváltást kezdeményezni.
- 1.2. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet nem kezelő Ügyfél döntésétől függően bármely kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfélnél jogosult kezdeményezni az 1.1. alpontban meghatározott készpénzben végzett műveleteket. A tranzakció végrehajtásának előfeltétele a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél és a tranzakciót kezdeményező Ügyfél ez irányú megegyezése.
- 1.3. Az MNB a kihelyezett jegybanki pénzkészletbe indított befizetéseket a végrehajtás napján jóváírja a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján, amennyiben a befizetéssel a kihelyezett jegybanki pénzkészlet egyenlege nem haladja meg az MNB és a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél közötti szerződésben rögzített keretösszeget.
- 1.4. Az MNB a kihelyezett jegybanki pénzkészletből a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján rendelkezésre álló fedezet erejéig, és a kihelyezett jegybanki pénzkészlet mértékéig teljesít kifizetést, amely összeggel a kifizetéskor megterheli a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláját.
- 1.5. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél kizárólag az ügylet fedezetvizsgálatát követően teljesíthet kifizetést a Számlatulajdonos Ügyfél számára.
- 1.6. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfelekre, illetve a készletek mindenkor tartalmára vonatkozó információk a WebeC felületről lekérdezhetők.
- 1.7. Az MNB nem korlátozza a kihelyezett jegybanki pénzkészletek közötti készletmozgásokat az MNB és az adott kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél közötti szerződésben meghatározott keretösszeg mértékéig.
- 1.8. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél köteles minden nap 15:30-16:00 óra között a WebeC-en készletjelentést küldeni.
- 1.9. Az MNB a kihelyezett jegybanki pénzkészletből történő készpénz leadásra, az MNB-től a készletbe történő készpénz felvételre vagy a készletben történő átváltásra irányuló tranzakciókkal, a II. fejezet 2.2.3., illetve 2.2.5. alpontja szerinti nyitvatartási időben való rendelkezésre állásának körét (műveletek, érmecímletek), és mértékét a kihelyezett jegybanki pénzkészletekben lévő érmecímletek függvényében, a jelen Üzleti Feltételek 7. sz. mellékletében rögzített kereteken belül határozza meg.

- 1.10. Az MNB a rendelkezésre állás körét és mértékét a II. fejezet 2.2.3. alpontja szerinti rendelkezésre állási napot megelőző munkanapon 10:00 óráig, a jelen Üzleti feltételek 7. sz. melléklete szerinti formában teszi közzé internetes honlapján, a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfelek részére elérhető módon.
- 1.11. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfél a készletből az MNB-be történő készpénz leadásra, az MNB-től a készletbe történő készpénz felvételre vagy a készletben történő átváltásra irányuló szándékát, valamint a be- és kiszállítandó készpénz címletét és darabszámát a készletmozgás napját megelőző munkanapon 12:00 óráig köteles az MNB-nek e-mail útján bejelenteni a kpl@mnb.hu e-mail címen.
- 1.12. A készletmozgásoknak az 1.10. alpont szerinti előrejelzései alapján az MNB jogosult a teljesítés helyeként egy másik kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfélnek a kihelyezett jegybanki pénzkészlet tárolására és kezelésére szolgáló székhelyét, illetve telephelyét megjelölni. Az MNB a teljesítési hely kijelöléséről az érintett kihelyezett jegybanki pénzkészlet kezelő Ügyfeleket e-mail útján köteles tájékoztatni.
- 1.13. Az MNB által az 1.13. alpont szerint kijelölt teljesítési helyű készletmozgás esetén a szállításokat – az érintett Ügyfelek eltérő megállapodása hiányában – az MNB által megjelölt Ügyfél végzi.

V. Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletre vonatkozó szabályok

- 1.1. Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet igénybevételére és az igénybevétel keretösszegének alapegységére (a továbbiakban: keretösszeg alapegység) vonatkozóan az MNB a Számlatulajdonos Ügyféllel, illetve a Számlatulajdonos Ügyfél által a készlet kezelésébe bevonni kívánt pénzfeldolgozó szervezettel szerződést köt.

Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a készlet kezelésébe több pénzfeldolgozó szervezetet kíván bevonni, jogosult minden egyes, a készlet kezelésébe bevonandó pénzfeldolgozó szervezet vonatkozásában külön – háromoldalú – szerződés megkötését kezdeményezni az MNB-nél. A megkötendő szerződések száma nem érinti az adott Számlatulajdonos Ügyfélre mint éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfélre irányadó keretösszeg nagyságát.

Az MNB a jelen alpont első bekezdése szerinti keretösszeg alapegység alapján határozza meg a Számlatulajdonos Ügyfél részére az adott napon, illetve az adott hónapban rendelkezésre álló éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet maximális keretösszegét, az alábbiak szerint:

- a napi maximális keretösszeg nagysága a jelen alpont első bekezdése szerinti keretösszeg alapegység kétszeresének,
- a havi maximális keretösszeg nagysága a jelen alpont első bekezdése szerinti keretösszeg alapegység és az adott hónap naptári napjai szorzatának

megfelelő összeg.

A Számlatulajdonos Ügyfél részére naponta, illetve havonta rendelkezésre álló éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet aktuális keretösszegéről az MNB a Számlatulajdonos Ügyfelet írásban, a BKP rendszer útján tájékoztatja.

- 1.2. A Számlatulajdonos Ügyfél az 1.1. alpont szerinti szerződés(ek)ben tárolási helyszíneként egy – fővárosi vagy vidéki – saját, és a készlet kezelésébe általa bevonni kívánt pénzfeldolgozó szervezetenként egy fővárosi telephelyet jelölhet meg.
- 1.3. Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet feltöltésére vonatkozó megbízást az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél a II. fejezet 2.2.2. alpontja szerinti rendelkezésre állási időben, a BKP-n köteles benyújtani az MNB részére.

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél tárolási helyszínenként naponta egy megbízást jogosult benyújtani, napon belüli módosítást az MNB nem teljesít.

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél által benyújtott megbízás összege nem haladhatja meg az 1.1. alpontban hivatkozott szerződésben – több szerződés esetén a szerződésekre együttesen – meghatározott keretösszeg alapegység alapján számított napi és havi keretösszeget sem. Sem a napi, sem a havi keretösszeget meghaladó megbízás nem rögzíthető a BKP rendszerben, azt a rendszer visszautasítja. Több tárolási helyszín esetén a keretösszeget az MNB összességében vizsgálja, és a napi, illetve havi keretösszeget meghaladó legutolsó megbízást utasítja vissza.

Vidéki telephely megjelölése esetén – az első bekezdésben foglaltakon túlmenően – a tárgynapi készletfeltöltési igény tényét az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfélnek legkésőbb a tárgynapon 12:00 óráig a kpl@mnbb.hu e-mail címen, az összeg megjelölésével előzetesen jeleznie kell az MNB-nek.

- 1.4. Az MNB az 1.3. alpont első bekezdése szerinti megbízás alapján az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet értékét az adott munkanapon jóváírja az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél e célra megnyitott – az Ügyfél által szabadon fel nem használható – alszámláján, és egyidejűleg a jóváírással egyező értékű, automatikus terhelést rögzít ezen alszámlával szemben, a jóváírást követő munkanapra, mint értéknapra vonatkozóan. A jóváírás végrehajtásáról az MNB a II. fejezet 5.1. alpontjának második bekezdésében foglaltak szerint értesíti az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfelet.
- 1.5. A teljes feltöltött éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet az 1.3. alpont szerinti megbízás benyújtását követően az adott munkanapon 16:00-17:00 óra között, míg a teljes feltöltött készletérték 25%-a a következő munkanapon 9:00-10:00 óra között elkülönítve feldolgozott állapotban, lezárt csomagolási egységekben – a jelen Üzleti feltételek 3. sz. melléklete szerinti bankszerű csomagolásban vagy ATM kazettákban –, ellenőrizhető módon tárolandó, ezen meghatározott időszakokon kívül szabadon felhasználható.
- 1.6. Az MNB jogosult az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet annak megléte, az 1.5. alpont szerinti módon történő tárolása és őrzése tekintetében a Számlatulajdonos, illetve a készletet kezelő pénzfeldolgozó szervezet szervezetnek az 1.1. alpontban hivatkozott szerződés(ek)ben megjelölt tárolóhelyén az adott munkanapon 16:00-17:00 óra között, továbbá a következő munkanapon 9:00-10:00 óra között, előzetes bejelentés nélkül ellenőrizni.

Az ellenőrzés tényét és annak eredményét az MNB ellenőrzést végző munkavállalója a BKP rendszerben rögzíti, és a jegyzőkönyv a BKP rendszerben visszakereshető módon elmentésre kerül. A jegyzőkönyv a BKP rendszerből letölthető, nyomtatható. Az ellenőrzött éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet kezelő Számlatulajdonos, illetve Pénzfeldolgozó szervezet kérésére az MNB ellenőrzést végző munkavállalója a kinyomtatott jegyzőkönyvet a helyszínen aláírja és átadja az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet kezelő Számlatulajdonos, illetve Pénzfeldolgozó szervezet részére.

- 1.7. Amennyiben az MNB az 1.6. alpont szerinti ellenőrzés során a vizsgált tárolóhelyre kihelyezett éjszakai jegybanki bankjegykészletre vonatkozóan mennyiségi eltérést vagy az 1.5. alpont szerinti, a bankjegyek feldolgozott állapotára és csomagolására előírt szabályok megsértését állapítja meg, a Számlatulajdonos Ügyfél terhére a Hirdetményben meghatározott különdíjat számítja fel.
- 1.8. Az MNB lehetőséget nyújt az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet kerettel rendelkező, de azt nem igénylő Számlatulajdonos Ügyfél számára, hogy keretét más, a keretet igénybe vevő Számlatulajdonos Ügyfélnek átadja.

A keretet átvevő Számlatulajdonos Ügyfél köteles a keretet átadó Számlatulajdonos Ügyfél készpénzigényét kielégíteni, és az ennek érdekében végzett készpénzes műveletek után felszámított díj mértéke nem haladhatja meg az ugyanazon készpénzes műveletre vonatkozóan az MNB által a

Hirdetményben rögzített díj mértékét. Egyebekben az átvett keret felhasználására a jelen fejezetben foglaltak az irányadók.

A Számlatulajdonos Ügyfelek közötti keretátadást az MNB és az érintett Számlatulajdonosok megállapodásban rögzítik.

VI. A speciális kezelést igénylő pénzeszközökre vonatkozó szabályok

1. Általános rendelkezések

- 1.1. Az MNB a speciális kezelést igénylő pénzeszközök törvényes fizetőeszközzé történő átváltását a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján történő jóváírással, a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél által a jelen Üzleti Feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban megjelölt bankszámla javára történő átutalással teljesíti.
- 1.2. Amennyiben az Ügyfél által a II. fejezet 1.4.1 és 1.4.2. alpontjainak ötödik-hetedik francia bekezdése szerinti készpénzben végzett művelet kezdeményezése keretében benyújtott speciális kezelést igénylő pénzeszközökkel összefüggésben az átvételkor bűncselekmény gyanúja merül fel, az MNB-nek – a bűnüldöző szervek általi vizsgálat lezárásáig – jogában áll az ellenérték megtérítését visszatartani.
- 1.3. Amennyiben az Ügyfél által a II. fejezet 1.4.1 és 1.4.2. alpontjainak ötödik-hetedik francia bekezdése szerinti készpénzben végzett művelet kezdeményezése keretében benyújtott speciális kezelést igénylő pénzeszközökkel összefüggésben, annak feldolgozásakor bűncselekmény gyanúja merül fel, az MNB-nek – a bűnüldöző szervek általi vizsgálat lezárásáig – jogában áll a Számlatulajdonos Ügyféllel egyeztetetten annak számláját az összeggel megterhelni, illetve a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében a terhelést a jelen Üzleti feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban foglaltak szerint elvégezni.
- 1.4. Az MNB a vizsgálat lezárását követően a speciális kezelést igénylő pénzeszközök ellenértékét a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján jóváírja, illetve a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében a jelen Üzleti feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban megjelölt bankszámlára átutalja. Amennyiben az Ügyfél által a II. fejezet 1.4.1 és 1.4.2. alpontjainak ötödik-hetedik francia bekezdése szerinti készpénzben végzett művelet keretében benyújtott speciális kezelést igénylő pénzeszközökkel összefüggésben, annak feldolgozásakor bűncselekmény gyanúja merül fel, az utalásra, illetve jóváírára akkor kerülhet sor, ha azt az ügyben eljáró bűnüldöző szerv rendelkezése lehetővé teszi. Az MNB az Ügyfelet írásban értesíti, ha a bűnüldöző szerv rendelkezése alapján a bevont fizetőeszközzért ellenérték nem téríthető.

2. Forgalomból bevont, törvényes fizetőeszközzé átváltható bankjegy és érme

Az MNB a forgalomból bevont bankjegyeket és érméket az átváltási hatánapig névértéken váltja át törvényes fizetőeszközzé az ellenérték bankszámla javára történő átutalása útján, vagy fogadja el a bankszámla javára történő befizetésként, illetve átváltás keretében, azt követően ilyen igényt nem teljesít.

3. Hiányos bankjegy

- 3.1. Az MNB teljes névértéket térít az ellenérték bankszámla javára történő átutalása, bankszámlán történő jóváírás útján, illetve átváltás keretében a hiányos bankjegyért, ha az Ügyfél a bankjegynek a felénél nagyobb részét benyújtja. Az MNB ragasztott hiányos bankjegyért ellenértéket akkor térít, ha az összeillesztett részek azonos bankjegyhez tartoznak.
- 3.2. Amennyiben a sérülés körülményeit hatósági jegyzőkönyv igazolja, az Ügyfélnek ezt a dokumentumot csatolnia kell.

- 3.3. A Számlatulajdonos Ügyfél az általa az MNB tv. 23. § (8) bekezdésének megfelelően saját ügyfelétől térítés nélkül átvett, az 50%-ánál nem nagyobb felületű hiányos bankjegyeket a II. fejezet 2.2.3. alpontjában meghatározott nyitvatartási idő alatt, az alábbiakban szabályozott módon köteles az MNB-nek megküldeni megsemmisítésre:

Az 50 %-nál nem nagyobb felületű hiányos bankjegyeket egyedileg azonosítható – vonalkóddal ellátott – biztonsági tasakban, gyűjtve (nem ügyfelenként) kell beküldeni az MNB Logisztikai Központjába. A Számlatulajdonos Ügyfél, illetve a nevében eljáró Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél a bankjegyek beküldésére vonatkozó szándékát a beszállítás megkezdését megelőzően megküldött e-mail útján, a kpl@mnbb.hu e-mail címen köteles bejelenteni az MNB-nek, a Számlatulajdonos nevének és a beküldendő csomag egyedi azonosítójának – vonalkód – megadásával. Az MNB az átvétel megtörténtéről e-mail útján, a beküldésre vonatkozó szándék bejelentésekor használt e-mail címre küldött elektronikus levélben értesíti a Számlatulajdonost, illetve a nevében eljáró Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfelet.

4. Nehezen felismerhető és sérült érme

A nehezen felismerhető és a sérült érmeket az MNB névértéken váltja át az ellenérték bankszámlára történő átutalása, vagy bankszámlán történő jóváírás útján, illetve átváltás keretében, ha az érme valódisága kétséget kizáróan megállapítható.

5. Nehezen felismerhető és sérült – így különösen kémiai (vegyszerrel), biológiai vagy a pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt szennyezett – bankjegy

- 5.1. A nehezen felismerhető és a sérült bankjegyeket az MNB névértéken váltja át az ellenérték bankszámlára történő átutalása, vagy bankszámlán történő jóváírás útján, illetve átváltás keretében.
- 5.2. A pénzlopás megelőzésére használt biztonsági eszközök működésbe hozatala miatt szennyezett bankjegyek bankszámlán való jóváírásakor, átutalásakor és átváltásakor az MNB a nem bűncselekmény során szennyeződött, gépi bankjegyfeldolgozásra nem alkalmas festékanyagot tartalmazó bankjegyek kezeléséért a Hirdetményben meghatározott különdíjat számítja fel.
- 5.3. Amennyiben a sérülés körülményeit hatósági jegyzőkönyv igazolja, az Ügyfélnek ezt a dokumentumot csatolnia kell.

6. Emlékpénz forgalmi pénzre történő átváltása

Az MNB a törvényes fizetőeszköznek minősülő emlékpénzt megbízottja útján, névértéken váltja át forgalmi pénzre. Az MNB megbízottja a Magyar Pénzverő Zrt., amely a II. fejezet 2.4. alpontjában meghatározott helyszínen és az általa meghirdetett általános nyitvatartási rend szerint végzi ezt a készpénzes műveletet.

VII. A befizetett készpénz feldolgozása, és a különbözetek elszámolása

1. A befizetett készpénz feldolgozása

A bankjegy befizetési egységek, a konténerek, és a burkolózsákban befizetett érmék bizottsági feldolgozására a befizetést követő 45 naptári napon belül kerül sor. A feldolgozásról videofelvétel készül, amelyet az MNB 90 naptári napig őriz meg. Különbözet megállapítása esetén az MNB lehetővé teszi ennek megtekintését. Az MNB az általa készített videofelvételeket át nem adja, kizárólag azok megtekintését biztosítja.

2. Különbözetek elszámolása

- 2.1. Az MNB a befizetett bankjegyek feldolgozása során megállapított különbözetről – az érintett bankjegy befizetés elektronikus nyilvántartásban lévő adatait megadva –, a különbözet megállapításától számított 5 munkanapon belül az Ügyfelet elektronikus úton értesíti.
- 2.2. A befizetett érmék feldolgozása során megállapított, a különbözettel érintett burkolózsák vonatkozásában 1000 forint vagy afölötti különbözetről az MNB jegyzőkönyvet vesz fel, és a különbözet megállapításától számított 5 munkanapon belül az Ügyfelet elektronikus úton értesíti. Az 1000 forint alatti különbözetekekről az MNB nyilvántartást vezet, azokról jegyzőkönyvet nem készít, azt az Ügyféllel szemben nem érvényesíti.
- 2.3. Az MNB a feldolgozás során megállapított hiány összegével a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláját megterheli, illetve a többletet jóváírja.
- 2.4. A feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegyből illetve érméből fakadó különbözet esetében a készpénzszakértői vizsgálatot, egyéb okból (pl. mennyiségi eltérés, címletcsere, felénél nem nagyobb csonka bankjegy) fakadó különbözet esetén a megállapítást követően történik a terhelés, illetve a jóváírás. Az MNB a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében a különbözetet a jelen Üzleti feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban foglaltaknak megfelelően rendezi.
- 2.5. Ha a különbözet törvényes fizetőeszközre át nem váltható bankjegy vagy érme, illetve olyan hiányos (csonka) bankjegy miatt áll fenn, amelyért az MNB ellenértéket nem térít, az érintett bankjegyet vagy érmét az MNB megsemmisíti.
- 2.6. Ha a különbözet külföldi bankjegy miatt áll fenn, az MNB az Ügyfél írásbeli értesítésével egyidejűleg a külföldi bankjegyet az Ügyfél vagy megbízottja részére átadja.
- 2.7. Az MNB az általa a jelen fejezet 1. pontjában meghatározott feldolgozási határidőn túl megállapított különbözetekeket az Ügyféllel szemben nem érvényesíti.
- 2.8. Az MNB a Hirdetményben meghatározott esetekben különdíjat számít fel a feldolgozás során megállapított különbözetekekre.
- 2.9. Az Ügyfél által az MNB-től átvett bankjegyekben fellelt különbözet esetén, a jegyzőkönyv és a különbözet megállapításával kapcsolatos bizonyítékok alapján az MNB vizsgálatot folytat le, amelynek eredményéről – a jegyzőkönyv és a bizonyítékok beérkezését követő – 15 munkanapon belül írásban értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az MNB vizsgálata alapján a különbözet ténylegesen fennáll, azt az MNB a 2.3. alpont szerinti módon rendezi.
- 2.10. A jelen pontban foglaltak – a jelen Üzleti feltételek 5. sz. mellékletének 2. és 3. pontjában foglalt speciális rendelkezésekkel kiegészítve – a konténerizált bankjegy befizetés esetén is irányadónak tekintendő azzal, hogy Ügyfélnek az adott konténerizált befizetésre vonatkozó tranzakciót a WebeC-en közvetlenül az MNB-nek bejelentő Ügyfél minősül.
- 2.11. Az Ügyfél által az MNB-től átvett érméknek darabszám szerinti bizottsági feldolgozása során fellelt, a különbözettel érintett burkolózsák vonatkozásában az 1000 forintot el nem érő különbözet esetében elszámolás nem kezdeményezhető. Az 1000 forintot elérő vagy meghaladó különbözet esetén, a jegyzőkönyv és a különbözet megállapításával kapcsolatos bizonyítékok alapján az MNB vizsgálatot folytat le, amelynek eredményéről - a jegyzőkönyv és az alaki kellékek beérkezését követő – 15 munkanapon belül írásban értesíti az Ügyfelet. Amennyiben az MNB vizsgálata alapján a különbözet ténylegesen fennáll, azt az MNB a 2.3. alpontban foglaltak szerinti módon rendezi.

VIII. A feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegy és érme kezelésére vonatkozó szabályok

- 1.1. Az MNB a feltehetően hamis vagy meghamisított (a továbbiakban együtt: hamisgyanús) bankjegyeket és érméket – ideértve a külföldi fizetőeszközt is – az Ügyféltől lezárt csomagban veszi át.

- 1.2. Az ügyfélnek a lezárt csomaghoz a következő adatokat tartalmazó kísérődokumentumot kell csatolnia:: az átadás-átvétel dátuma, az Ügyfél neve, a lezárt csomagon feltüntetett sorszám, vagy a csomag lezárására használt zárszalag sorszáma. A lezárt csomag átvételét az MNB aláírásával igazolja.
- 1.3. A hamisgyanús bankjegyekhez és érmékhez beszámolót (a külföldi fizetőeszközök kivételével) és jegyzőkönyvet kell mellékelni.
- 1.4. A készpénzszakértői vizsgálatra átvett fizetőeszközök vizsgálatát az MNB 30 naptári napon belül végzi el.
- 1.5. A készpénzszakértői vizsgálat szerint valódi forint bankjegy és érme ellenértékét az MNB a Számlatulajdonos Ügyfél bankszámláján jóváírja, a Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél részére a jelen Üzleti feltételek 2. sz. melléklete szerinti Nyilatkozatban megjelölt bankszámlára átutalja, a vizsgálatra beküldött fizetőeszközöket az Ügyfélnek vissza nem adja.
- 1.6. Az MNB a készpénzszakértői vizsgálat szerint valódi külföldi fizetőeszközt az Ügyfél által megbízott természetes vagy jogi személynek, illetőleg a jogi személy képviselőjének (megbízottnak) adja át. A megbízásról szóló írásbeli nyilatkozatot az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság Készpénzszakértői és fejlesztési főosztálya részére kell megküldeni.
- 1.7. Az MNB a készpénzszakértői vizsgálat szerint hamis vagy meghamisított bankjegyet és érmét – ideértve a külföldi fizetőeszközt is – ellenérték térítése nélkül bevonja.
- 1.8. A készpénzszakértői vizsgálat szerint hamis vagy meghamisított bankjeggyel és érmével – ideértve a külföldi fizetőeszközt is – kapcsolatos információkat és az elvégzett készpénzszakértői vizsgálat eredményét az MNB a pénzhamisítás elleni küzdelem terén való együttműködésre vonatkozó, az Országos Rendőr-főkapitánysággal kötött megállapodásban foglaltak szerint továbbítja a területileg illetékes nyomozó hatóság részére.
- 1.9. Az MNB a készpénzszakértői vizsgálat eredményéről tájékoztatja az Ügyfelet. Az értesítő levél tartalmazza a következőket: beküldő megnevezése; a beküldő ügyfele megnevezése; a fizetőeszköz pénzneme, darabszáma, típusa; bankjegy esetén annak sorszáma, kibocsátásának éve, címe; a minősítés eredménye.

IX. Záró rendelkezések

1. A Jelen Üzleti Feltételek 2015. december 14-én lépnek hatályba.
2. Az MNB-nek jogában áll az Üzleti Feltételeket egyoldalúan megváltoztatni. Az MNB az Üzleti Feltételek tervezett módosításáról írásban értesíti az Ügyfelet, legalább 5, átfogó vagy nagy terjedelmű módosítás esetén legfeljebb 15 naptári napot biztosítva az esetleges észrevételek megtételére. A végleges módosításról annak hatálybalépését 15 naptári nappal megelőzően értesíti az Ügyfelet.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
1. számú melléklete**

I. WEBEC SZABÁLYZAT

FOGALMAK

WebeC: internetes technológián alapuló alkalmazás, melyet az MNB szolgáltat a GIRO Zrt. zárt hálózatán. A WebeC segítségével az Ügyfél Web-böngészőn keresztül indítja az MNB-nél kezdeményezendő készpénzben végzett műveletekhez kapcsolódó elektronikus bizonylatokat és a kihelyezett jegybanki készpénzkészletre vonatkozó készlet-jelentéseket, valamint elérheti és letöltheti a válaszul küldött visszaigazolásokat.

Ügylet eC: a WebeC alkalmazásban létrejövő, a készpénzben végzett művelettel kapcsolatos információt tartalmazó, elektronikus üzenet, melynek fajtái:

Csoportos befizetés: konténerizált bankjegy befizetésről szóló címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Csoportos csomagolás: a konténerizált bankjegybefizetések összesítő csomagolásának adataira vonatkozó, a címlet, darabszám és zárószalagszám információkat tartalmazó elektronikus üzenet.

Csoportos kifizetés: konténerizált bankjegy kifizetésről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Egyéni befizetés: bankjegy befizetésről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Egyéni csomagolás: az egyéni bankjegybefizetések csomagolásának adataira vonatkozó, a címlet, darabszám és zárószalagszám információkat tartalmazó elektronikus üzenet.

Egyéni kifizetés: bankjegy kifizetésről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi befizetés: a kihelyezett jegybanki pénzkészletben történő készpénz befizetésről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi kifizetés: a kihelyezett jegybanki pénzkészletben történő készpénz kifizetésről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi váltás: a kihelyezett jegybanki pénzkészletben történő címletváltásról szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi átadás-átvétel: két kihelyezett jegybanki pénzkészletben történő készpénz átadás-átvételéről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi készlet leadás: a kihelyezett jegybanki pénzkészletből történő készpénz leadásról szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi készlet felvétel: a kihelyezett jegybanki pénzkészletbe történő készpénz felvételről szóló, címletjegyzékkel ellátott elektronikus üzenet, indítója a tranzakciót az MNB-nek közvetlenül bejelentő Ügyfél.

Konszi készlet jelentés: a kihelyezett jegybanki pénzkészlet aktuális címletösszetételéről és forint összegéről szóló elektronikus üzenet.

Konszi készlet ellenőrzés: a kihelyezett jegybanki pénzkészlet aktuális címletösszetételének és forint összegének az MNB által elkészített ellenőrzéséről szóló elektronikus üzenet.

Szállítmány: az Ügyfél által kezdeményezendő készpénzben végzett műveletek adatait, a szállításban résztvevő gépjármű rendszámát és a szállításban résztvevő személyek nevét tartalmazó elektronikus üzenet.

Göngyöleg jelentés: az ideiglenesen kint lévő jegybanki tulajdonú konténerek darabszámát és sorszámát, továbbá a konténerekhez tartozó guruló talpak darabszámát tartalmazó elektronikus üzenet.

törzsadat : a WebeC alkalmazásban létrejövő elektronikus üzenet, mely a WebeC-et használó Ügyfél és azok alkalmazottai, valamint a hozzájuk kapcsolódó gépjárművek adatait tartalmazza.

I. A WEBEC ALKALMAZÁS FELADATA

A WebeC rendszer feladata a készpénzben végzett műveletekkel kapcsolatos elektronikus kommunikáció biztosítása az MNB és ügyfelei között.

II. A WEBEC-BEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

1. **Az MNB** működteti a WebeC alkalmazást,
2. **A GIRO Zrt.** biztosítja a WebeC működéséhez szükséges zárt hálózatu biztonságos kommunikációs csatornát és GiroLock szolgáltatást nyújt, melynek során biztosítja a WebeC alkalmazás használatához szükséges tanúsítványokat.
3. **WebeC felhasználók** : az MNB Ügyfele.

III. A WEBEC HASZNÁLATÁNAK FELTÉTELEI

1. A WebeC alkalmazás használatának technikai feltételei:
 - GIRO Zrt. által telepített GIRONet végpont megléte,
 - GIRO Zrt. szolgáltató által biztosított GIROLock tanúsítvány.
2. A WebeC alkalmazás használatának további feltételei:
 - MNB vagy egy kiemelt felhasználó általi regisztráció,
 - GiroLock útján történő bejelentkezés.

IV. A WEBEC HASZNÁLATI JOGOSULTSÁG MEGSZŰNÉSE

A WebeC használatának joga a regisztráció törlésével, azonnali hatállyal megszűnik:

- a bankszámlaszerződés megszűnése, illetőleg
- a pénzfeldolgozási engedély visszavonása esetén.

V. A WEBEC FELHASZNÁLÓK FELADATAI, FELELŐSSÉGE ÉS JOGOSULTSÁGAI

1. A WebeC felhasználó feladatai

a) Személyes megjelenés az MNB-ben regisztráció céljából

Az Ügyfél vezető-aláírói és a vezető aláíró által nem regisztrált kiemelt felhasználói regisztráció céljából köteles a GiroLock tanúsítványával megjelenni az MNB-nél. Számlatulajdonos Ügyfél esetében e személyek csak bankszámla felett rendelkező személyek lehetnek, akik szerepelnek az előzetesen már leadott aláírás katonon. Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében az MNB-nél nyilvántartott aláírás- és bélyegzőlenyomattal ellátott meghatalmazás szükséges.

b) Törzsadatok küldése

Törzsadatokat az arra kialakított felületen kell küldeni. Törzsadatot aláírni csak vezető aláíró jogosult. A törzsadatok küldésével az MNB Ügyfele megadja, hogy mely szervezetekkel, személyekkel áll szerződésben és mely gépjárművekkel történnek az MNB irányába történő szállítások. Minden WebeC felhasználó köteles az alább megjelölt törzsadatokat az MNB részére megküldeni.

Számlatulajdonos Ügyfél:

- mely pénzz szállító szervezettel van az MNB vonatkozásában megbízási szerződése
- mely pénzfeldolgozó szervezettel van az MNB vonatkozásában megbízási szerződése
- ügylet eCrögzítésével megbízott személyek
- az eC aláírók adatai és a hozzá tartozó tanúsítványazonosító (DN).

Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfél:

- az MNB vonatkozásában szállításra használt gépjárművek adatai,
- pénzz szállító személyek adatai,
- ha megbízottként jár el: az eljáró személy tanúsítvány azonosítója (DN).

c) Készpénzben végzett műveletre vonatkozó igényeik elektronikus rögzítése

A WebeC felhasználó köteles a készpénzben végzett műveletre vonatkozó igényét, a csomagolásra vonatkozó adatokat az alkalmazás erre kialakított felületén rögzíteni.

A szállítmányra vonatkozó adatokat a szállítást lebonyolító szervezetnek kell az alkalmazás segítségével megadni.

és jogai:

Minden Ügyfél jogosult a WebeC alkalmazás funkcióinak használatára melyek a következők:

- WebeC adminisztráció – felhasználók létrehozása, módosítása, törlése.
- az eC-k indítása és fogadása, a következők szerint:
 - Törzsadat, valamint a készpénzben végzett műveletekre vonatkozó megbízások küldése, továbbá a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó jelentés küldése.
- válaszok megjelenítése és letöltése
- a kihelyezett jegybanki pénzkészletek megjelenítése

2. A Webec felhasználó kötelezettségei

A WebeC felhasználó köteles:

- az általa küldött eC teljeskörűségének és hitelességének biztosítására a regisztrált GIROLock tanúsítvánnyal való belépésre és azzal az eC minden esetben való aláírására (kifizetés esetén két személy aláírása szükséges)
- a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó készletjelentés napi gyakoriságú küldésére
- a WebeC alkalmazás rendeltetésszerű használatára
- minden ügylethez kapcsolódóan címletjegyzék készítésére
- mint a befizetendő készpénzt kezelő szervezet (hitelintézet vagy pénzfeldolgozó) a csomagolás adatainak elkészítésére
- új törzsadat beküldését követően (pl. új felhasználó felvétele és jogosultságainak beállítása) a beállítások helyességének a rendszerbe való belépéssel való ellenőrzésére.
- göngyölegjelentés küldésére

VI. AZ MNB JOGAI ÉS FELADATAI

Az MNB feladatai:

- a meghirdetett pénztári órák alatt a WebeC alkalmazás üzemszerű működéséről való gondoskodás
- az Ügyfél által küldött törzsadat szinkronizációja minden munkanapon reggel 7 órakor
- az Ügyfél által az Üzleti Feltételekben meghatározott időpontig indított szállítmányok ütemezése. A szállítmány időpontjának fogadásáról elektronikus válaszüzenet küldése.
- az Ügyfél által kezdeményezett készpénzben végzett művelet teljesítése és a kapcsolódó bizonylatok elektronikus úton történő elküldése.
- WebeC regisztráció végzése
- Helpdesk biztosítása munkanapokon 7-18 óráig
- az Ügyfélnél előálló technikai hiba esetén, az MNB telephelyén (Logisztikai Központ) a WebeC alkalmazás használatának biztosítása

Az MNB jogai:

- a tanúsítványok érvényességének ellenőrzése és az eljárási jogosultság vizsgálata

VII. ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSOK ÉS A BEJELENTKEZÉS SZABÁLYAI

A WebeC alkalmazásba bejelentkezni csak a GIRO Zrt. szolgáltatótól igényelt GIROLock tanúsítvánnyal és a hozzá tartozó PIN kóddal, MNB általi vagy kiemelt felhasználó általi regisztrációt követően lehet. A bejelentkezés csak felhasználók és kiemelt felhasználók számára biztosított.

A WebeC-ben küldött adatok hitelesítése elektronikus aláírással történik, melyet a GIRO Zrt szolgáltatótól a felhasználó által igényelt GIROLock tanúsítvánnyal és a hozzá tartozó PIN kóddal kell elvégezni. Minden eC-t csak e fentiek szerint aláírt formában lehet továbbítani.

A jogosultságok megosztása

Vezető aláíró:

Az Ügyfél által közvetlenül az MNB-nek megadandó személy, aki a regisztrációt követően automatikusan kiemelt felhasználói joggal is rendelkezik.

Adatait a rendszerben az MNB regisztrálja, és elvégzi a tanúsítvány-személy összerendelést.

A vezető aláíró megbízását Számlatulajdonos Ügyfél esetén a bankszámla feletti rendelkezésre irányadó módon aláírt, Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetén az MNB-nél nyilvántartott aláírás és bélyegzőlenyomattal ellátott megbízólevél leadásával lehet elvégezni.

A megbízás a vezető aláíró személyének a WebeC rendszerben történő rögzítésére irányuló kérelmet kell, hogy tartalmazzon.

A vezető aláíró feladata az eC (Számlatulajdonos Ügyfél esetében számla feletti rendelkezési joggal rendelkező személyek) aláírói kör rendszerben való rögzítése, a törzsadat eC elkészítése és aláírása, és az aláírási joggal nem rendelkező adminisztratív, kizárólag adatrögzítési joggal rendelkező felhasználók felvétele.

Számla feletti rendelkezési joggal bír, azaz ügylet eC létrehozásra, és az ügylet eC aláírására is van joga. A vezető aláírói jog nem jelent „első helyi”, mint ahogy az ügylet eC aláírói jog sem „másodhelyi” aláírási jogot. Az aláíró helyeket a rendszer nem kezeli, csak egyszeres, vagy kétszeres aláírást vizsgál.

eC aláíró:

Egy vezető aláíró által létrehozott és törzsdatként beküldött személy.

Számla feletti rendelkezési joggal bír, azaz ügylet eC aláírására van joga. Nincs joga törzsdat eC aláírására.

Az ügylettípusnak megfelelően:

- a befizetési ügyletet egy aláírónak (lehet egy ügylet eC aláíró vagy lehet egy vezető aláíró),
- a kifizetési ügyletet két aláírónak (lehet két ügylet eC aláíró, lehet két vezető aláíró és lehet egy ügylet eC aláíró plusz egy vezető aláíró),
- a átváltási ügyletet egy ügylet eC aláírónak,
- a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó befizetési ügyletet először a befizető Számlatulajdonos Ügyfélnek, másodikként a kihelyezett jegybanki pénzkészlet kezelőjének,
- a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó kifizetési ügyletet először a számlatulajdonos ügyfélnek(két aláírás), majd a készletkezelő szervezetnek,
- a kihelyezett jegybanki pénzkészletben történő váltást csak a kihelyezett jegybanki pénzkészlet kezelőjének,
- a csoportos befizetést és csoportos kifizetést az ügyletben részt vevőknek a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó előírások szerint kell aláírnia.

Kiemelt felhasználó:

Egy kiemelt felhasználó által a WebeC-ben regisztrált személy.

A WebeC-be be tud lépni az adatainak rögzítését követően, ami történhet egy kiemelt felhasználó által vagy vezető aláírók esetében az MNB által, azonban csak ügylet eC szerkesztéshez van joga, aláírni nem tud. Jogosultsága van újabb felhasználók és kiemelt felhasználók létrehozására.

Felhasználó:

Egy kiemelt felhasználó által a WebeC-ben regisztrált személy.

A WebeC-be be tud lépni az adatainak rögzítését követően, amit egy kiemelt felhasználó végez, azonban csak ügylet eC szerkesztéséhez van joga, aláírni nem tud.

Egy magasabb jogosultsági szintet jelent, ha a felhasználó aláírást is végez. Ekkor felhasználó és ügylet eC aláíró is egyben.

Felhasználó és egyben ügylet eC aláíró,

kettős jogosultsági szintű személy aki:

- a WebeC-be be tud lépni ügylet eC-k-et tud szerkeszteni
- ügylet eC-k aláírására is jogosultsága van azzal, hogy a törzsdat eC-t szerkesztheti, de aláírni nem tudja.

Megbízott aláíró:

Egy vezető aláíró által beküldött törzsdatban ekként megjelölt személy.

Pénzszállító szervezetek alkalmazásában álló, az MNB-nél megjelenő azon pénzszállító személy, aki egy adott Számlatulajdonos készpénzfelvételét elektronikus aláírással látja el. A WebeC alkalmazásba belépni nem tud és az alkalmazás felületén aláírási joga nincs, kizárólag az MNB készpénz átadási-átvételi pontjain (a zsilipekben) tud aláírni, az IER rendszerben.

MNB ellenőr: az MNB által delegált a készlet ellenőrzésével megbízott személy. Jogosultsággal rendelkezik minden jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél készlete megjelenítésére és azok ellenőrzésére. Az ellenőrzés megtörténtét és annak eredményét az alkalmazásban visszakéreshető módon rögzíti.

VIII. ADATFRISSÍTÉS

Az ügyfelek által beküldött törzsadatok végleges érvényességéhez az MNB un. szinkronizációt hajt végre, ami az adatok frissítését jelenti a WebeC alkalmazáson belül. Ez az adatfrissítés automatikusan létrejön minden munkanapon reggel 7 órakor. Amennyiben az Ügyfél a 7 óra után beküldött törzsadatot tárgynapon használni kívánja, soron kívüli szinkronizációra van szükség, amit az MNB az Ügyfél kérésére elvégez. Ebben az esetben a sikeres szinkronizációról az MNB Ügyfelét közvetlenül értesíti.

IX. ÜTEMEZÉS

Az Ügyfél, illetve nevében eljáró megbízottja az MNB-be történő szállítási igényét a WebeC alkalmazás segítségével adja meg. Az MNB-be küldött szállítmány eC az MNB IER rendszerébe érkezik. Az MNB a beérkezett szállítmány eC-ket ütemezi és a fogadásról elektronikus választ küld, ami a WebeC alkalmazás segítségével megjeleníthető. Amennyiben az MNB-nek jelzett szállítmánnyal az Ügyfél megjeleníteni nem tud, azt köteles haladéktalanul, közvetlenül bejelenteni.

X. VÁLASZOK FOGADÁSA

A WebeC alkalmazás segítségével lehet az MNB által küldött elektronikus válaszokat, üzeneteket megjeleníteni és letölteni. Ezek az elektronikus üzenetek a következők:

- a szállítmány fogadásáról szóló válaszüzenet
- az eC-re vonatkozó készpénz átadás-átvételéről szóló bizonylat
- a bankszámlára történő be-, illetve kifizetésre vonatkozó fizetési megbízás alapján, a pénzforgalmi számlán való jóváírásáról vagy terheléséről szóló számviteli bizonylat (a VIBER-hez kapcsolódó értesítésen felül)
- a törzsadat elfogadásáról és sikeres rögzítéséről szóló válaszüzenet
- a kihelyezett jegybanki készpénzkészletre vonatkozó készletjelentés elfogadásáról szóló válaszüzenet
- a feldolgozáskor fellelt különbözetéről készült jegyzőkönyv
- a feldolgozáskor fellelt különbözetek jóváírásáról vagy terheléséről szóló számviteli bizonylat
- a feldolgozáskor fellelt hamisgyanús bankjegyekről szóló értesítés

XI. WEBEC ÜZEMIDŐ ÉS RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS

Az MNB a WebeC alkalmazás elérhetőségét munkanapokon 0-24 óráig, az alkalmazáshoz kapcsolódó technikai segítséget (Helpdesk) munkanapokon 7-18 óráig biztosítja.

A WebeC rendszer kiesésére az MNB eljárási rendet dolgoz ki, melyet az Ügyfelei számára továbbít.

II. BKP SZABÁLYZAT

FOGALMAK

BKP: internetes technológián alapuló alkalmazás, melyet az MNB szolgáltató a GIRO Zrt. zárt hálózatán. A BKP segítségével az Ügyfél Web-böngészőn keresztül indítja az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet feltöltésére vonatkozó megbízást, valamint elérheti és letöltheti a megbízás befogadásáról, ill. teljesítéséről az MNB által küldött visszaigazolásokat.

Készlet feltöltési megbízás: a BKP alkalmazásban az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletként nyilvántartani kért bankjegymennyiség aktuális címletösszetételéről és forint összegéről szóló elektronikus üzenet, amely alapján az MNB automatikusan elvégzi az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet kezelő Ügyfél e célra nyitott alszámláján való jóváírást és a következő munkanapra, mint értéknapra automatikus terhelést indít.

Készletfelhasználás: a BKP alkalmazásban az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletek vezetésére szolgáló segédlet

I. A BKP ALKALMAZÁS FELADATA

A BKP alkalmazás feladata az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel összefüggő műveletekkel kapcsolatos elektronikus kommunikáció biztosítása az MNB, az éjszakai kihelyezett bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél, valamint a készlet kezelését végző Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél között.

II. A BKP-BEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

1. **Az MNB** működteti a BKP alkalmazást,
2. **A GIRO Zrt.** biztosítja a BKP működéséhez szükséges zárt hálózatu biztonságos kommunikációs csatornát és GiroLock szolgáltatást nyújt, melynek során biztosítja a BKP alkalmazás használatához szükséges tanúsítványokat.
3. **BKP felhasználók:** az éjszakai kihelyezett bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél, valamint a készlet kezelését végző Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél.

III. A BKP HASZNÁLATÁNAK FELTÉTELEI

1. A BKP alkalmazás használatának technikai feltételei:
 - GIRO Zrt. által telepített GIRONet végpont megléte,
 - GIRO Zrt. szolgáltató által biztosított GiroLock tanúsítvány.
2. A BKP alkalmazás használatának további feltételei:
 - MNB általi regisztráció,
 - GiroLock útján történő bejelentkezés.

IV. A BKP HASZNÁLATI JOGOSULTSÁG MEGSZŰNÉSE

A BKP használatának joga a regisztráció törlésével, azonnali hatállyal megszűnik a jegybanki bankjegykészlet éjszakai kihelyezésére vonatkozó szerződés megszűnése esetén.

V. A BKP FELHASZNÁLÓK FELADATAI, FELELŐSSÉGE ÉS JOGOSULTSÁGAI

1. A BKP használó Ügyfél feladatai:

1.1. Regisztráció

A BKP alkalmazás használatához szükséges a WebeC-ben szereplő felhasználók, vezető aláírók vagy eC aláírók köréből e-mailben az MNB részére jelezni a felhasználó és az aláíró személyeket.

Amennyiben az Ügyfél nincs a WebeC alkalmazásban regisztrálva, az Ügyfél felhasználói és aláírói regisztráció céljából köteles a GiroLock tanúsítványával személyesen megjelenni az MNB Logisztikai Központjában. Számlatulajdonos Ügyfél esetében e személyek csak bankszámla felett rendelkező személyek lehetnek, akik szerepelnek az előzetesen már leadott aláírás katonon. Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél esetében az MNB-nél nyilvántartott aláírás- és bélyegzőlenyomattal ellátott meghatalmazás szükséges.

1.2. Adat változások bejelentése

A felhasználói és aláírói adatokban történt változásokat a kpl@mn.b.hu e-mail címre küldött e-mailben kell bejelenteni. Az adatok küldésével az MNB Számlatulajdonos Ügyfele megadja, hogy mely szervezetek, BKP készletkezelői adatokban történt változás. Minden BKP felhasználó köteles az alább megjelölt adatokat az MNB részére e-mailben megküldeni.

Számlatulajdonos Ügyfél:

- mely pénzfeldolgozó szervezet kapcsolataiban történt változás
- mely pénzfeldolgozó szervezet jogosult az Ügyfél nevében készlet feltöltési megbízás rögzítésére

Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfél:

- mely felhasználók és aláírók adataiban történt változás

1.3. A készlet feltöltési megbízás elektronikus rögzítése

A BKP felhasználó köteles az alkalmazás erre kialakított felületén az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletként nyilvántartani kért készpénz állományának címletösszetételét és forintösszegét rögzíteni.

és jogai:

minden Ügyfél jogosult a BKP alkalmazás funkcióinak használatára melyek a következők:

- az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfélként napi egy készlet feltöltési megbízás indítása meghatározott időszak alatt
- válaszok megjelenítése és letöltése
- az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletek megjelenítése
- a készlet feltöltési megbízás egyaránt létrehozható egyrészt a BKP rendszerben biztosított webes felületen, másrészt a készlet feltöltési megbízást összeállító által alkalmazott számítástechnikai rendszerben is, de ez utóbbi esetben XML formátumban kell feltölteni az alkalmazásba.
- készletfelhasználás (csökkenés) rögzítése a BKP felületen.

2. A BKP felhasználó kötelezettségei

A BKP felhasználó köteles:

- az általa küldött készlet feltöltési megbízás teljeskörűségének és hitelességének biztosítására
- a regisztrált GIROLock tanúsítvánnyal való belépésre és azzal a készlet feltöltési megbízás aláírására azzal, hogy Számlatulajdonos Ügyfél esetén két személy aláírása szükséges

- a BKP alkalmazás rendeltetésszerű használatára
- minden készlet feltöltési megbízáshoz kapcsolódóan címletjegyzék készítésére
- mint az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet kezelő szervezet (Számlatulajdonos vagy Pénzfeldolgozó Szervezet Ügyfél) az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél által szabályszerűen aláírt készlet feltöltési megbízás aláírására
- új törzsadat beküldését követően (pl. új felhasználó felvétele és jogosultságainak beállítása) a beállítások helyességének a rendszerbe való belépéssel történő ellenőrzésére.

VI. AZ MNB JOGAI ÉS FELADATAI

Az MNB feladatai:

- a meghirdetett rendelkezésre állási idő alatt a BKP alkalmazás üzemszerű működéséről való gondoskodás
- az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél által az Üzleti Feltételekben meghatározott időpontig elküldött készlet feltöltési megbízások alapján könyvelés az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél erre a célra nyitott alszámláján. A készlet feltöltési megbízás fogadásáról és teljesítéséről elektronikus válaszüzenet küldése.
- BKP felhasználói és aláírói személyek regisztrációjának elvégzése és a jegybanki bankjegykészlet éjszakai kihelyezésére vonatkozó megállapodás szerinti partnerkapcsolatok rögzítése
- Helpdesk biztosítása munkanapokon 7-18 óráig
- az Ügyfélnél előálló technikai hiba esetén az MNB Logisztikai Központjában a BKP alkalmazás használatának biztosítása
- a készletellenőrzések elektronikus rögzítése és nyomtatása.

Az MNB jogai:

- a tanúsítványok érvényességének ellenőrzése és az eljárási jogosultság vizsgálata
- a lejelentett készletek mennyiségi és címletösszetétel szerinti ellenőrzése

VII. ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSOK ÉS A BEJELENTKEZÉS SZABÁLYAI

A BKP alkalmazásba bejelentkezni csak a GIRO Zrt. szolgáltatótól igényelt GIROLock tanúsítvánnyal és a hozzá tartozó PIN kóddal, MNB általi regisztrációt követően lehet. A bejelentkezés csak BKP felhasználók számára biztosított.

A BKP-ben küldött adatok hitelesítése elektronikus aláírással történik, melyet a GIRO Zrt szolgáltatótól a felhasználó által igényelt GIROLock tanúsítvánnyal és a hozzá tartozó PIN kóddal kell elvégezni. A készlet feltöltési megbízás csak a fentiek szerint aláírt formában továbbítható.

A jogosultságok megosztása

Számlatulajdonos aláíró: az Ügyfél által közvetlenül az MNB-nek megadandó személy, aki a regisztrációt követően automatikusan felhasználói joggal is rendelkezik.

Adatait a rendszerben az MNB regisztrálja, és elvégzi a tanúsítvány-személy összerendelést.

Az aláíró megbízását a bankszámla feletti rendelkezésre irányadó módon aláírt megbízólevél leadásával lehet elvégezni.

A megbízás az aláíró személyének a BKP rendszerben történő rögzítésére irányuló kérelmet kell, hogy tartalmazzon.

Az MNB feladata a készlet feltöltési megbízást aláírók körének Számlatulajdonos aláíróként való rögzítése a rendszerben.

A Számlatulajdonosi aláírói jogosultsággal rendelkező személy számla feletti rendelkezési joggal bír, azaz készlet feltöltési megbízás létrehozásra, aláírásra van joga. Az aláíró helyeket a rendszer nem kezeli, csak egyszeres, vagy kétszeres aláírást vizsgál.

Készletkezelő (Pénzfeldolgozó) aláíró: az Ügyfél által közvetlenül az MNB-nek megadandó személy, aki a regisztrációt követően automatikusan felhasználói joggal is rendelkezik.

Számla feletti rendelkezési joga nincs, csak az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet kezelő Ügyfél nevében két Számlatulajdonos aláíró által már aláírt és számára elküldött készlet feltöltési megbízás teljesítésének végrehajtását van joga aláírni.

Felhasználó: az MNB által a BKP-ben regisztrált, kizárólag adatrögzítési joggal rendelkező személy, azaz a BKP-be be tud lépni az adatainak rögzítését követően, de csak a készlet feltöltési megbízás szerkesztéséhez van jogosultsága.

Felhasználó és egyben készlet feltöltési megbízást aláíró
kettős jogosultsági szintű személy aki:

- a BKP-be be tud lépni készlet feltöltési megbízást tud szerkeszteni, továbbá
- készlet feltöltési megbízás aláírására vonatkozó jogosultsága is van.

MNB ellenőr: az MNB által delegált személy. A BKP-be be tud lépni. Jogosultsága van minden éjszakai jegybanki bankjegykészlettel rendelkező Ügyfél készlete megjelenítésére és azok ellenőrzésére. Az ellenőrzés megtörténtét és annak eredményét az alkalmazásban rögzíti.

VIII. VÁLASZOK FOGADÁSA

A BKP alkalmazás segítségével lehet az MNB által küldött elektronikus válaszokat, üzeneteket megjeleníteni és letölteni. Ezek az elektronikus üzenetek a következők:

- a készlet feltöltési megbízás sikeres befogadásáról
- a készlet feltöltési megbízás sikertelen befogadásáról és a hiba jellegéről
- a bankszámlára történő fizetési megbízás alapján a pénzforgalmi számlán való jóváírásáról vagy terheléséről szóló számviteli bizonylat (az InFoRex számlakivonaton felül)

IX. BKP ÜZEMIDŐ ÉS RENDELKEZÉSRE ÁLLÁS

A BKP alkalmazás elérhetőségét az MNB munkanapokon 0-24 óráig biztosítja. Az alkalmazáshoz kapcsolódó technikai segítséget (Helpdesk) munkanapokon 7-18 óráig biztosítja.

A BKP rendszer kiesésére az MNB eljárási rendet dolgoz ki, melyet az Ügyfelei számára továbbít.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
2. számú melléklete**

**NYILATKOZAT
KÉSZPÉNZBEN VÉGZETT MŰVELET KEZDEMÉNYEZÉSÉHEZ**

A (név) (cím) a jelen Nyilatkozat aláírásával kifejezi igényét a Magyar Nemzeti Bank készpénzben végzett műveleteinek – saját nevünkben vagy a Bank Számlatulajdonos Ügyfelei nevében eljárva kezdeményezett – igénybevételére.

1. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy a Magyar Nemzeti Banknál forintbankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételekben (a továbbiakban: Üzleti feltételek) meghatározott készpénzben végzett műveletekkel összefüggésben fizetendő díjakat a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Bank) által kiállított számla alapján 15 naptári napon belül átutaljuk a Bank által megjelölt bankszámlára.

2. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy amennyiben a saját nevünkben kezdeményezett készpénzes műveletek, vagy a Bank Számlatulajdonos Ügyfelei nevében eljárva kezdeményezett konténerizált bankjegy befizetés keretében átadott bankjegyek és érmék Bank általi feldolgozása során fellelt különbözetekből eredően fizetési kötelezettségünk keletkezik, úgy a Bank által kiállított elszámolási bizonylaton szereplő összeget 15 naptári napon belül átutaljuk a Bank által megjelölt bankszámlára.

3. Tudomásul vesszük, hogy amennyiben a jelen Nyilatkozat 1. és 2. pontja szerinti fizetési kötelezettségünknek határidőben nem teszünk eleget, úgy a Bank jogosult az őt megillető összeget a

..... hitelintézetnél vezetett számú,
..... hitelintézetnél vezetett számú,
..... hitelintézetnél vezetett számú,
..... hitelintézetnél vezetett számú

bankszámlá(i)nk terhére benyújtott, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás útján érvényesíteni.

4. A Bank a jelen Nyilatkozat 3. pontja szerinti jogosultsága érvényesítéséhez az ott megjelölt bankszámla(k) vezetésével megbízott hitelintézet(ek) által befogadott, a beszedési megbízás benyújtásának lehetőségét biztosító, a visszavonás jogát a Bank előzetes hozzájárulásához kötő felhatalmazó levelet a jelen Nyilatkozathoz csatoljuk.

5. Tudomásul vesszük, hogy ha a 3. pontban megjelölt bankszámla(k) nem nyújt(anak) fedezetet a levonandó összeg egészére, úgy a Bank általi írásbeli értesítést követően azonnal, de legkésőbb 3 naptári napon belül a még fennálló különbözetet a Bank részére megfizetjük, ellenkező esetben a Bank készpénzben végzett műveletekkel a továbbiakban nem áll rendelkezésünkre, illetve a Bank Számlatulajdonos Ügyfelének konténerizált bankjegy befizetéseit szervezetünkől nem fogadja.

6. Kötelezettséget vállalunk arra, hogy a készpénzben végzett műveletekre vonatkozóan a mindenkor hatályos Üzleti feltételekben foglalt, szervezetünket érintő előírásokat betartjuk, a bankszámlá(i)nkat érintő, valamint a nevünkben eljárók személyében bekövetkező változásokat 5 munkanapon belül írásban bejelentjük a Banknak, valamint arra, hogy a Bankot a beszedési megbízás benyújtására feljogosító felhatalmazó levelet a Bank előzetes hozzájárulása nélkül nem vonjuk vissza

7. Tudomásul vesszük, hogy amennyiben az Üzleti feltételekben foglalt előírások bármelyikét megsértjük, a Bank további készpénzben végzett műveletet nem teljesít részünkre, illetve a Számlatulajdonos Ügyfél konténerizált bankjegy befizetéseit szervezetünkől nem fogadja.

....., 201.....

.....
cégszerű aláírás

Melléklet:

1. Közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány
2. A bankszámlát vezető hitelintézet(ek) által befogadott felhatalmazó levél (valamennyi bankszámlára vonatkozóan)

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
3. számú melléklete**

A bankjegyek és érmék bankszerű csomagolása

1. A csomagolás kellékei

Az Ügyfél a bankjegyek és érmék csomagolásához az MNB-nél előzetesen bemutatott és az MNB által elfogadott csomagolóanyagot, lezárt egység alakításához ládákat, zsákokat vagy biztonsági tasakokat, a selejt bankjegyek befizetéséhez dobozokat, az érmebefizetéshez burkolózsákokat és szükség esetén egyéb azonosítókat köteles alkalmazni. A konténerizált bankjegy befizetéshez konténereket, illetve a befizetési egységek lezárásához műanyag zárószalagot, vagy vonalkóddal ellátott matricát az MNB biztosít.

2. A bankjegyek csomagolási módja

Forgalomképes minőségű bankjegyek csomagolása

A nagybani forgalmazás keretein belül a forgalomképes bankjegyekből lezárt bankjegy befizetési egységeket kell alakítani oly módon, hogy a forgalomképes bankjegyekből legalább 1000 és legfeljebb 20 000 darabot tartalmazó lezárt vegyes címletű bankjegy befizetési egység alakítható. A bankjegyeket a bankjegy befizetési egységen belül az MNB által jóváhagyott alaktartó formában, azonos képhelyzetben kell elhelyezni.

Konténerizált bankjegy befizetés esetén a forgalomképes bankjegyekből lezárt konténert kell alakítani. A konténerben legalább 50 000 darab és legfeljebb 250 000 darab bankjegy helyezhető el, az MNB által jóváhagyott alaktartó formába rendezetten. Az alaktartó formába becsomagolt bankjegyeknek azonos képhelyzetben kell elhelyezkedniük. Amennyiben az alaktartó egység alakításához fedőlapot használnak, a fedőlapot az alaktartó egység legfelső csomagján lévő szalag alá kell elhelyezni.

Forgalomképesesség szempontjából selejt minőségű bankjegyek csomagolása

A selejt bankjegyek címletkorlátozás nélkül vegyesen csomagolhatók, a legalább 1000 és legfeljebb 20 000 darab bankjegyet tartalmazó lezárt bankjegy befizetési egységbe, vagy legalább 20 000 darab és legfeljebb 250 000 darab bankjegyet tartalmazó konténerbe. A bankjegyeket a külső csomagoláson belül az MNB által jóváhagyott, alaktartó formába rendezetten, azonos képhelyzetben kell elhelyezni. A 20 000-250 000 darab bankjegyet tartalmazó konténerben a bankjegyeket 4000-8000 darab bankjegyet tartalmazó dobozokba, rendezett formában kell elhelyezni. Egy kezelési egységben csak egy olyan doboz helyezhető el, amely 4000, illetve 8000 darabnál kevesebb bankjegyet tartalmaz. A nem teli dobozokban megfelelő kitámasztó (karton) elhelyezésével kell biztosítani a bankjegyek kitámasztását azok összezsúszása ellen. A dobozok lezárására kizárólag öntapadós, sérülésmentesen nem megbontható biztonsági matrica használható, a kereskedelemben általánosan beszerezhető egyéb ragasztószalag nem.

Az általános szabályoktól eltérő csomagolás

Speciális kezelésű bankjegyek

A speciális kezelést igénylő pénzeszközök csomagolása során minimum mennyiségi korlát nincs, a maximum mérték 20 000 darab. A lezárt bankjegy befizetési egységben a bankjegyek vegyes címletben és alaktartó csomagolásban átadhatók. A különböző minőségű bankjegyeket külön lezárt bankjegycsomagban fogadja az MNB.

A lezárt bankjegy befizetési egységeket az MNB által biztosított, sorszámmal ellátott műanyag zárószalaggal kell biztosítani, illetve – biztonsági tasak alkalmazása esetén – az azonosításra alkalmas, MNB által biztosított matricával kell ellátni. A mennyiségi előírások a biztonsági tasak alkalmazása esetén is érvényesek.

3. Az érmék csomagolási módja

Az érmékből az alábbiakban meghatározott mennyiséget kell ömlesztve elhelyezni a burkolózsákokban:

Címlet	Burkolózsák	
	Mennyiség (darab)	Érték (forint)
200	2000	400 000
100	2000	200 000
50	2000	100 000
20	2500	50 000
10	2500	25 000
5	5000	25 000

Érme forgalmazási egység: címletenként 40 burkolózsáknyi mennyiségű érme.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
4. számú melléklete**

A rendkívüli nyitva tartás szabályai

1. A Számlatulajdonos Ügyfélnek a rendkívüli nyitva tartás elrendelése iránti kérelmét közvetlenül szóban (telefonon), vagy a jelen melléklet 1. sz. függelékében meghatározott formátum szerint írásban, indokolással ellátva munkanapokon 16:00 óráig, munkaszüneti napokon az első munkaszüneti nap 8:00 és az első munkanap 6:00 óra között kell jeleznie, illetve benyújtania az MNB részére. Szóbeli kérelem esetén az igényt az MNB jelen melléklet 1. sz. függeléke szerinti formanyomtatványon meghatározott alelnöke részére kell jelezni.
2. A rendkívüli nyitva tartás keretében az MNB kizárólag 200 azonos címletű bankjegyeket tartalmazó lezárt konténereket fizet ki.
3. Az MNB a rendkívüli nyitva tartás elrendelése iránti kérelemről az eset összes körülményeit mérlegelve dönt, és arról a döntést követően azonnal – közvetlenül szóban (telefonon) vagy írásban – tájékoztatja a Számlatulajdonos Ügyfelet és a rendkívüli nyitva tartással érintett szervezeteket.

Rendkívüli nyitva tartás munkanapokon

4. Az MNB által elrendelt rendkívüli nyitva tartási időben a készpénzfelvételi engedéllyel rendelkező Számlatulajdonos Ügyfél 16.00 és 19.00 óra között az Üzleti Feltételeknek az általános nyitvatartási időben végzett készpénzműveletekre irányadó rendelkezései szerint nyújthat be készpénzfelvételre vonatkozó megbízást.
5. Amennyiben a Számlatulajdonos Ügyfél a jelen melléklet 4. pontjában meghatározott időintervallumot követően kíván készpénzfelvételre vonatkozó megbízást benyújtani, úgy a felveendő készpénz összegének megfelelő összeget az MNB-nél vezetett forint bankszámlájához kapcsolódó alszámlán (a továbbiakban: Alszámla) kell elkülönítenie, a jelen melléklet 2. sz. függelékben meghatározott formátum szerint. Az Alszámla létrehozásának és ott a megfelelő forintösszeg elkülönítésének igényét a Számlatulajdonos Ügyfélnek 20.00 óráig kell jeleznie az MNB felé.
6. A Számlatulajdonos Ügyfél 19.00 és 1.00 óra, valamint 6.00 és 8.00 óra között készpénzfelvételre vonatkozó megbízásokat nem nyújthat be, ilyen irányú megbízását az MNB minden esetben elutasítja.
7. A Számlatulajdonos Ügyfél 1.00 és 6.00 óra között az Alszámla terhére indíthat készpénzfelvételre vonatkozó megbízást, az Üzleti Feltételeknek az általános nyitvatartási időben végzett készpénzműveletekre irányadó rendelkezései szerint. Az Alszámla a lekönyvelt készpénzfelvételi tranzakciók alapján adódó egyenlege a Számlatulajdonos Ügyfél MNB-nél vezetett forint bankszámlájával a VIBER nyitását megelőzően kerül összevezetésre.

Rendkívüli nyitva tartás munkaszüneti napokon

8. Munkaszüneti napokon a Számlatulajdonos Ügyfél a jelen melléklet 1. pontjában meghatározott időszakban időkorlát nélkül kérelmezheti a rendkívüli nyitva tartást azzal, hogy az igénybejelentésnek tartalmaznia kell a várható tranzakciók számát, időbeli eloszlását és nagyságrendjét is.
9. Munkaszüneti napokon az Alszámla nyitására és külön összeg elkülönítésére nincs szükség. A készpénzfelvételi tranzakciók fedezet ellenőrzése a Számlatulajdonos Ügyfél MNB-nél vezetett bankszámláján történik.

10. Az MNB által elrendelt rendkívüli nyitvatartási időben a készpénzfelvételi engedéllyel rendelkező Számlatulajdonos Ügyfél az Üzleti Feltételeknek az általános nyitvatartási időben végzett készpénzműveletekre irányadó rendelkezései szerint nyújthat be készpénzfelvételre vonatkozó megbízást.
11. Az MNB a kiszolgálást az elrendeléstől számított 4 órán belül kezdi meg.

Rendkívüli nyitva tartás elrendelése iránti kérelem²

Magyar Nemzeti Bank
Statisztikáért, készpénzlogisztikáért és pénzügyi infrastruktúráért felelős Alelnök
részére

E-mail: kpl@mnbb.hu

Tisztelt Alelnök Úr!

Kérjük, hogy a (MNB számlatulajdonos neve) részére az MNB-nél vezetett forint bankszámlájáról való rendkívüli készpénzfelvétel céljából **szíveskedjen** az Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti Feltételekben meghirdetett általános nyitvatartási időn kívüli, **rendkívüli nyitva tartást elrendelni**.

Kérésünket a következő indokolással támasztjuk alá:

.....
.....

A várhatóan szükséges készpénzmennyiség összegeFt, amelyet egy alkalommal/ részletben³ kívánunk az MNB Logisztikai Központjában felvenni.⁴
Budapest, 20.....

Köszönettel:

.....
Számlatulajdonos Ügyfél⁵

² MNB felé benyújtandó munkanapokon 16.00 óráig, munkaszüneti napon 8.00 óra után időkorlát nélkül!

³ A megfelelő szövegrész aláhúzendó, illetve kiegészítendő!

⁴ Kizárólag munkaszüneti napokon jelentkező készpénzfelvételi igény esetén töltendő ki!

⁵ Kizárólag a Számlatulajdonos Ügyfél vezető tisztségviselőjének minősülő személy jogosult az aláírásra!

Alszámla nyitás és fedezet elkülönítés rendkívüli készpénzfelvétel céljából

Bankműveletek igazgatóság
Számlaműveletek főosztály
Belföldi fizetések osztálya
részére

Fax: 428-2562 vagy 428-2564

Tisztelt Belföldi fizetések osztálya!

Kérjük, hogy a mai napon rendkívüli készpénzfelvétel céljából a pénzforgalmi jelzőszámú bankszámlánkhoz kapcsolódóan alszámlát szíveskedjenek számunkra nyitni⁶.

Kérjük, hogy Ft - azaz Ft. összegű rendkívüli készpénzigényünk fedezetét a pénzforgalmi jelzőszámú bankszámlánk terhére, az erre a célra nyitott alszámlánkra elkülöníteni szíveskedjenek.

Budapest, 20.....

Köszönettel:

.....
Számlatulajdonos Ügyfél⁷

⁶ Alszámla nyitás, folyamatos több napon keresztül tartó rendkívüli készpénzigény esetén, csak első alkalommal történik, a további esetekben a már megnyitott alszámlán történik a kifizetés.

⁷ A megbízás aláírása a pénzforgalmi bankszámla feletti rendelkezésre bejelentett módon történik.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
5. számú melléklete**

**A konténerizált bankjegy befizetésekkel összefüggő, a konténerek átadás-átvétele, illetve a feldolgozás
során megállapított különbözetek rendezését szolgáló speciális szabályok**

1. A konténerek sommás átadás-átvétele során az MNB által megállapított konténer hiány kezelése

1.1. Az MNB a konténer hiányt telefonon jelzi a konténerizált bankjegybefizetésre vonatkozó tranzakciót az MNB-nek a WebeC-en közvetlenül bejelentő Ügyfél (a továbbiakban: Ügyfél) részére, és a hiányról felvett jegyzőkönyvet elektronikus úton vagy telefaxon továbbítja részére.

1.2. Az Ügyfél elektronikus úton vagy telefaxon nyilatkozik a hiányzó konténerről, amelynek keretében ismerteti a konténer adatait (konténer sorszám, zárószalag sorszám, tartalom címlet/darab), indokolja a szállítás elmaradását, valamint megadja a pótszállításhoz rendelt gépjármű és személyzetének adatait (név, személyigazolvány szám) és az MNB-be való érkezés becsült időpontját. A nyilatkozat beérkezési határideje 16:00 óra.

1.3. Az MNB a hiányzó konténer pótlólagos beszállítására 17:30 óráig, illetve – az Ügyfélen kívül álló és el nem hárítható, az MNB felé jelzett körülmény esetén – másnap reggel 7:30-8:00 óráig biztosít lehetőséget. E rendelkezés alkalmazása szempontjából a szállítókapacitás hiánya nem minősül az Ügyfélen kívül álló és el nem hárítható körülménynek.

1.4. Az Ügyfél által az 1.2. alpont szerint megadott adatok alapján az MNB biztosítja a Logisztikai Központba való belépést.

1.5. A hiányzó konténer 1.3. alpont szerinti határidőre való beszállításának elmulasztása esetén az MNB az Üzleti Feltételek III. fejezet 1.16. alpont második bekezdésében meghatározottak szerint jár el.

2. Az MNB által átvett, de még fel nem dolgozott konténerizált bankjegybefizetések tartalmában az Ügyfél által jelzett különbözet kezelése

2.1. Amennyiben az MNB által már átvett, de még fel nem dolgozott konténerre vonatkozóan az Ügyfél jelzi, hogy várhatóan nagy összegű – 1 kötegnyi (1000 db), illetve annak egész számú többszörösét kitevő mennyiségű bankjegy – hiány van az általa a WebeC-en előre jelzett csomagolási információ és a valós tartalom között, akkor a hiányzó bankjegymennyiség pótlására lehetősége van, legkésőbb a jelzést követő napon, az Üzleti Feltételekben meghatározott nyitvatartási rend szerint.

2.2. A hiányzó bankjegymennyiség pótlásának elmaradása esetén az MNB a hiányt a feldolgozás során megállapított különbözetként, az Üzleti feltételek VII. fejezet 2.3. alpontja szerint számolja el az Ügyféllel szemben.

2.3. A hiányzó bankjegymennyiség pótlása esetében az MNB a befizetéskor beszállított kezelési egység tartalmát az utólagosan pótoltt bankjegymennyiséggel együtt dolgozza fel.

2.4. Amennyiben az MNB által már átvett, de még fel nem dolgozott konténerre vonatkozóan az Ügyfél jelzi, hogy várhatóan nagy összegű – 1 kötegnyi (1000 db), illetve annak egész számú többszörösét kitevő mennyiségű bankjegy – többlet van az általa a WebeC-en előre jelzett csomagolási információ és a valós tartalom között, abban az esetben az MNB a feldolgozás során fellelt különbözetek elszámolási rendjének megfelelően jár el (Üzleti feltételek VII. fejezet 2. pont).

3. A konténerizált bankjegy befizetések feldolgozása során az MNB által fellelt nagy összegű különbszet (felcserélt zárószalag, csomagolási hiba, címletcserék stb.) kezelése

3.1. Amennyiben az MNB a konténerizált bankjegy befizetés feldolgozása során nagy összegű – 1 kötegni (1000 db), illetve annak egész számú többszörösét kitevő mennyiségű bankjegyre vonatkozó, az Ügyfél által előre nem jelzett különbszetet állapít meg, az MNB felveszi a kapcsolatot az Ügyféllel és egyeztet a különbszetről.

3.2. Amennyiben feltételezhető a csomagolási hiba, tehát egy másik konténerben megtalálható a különbszet ellentétele, a feldolgozás folyamatában az elszámolás nem kerül elindításra, amíg a lehetséges csomagolási hibás konténerek feldolgozása meg nem történik.

3.3. Amennyiben az eltérés ellentétele a feldolgozás során fellelésre kerül, az MNB az egymást ellentételező eltérések vonatkozásában mellőzi az Üzleti feltételek VII. fejezet 2.3. alpontja szerinti terhelést, illetve jóváírást.

3.4. A 3.3 pont szerint elszámolt különbszetekről az MNB külön értesítő levelet küld.

3.5. A megállapított különbszetek után az MNB az Üzleti feltételek VII. fejezet 2.8. alpontja szerinti különdíjat felszámítja.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek
részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
6. számú melléklete**

A készpénzben végzett műveletek rendkívüli forgalmazási helyszínen történő lebonyolításának rendje

A készpénzben végzett műveletek rendkívüli forgalmazási helyszínen történő lebonyolítása során az MNB és az Ügyfél jelen mellékletben nem szabályozott jogait és kötelezettségeit illetően az Üzleti Feltételek rendelkezései tekintendők irányadónak.

1. Az MNB a Logisztikai Központ megközelítését ellehetetlenítő működéskockázati esemény beállta esetén a készpénzben végzett műveletek rendkívüli forgalmazási helyszínen történő lebonyolításának tényéről haladéktalanul – közvetlenül szóban (telefonon) és/vagy írásban (e-mail) – tájékoztatja az Ügyfelet.
2. Az MNB a rendkívüli forgalmazási helyszínen kizárólag forgalomképes bankjegyek bankszámla javára, illetve terhére történő be-, illetve kifizetését, valamint selejt bankjegyek bankszámla javára történő befizetését bonyolítja, az alábbiak szerint:
 - 2.1 Az MNB az 1. pont szerinti tájékoztatás napján, illetve az azt követő két munkanapon bankjegybefizetést nem fogad.
 - 2.2 Az MNB az 1. pont szerinti tájékoztatás napját követő harmadik munkanaptól kizárólag 250 000 darab azonos címletű bankjegyet tartalmazó konténerben fogadja a forgalomképes minőségű, és kizárólag 20 000 darab azonos címletű bankjegyet tartalmazó fóliatasakban a selejt minőségű bankjegybefizetéseket.
 - 2.3 Az MNB bankjegybefizetésként kizárólag olyan lezárt és sértetlen konténereket fogad el, amelyek alakításának és lezárásának folyamata videofelvételen azonosítható, ellenőrizhető, és visszakereshető módon rögzített.
 - 2.4 A bankjegybefizetésekhez szükséges fóliatasakot és konténert az MNB az 1. pont szerinti tájékoztatás napját követő második munkanaptól biztosítja. Az MNB a csomagolóanyagra vonatkozó igényt a kpl@mnb.hu e-mail címen fogadja.
 - 2.5 Az MNB bankjegykifizetést kizárólag 250 000 darab azonos címletű bankjegyet tartalmazó lezárt konténerben teljesít.
 - 2.6 Az MNB bankjegykifizetést az Ügyfél által alakított és lezárt konténerben is jogosult teljesíteni. Ebben az esetben az MNB-től átvett bankjegyekben fellelt különbözetért a bankjegykifizetést kezdeményező Ügyféllel szemben közvetlenül a konténert alakító és azt lezáró Ügyfél felel.
 - 2.7 Az MNB az 1. pont szerinti tájékoztatás napján tárgynapi teljesítésre vonatkozó megbízást az 1. pont szerinti írásbeli tájékoztatás megtörténtétől számított 3 órán belül, az Üzleti Feltételek II. fejezet 2.2.1. alpontja szerinti határidő figyelembe vételével fogad be. Az 1. pont szerinti írásbeli tájékoztatás megtörténtéig fizikailag nem teljesített befizetések végrehajtását az MNB elutasítja.
 - 2.8 Az MNB az 1. pont szerinti tájékoztatás napját követő munkanaptól tárgynapi teljesítésre vonatkozó megbízást 11 óráig fogad be.
 - 2.9 Az MNB a megbízások teljesítését a rendkívüli forgalmazási helyszínen, a benyújtási határidőt követő nyolc órán belül kezdi meg. A forgalmazás tárgynapi megkezdéséről az MNB közvetlenül szóban (telefonon) és/vagy írásban (e-mail) – tájékoztatja az Ügyfelet.

- 2.10 Az MNB a készpénzes műveleteket az Ügyfelek rendkívüli forgalmazási helyszínre való érkezésének sorrendjében teljesíti. Az érkezési sorrend a helyszínre érkező, és a beléptetést kezdeményező járművek regisztrált sorrendje.
- 2.11 Az átadás-átvétel dokumentálása papír alapon történik.
3. Az Ügyfél rendkívüli forgalmazási helyszínre való beléptetése a MPT Security Kft, és a G4S Készpénzlogisztikai Kft. által kiadott általánosan érvényes, az MNB által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott beléptetési szabályok szerint történik.

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
7. számú melléklete**

Az MNB kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó, a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő Ügyfelek részére történő rendelkezésre állásának keretei

	<i>Rögzített limitek (db)</i>	
címlet	felvételi limit	leadási limit
5 Ft	1 500 000	7 000 000
10 Ft	1 500 000	6 000 000
20 Ft	1 500 000	6 000 000
50 Ft	1 500 000	5 000 000
100 Ft	1 500 000	6 000 000
200 Ft	1 500 000	3 500 000

Egy érmenapon egy kihelyezett jegybanki pénzkészletet kezelő ügyfél által maximálisan leadható, vagy felvehető érmék címletenként darabban

címlet	szállítmány limit
5 Ft	1 500 000
10 Ft	1 500 000
20 Ft	1 500 000
50 Ft	1 500 000
100 Ft	1 500 000
200 Ft	1 500 000

A rendelkezésre állásra vonatkozó tájékoztatás formátuma

201..... hét				
	<i>fix limitek</i>		<i>aktuális tény</i>	<i>MNB rendelkezésre állás</i>
címlet	felvételi limit	leadási limit	kihelyezett készletek összesen	kezdemenyezhető tranzakció
5 Ft	1 500 000	7 000 000		
10 Ft	1 500 000	6 000 000		
20 Ft	1 500 000	6 000 000		
50 Ft	1 500 000	5 000 000		
100 Ft	1 500 000	6 000 000		
200 Ft	1 500 000	3 500 000		

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
8. számú melléklete**

**Megállapodás
Jegybanki pénzkészlet kihelyezésére
(Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre vonatkozó minta⁸)**

amely létrejött egyrészről a Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; képviselőjében eljár: (a továbbiakban: MNB), másrészről a (a Pénzfeldolgozó neve), (székhely); (cégjegyzékszám); képviselőjében eljár: (a továbbiakban: Pénzfeldolgozó) – együttesen Felek – között, az MNB készpénzkészlete egy részének a Pénzfeldolgozó tárolóhelyén/tárolóhelyein történő elhelyezése és kezelése tárgyában, az alábbiak szerint.

1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Pénzfeldolgozó legfeljebb-Ft keretösszegben az MNB tulajdonában lévő készpénzmennyiséget (a továbbiakban: kihelyezett jegybanki pénzkészlet) tárol, a jelen megállapodás Mellékletében rögzített tárolóhelyén/tárolóhelyein, és azzal a 2. pont második bekezdése szerinti készpénz műveleteket jogosult végrehajtani.

A Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészlet részeként – a jelen pont első bekezdése szerinti keretösszeg mértékéig – az általa az MNB számlatulajdonosától annak MNB-nél vezetett bankszámlájára történő befizetésre átvett készpénzt is jogosult a Mellékletben rögzített tárolóhelyén/tárolóhelyein tárolni és azzal a 2. pont második bekezdése szerinti készpénz műveleteket végrehajtani.

Az MNB a Pénzfeldolgozónak kihelyezett jegybanki pénzkészletként kizárólag érmét ad át.

A Felek a kihelyezett jegybanki pénzkészlet jelen pont első bekezdése szerinti keretösszegének nagyságát folyamatosan vizsgálják, és szükség esetén – a jelen megállapodás módosítása keretében – döntenek annak megváltoztatásáról.

2. A Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját kockázatára tárolja és őrzi, az abban bármely okból bekövetkező hiány esetén megtérítési kötelezettséggel tartozik.
A kárveszély viselésének kötelezettsége a Pénzfeldolgozót a jegybanki pénzkészlet részét képező készpénznek az MNB-től, illetve az MNB számlatulajdonosától való átvétele időpontjától terheli.

A Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kizárólag a saját, illetve az MNB forint számlatulajdonos ügyfelei részére végzett bankjegy- és érmeváltásra, az MNB forint számlatulajdonos ügyfelei érme be- és kifizetéseinek lebonyolítására, továbbá az MNB-vel jegybanki pénzkészlet kihelyezési megállapodást kötő szervezetek közötti érme átadás-átvétellel jogosult felhasználni azzal, hogy a kihelyezett jegybanki pénzkészlet értéke nem haladhatja meg az 1. pont első bekezdésében meghatározott keretösszeget, a kihelyezett jegybanki pénzkészlet részeként kezelt bankjegymennyiség maximális értéke az 1. pont első bekezdésében meghatározott keretösszeg 30 %-a, de legfeljebb 300 millió forint.

A Pénzfeldolgozó a jelen pont második bekezdésében meghatározott mértéket meghaladó érmét, illetve bankjegyet köteles az MNB-nek leadni, a 8. pontban foglaltaknak megfelelően.

A kihelyezett jegybanki pénzkészlet értékének mindenkor meg kell egyeznie a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett

⁸ Az adott Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre egyediesített megállapodást az MNB bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

műveletekre vonatkozó Üzleti Feltételek (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) II. fejezetének 5. pontjában, valamint 1. mellékletének I. fejezetében szabályozott WebeC rendszerben nyilvántartott készlettel.

3. A Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészletet csak olyan – a részére kiadott pénzfeldolgozási engedélyben foglalt – tárolóhely(ek)en helyezheti el, amely(ek) megfelelnek az MNB által az érmetárolásra vonatkozóan – a pénzügyi szervezetek működésének biztonsági feltételeiről szóló 10/2001. számú PSZÁF ajánlásban, valamint az abban hivatkozott, a betöréses lopás- és rablásbiztosítás technikai feltételeiről szóló MABISZ ajánlásban meghatározott követelmények alapján, indexálási módszerrel* – megállapított feltételeknek. A tárolóhely(ek) kialakításakor figyelembe kell venni a tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény, valamint az Országos Tűzvédelmi Szabályzatról szóló 54/2014. (XII. 5.) BM rendelet előírásait.

A Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját, valamint harmadik személyek megbízásából kezelt készleteitől elkülönítve, legalább kettős zárkezelésű helyen, feldolgozott állapotban, számbavehető módon (az érméket tekercselve dobozban vagy fóliában, illetve burkolózsákban zárószalaggal biztosítva; a bankjegyeket kötegben, bankjegycsomagban, illetve a maradékot bankjegyszalaggal ellátva) köteles tárolni.

4. A Pénzfeldolgozó köteles a kihelyezett jegybanki pénzkészlet nap végi záróállományára vonatkozóan az Üzleti Feltételek IV. fejezetének vonatkozó rendelkezése szerint készletjelentést készíteni és küldeni az MNB-nek.
5. A Pénzfeldolgozó köteles a jelen megállapodás alapján őt terhelő feladatok elvégzésének rendjét belső szabályzatban (ügyviteli utasításban) rögzíteni.
6. A Pénzfeldolgozó a tárolási és őrzési kötelezettségéből folyó feladatokat ingyenesen látja el, és az ezzel összefüggésben keletkező költségeit maga viseli.
7. A Pénzfeldolgozó köteles az általa tárolt kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozóan az 1. pont első bekezdése szerinti keretösszegre szóló, megfelelő biztosítékot (pl. biztosítás, bankgarancia, stb.) nyújtani. A biztosítékkal összefüggő feltételeket a Felek külön megállapodásban (Kiegészítő megállapodás) rögzítik.
8. Az MNB kötelezettséget vállal arra, hogy a Pénzfeldolgozó által bankjegy, illetve érme formájában, az Üzleti Feltételekben meghatározott csomagolási előírások szerint csomagolva– beszállított, az 1. pont első bekezdése szerinti összeget meg nem haladó értékű készpénzmennyiséget kizárólag érmére, a Pénzfeldolgozó által igényelt címletösszetételben átváltja, továbbá a Pénzfeldolgozónak a kihelyezett jegybanki pénzkészletből az MNB-be történő készpénzleadási, és a kihelyezett jegybanki pénzkészletbe az MNB-től történő készpénzfelvételi igényét teljesíti, az Üzleti feltételek IV. fejezetének 1.9.-1.14. alpontjában foglalt korlátozásokkal.

A jelen pont szerinti címletváltás, továbbá készpénzleadási és készpénz felvételi igény teljesítésének díjazása a Magyar Nemzeti Bank által a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekkel kapcsolatos díjakról, különdíjakról, valamint ezek elszámolási rendjéről szóló Hirdetményben foglaltak az irányadók.

A Pénzfeldolgozó címletváltásra, készpénz leadásra és készpénz felvételre irányuló szándékát az Üzleti Feltételek IV. fejezetének vonatkozó rendelkezése szerint, előzetesen köteles jelezni az MNB felé. Az előzetes bejelentési kötelezettség a bankjegyeknek a 2. pont harmadik bekezdésében foglaltak szerinti leadására nem terjed ki.

* Az MNB a következő képlet szerint kiszámított érték címletenkénti összege alapján állapítja meg, hogy a Pénzfeldolgozónak az igényelt kihelyezett jegybanki készlet tárolásához a MABISZ ajánlásban foglaltakból mely védelmi osztályhoz tartozó biztonsági feltételeknek kell megfelelnie:

az igényelt címlet darab száma x az igényelt címlet névértéke

az igényelt címlethez tartozó index

Az egyes érmecímletekhez tartozó indexek a következők:

200 forintos: 38; 100 forintos: 76; 50 forintos: 152; 20 forintos: 380; 10 forintos: 760; 5 forintos: 1520.

A Pénzfeldolgozó a címletváltást, a készpénz leadást és a készpénz felvételt az Üzleti Feltételek II. Fejezetében a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó műveletekre meghatározott nyitvatartási időn belül, vagy – az MNB-vel történt előzetes egyeztetés alapján – a nyitvatartási időn kívüli időpontban jogosult kezdeményezni.

A címletváltás és a készpénz leadás céljából beszállított készpénzmennyiség MNB-ben történő bizottsági feldolgozása során fellelt különbözeteket az MNB által kiállított jegyzőkönyv alapján a Felek készpénzben, a különbözet megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 3 munkanapon belül rendezik.

Amennyiben a különbözet hiány formájában jelentkezik, és azt a Pénzfeldolgozó 3 munkanapon belül nem rendezi, az MNB a 9. pont harmadik bekezdésében foglaltak szerint jár el.

9. Az MNB jogosult a kihelyezett jegybanki pénzkészletet annak összecszerúsége, címletösszetétele és a tárolás feltételei tekintetében a Pénzfeldolgozó tárolóhelyén/tárolóhelyein bármely időpontban, bejelentés nélkül ellenőrizni. Az MNB ellenőrzési jogosultsága kiterjed továbbá a 4. pont szerinti készletjelentésre és az 5. pont szerinti belső szabályzatra (ügynyitelt utasítás) is.

A Pénzfeldolgozó kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az MNB az ellenőrzés során hiányt állapít meg, azt a hiány megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 15 naptári napon belül, az MNB által megjelölt bankszámlára történő átutalással rendezi.

Amennyiben a hiány rendezésére a hiány megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 15 naptári napon belül – bármely okból kifolyólag – nem kerül sor, úgy az MNB a hiány miatt felmerült igényét a 7. pont szerinti biztosítékból elégíti ki. Ezt követően az MNB – a 10. pontban foglaltak megfelelő alkalmazásával – a hiány összegének megfelelő értékű érmemennyiséget ad át a Pénzfeldolgozónak, az általa tárolt kihelyezett jegybanki pénzkészlet aktuális összegére történő kiegészítése céljából.

10. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet az MNB a jelen megállapodás hatálybalépését követően, az Üzleti Feltételek II. fejezetében a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó műveletekre meghatározott nyitvatartási időn belül, az MNB Logisztikai Központjában (1239 Budapest, Európa út 1.) lévő értéktároló helyiségében adja át a Pénzfeldolgozó részére. A Pénzfeldolgozó vállalja, hogy a kihelyezett jegybanki pénzkészlet átvétele iránti szándékát az MNB-nek az átvétel napját megelőző munkanapon 12 óráig, e-mail útján (kpl@mnbb.hu) jelzi, megadva az átvétel időpontját, az átvételre jogosult képviselői nevét, a szállító jármű forgalmi rendszámát, továbbá az igényelt mennyiséget és címletösszetételt.

A kihelyezett jegybanki pénzkészlet átadás-átvételéről az MNB elektronikus bizonylatot állít ki, amely tartalmazza az átadás-átvétel időpontját, az átadott érték címletét, darabszámát, értékét, továbbá a Felek átadás-átvételre jogosult képviselőinek nevét és elektronikus aláírását.

A Felek átadás-átvételre jogosult képviselői az elektronikus aláírásra a Giro Zrt. szolgáltató által kibocsátott tanúsítványt tartalmazó, elektronikus aláírásra alkalmas kártyát használják.

Amennyiben az átadás-átvétel során az elektronikus aláírás nem működik, úgy az átadás-átvételről készített bizonylat az MNB informatikai rendszeréből (IER) kinyomtatásra kerül, és a Felek átadás-átvételre jogosult képviselői e kinyomtatott bizonylatot írják alá.

A lezárt burkolózsákoknak, illetve nagyobb tárolóegységeknek a Pénzfeldolgozó tárolóhelyére/tárolóhelyeire történő szállításáról, az ehhez szükséges feltételekről (szállító jármű, személyzet, kíséret) a Pénzfeldolgozó saját költségén köteles gondoskodni.

11. Jelen megállapodás hatálybalépéséhez a 7. pontban foglalt biztosíték meglétét igazoló dokumentumok MNB-hez való benyújtása, valamint a 7. pontban említett Kiegészítő megállapodásnak a Felek részéről történő aláírása szükséges.

Jelen megállapodás a fent említett feltételek összességének teljesülése napján lép hatályba.

12. Jelen megállapodás határozatlan időre szól, azt a Felek bármelyike jogosult – a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozat útján – bármely időpontban, 15 napos felmondási idővel felmondani.

A felmondási jogát gyakorló Fél a jelen megállapodás megszűnésétől számított 3 munkanapon belül köteles a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját költségén visszaszállítani az MNB által megjelölt értékátadó helyiségbe.

13. Az MNB-t azonnali hatályú felmondási jog illeti meg, ha
- a) az ellenőrzések során hiányt állapít meg;
 - b) a Pénzfeldolgozó az általa tárolt kihelyezett jegybanki pénzkészletet a 2. pontban foglaltaktól eltérő célra használja;
 - c) a Pénzfeldolgozó a kihelyezett jegybanki pénzkészletet nem az MNB által a 3. pont első bekezdése szerint megállapított feltételeknek megfelelő tárolóhely(ek)en, illetve nem a 3. pont második bekezdésében leírt módon tárolja;
 - d) a készletjelentés küldési kötelezettségét nem, vagy nem a 4. pont szerint teljesíti;
 - e) a 7. pont szerinti Kiegészítő megállapodásban foglaltaknak nem tesz eleget;
 - f) a Pénzfeldolgozó ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul;
 - g) a Pénzfeldolgozó pénzfeldolgozási engedélyét az MNB bármilyen okból visszavonja.

A Pénzfeldolgozó az MNB-nek a jelen megállapodás azonnali hatályú felmondásáról szóló nyilatkozata kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül köteles saját költségén visszaszállítani a kihelyezett jegybanki pénzkészletet az MNB által megjelölt értékátadó helyiségbe.

14. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben az Üzleti Feltételek és a Ptk. vonatkozó rendelkezései tekintendők irányadónak.

Budapest,

.....
MNB

.....
Pénzfeldolgozó

**Az MNB által a-hez kihelyezett
jegybanki pénzkészlet tároló helye**

Az MNB – a készpénzcímletek cseréjének, váltásának, ki- és befizetésének megkönnyítése céljából – készpénzkészletéből a megállapodásban rögzített összegű érmenennyiséget helyez ki a alábbiakban megjelölt tárolóhelyén/tárolóhelyein:

Tárolóhely(ek) címe	Kihelyezett jegybanki pénzkészlet értéke (Forint)

Budapest,

.....
Magyar Nemzeti Bank

.....
Pénzfeldolgozó

Kiegészítő megállapodás
(Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre vonatkozó minta, biztosítás biztosítékként történő elfogadása esetére
vonatkozó minta⁹)

amely létrejött egyrészről a **Magyar Nemzeti Bank**, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; képviselőjében eljár:; (a továbbiakban: MNB), másrészről(Pénzfeldolgozó), (székhely);(cégjegyzékszám); képviselőjében eljár:(a továbbiakban: Pénzfeldolgozó) – együttesen Felek – között, az alábbiak szerint:

1. A jelen megállapodás célja, hogy a Felek az általuk a kihelyezett jegybanki pénzkészlet Pénzfeldolgozó tárolóhelyén/tárolóhelyein történő tárolása és azzal meghatározott készpénz műveletek végzése tárgyában megkötendő megállapodás (a továbbiakban: Megállapodás) 7. pontja szerinti biztosíték nyújtásának szabályait rögzítsék.
2. Az MNB a Pénzfeldolgozó részéről biztosítékként felajánlott, az **Biztosító-val** megkötött szerződés szerinti,
 - vagyon- és felelősségbiztosítási elemeket is magában foglaló,
 - a kihelyezett jegybanki pénzkészletben mind a Megállapodás Mellékletében megjelölt helyszínen való tárolási, őrzési és feldolgozási tevékenység, mind a készpénzszállítási tevékenység során bekövetkező károokra kiterjedő,
 - a kihelyezett jegybanki pénzkészletben a Pénzfeldolgozó alkalmazottja, és bármilyen beosztásban lévő vezetője által elkövetett tisztességtelen, csalárd cselekmény folytán bekövetkező károokra kiterjedő, valamint

a kihelyezett jegybanki pénzkészletet érintő káresemény beállta esetén az MNB számára történő közvetlen kifizetés lehetőségét magában foglaló biztosítást elfogadja.

3. A Pénzfeldolgozó kötelezettséget vállal arra, hogy a 2. pont szerinti biztosítását az MNB-vel fennálló – a Megállapodás szerinti – szerződéses kapcsolatának időtartama alatt folyamatosan fenntartja, a biztosítási jogviszonyból ráháruló díjfizetési és egyéb kötelezettségét szerződésszerűen teljesíti. A Pénzfeldolgozó köteles az aktuális díj megfizetését igazoló bizonylat másolati példányát a díj megfizetésének esedékessé válásától számított 5 napon belül az MNB részére megküldeni.
4. A Pénzfeldolgozó köteles a biztosítás feltételrendszerében beálló, a biztosítónak az MNB részére esetlegesen teljesítendő szolgáltatását érintő valamennyi változást haladéktalanul közölni az MNB-vel.
5. Amennyiben a kihelyezett jegybanki pénzkészletben bármely okból beálló hiány rendezésére a Megállapodás 8., illetve 9. pontjának vonatkozó rendelkezése szerint nem kerül sor, valamint a kihelyezett jegybanki pénzkészlettel összefüggő egyéb biztosítási esemény bekövetkezése esetén a Pénzfeldolgozó köteles az említett tényekről a vele biztosítási jogviszonyban álló biztosítót haladéktalanul tájékoztatni, továbbá megtenni mindazon intézkedéseket, melyek a biztosítási szerződés értelmében szükségesek ahhoz, hogy a biztosító közvetlenül az MNB részére teljesíthesse szolgáltatását.
6. Az 5. pontban foglaltak nem érintik a Pénzfeldolgozónak a biztosítási szerződés szerinti önrészesedés megfizetésére vonatkozó kötelezettségét, melynek teljesítési határideje a biztosítási esemény bekövetkezésétől számított 15 nap.

Budapest,

.....
MNB

.....
Pénzfeldolgozó

⁹ Az adott Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre egyediesített megállapodást az MNB bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Kiegészítő megállapodás
(Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre irányadó, bankgarancia biztosítékként történő elfogadása esetére
vonatkozó minta¹⁰)

amely létrejött egyrészről a **Magyar Nemzeti Bank**, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; képviseletében eljár:
..... (a továbbiakban: MNB), másrészről a(cégnév);(székhely);
.....(cégjegyzékszám); képviseletében eljár:; (a továbbiakban: Pénzfeldolgozó) –
együttesen Felek – között, az alábbiak szerint:

1. A jelen megállapodás célja, hogy a Felek az általuk a kihelyezett jegybanki pénzkészlet Pénzfeldolgozó tárolóhelyén/tárolóhelyein történő tárolása és azzal meghatározott készpénz műveletek végzése tárgyában megkötendő megállapodás (a továbbiakban: Megállapodás) 7. pontja szerinti biztosíték nyújtásának szabályait rögzítsék.
2. Az MNB a Pénzfeldolgozó részéről biztosítékként felajánlott, az (bankgaranciát nyújtó hitelintézet neve) által az MNB javára és a kihelyezett jegybanki pénzkészlet keret összegére szóló, visszavonhatatlan, első írásbeli felszólításra feltétel nélkül fizetést ígérőlejáratú bankgaranciát elfogadja.
3. A Pénzfeldolgozó kötelezettséget vállal arra, hogy a 2. pont szerinti bankgaranciát az MNB-vel fennálló – a Megállapodás szerinti – szerződéses kapcsolatának időtartama alatt folyamatosan fenntartja, olyan módon, hogy vállalja, hogy a mindenkori lejáratot megelőző 30. munkanapon a bankgaranciát a kibocsátó bankkal további 1 év időtartamra meghosszabbíttatja, és a bankgarancia jogviszonyból ráháruló díjfizetési és egyéb kötelezettségét szerződésszerűen teljesíti. A Pénzfeldolgozó köteles továbbá megtenni a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a bankgarancia meghosszabbításának tényéről a garanciát nyújtó (bankgaranciát nyújtó hitelintézet neve) haladéktalanul tájékoztassa az MNB-t.
4. Amennyiben a kihelyezett jegybanki pénzkészletben bármely okból beálló hiány rendezésére a Megállapodás 8., illetve 9. pontjának vonatkozó rendelkezésében foglaltak szerint nem kerül sor, az MNB jogosult igénybe venni a bankgaranciát.

Budapest,

.....
MNB

.....
Pénzfeldolgozó

¹⁰ Az adott Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre egyediesített megállapodást az MNB bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

Megállapodás
Jegybanki pénzkészlet kihelyezésére
(Hitelintézet Ügyfélre vonatkozó minta¹¹)

amely létrejött egyrészről a Magyar Nemzeti Bank, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; képviselőjében eljár: (a továbbiakban: MNB), másrészről a (Hitelintézet neve, címe, cégjegyzékszáma); képviselőjében eljár: (a továbbiakban: Hitelintézet) – együttesen Felek – között, az MNB készpénzkészlete egy részének a Hitelintézet tárolóhelyén/tárolóhelyein történő elhelyezése és kezelése tárgyában, az alábbiak szerint.

1. A Felek megállapodnak abban, hogy a Hitelintézet legfeljebb Ft keretösszegben az MNB tulajdonában lévő készpénzmennyiséget (a továbbiakban: kihelyezett jegybanki pénzkészlet) tárol, a jelen megállapodás Mellékletében rögzített tárolóhelyén/tárolóhelyein, és azzal a 2. pont második bekezdése szerinti készpénz műveleteket jogosult végrehajtani.

A Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészlet részeként – a jelen pont első bekezdése szerinti keretösszeg mértékéig – az általa az MNB forint-számlatulajdonosától annak MNB-nél vezetett bankszámlájára történő befizetésre átvett készpénzt is jogosult a Mellékletben rögzített tárolóhelyén/tárolóhelyein tárolni és azzal a 2. pont második bekezdése szerinti készpénz műveleteket végrehajtani.

Az MNB a Hitelintézetnek kihelyezett jegybanki pénzkészletként kizárólag érmét ad át.

A Felek a kihelyezett jegybanki pénzkészlet jelen pont első bekezdése szerinti keretösszegének nagyságát folyamatosan vizsgálják, és szükség esetén – a jelen megállapodás módosítása keretében – döntenek annak megváltoztatásáról.

2. A Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját kockázatára tárolja és őrzi, az abban bármely okból bekövetkező hiány esetén megtérítési kötelezettséggel tartozik.
A kárveszély viselésének kötelezettsége a Hitelintézetet a jegybanki pénzkészlet részét képező készpénznek az MNB-től, illetve az MNB forint-számlatulajdonosától való átvétele időpontjától terheli.

A Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletet kizárólag a saját, illetve az MNB forint-számlatulajdonos ügyfelei részére végzett bankjegy- és érmeváltásra, az MNB forint-számlatulajdonos ügyfelei érme be- és kifizetései lebonyolítására, továbbá az MNB-vel jegybanki pénzkészlet kihelyezési megállapodást kötő szervezetek közötti érme átadás-átvételre jogosult felhasználni azzal, hogy a kihelyezett jegybanki pénzkészlet értéke nem haladhatja meg az 1. pont első bekezdésében meghatározott keretösszeget, a kihelyezett jegybanki pénzkészlet részeként kezelt bankjegymennyiség maximális értéke az 1. pont első bekezdésében meghatározott keretösszeg 30 %-a, de legfeljebb 300 millió forint.

A Hitelintézet a jelen pont második bekezdésében meghatározott mértéket meghaladó érmét, illetve bankjegyet köteles az MNB-nek leadni, a 8. pontban foglaltaknak megfelelően.

A kihelyezett jegybanki pénzkészlet értékének mindenkor meg kell egyeznie a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti Feltételek (a továbbiakban: Üzleti Feltételek) II. fejezetének 5. pontjában, valamint 1. mellékletének I. fejezetében szabályozott WebeC rendszerben nyilvántartott készlettel.

¹¹ Az adott Hitelintézet Ügyfélre egyediesített megállapodást az MNB bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

3. A Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletet csak olyan tárolóhely(ek)en helyezheti el, amely(ek) megfelelnek az MNB által az érmetárolásra vonatkozóan – a pénzügyi szervezetek működésének biztonsági feltételeiről szóló 10/2001. számú PSZÁF ajánlásban, valamint az abban hivatkozott, a betöréses lopás- és rablásbiztosítás technikai feltételeiről szóló MABISZ ajánlásban meghatározott követelmények alapján, indexálási módszerrel* – megállapított feltételeknek. A tárolóhely(ek) kialakításakor figyelembe kell venni a tűz elleni védekezésről, a műszaki mentésről és a tűzoltóságról szóló 1996. évi XXXI. törvény, valamint az Országos Tűzvédelmi Szabályzatról szóló 54/2014. (XII. 5.) BM rendelet előírásait.

A Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját, valamint harmadik személyek megbízásából kezelt készleteitől elkülönítve, legalább kettős zárkezelésű helyen, feldolgozott állapotban, számbavehető módon (az érmekeket tekercselve dobozban vagy fóliában, illetve burkolózsákban zárószalaggal biztosítva; a bankjegyeket kötegben, bankjegycsomagban, illetve a maradékot bankjegyszalaggal ellátva) köteles tárolni.

4. A Hitelintézet köteles a kihelyezett jegybanki pénzkészlet nap végi záróállományára vonatkozóan az Üzleti Feltételek IV. fejezetének vonatkozó rendelkezése szerinti készletjelentést készíteni és küldeni az MNB-nek.
5. A Hitelintézet köteles a jelen megállapodás alapján őt terhelő feladatok elvégzésének rendjét belső szabályzatban (ügyviteli utasításban) rögzíteni.
6. A Hitelintézet a tárolási és őrzési kötelezettségéből folyó feladatokat ingyenesen látja el, és az ezzel összefüggésben keletkező költségeit maga viseli.
7. Az MNB kötelezettséget vállal arra, hogy a Hitelintézet által bankjegy, illetve érme formájában, az Üzleti Feltételekben meghatározott csomagolási előírások szerint csomagolva beszállított, az 1. pont első bekezdése szerinti összeget meg nem haladó értékű készpénzmenyiséget kizárólag érmére, a Hitelintézet által igényelt címletösszetételben átváltja, továbbá a Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletből az MNB-be történő készpénzleadási, és a kihelyezett jegybanki pénzkészletbe az MNB-től történő készpénzfelvételi igényét teljesíti, az Üzleti feltételek IV. fejezetének 1.9.-1.13. alpontjában foglalt korlátozásokkal.

A jelen pont szerinti címletváltás, továbbá készpénzleadási és készpénz felvételi igény teljesítésének díjazása a Magyar Nemzeti Bank által a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekkel kapcsolatos díjakról, különdíjakról, valamint ezek elszámolási rendjéről szóló Hirdetményben foglaltak az irányadók.

A Hitelintézet címletváltásra, készpénz leadásra és készpénz felvételre irányuló szándékát az Üzleti Feltételek IV. fejezetének vonatkozó rendelkezése szerint, előzetesen köteles jelezni az MNB felé. Az előzetes bejelentési kötelezettség a bankjegyeknek a 2. pont harmadik bekezdésében foglaltak szerinti leadására nem terjed ki.

A Hitelintézet a címletváltást, a készpénz leadást és a készpénz felvételt az Üzleti Feltételek II. fejezetében a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó műveletekre meghatározott nyitvatartási időn belül, vagy – az MNB-vel történt előzetes egyeztetés alapján – a nyitvatartási időn kívüli időpontban jogosult kezdeményezni.

A címletváltás és a készpénz leadás céljából beszállított készpénzmenyiség MNB-ben történő bizottsági feldolgozása során fellelt különbözeteket az MNB által kiállított jegyzőkönyv alapján a Felek készpénzben, a különbözet megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 3 munkanapon belül rendezik.

Amennyiben a különbözet hiány formájában jelentkezik, és azt a Hitelintézet 3 munkanapon belül nem rendezi, az MNB a 8. pont harmadik bekezdésében foglaltak szerint jár el.

* Az MNB a következő képlet szerint kiszámított érték címletenkénti összege alapján állapítja meg, hogy a Pénzfeldolgozónak az igényelt kihelyezett jegybanki készlet tárolásához a MABISZ ajánlásban foglaltakból mely védelmi osztályhoz tartozó biztonsági feltételeknek kell megfelelnie:

az igényelt címlet darab száma x az igényelt címlet névértéke

az igényelt címlethez tartozó index

Az egyes érmecímletekhez tartozó indexek a következők:

200 forintos: 38; 100 forintos: 76; 50 forintos: 152; 20 forintos: 380; 10 forintos: 760; 5 forintos: 1520.

8. Az MNB jogosult a kihelyezett jegybanki pénzkészletet annak összecszerúsége, címletösszetétele és a tárolás feltételei tekintetében a Hitelintézet tárolóhelyén/tárolóhelyein bármely időpontban, bejelentés nélkül ellenőrizni. Az MNB ellenőrzési jogosultsága kiterjed továbbá a 4. pont szerinti készletjelentésre és az 5. pont szerinti belső szabályzatra (ügyviteli utasítás) is.

A Hitelintézet kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben az MNB az ellenőrzés során hiányt állapít meg, azt a hiány megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 15 naptári napon belül, az MNB által megjelölt bankszámlára történő átutalással rendezi.

Amennyiben a hiány rendezésére a hiány megállapításáról szóló jegyzőkönyv kézhezvételét követő 15 munkanapon belül – bármely okból kifolyólag – nem kerül sor, úgy az MNB – a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 160. § (1) bekezdése alapján az MNB-t megillető, a Hitelintézet MNB-nél vezetett forint bankszámláján fennálló számlakövetelése feletti törvényes zálogjog (óvadék) alapján – a hiány összegével megterheli a Hitelintézet MNB-nél vezetett forint bankszámláját. Ezt követően az MNB – a 9. pontban foglaltak megfelelő alkalmazásával – a hiány összegének megfelelő értékű érmemennyiséget ad át a Hitelintézetnek, az általa tárolt kihelyezett jegybanki pénzkészlet aktuális összegére történő kiegészítése céljából.

9. A kihelyezett jegybanki pénzkészletet az MNB a jelen megállapodás hatálybalépését követően, az Üzleti Feltételek II. fejezetében a kihelyezett jegybanki pénzkészletre vonatkozó műveletekre meghatározott nyitvatartási időn belül, az MNB Logisztikai Központjában (1239 Budapest, Európa út 1.) lévő értéktároló helyiségében adja át a Hitelintézet részére. A Hitelintézet vállalja, hogy a kihelyezett jegybanki pénzkészlet átvétele iránti szándékát az MNB-nek az átvétel napját megelőző munkanapon 16 óráig, e-mail útján (kpl@mnb.hu) jelzi, megadva az átvétel időpontját, az átvételre jogosult képviselői nevét, a szállító jármű forgalmi rendszámát, továbbá az igényelt mennyiséget és címletösszetételt.

A kihelyezett jegybanki pénzkészlet átadás-átvételéről az MNB elektronikus bizonylatot állít ki, amely tartalmazza az átadás-átvétel időpontját, az átadott érmék címletét, darabszámát, értékét, továbbá a Felek átadás-átvételre jogosult képviselőinek nevét és elektronikus aláírását.

A Felek átadás-átvételre jogosult képviselői az elektronikus aláírásra a Giro Zrt. szolgáltató által kibocsátott tanúsítványt tartalmazó, elektronikus aláírásra alkalmas kártyát használják.

Amennyiben az átadás-átvétel során az elektronikus aláírás nem működik, úgy az átadás-átvételtől készített bizonylat az MNB informatikai rendszeréből (IER) kinyomtatásra kerül, és a Felek átadás-átvételre jogosult képviselői e kinyomtatott bizonylatot írják alá.

A lezárt burkolózsákoknak, illetve nagyobb tárolóegységeknek a Hitelintézet tárolóhelyére/tárolóhelyeire történő szállításáról, az ehhez szükséges feltételekről (szállító jármű, személyzet, kíséret) a Hitelintézet saját költségén köteles gondoskodni.

10. Jelen – határozatlan időre szóló megállapodás – a Felek – eltérő időpontban történő aláírás esetén az utóbb aláíró Fél – általi aláírás napján lép hatályba.

Jelen megállapodás hatálya a Hitelintézet MNB-nél vezetett forint bankszámlájának megszűnésével egyidejűleg megszűnik.

A Hitelintézet a jelen megállapodás előző bekezdése szerinti megszűnésétől számított 3 munkanapon belül köteles a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját költségén visszaszállítani az MNB által megjelölt értéktároló helyiségbe.

11. Jelen megállapodást a Felek bármelyike jogosult – a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozat útján – bármely időpontban, 15 napos felmondási idővel felmondani.

A felmondási jogát gyakorló Fél a jelen megállapodás megszűnésétől számított 3 munkanapon belül köteles a kihelyezett jegybanki pénzkészletet saját költségén visszaszállítani az MNB által megjelölt értékátadó helyiségbe.

12. Az MNB-t azonnali hatályú felmondási jog illeti meg, ha
- a) a jelen megállapodás 8. pontja szerinti ellenőrzés során hiányt állapít meg;
 - b) a Hitelintézet az általa tárolt kihelyezett jegybanki pénzkészletet a jelen megállapodás 2. pontjának második bekezdésében foglaltaktól eltérő célra használja;
 - c) a Hitelintézet a kihelyezett jegybanki pénzkészletet nem az MNB által a jelen megállapodás 3. pontjának első bekezdése szerint megállapított feltételeknek megfelelő tárolóhely(ek)en, illetve nem a hivatkozott pont második bekezdésében leírt módon tárolja;
 - d) a Hitelintézet a készletjelentés küldési kötelezettségét nem, vagy nem a jelen megállapodás 4. pontja szerint teljesíti;
 - e) az MNB a Hitelintézettel szemben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 189. § (1) bekezdése szerinti kivételes intézkedést alkalmaz, vagy a Hitelintézet ellen felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul/ fióktelep esetén: az MNB a Hitelintézetet fióktelepként létrehozó *[külföldi székhelyű hitelintézet megnevezése]*-re vonatkozóan a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről szóló, 1998. május 19-i, többször módosított 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 6. cikke szerinti értesítést kap.

A Hitelintézet az MNB-nek a jelen megállapodás azonnali hatályú felmondásáról szóló nyilatkozata kézhezvételétől számított 3 munkanapon belül köteles saját költségén visszaszállítani a kihelyezett jegybanki pénzkészletet az MNB által megjelölt értékátadó helyiségbe.

13. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben az Üzleti Feltételek és a Ptk. vonatkozó rendelkezései tekintendők irányadónak.

Budapest,

Budapest,

.....

MNB

.....

Hitelintézet

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
9. számú melléklete**

**Megállapodás
jegybanki bankjegykészlet éjszakai kihelyezésére
(minta¹²)**

amely létrejött egyrészről a

Magyar Nemzeti Bank 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9; képviselőjében eljár:..... ; (a továbbiakban: MNB),

másrészről a

.....[székhely]; cégjegyzékszám:; képviselőjében eljár:.....(a továbbiakban: Számlatulajdonos),

valamint a

..... [székhely]; cégjegyzékszám:; képviselőjében eljár:.....(a továbbiakban: Pénzfeldolgozó)

együttesen Felek – között, az alulírott helyen és időpontban, az alábbiak szerint.

Preambulum:

A Felek előtt ismert, miszerint

- az MNB a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti Feltételekben (a továbbiakban: Készpénzes Üzleti Feltételek) foglaltak szerint a számlatulajdonos ügyfelek számára éjszakai – VIBER üzemidőn kívüli – bankjegy-kihelyezési rendszert működtet. Az éjszakai bankjegyek kihelyezése célja a készpénzlogisztikai működés optimalizálása, a logisztikai tartalék képzés lehetőségének likviditás csökkentés nélküli megteremtése a számlatulajdonosok részére. E konstrukció alkalmazásával az MNB számlatulajdonos ügyfelei – így a hitelintézetek és a posta – könnyebben tudnak alkalmazkodni az MNB nagybani forgalmazásához és reziduális szerepéhez, illetve ezáltal erősödhet az ország készpénzlogisztikai folyamatainak hatékonysága és működésének biztonsága. Az éjszakai bankjegy-kihelyezés rendszere az MNB számlatulajdonos ügyfelei számára a feldolgozott bankjegyek összegének MNB általi jóváírását teszi lehetővé a befizetés MNB-nél történő fizikai végrehajtása nélkül úgy, hogy mindemellett az MNB számára megfelelő garanciát nyújt a pénzügyi kockázatok ellen.
- a Számlatulajdonos és a Pénzfeldolgozó közöttnapján létrejött számú Vállalkozási Szerződés (a továbbiakban: Vállalkozási szerződés) alapján a Pénzfeldolgozó a Számlatulajdonos részére értékfeldolgozási, őrzési és tárolási szolgáltatást teljesít.
- a Számlatulajdonos és a közöttnapján létrejöttszámú Vállalkozási szerződés alapján a Számlatulajdonos részére a is végez értékfeldolgozási, őrzési és tárolási szolgáltatást. E körülményre tekintettel, anak az éjszakai bankjegy-kihelyezés rendszerébe, az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet Számlatulajdonos javára történő tárolása és kezelése érdekében az MNB a Számlatulajdonos és a a jelen megállapodás tartalmával megegyező tartalmú – háromoldalú – megállapodást kötött.

A fenti körülményekre tekintettel, a Felek az alábbi megállapodást kötik:

¹² Az adott Számlatulajdonos és Pénzfeldolgozó szervezet Ügyfélre egyedi kötött megállapodást az MNB bocsátja az Ügyfél rendelkezésére.

1. A Számlatulajdonos kizárólag feldolgozott bankjegyekből álló készpénzmennyiség éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletként történő elhelyezésének kezdeményezésére jogosult, az alábbiak szerint.

A Számlatulajdonost – a jelen megállapodás, valamint a jelen megállapodás Preambulumának harmadik bekezdésében hivatkozott, a jelen megállapodás tartalmával megegyező megállapodás alapján, együttesen – megillető éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet keretösszegének alapegysége azaz forint (a továbbiakban: keretösszeg alapegység).

A Számlatulajdonos

- az adott napon a keretösszeg alapegység kétszeresének,
- az adott hónapban a keretösszeg alapegység és az adott hónap naptári napjai szorzatának

megfelelő összegű készpénzmennyiség éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletként történő elhelyezésére jogosult.

2. A Számlatulajdonos jogosult a jelen megállapodás 1. pontja alapján Őt megillető keretösszeget külön megállapodással, a Készpénzes Üzleti feltételekben foglalt feltételekkel más, keretösszegre jogosult Számlatulajdonos részére felhasználásra átadni, illetve azt átvenni.
3. A Számlatulajdonos által adott munkanapon éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletként elhelyezett készpénzmennyiség az MNB tulajdonát képezi, az annak értékével megegyező összeget az MNB a Számlatulajdonos részére e célra nyitott, a Számlatulajdonos által szabadon fel nem használható alszámlán (a továbbiakban: Alszámla) tartja nyilván.
4. A Számlatulajdonos Alszámlájának egyenlege a kötelező tartalék része, és az arra vonatkozó feltételek szerint kamatozik.¹³
5. Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet naponta, a Számlatulajdonos éjszakai jegybanki bankjegykészlet feltöltésére irányuló – a Készpénzes Üzleti Feltételekben meghatározott időpontig, feltételekkel és módon benyújtott – megbízásának az MNB általi befogadásával jön létre.

Az MNB az első bekezdés szerinti megbízás alapján az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet értékét az adott munkanapon jóváírja az Alszámlán, és egyidejűleg a jóváírással egyező értékű, automatikus terhelést rögzít az Alszámlával szemben, a jóváírást követő munkanapra, mint értéknapra vonatkozóan. A jóváírás végrehajtásáról az MNB a Készpénzes Üzleti Feltételekben meghatározottak szerint értesíti a Számlatulajdonost.

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet a második bekezdés szerinti automatikus terheléssel megszűnik.

Az MNB az Alszámla vezetéséért és a második bekezdés szerinti automatikus terhelési tranzakciókért a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákhoz kapcsolódó, a készpénzben végzett műveleteken kívüli fizetési megbízásokra vonatkozó díjakról, különdíjakról, jutalékokról, postai és egyéb költségekről, valamint ezek és a kamatok elszámolási rendjéről, továbbá a deviza-árfolyamrészről szóló, mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.

6. Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet a Számlatulajdonos, illetve a Pénzfeldolgozó jelen megállapodás 1. sz. mellékletében rögzített tárolóhelyén/tárolóhelyein, a Készpénzes Üzleti Feltételekben meghatározott időszakokban az ott meghatározott módon tárolandó, ezen időszakokon kívül szabadon felhasználható.
1. A Számlatulajdonos, illetve a Pénzfeldolgozó az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet saját kockázatára tárolja és őrzi, az abban a tárolás során bármely okból bekövetkező fizikai kár, hiány, veszteség (a továbbiakban együtt: hiány) esetén a tárolást és őrzést végző Számlatulajdonos, illetve a

¹³ A Magyar Posta Zrt. esetében a bekezdés a következő: Az MNB a Számlatulajdonos Alszámlájának – a felhasználni kívánt átmeneti kihelyezett jegybanki pénzkészlet értékével megegyező – egyenlege után a mindenkori jegybanki alapkamat mértéke szerinti kamatot fizet

Pénzfeldolgozó a Számlatulajdonossal szemben, a jelen megállapodás Preambulumának második bekezdésében hivatkozott Vállalkozási Szerződésben foglaltak szerint tartozik felelősséggel. Az esetleges hiány ténye és annak összege nem érinti az MNB-nek a jelen megállapodás 5. pontja második bekezdése szerinti, az Alszámla automatikus, annak teljes egyenlegével való megterhelésének jogát, továbbá a jelen megállapodás 8. pontja szerinti, a Számlatulajdonos MNB-nél vezetett forint bankszámlájának a szerződéses szankció összegével való megterhelésére vonatkozó jogát. Az MNB a hiány miatt a Számlatulajdonossal szemben keletkezett követelését – a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 160. § (1) bekezdése alapján az MNB-t megillető, a Számlatulajdonos MNB-nél vezetett forint bankszámláján fennálló számlakövetelése feletti törvényes zálogjog (óvadék) alapján – a Számlatulajdonos MNB-nél vezetett forint bankszámlájának megterhelésével elégíti ki.

A Számlatulajdonos, illetve a Pénzfeldolgozó a tárolási és őrzési kötelezettségéből eredő feladatokkal összefüggésben az MNB-vel szemben semmiféle díj- és költségigényt nem támaszthat.

7. Az MNB jogosult az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészletet annak megléte, a jelen megállapodás 6. pontja első bekezdésében foglaltaknak megfelelő tárolása és őrzése tekintetében a Számlatulajdonos, illetve a Kihelyezett készlet kezelőjének tárolóhelyén/tárolóhelyein a Készpénzes Üzleti Feltételekben meghatározott időpontban, előzetes bejelentés nélkül ellenőrizni.

A helyszíni ellenőrzés során az MNB az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet részeként a Számlatulajdonos által az MNB-től a tárgynapon felvett, az MNB Logisztikai Központ és az ellenőrzött tárolóhely közötti úton lévő, de a kihelyezésbe bevont bankjegymennyiséget is elfogadja, az úton lévő szállítmányt megvárhatja.

A nem átlátszó csomagolásban lévő bankjegyek szűrőpróbaszerű ellenőrzéséhez a tárolást és őrzést végző Számlatulajdonos, illetve a Pénzfeldolgozó biztosítja a szükséges személyi és tárgyi feltételeket.

A helyszíni ellenőrzés tényét és eredményét az MNB a Készpénzes Üzleti Feltételekben meghatározottak szerint rögzíti.

8. Amennyiben az MNB a jelen megállapodás 7. pontja szerinti ellenőrzés során a vizsgált tárolóhelyre kihelyezett jegybanki bankjegykészletre vonatkozóan mennyiségi eltérést vagy a jelen megállapodás 6. pontjának első bekezdése szerinti, a bankjegyek feldolgozott állapotára és csomagolására előírt szabályok megsértését állapítja meg, a jelen megállapodás 7. pontja negyedik bekezdése szerinti jegyzőkönyv alapján különdíjat számít fel, az alábbiak szerint.

Az első bekezdés szerinti szerződésszegés adott naptári éven (a továbbiakban: tárgyév) belüli első alkalommal történő megállapítása esetén az MNB az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet jelen megállapodás 1. pontjában meghatározott keretösszeg alapegység kétszerese után, a szerződésszegés megállapítása napján érvényes jegybanki alapkamat alapján 1 napra számított kamatkompenzációnak megfelelő mértékű különdíjjal terheli meg a Számlatulajdonos MNB-nél vezetett forint bankszámláját.

Az első bekezdés szerinti szerződésszegés tárgyéven belüli ismételt megállapítása esetén az MNB az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet jelen megállapodás 1. pontjában meghatározott keretösszeg alapegysége után, a szerződésszegés megállapítása napján érvényes jegybanki alapkamat alapján 30 napra számított kamatkompenzációnak megfelelő mértékű különdíjjal terheli meg a Számlatulajdonos MNB-nél vezetett forint bankszámláját.

A jelen pont szerinti különdíj alkalmazása nem érinti az MNB jelen megállapodás 13. pontjának b), illetve c) alpontja szerinti azonnali felmondási jogát.

9. A Felek között a jelen megállapodással kapcsolatos bármely értesítés, közlés, kérés, utasítás vagy beleegyezés (a továbbiakban együtt: értesítés) csak írásban hatályos azzal, hogy a Felek a jelen megállapodás 12., illetve 13. pontja szerinti felmondási jog gyakorlása és a jelen megállapodás

módosítása esetkörének kivételével írásban megtett értesítésnek tekintik a telefaxon vagy e-mail-en továbbított értesítést is.

Minden, a jelen megállapodásban előírt értesítést az alábbiak szerint kell közölni tekintetni:

- futárszolgálat útján történő kézbesítés esetén a kézbesítés időpontjában;
- telefaxon, e-mail-en történő továbbítás esetén a telefax berendezés vagy a levelező rendszer által megjelölt sikeres elküldés időpontjában (activity vagy delivery report).

A Felek kötelesek értesítéseiket a kapcsolattartó személyeknek a megadott elérhetőségi címekre írásban eljuttatni.

A Felek kötelesek egymást haladéktalanul írásban értesíteni a kapcsolattartási adataikban bekövetkező változásokról. Az értesítés elmulasztásából eredő kárért a mulasztó fél a felelős.

A Felek az egymással való kommunikációra, az értesítések megtételére, illetve azok fogadására, konzultációra az alábbi személyeket jelölik ki:

Az MNB részéről kapcsolattartó személyek:

Név: Szűcs Attila
Tel.: (+36 30) 278 6651
FAX: +36 1 421-3391
E-mail: szucs@mnbb.hu

Név: Szélpál Zoltán
Tel.: (+36 30) 492 5304
FAX: +36 1 421-3391
E-mail: szelpalz@mnbb.hu

A Számlatulajdonos részéről kapcsolattartó személyek:

A Pénzfeldolgozó részéről kapcsolattartó személyek:

10. A Felek kötelesek a jelen jogviszony során tudomásukra jutott, jogszabály alapján más titokfajtaként nem védett, a másik két Félre vonatkozó, illetve annak tevékenységét érintő minden tény, adatot, információt és megoldást üzleti titokként kezelni, és azokat az érintett Fél hozzájárulása nélkül arra illetéktelen személy részére hozzáférhetővé nem tehetik, nem közölhetik, át nem adhatják, nyilvánosságra nem hozhatják.

A Felek fentiek szerinti titoktartási kötelezettsége a jelen jogviszony megszűnte után is, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

A Felek kötelesek gondoskodni arról, hogy a jelen pontban foglalt titoktartási kötelezettséget munkavállalóik, illetve a teljesítésbe bevont megbízottaik is betartsák.

11. Jelen megállapodás a Felek – eltérő időpontokban történő aláírás esetén a legutóbb aláíró Fél – általi aláírás napján lép hatályba
12. Jelen megállapodás határozatlan időre szól, azt a Felek bármelyike jogosult – a másik két Félhez intézett írásbeli nyilatkozat útján – bármely időpontban, 15 napos felmondási idővel felmondani.
13. Az MNB-t azonnali hatályú felmondási jog illeti meg, ha
- a) a tárgyévén belül a jelen megállapodás 8. pontja szerinti helyszíni ellenőrzés során az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet 50%-át meghaladó részét érintően mennyiségi eltérést vagy a jelen megállapodás 6. pontjának első bekezdése szerinti, a bankjegyek feldolgozott állapotára és csomagolására előírt szabályok megsértését állapítja meg;

- b) a jelen megállapodás 8. pontja szerinti helyszíni ellenőrzés során az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet 50%-át meg nem haladó részét érintően a tárgyéven belül ismételt mennyiségi eltérést vagy a jelen megállapodás 6. pontjának első bekezdése szerinti, a bankjegyek feldolgozott állapotára és csomagolására előírt szabályok megsértését állapítja meg;
- c) a Számlatulajdonossal szemben az MNB a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 189. § (1) bekezdése szerinti kivételes intézkedést alkalmaz, vagy a Számlatulajdonos ellen felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul/ fióktelep esetén: az MNB a Számlatulajdonost fióktelepként létrehozó *[külföldi székhelyű hitelintézet megnevezése]*-re vonatkozóan a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről szóló, 1998. május 19-i, többször módosított 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 6. cikke szerinti értesítést kap;
- d) a Pénzfeldolgozó ellen csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás indul.

14. Jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Készpénzes Üzleti Feltételek, a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti Feltételek, a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákhoz kapcsolódó, a készpénzben végzett műveleteken kívüli fizetési megbízásokra vonatkozó díjakról, különdíjakról, jutalékokról, postai és egyéb költségekről, valamint ezek és a kamatok elszámolási rendjéről, továbbá a deviza-árfolyamrészről szóló Hirdetmény, a jelen megállapodás Preambulumának második és harmadik bekezdésében hivatkozott vállalkozási szerződés(ek), továbbá a Polgári Törvénykönyv vonatkozó rendelkezései tekintendők irányadónak.

A jelen Megállapodás ... számozott oldalból áll, és(...) egymással teljesen azonos eredeti példányban készült, amelynek minden oldalát a Felek képviselői kézjegyükkel láttak el, és amelyből a Feleket kettő-kettő példány illeti meg.

A jelen szerződés elválaszthatatlan részét képezi az alábbi melléklet:

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet tárolási helyei

Budapest, 201.. ..

.....
MNB

.....
Számlatulajdonos

.....
Pénzfeldolgozó

Az éjszakai kihelyezett jegybanki bankjegykészlet tárolási helyei

Tárolóhely címe	

**A Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére
készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek
10. számú melléklete**

Nyilatkozat

adatok elektronikus levélben történő továbbításához¹⁴

A/az

..... [Ügyfél megnevezése]

(Székhely:.....;

Cégjegyzékszám:)

ezúton hozzájárul / nem járul hozzá¹⁵ ahhoz, hogy a Magyar Nemzeti Banknál (MNB) forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti Feltételek szerint benyújtott, készpénzben végzett műveletekre vonatkozó megbízásainak MNB általi befogadására és teljesítésére vonatkozó bizonylatokat, dokumentumokat kérésére az MNB titkosítással el nem látott elektronikus levélben, e-mailbe csatolt PDF formátumban az alábbi e-mail címre¹⁶ továbbítsa.

Ügyintéző neve:

Telefonszáma:

E-mail címe:

A/az

..... [Ügyfél megnevezése]

kötelezettséget vállal arra, hogy a fentiekben megadott adatok vonatkozásában beálló változást 5 munkanapon belül írásban – cégszerűen aláírt nyilatkozatban – bejelenti az MNB-nek, és tudomásul veszi, hogy a változás bejelentésére vonatkozó kötelezettsége elmulasztásából eredő következményekért az MNB felelősséget nem vállal.

A jelen nyilatkozat visszavonásig érvényes.

Budapest, 201.....

.....

Ügyfél cégszerű aláírása

¹⁴ A nyilatkozat az MNB részére faxon, vagy postai úton küldendő meg!

¹⁵ A megfelelő rész aláhúzendő!

¹⁶ Több e-mail cím is megadható!