

**A Magyar Nemzeti Bank elnökének  
18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelete**

**a pénzforgalom lebonyolításáról**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 60. §-a (2) bekezdésének *a*) pontja alapján fennálló jogkörömben eljárva a következőket rendelem el:

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

**Hatály**

1. §

(1) E rendelet hatálya kiterjed

*a*) a (2) - (4) bekezdésben foglalt korlátozással a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. §-a (1) bekezdésének *d*) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtását végző szervezetre,

*b*) az *a*) pontban megjelölt pénzforgalmi szolgáltatások igénybevevőjére.

(2) E rendelet hatálya a Magyar Nemzeti Bankra (a továbbiakban: MNB) - a (3) bekezdésben foglaltakon túl - kizárólag a monetáris politika megvalósításán, valamint a kincstári egységes számla vezetésén kívül végzett pénzforgalmi szolgáltatása tekintetében terjed ki.

(3) Az MNB által vezetett, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény 15. §-a (1) bekezdésének *b*) pontjában meghatározott pénzforgalmi számla vonatkozásában kizárólag a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés alapján történő átutalás lebonyolítására vonatkozó szabályok terjednek ki az MNB-re.

(4) E rendelet hatálya a kincstárra az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvényben meghatározott kincstári körben végzett pénzforgalmi szolgáltatása tekintetében kizárólag a hatósági átutalási megbízás, az átutalási végzés alapján történő átutalás, a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás és a határidős beszédési megbízás lebonyolítására vonatkozó szabályok tekintetében terjed ki.

## 2. §

E rendelet alkalmazásában:

1. *belföldi fizetési forgalom*: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását,
2. *EGT-n belüli fizetési művelet*: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik,
3. *bitelesítő tábla*: az MNB által a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás,
4. *IBAN (International Bank Account Number)*: a fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál,
5. *munkanap záró időpontja*: olyan, a pénzforgalmi szolgáltató által különböző ismérvek (így különösen: devizanem, benyújtás helye és módja, fizetési mód) alapján meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi,
6. *papíralapú fizetési megbízás*: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá,
7. *pénzforgalmi jelzőszám*: olyan, e rendelet 1. melléklete szerint képzett egyedi azonosító, amely a fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál,
8. *rendelkezésre jogosult*: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy,
9. *számlatulajdonos*: a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél,
10. *terhelési nap*: az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

(2) Az e rendelet által használt fogalmak közül:

- a) az átutalás, beszedés, EGT-állam, egyedi azonosító, értéknapi fizetési megbízás, fizetési művelet, fizetési számla, fizető fél, fogyasztó, kedvezményezett, keretszerződés, kis összegű készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, mikroállalkozás, munkanap, pénzforgalmi számla, pénzforgalmi szolgáltatás, pénzforgalmi szolgáltató, sorbaállítás és ügyfél fogalmak

meghatározását a a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.),

b) a fizetési rendszer, készpénzátutalás fogalmak meghatározását a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról szóló 2009. évi LXXXVI. törvény

tartalmazza.

## II. FEJEZET

### A FIZETÉSI SZÁMLA JELÖLÉSE

#### 3. §

(1) A pénzforgalmi szolgáltató az általa vezetett fizetési számlát az egyedi pénzforgalmi jelzőszám, és a számlatulajdonos teljes vagy rövidített neve (továbbiakban együttesen: név) alapján tartja nyilván.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszámot az e rendelet *1. mellékletében* részletezett szabályok figyelembevételével alakítja ki.

(3) A belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési számlák jelölésére szolgáló pénzforgalmi jelzőszám 16 (2x8) vagy 24 (3x8) numerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az *1. melléklet* 1. pontjában előírt szabályok szerint alakít ki.

(4) A pénzforgalmi szolgáltató által használható, az *1. melléklet* 1. pontjának *a)* alpontja szerinti azonosító kódot a pénzforgalmi szolgáltató kérésére az MNB adja ki.

(5) A nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám (IBAN) 28 alfanumerikus karaktert tartalmazó számsor, amelyet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az *1. melléklet* 2. pontjában előírt szabályok szerint alakít ki.

## III. FEJEZET

### A HITELESÍTŐ TÁBLA

#### 4. §

(1) Az MNB a hitelesítő táblában a következő adatokat tartja nyilván a pénzforgalmi szolgáltatóról:

*a)* a fiókoknak, illetve a számlavezető egységeknek (a továbbiakban: fiók) az *1. melléklet* 1. pontjának *a)* alpontjában meghatározott irányító kódját,

- b) a fiók nevét,
- c) a fiók címét,
- d) a fiók által használt pénzforgalmi jelzőszámok hosszát,
- e) a fizetési üzeneteknek az egyes belföldi fizetési rendszerekben történő továbbításához szükséges adatokat.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató a hitelesítő tábla (1) bekezdés szerinti adatainak megváltozásáról az MNB-t a változást megelőző hónap 4. munkanapjáig értesíti.

## IV. FEJEZET

### A FIZETÉSI MŰVELET LEBONYOLÍTÁSÁNAK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

#### **A fizetési megbízás átvétele, azonosítása**

##### 5. §

(1) A pénzforgalmi szolgáltató meghatározza a munkanapon belül azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi; ezen belül meghatározza azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és e rendelet eltérően nem rendelkezik - a tárgynapon teljesíti. A végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett további fizetési megbízások, valamint a nem munkanapon beérkezett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy e rendelet eltérően nem rendelkezik - a pénzforgalmi szolgáltató legkésőbb a következő munkanapon teljesíti.

(2) A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.

(3) A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik.

(4) A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.

(5) A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartása az irányadó.

(6) Ha a pénzforgalmi szolgáltató a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő - jóváírást (terhelést) azonosító - adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, e felismerést követően

- a) belföldi forint fizetési forgalomban az (1) bekezdés szerinti teljesítési határidő figyelembevételével visszautasítja,  
 b) egyéb fizetési megbízás esetében legkésőbb az átvételt követő munkanapon a fizetési megbízás visszautasításával vagy más módon értesíti erről a fizetési megbízást elküldő pénzforgalmi szolgáltatót.

### **A fizetési megbízás befogadása**

#### 6. §

(1) A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás 5. § (1) bekezdése szerinti teljesítésére - az ügyfél által megjelölt későbbi időpont, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - a teljesítési határidőt a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.

(2) A fizetési megbízás befogadásának időpontja:

*a)* átutalás esetén az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat - birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet, részteljesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete rendelkezésre áll;

*b)* beszedés esetén

*ba)* a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat - ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,

*bb)* a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszedési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette;

*c)* készpénzfizetés esetén

*ca)* pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette,

*cb)* befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a pénzforgalmi szolgáltató a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely időpont legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját,

*cc)* kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.

### **A fizetési megbízás visszautasítása az ügyfél felé**

#### 7. §

(1) Ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a pénzforgalmi szolgáltató – a (2) bekezdésben foglalt eltéréssel – a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

(2) E rendelet 2. *mellékletében* meghatározott, a fizetési megbízások kiállítására vonatkozó szabályoknak meg nem felelő adattartalommal kiállított fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízást benyújtó saját ügyfele számára teljesítheti, ha a fizetési megbízás kiállítására (adattartalmára) vonatkozó szabályoknak való megfelelést a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás visszautasítása nélkül is biztosítani tudja.

(3) A pénzforgalmi szolgáltató - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja.

(4) Jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően a pénzforgalmi szolgáltató visszautasítja.

(5) A pénzforgalmi szolgáltató a keretszerződésben vagy az ügyféllel kötött más megállapodásban foglalt feltételeknek meg nem felelő módon kiállított és benyújtott fizetési megbízást visszautasíthatja.

(6) Ha a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, - törvény eltérő rendelkezése hiányában - értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

(7) A pénzforgalmi szolgáltató a (6) bekezdés szerinti értesítést

- a) haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás 5. § (1) bekezdése szerinti átvételét követő munkanapon,
- b) terhelési nap megjelölése esetén a terhelés napját követő munkanapon,
- c) a sorbaállítás időtartamának lejártakor

a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfele között létrejött szerződésben meghatározott módon küldi meg vagy teszi elérhetővé az ügyfél számára. A pénzforgalmi szolgáltató a jogszabály rendelkezésén vagy megállapodáson alapuló ellenjegyzéssel ellátott, valamint csatolt okiratot tartalmazó papíralapú fizetési megbízások teljesítésének visszautasítása esetén a fizetési megbízást és az okiratot visszaküldi az ügyfélnek.

(8) Beszedési megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a (6) és (7) bekezdésben foglaltaknak a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján tesz eleget.

(9) Az (6) bekezdés szerint megindokolt visszautasítás esetén a keretszerződés alapján a tényleges és közvetlenül felmerült költséggel arányos díj számítható fel.

(10) Ha a pénzforgalmi szolgáltató és a fizető fél közötti keretszerződésben foglalt összes feltétel teljesül, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - nem utasíthatja vissza a jóváhagyott fizetési megbízás teljesítését, függetlenül attól, hogy azt a fizető fél, vagy a kedvezményezett kezdeményezte, vagy rajta keresztül kezdeményezték.

(11) A visszautasított fizetési megbízást teljesítésre át nem vettnek kell tekinteni.

### **A fizetési megbízás sorbaállítása, részteljesítés**

#### 8. §

(1) A fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított átutalási és beszedési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató - törvény vagy e rendelet eltérő rendelkezése hiányában - legfeljebb harmincöt nap időtartamra sorbaállítja. A sorbaállítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.

(2) A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítható sorba.

(3) A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízások sorbaállításáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

(4) A pénzforgalmi szolgáltató törvény előírása vagy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján – az (5) bekezdésben foglalt kivétellel – a fedezethiányos fizetési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít.

(5) Csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.

### **A hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés külön szabályai**

#### 9. §

(1) A hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés befogadásának időpontja az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette.

(2) A kedvezményezett által a pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás esetén a befogadási időpont a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a hatósági átutalás megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette.

(3) A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás teljesítésének visszautasítása esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a 7. § (8) bekezdésében foglaltak szerint jár el.

(4) Az átutalási végzés, illetve a kedvezményezett által közvetlenül a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtott hatósági átutalási megbízás teljesítésének a visszautasításáról a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a 7. § (6) bekezdésében és - a jelen § (7) bekezdésében foglalt eltéréssel - a 7. § (7) bekezdésében foglaltak szerint eljárva közvetlenül értesíti az átutalási végzés benyújtóját, illetve a kedvezményezettet.

(5) A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés sorbaállításáról haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet és az átutalási végzés benyújtóját. Az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorbaállítás utolsó napját tartalmazza.

(6) A kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás sorbaállítása esetén az (5) bekezdés szerinti értesítést a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján küldi meg.

(7) A fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az értesítéseket a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés hozzá történő beérkezésével azonos módon küldi meg.

### **A fizetési megbízás teljesítésének határideje**

#### 10. §

(1) Az EGT-n belüli fizetési művelet esetében a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az V. Fejezetben meghatározott teljesítési határidők szerint teljesíti.

(2) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója

*a)* az EGT-n kívüli államba bármely pénznemben, vagy

*b)* az EGT-n kívüli állam pénznemében belföldre vagy más EGT-államba

irányuló átutalási megbízás teljesítéséből eredő feladatait – eltérő megállapodás hiányában – legkésőbb az átutalási megbízás befogadását követő munkanapon végzi el.

(3) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az EGT-n kívüli állam pénznemében beérkezett átutalás összegét legkésőbb az azt követő munkanapon bocsátja a kedvezményezett rendelkezésére, amikor értesül arról, hogy az átutalás fedezetét részére is rendelkezésre bocsátották.

(4) Ha a fizetési megbízás teljesítése során olyan, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) kell végrehajtani, amelynél bármelyik pénznem EGT-n kívüli állam pénzneme, a teljesítés határideje két munkanappal meghosszabbodik.



## A fizetési megbízás teljesülésének időpontja

### 11. §

- (1) Törvény vagy e rendelet, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás azon a napon teljesül, amikor a pénzüsszeget a kedvezményezett fizetési számláján jóváírják.
- (2) A fizetési számláról történő készpénzkifizetés és a készpénzáttutalás akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltató biztosítja.

## A fedezetigazolás

### 12. §

- (1) Fedezetigazolást a számlatulajdonos megbízásából a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató állít ki. A fedezetigazolás tartalmazza különösen a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kikerült, fedezetként elkülönített összeget, az elkülönítés célját, a kedvezményezett megjelölését, a fedezet elkülönítésének időtartamát és felhasználásának módját.
- (2) A fedezetigazolásban megjelölt összeget a pénzforgalmi szolgáltató elkülönítetten kezeli.
- (3) A felek a fedezetigazoláshoz kapcsolódóan a fizetési módban is megállapodnak.

## A pénzforgalmi nyomtatványok

### 13. §

- (1) Az ügyfél a fizetési megbízást a pénzforgalmi szolgáltatóval kötött keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be.
- (2) A pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása keretei között belföldi fizetési forgalomban nem tagadhatja meg a papír alapon benyújtott fizetési megbízás befogadását arra hivatkozással, hogy az ügyfél
  - a) a forintban teljesítendő átutalási megbízást, hatósági átutalási megbízást, beszedési megbízást és határidős beszedési megbízást az e rendelet *3. mellékletében* feltüntetett PFNY 11, PFNY 71, PFNY 41 és PFNY 51 nyomtatványokon,
  - b) a devizaösszegre szóló beszedési megbízást a PFNY 41 nyomtatványon nyújtotta be.
- (3) A (2) bekezdésben felsorolt pénzforgalmi nyomtatványok technikai jellemzőit és képét az e rendelet *3. mellékletének 1-3. és 5-7. mintái* tartalmazzák.
- (4) A *3. melléklet 1-3. és 7. mintájától eltérő* pénzforgalmi nyomtatvány vagy elektronikus úton továbbított fizetési megbízás akkor alkalmazható, ha legalább a PFNY 11, PFNY 71,

PFNY 41 és PFNY 51 pénzforgalmi nyomtatvány adatait, és legalább az abban megadott mezőhosszakat tartalmazza.

(5) A 3. melléklet 5-6. mintájától eltérő pénzforgalmi nyomtatvány akkor alkalmazható, ha annak adattartalma, beleértve a nyilatkozatot és a kitöltési útmutatót is, megegyezik a PFNY 31 és PFNY 31/A pénzforgalmi nyomtatvány adattartalmával.

(6) A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás megadására szolgáló nyomtatványt, valamint a fizetési megbízás elektronikus úton történő benyújtása esetén a fizetési megbízás formáját a (4) - (5) bekezdésben foglalt korlátozásokkal szabadon alakítja ki.

(7) A fizetési megbízások, illetve a 3. melléklet szerinti pénzforgalmi nyomtatványok kiállításának szabályait a 2. melléklet tartalmazza.

## V. FEJEZET

### AZ EGT-N BELÜLI FIZETÉSI MŰVELETEK LEBONYOLÍTÁSÁNAK KÜLÖN SZABÁLYAI

#### A fizetési megbízás átvételének időpontja

##### 14. §

(1) A a 17. § és 18. § szerinti teljesítési határidők számítása szempontjából - (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - a fizetési megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél által közvetlenül, vagy a kedvezményezett által vagy rajta keresztül közvetve benyújtott fizetési megbízás a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához beérkezett. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához nem munkanapon beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni.

(2) Ha törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési megbízást sorbaállítja, a 17. § és 18. § szerinti teljesítési határidők számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételének időpontja a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével az az időpont, amikor a teljesítéshez (részleteléshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll.

(3) Átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a 17. § és 18. § szerinti teljesítési határidők számítása szempontjából az átutalási végzés átvételének időpontja a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az átutalási végzés jogerőre emelkedéséről szóló értesítést átvette és a teljesítéshez (részleteléshez) szükséges fedezet a fizető fél fizetési számláján rendelkezésre áll. Ez a rendelkezés az átutalási végzésben megjelölt pénzüsszeg elkülönítésére megfelelően irányadó.

(4) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a munkanapon belül meghatározhat egy olyan, a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával megelőző végső határidőt, amelyet követően a beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon átvettnek kell tekinteni.

(5) Amennyiben a fizetési megbízást kezdeményező ügyfél és a pénzforgalmi szolgáltatója megállapodnak, hogy a fizetési megbízás teljesítését a pénzforgalmi szolgáltató

a) egy meghatározott napon,

b) egy meghatározott időszak eltelte után,

c) azon a napon kezdi meg, amikor a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatója rendelkezésére bocsátotta a teljesítéshez szükséges fedezetet,

az (1) bekezdés szerinti átvétel időpontjának ezt a megállapodott napot kell tekinteni. Amennyiben ez a megállapodott nap a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójánál nem munkanap, az átvétel időpontjának a következő munkanapot kell tekinteni.

### **A fizetési művelet összegének védelme**

#### 15. §

(1) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (2) bekezdésben foglalt kivétellel, továbbá a pénzforgalmi szolgáltatók által igénybevetett bármely közvetítő a fizetési művelet összegét teljes egészében, bármiféle jutalék, díj vagy költség levonása nélkül utalja át, illetve továbbítja a kedvezményezett javára.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően a kedvezményezett és a pénzforgalmi szolgáltatója megállapodhatnak, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett javára történő jóváírás előtt a saját jutalékát, díját vagy költségét levonja az átutalt összegből. Ebben az esetben a kedvezményezett részére adott tájékoztatás külön feltüntetve tartalmazza a fizetési művelet teljes összegét és az abból levont jutalékot, díjat vagy költséget.

(3) Ha a (2) bekezdésben foglaltakon kívül az átutalt összegből bármilyen jutalék, díj vagy költség levonásra került, a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet esetében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, a kedvezményezett által, vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési művelet esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a kedvezményezett a fizetési művelet teljes összegét megkapja.

### **A teljesítési határidő**

*A teljesítési határidőre vonatkozó rendelkezések alkalmazási köre*

#### 16. §

(1) A 17. §-ban és a 23. §-ban foglalt rendelkezéseket a

- a) forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési műveletre,
- b) euróban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő fizetési műveletre,
- c) egyetlen, euro és forint közötti átváltást (konverziót) igénylő belföldi fizetési műveletre,
- d) olyan, EGT-államok közötti fizetési műveletre, amelynek során egyetlen, belföldön végrehajtott euro és forint közötti átváltásra (konverzióra) kerül sor, és maga az EGT-államok közötti teljesítés euróban történik

kötelezően kell alkalmazni.

(2) A 22. §-ban foglalt rendelkezéseket a

- a) forintban történő belföldi fizetési műveletre,
- b) euróban történő fizetési műveletre

kötelezően kell alkalmazni.

(3) A 18. § keretei között az (1) és (2) bekezdésben felsoroltakon kívüli egyéb, EGT-n belüli fizetési művelet esetében a pénzforgalmi szolgáltató és ügyfele a 17. §-ban és a 22 - 23. §-okban foglaltaktól eltérően is megállapodhat.

(4) A 20. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezést az EGT-n belüli fizetési műveleteken kívül azokra az euróra vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazni kell, amelyeknél a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

(5) A 20. § (2) bekezdésében és a 21. §-ban foglalt rendelkezést az EGT-n belüli fizetési műveleteken kívül azokra az euróra vagy egy euroövezeten kívüli EGT-állam pénznemére szóló fizetési műveletek esetében is alkalmazni kell, amelyeknél a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az EGT területén kívül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.

*A fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítése*

#### 17. §

(1) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás 14. § szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön. Papíralapú fizetési megbízás esetében a teljesítési határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

(2) Amennyiben a 16. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti fizetési művelet esetében a fizetési számla javára történő készpénzbefizetés nem a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál történik, a készpénzt átvevő pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízást oly módon továbbítja, hogy az átvett készpénz összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján az érintett pénzforgalmi szolgáltatók között létrejött megállapodásban foglalt határidőn belül, de legfeljebb az átvétel napját követő két munkanapon belül jóváírásra kerüljön.

(3) A (2) bekezdésben foglaltak és a 16. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti, fizetési számlák közötti fizetési műveleten kívüli egyéb fizetési műveletek esetében az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója úgy is megállapodhat, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás 14. § szerinti átvételét követő harmadik munkanap végéig kerüljön jóváírásra. Papíralapú fizetési megbízás esetében a teljesítési határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

#### 18. §

A 16. § (3) bekezdése szerinti fizetési művelet esetén a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója megállapodása alapján a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő negyedik munkanap végéig kerül jóváírásra.

#### 19. §

(1) A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett fizetési megbízást a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezettel megállapodott határidőn belül továbbítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának.

(2) Beszedés esetében az (1) bekezdés szerinti határidőt a kedvezményezett és a pénzforgalmi szolgáltatója úgy állapítja meg, hogy az biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére a fizető fél fizetési számlájának az esedékességekori megterheléséhez szükséges időtartamot.

#### *Értéknap*

#### 20. §

(1) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója nem alkalmazhat korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte.

(2) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója nem alkalmazhat későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

(3) Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltatónál történik, a pénzforgalmi szolgáltató a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon és azonos értéknappal teljesíti.

#### *A fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása*

#### 21. §

(1) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal

látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

(2) Ha a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján való jóváírás nem munkanapon történt, a fizetési művelet összegét a pénzforgalmi szolgáltató a következő munkanapon haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

## 22. §

(1) A pénzforgalmi szolgáltató a nála befizetett készpénz összegét a számlatulajdonos fizetési számláján az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel – aznapi értéknappal haladéktalanul jóváírja, ha a készpénzbefizetés

a) forintban,

b) fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos javára a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben

történik.

(2) Amennyiben a számlatulajdonos nem fogyasztó vagy mikrovállalkozás, és a készpénzbefizetés a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál forinton kívüli, a fizetési számla pénznemével megegyező pénznemben történik, a pénzforgalmi szolgáltató az (1) bekezdés szerinti feladatait legkésőbb a pénzüsszeg átvételét követő munkanapon teljesíti.

(3) A befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automata útján történő készpénzbefizetés esetén a pénzüsszeg fizetési számlán történő jóváírását a befizetés 6. § (2) bekezdésének cb) alpontja szerinti befogadásának napján, azonos értéknappal végzi el a pénzforgalmi szolgáltató.

## 23. §

(1) Ha a kedvezményezett nem rendelkezik fizetési számlával annál a pénzforgalmi szolgáltatónál, amely a pénzforgalmi szolgáltatása keretei között a kedvezményezett javára küldött összeget megkapta, a pénzforgalmi szolgáltató – a (2) bekezdésben foglaltak kivételével – a fizetési művelet hozzá beérkezett összegét legkésőbb a következő munkanapon a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, vagy az átvétel lehetőségét egyéb módon biztosítja.

(2) A 46. § szerinti kifizetési utalvány, valamint a 47. § (1) bekezdésének b) pontja szerinti készpénzátutalás alkalmazása esetén, amennyiben a teljesítés postai kézbesítés útján történik, a határidő egy munkanappal meghosszabbodik.

## Kisösszegű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök

### 24. §

Kisösszegű készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó keretszerződésben a felek megállapodhatnak arról, hogy

- a) a 7.§ (6) bekezdésében foglaltaktól eltérően a pénzforgalmi szolgáltató nem értesíti az ügyfelet a fizetési megbízás teljesítésének a visszautasításáról, ha a nemteljesítés ténye az ügyfél számára egyértelműen kiderül;
- b) a 17. §-ban és a 23.§-ban foglaltaktól eltérő teljesítési határidőket alkalmaznak.

## VI. FEJEZET

### AZ EGYES FIZETÉSI MÓDOK RÉSZLETES SZABÁLYAI

### 25. §

A Pft. 63. §-ában meghatározott, a fizetési műveletek lebonyolítására alkalmazható fizetési módokon belüli altípusok:

- a) fizetési számlák közötti fizetési módok:
  - aa) az átutalás,
  - ab) a beszedés,
  - ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés,
  - ad) az okmányos meghitelezés (akkreditív);
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetési módok különösen:
  - ba) a készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása;
  - bb) a készpénzbefizetés fizetési számlára,
  - bc) a készpénzkifizetés fizetési számláról;
- c) fizetési számla nélküli fizetési mód különösen:
  - ca) a készpénzátutalás.

### 26. §

A fizetési számlák közötti fizetési módok e fejezetben meghatározott szabályai irányadóak, ha a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletet nem a fizető fél fizetési számlájának egyenlege, hanem a részére biztosított hitelkeret terhére teljesíti.

### **Az átutalás általános szabályai**

#### 27. §

- (1) Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.
- (2) Az átutalási megbízást a fizető fél a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.
- (3) A pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján az átutalási megbízás terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.
- (4) Ha a terhelési napként meghatározott nap nem munkanapra esik vagy az adott hónapban nincs olyan nap, akkor az azt követő munkanapot kell terhelési napnak tekinteni.

### **Az átutalás különös szabályai**

#### 28. §

Átutalás különösen:

- a) a csoportos átutalás,
- b) a rendszeres átutalás,
- c) a hatósági átutalás és az átutalási végzés.

#### *Csoportos átutalás*

#### 29. §

- (1) Csoportos átutalás esetén a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.
- (2) A csoportos átutalási megbízás nemteljesítéséről (jóváírásának megghiúsulásáról) és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató ezeket az értesítéseket (nem teljesített megbízásokat) a keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a fizető fél részére.



*Rendszeres átutalás*

## 30. §

(1) Rendszeres átutalási megbízással a fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának.

(2) A rendszeres átutalási megbízást a pénzforgalmi szolgáltató mindaddig teljesíti, amíg azt a fizető fél vissza nem vonja, vagy a megbízásban megjelölt utolsó teljesítési időpont el nem telt.

*Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés*

## 31. §

(1) A hatósági átutalási megbízásban vagy az átutalási végzésben foglaltak szerint teljesítendő pénzkövetelések esetén a Pft. 64. §-ában foglaltakon túl az e § szerinti szabályok irányadóak.

(2) A kedvezményezett által saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás esetén a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (a hatósági átutalási megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

(3) A hatósági átutalási megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a (2) bekezdésben leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

(4) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítására előtt nem értesítheti a fizető fél számlatulajdonost.

(5) A pénzforgalmi szolgáltató a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesíti a fizető fél számlatulajdonost.

## A beszédés általános szabályai

### 32. §

(1) A beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

(2) A kedvezményezett a beszédési megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.

(3) A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beszédési megbízás befogadása előtt ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha a beszédési megbízáshoz okiratot kell csatolni, akkor az okiraton szereplő kedvezményezett, a beszédési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozását, a rendelkezésre jogosultnak a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett aláírását).

(4) A beszédési megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató - a (3) bekezdésben leírtak ellenőrzése után - továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

(5) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz közvetlenül is benyújthatja a beszédési megbízást.

(6) Ha a beszédési megbízáshoz okiratot kell csatolni, vagy azt jogszabály vagy megállapodás alapján ellenjegyzéssel kell ellátni, akkor az így felszerelt beszédési megbízást a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a (5) bekezdés szerint közvetlen benyújtásra jogosult kedvezményezett a kézbesítés megtörténének igazolására alkalmas módon továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

## A beszédés különös szabályai

### 33. §

Beszédés különösen:

- a) a felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
- b) a váltóbeszédés,
- c) a csekkbeszédés,
- d) a csoportos beszédés,
- e) a határidős beszédés,
- f) a okmányos beszédés.

*Felhatalmazó levélen alapuló beszédés*

## 34. §

(1) A felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a fizető fél számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltatójánál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszédési megbízás benyújtását. A felhatalmazó levélben a fizető fél és a pénzforgalmi szolgáltatója benyújtási feltételekben is megállapodhat.

(2) A felhatalmazó levél tartalmazza:

- a) a fizető fél megnevezését és a felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- b) a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtására felhatalmazott kedvezményezett megnevezését és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszámát,
- c) a felhatalmazás lejáratát idejét,
- d) okirat csatolási kötelezettség esetén az okirat pontos megjelölését.

(3) A felhatalmazó levél tartalmazhatja még:

- a) a teljesítés felső értékhatárát,
- b) a benyújtási gyakoriságot,
- c) fedezethiány esetén a sorbaállítás időtartamát,
- d) a visszavonás módját.

(4) A felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást a pénzforgalmi szolgáltató – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a fizető fél írásban vissza nem vonja.

(5) Ha a fizető fél a Pft. 17. § (1) bekezdése alapján, vagy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a Pft. 17. § (4) bekezdése szerint felmondja a keretszerződést, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója - a (4) bekezdésben foglaltaktól eltérően - a felhatalmazó levél alapján legkésőbb a keretszerződés megszűnésének napján teljesít felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást.

(6) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a felhatalmazó levél lejáratát megelőzően is felmondhatja a keretszerződést.

(7) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet a keretszerződés (5) - (6) bekezdés szerinti felmondásáról, ha a kedvezményezett írásbeli hozzájárulása szükséges a felhatalmazás visszavonásához.

(8) A felhatalmazó levél szövegét a *3. melléklet 4. mintája* tartalmazza.

*Váltóbeszedés*

## 35. §

- (1) Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenes adósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- (2) A váltón alapuló beszedési megbízáshoz a váltó eredeti példányát csatolja a benyújtó.
- (3) A váltókezesekkel, illetve a megtérítési váltóadósokkal szemben a váltón alapuló követelésre irányuló beszedési megbízás erre vonatkozó felhatalmazó levél (*3. melléklet 4. mintája*) alapján nyújtható be.
- (4) Amennyiben a váltót a kedvezményezett beszedési megbízás benyújtásával fizetés végett bemutatja, de az fedezethiány miatt nem, vagy csak részben teljesíthető, a váltóban fizetési helyként megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a váltójogi szabályok szerinti óváspótló nyilatkozatot vesz fel, kivéve, ha a kibocsátó a váltó szövegében közhitelű óvást írt elő, vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól. Amennyiben a váltóbirtokos a terhelendő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató, az óváspótló nyilatkozat felvételére nem jogosult.

*Csekkbeszedés*

## 36. §

- (1) Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának a felhatalmazását a csekk testesíti meg.
- (2) A csekkbeszedési megbízáshoz a benyújtó a csekk eredeti példányát csatolja.

*Csoportos beszedés*

## 37. §

- (1) Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.
- (2) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető féltől átvett, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás alapján az átvételtől számított hat munkanapon belül a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján értesíti a kedvezményezettet a felhatalmazás befogadásáról, módosításáról vagy annak megszüntetéséről. A teljesítés felső értékhatárának összegéről kizárólag a fizető fél hozzájárulása esetén értesítheti a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezettet.

(3) A kedvezményezett a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt és a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál a felhatalmazás kedvezményezett általi tudomásulvételének minősül az is, ha a kedvezményezett megkezdi a beszédést.

(4) A felhatalmazást és annak módosítását a kedvezményezett is eljuttathatja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. A kedvezményezett a fizető féltől átvett felhatalmazást öt munkanapon belül továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak. A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a beérkező felhatalmazásokat az (2) bekezdésben foglaltak szerint kezeli.

(5) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél kérésére a fizető fél fizetési számláját érintő, csoportos beszédési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a fizető fél erre vonatkozó rendelkezése hiányában nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a fizető fél másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz új felhatalmazásként benyújthatja.

(6) A kedvezményezett az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az ugyanazon szerződésre vonatkozó korábbi felhatalmazást megszüntnek tekinti.

(7) A felhatalmazás a PFNY 31 nyomtatványon, az (5) bekezdés szerinti igazolás a PFNY 31/A nyomtatványon alapul.

(8) A kedvezményezett a csoportos beszédési megbízást a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával megkötött keretszerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) nyújtja be a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább öt munkanappal megelőzően.

(9) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a csoportos beszédési megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat az 5. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, legkésőbb az átvételt követő munkanapon teljesíti.

(10) A csoportos beszédési megbízás esetében a kedvezményezett a vele szerződéses viszonyban álló személyt a beszédési megbízás alapjául szolgáló számla vagy más okmány megküldésével értesíti. A kedvezményezett a számlát legkésőbb a terhelési napot legalább hat munkanappal megelőzően elküldi a vele szerződéses viszonyban álló személynek. A rendszeresen azonos (pl. havonta állandó) összegű beszédési megbízás esetében elegendő, ha a kedvezményezett a beszédési megbízás összegének megváltozásakor az azt igazoló okmány (pl. számla) megküldésével, de évente legalább egy alkalommal értesíti a vele szerződéses viszonyban álló személyt. A kedvezményezett a terhelési napot úgy határozza meg, hogy az a 11. § (1) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével biztosított legyen a számlában vagy más okmányban megjelölt fizetési határidőre történő teljesülés.

(11) A pénzforgalmi szolgáltató a csoportos beszédési megbízásról annak teljesítése előtt is értesítheti a fizető felet.

(12) A fizető fél a terhelési napot megelőző munkanap végéig a csoportos beszédési megbízás teljesítését letilthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál. A

letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő beszédési megbízás teljes összege ellen tehető. Letiltás esetén a pénzforgalmi szolgáltató a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás érvényességét és feltételeit nem érinti.

(13) A csoportos beszédési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti. Az értesítéseket és a teljesített megbízások adatait a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a keretszerződésben meghatározott módon továbbítja a kedvezményezett részére.

(14) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a nem teljesült csoportos beszédésről legkésőbb a Pft. 23. §-a szerinti utólagos tájékoztatással egyidejűleg a keretszerződésben megállapodott módon tájékoztatja a fizető felet.

### *Határidős beszédés*

#### 38. §

(1) A határidős beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

(2) A kedvezményezett a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére határidőt (a továbbiakban: kifogásolási határidő) tüntet fel a határidős beszédési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által - a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz - történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

(3) A határidős beszédési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a kincstár a fizető felet előzetesen értesíti, és a megbízást a fizető fél rendelkezése szerint teljesíti. Ebből a szempontból rendelkezésnek minősül az is, ha a fizető fél a kifogásolási határidőn belül nem él kifogásolási jogával.

(4) A fizető fél a kincstárnál a határidős beszédési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogásolási határidő utolsó napját megelőző munkanapon a kincstár által meghatározott módon és formában részben vagy egészben kifogást tehet.

(5) Ha a fizető fél a határidős beszédési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a beszédés teljesítéséhez történő hozzájárulásának kell tekinteni.

(6) Kifogásolás esetén a kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

*Okmányos beszédés*

## 39. §

Az okmányos beszédésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címezettnek).

**A fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés**

## 40. §

(1) Bankkártyával belföldön lebonyolított fizetési művelet esetén, ha a bizonylaton szereplő összeg pénzneme megegyezik a bankkártya-használat fedezetét biztosító fizetési számla vagy a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret pénznemével, a fizetési számlára terhelt vagy a hitelkeret terhére elszámolt összegnek minden esetben meg kell egyeznie a bizonylaton szereplő összeggel.

(2) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a belföldön lebonyolított fizetési művelet azonosítását a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által megküldött, a fizetési megbízást részletező kimutatásban az adott fizetési művelet kapcsán a kedvezményezetthez rendelt országkód alapján végzi el.

**Okmányos meghitelezés (akkreditív)**

## 41. §

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

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

(3) A nyitó pénzforgalmi szolgáltató az okmányos meghitelezés összegét a kedvezményezettnek az okmányos meghitelezésben vagy az igénybejelentő levélben meghatározott fizetési számlájára átutalással fizeti meg.

## **Készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása**

### 42. §

- (1) A számlatulajdonos készpénzfizetésre szóló csekket abban az esetben bocsáthat ki, ha a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával csekkszerződést kötött.
- (2) A pénzforgalmi szolgáltató a neki címzett csekket - eltérő megállapodás hiányában - a kibocsátó számlatulajdonos által a csekken feltüntetett fizetési számlán lévő fedezet erejéig váltja be (teljesíti).
- (3) A számlatulajdonos a fizetési számlája megszünésekor a birtokában lévő felhasználatlan csekklapokat (csekktüzetet) a pénzforgalmi szolgáltatóhoz visszajuttatja.
- (4) A készpénzfizetésre szóló csekk beváltásakor a csekkbirtokos (kedvezményezett) személyazonosságát a pénzforgalmi szolgáltató a következők szerint vizsgálja:
- a) megnevezett személyre szóló csekk beváltásánál - ha a csekket nem üresen ruházták át - a pénzforgalmi szolgáltató azt vizsgálja, hogy a csekkbirtokos a csekken megnevezett kedvezményezettel azonos személy-e, mert az összeget a csekken megnevezett személy részére fizetheti ki,
  - b) a bemutatóra szóló csekk összegét a pénzforgalmi szolgáltató annak fizeti ki, aki a csekket bemutatja.
- (5) A pénzforgalmi szolgáltató a készpénzfizetésre szóló csekken megnevezett kedvezményezettel, illetve a csekket bemutató csekkbirtokossal a csekk hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja.

## **Készpénzbefizetés fizetési számlára**

### 43. §

- (1) Fizetési számlára készpénzbefizetést a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, valamint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatón kívül - a pénzforgalmi szolgáltatók egymás közötti megállapodása alapján - más pénzforgalmi szolgáltató fogadhat el.
- (2) Az (1) bekezdésben említett pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal (pl. befizetési lappal, készpénzáttutalási megbízással) vagy a pénztárbizonylat aláírásával fizethető be készpénz a fizetési számlára.
- (3) A készpénzbefizetési célra szolgáló nyomtatvány, illetve a pénztárbizonylat tartalmazza a kedvezményezett számlatulajdonos nevét és pénzforgalmi jelzőszámát, valamint biztosítja a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát biztosító hivatkozás és egyéb közlemény megadását.



## Készpénzkifizetés fizetési számláról

### 44. §

(1) Fizetési számláról készpénz a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a vele erre szerződött más pénzforgalmi szolgáltatónál vehető fel.

(2) A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató, valamint - az (1) bekezdés szerinti megállapodás alapján - más pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál készpénzkifizetési célra szolgáló nyomtatvánnyal (pl. kifizetési lappal, kivételi bizonylattal), a pénztárbizonylat aláírásával, valamint - csekken kívül - készpénzfelvételi utalvánnyal vehető fel készpénz a fizetési számláról.

(3) A fizetési számla terhére kifizetési utalvánnyal postai úton (postai kézbesítéssel) is történhet készpénzkifizetés.

### 45. §

(1) Készpénzfelvételi utalvány használata esetén a számlatulajdonos és a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató közötti megállapodás határozza meg

- a) a készpénzfelvételi utalvány (utalványfüzet) igénylésének, rendelkezésre bocsátásának és bevonásának módját, valamint
- b) a készpénzfelvételi utalvány formáját, adattartalmát, kiállításának és aláírásának szabályait.

(2) A készpénzfelvételi utalványt az ügyfél a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül mutatja be a pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál kifizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.

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

(4) A pénzforgalmi szolgáltató a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja.

(5) Ha a határidőn belül bemutatott készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a számlatulajdonos fizetési számláján nem áll rendelkezésre, a pénzforgalmi szolgáltató az érvénytelenített készpénzfelvételi utalványt a benyújtó részére teljesítetlenül visszaadja.

(6) A készpénzfelvételi utalvány elvesztése, ellopása vagy megsemmisülése esetén a számlatulajdonos ezt a körülményt haladéktalanul írásban bejelenti a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál. Ha a készpénzfelvételi utalvány más pénzforgalmi szolgáltató

pénztáránál is beváltható, a bejelentést egyidejűleg ott is meg kell tenni. A pénzforgalmi szolgáltató a bejelentést 5 évig, de legfeljebb a fizetési számla megszűnéséig tartja nyilván.

(7) A számlatulajdonos a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzeteket (utalványlapokat) a fizetési számlája megszűnésekor visszajuttatja a pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

#### 46. §

(1) Kifizetési utalvány használata esetén a számlatulajdonos a kifizetési utalvány kiállításával megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.

(2) A számlatulajdonos és a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató, illetve a postai kézbesítést végző szolgáltató közötti megállapodás határozza meg

- a)* a kifizetési utalvány és az azt kísérő egyéb nyomtatvány (pl. feladójegyzék, fedezetet igazoló okmány) formáját, adattartalmát és kitöltési szabályait,
- b)* a kifizetési utalványnak és az azt kísérő egyéb okmánynak, illetve azok adattartalmának az előállítási, továbbítási és feldolgozási módját,
- c)* a szükséges pénzügyi fedezet rendelkezésre bocsátásának a módját,
- d)* a nem kézbesíthető vagy ki nem fizethető kifizetési utalvány összegének a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére történő visszaküldési módját és határidejét,
- e)* a kifizetési utalvánnyal kapcsolatos felszólamlás módját, ideértve a kifizetése letiltását is.

(3) A postai úton történő kifizetés során a kifizetési utalványon feladott pénzügyi összeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV. 19.) Korm. rendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak.

### **Készpénzátutalás**

#### 47. §

(1) A készpénzátutalás olyan fizetési számla használata nélküli pénzátutalás, amelynek során a készpénzátutalás tárgyát képező összeget a pénzforgalmi szolgáltató

- a)* a pénztáránál való kifizetéssel,
- b)* postai úton (kézbesítéssel)

bocsátja a kedvezményezett (címzett) rendelkezésére.

(2) A készpénzátutalás céljára szolgáló nyomtatvány típusát, adattartalmát és kitöltési módját a pénzforgalmi szolgáltató határozza meg.

(3) A postai úton történő kifizetés során az átutalt pénzügyi összeg kézbesítésére és kifizetésére a postai szolgáltatások ellátásáról és minőségi követelményeiről szóló 79/2004. (IV. 19.)

Korm. rendeletnek a könyvelt postai küldeményekre vonatkozó szabályai megfelelően irányadóak.

## VII. FEJEZET

### AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOMMAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

#### **A papíralapú fizetési megbízások pénzforgalmi szolgáltatók közötti továbbítása**

##### 48. §

A pénzforgalmi szolgáltató a hitelesítő táblában megjelölt fiók címen fogadja a részére benyújtott, mellékelt okiratot tartalmazó fizetési megbízásokat.

#### **A fizetési megbízás továbbítása a belföldi fizetési rendszerekben**

##### 49. §

(1) Ha a fizetési megbízások pénzforgalmi szolgáltatók közötti elszámolása vagy teljesítése belföldi fizetési rendszer útján történik, a pénzforgalmi szolgáltató a számlatulajdonosok által benyújtott fizetési megbízásokon szabályszerűen feltüntetett valamennyi számszerű és szöveges adatot - ideértve a "Közlemény" rovat tartalmát is - fizetési megbízásonként, tételesenkénti adatközléssel továbbítja.

(2) Ha a beszedési megbízás kedvezményezettje egy belföldi fizetési rendszer közvetlen tagja, megbízását a belföldi fizetési rendszeren keresztül közvetlenül juttatja el a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójához és ennek során kedvezményezetti fizetési számlaként a kedvezményezett által vezetett technikai számlát jelölheti meg.

## VIII. FEJEZET

### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### **Hatálybalépés**

##### 50. §

(1) E rendelet 2009. november 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet 17. §-ának (2) - (3) bekezdése 2012. január 1-jén hatályát veszti.

(3) Hatályát veszti a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 21/2006. (XI. 24.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr) és az azt módosító 9/2008. (VIII. 8.) MNB rendelet.

### **Átmeneti rendelkezések**

#### 51. §

- (1) E rendelet rendelkezéseit a hatályba lépését követően átvett fizetési megbízásokra kell alkalmazni.
- (2) E rendelet 11. §-ának (1) bekezdésétől eltérően 2010. április 30-ig a fizetési számlára történő készpénzbefizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a pénzforgalmi szolgáltató pénztáránál befizetik.
- (3) A pénzforgalmi szolgáltató az e rendelet hatálybalépését megelőzően alkalmazott PFNY jelű pénzforgalmi nyomtatványokon benyújtott fizetési megbízásokat 2010. december 31-ig veszi át.
- (4) A Posta Elszámoló Központot működtető intézmény az 5. § (2) bekezdésében előírt, a fizetési megbízás átvétele időpontjának óra és perc feltüntetésével történő rögzítése kötelezettségét a postáról szóló 2003. évi CI. törvény alapján kötelezően végzendő pénzforgalmi szolgáltatások tekintetében 2011. január 1-jétől teljesíti.
- (5) Az MNBr e rendelet kihirdetésekor hatályos rendelkezései az irányadóak a Pft. 66. §-a alapján benyújtott fizetési megbízásokra.
- (6) Az MNBr alapján kiállított csoportos beszédési megbízás benyújtását lehetővé tevő felhatalmazás és beszédési megbízás benyújtását lehetővé tevő felhatalmazó levél a felek megjelölésének változásától függetlenül változatlanul érvényes.

### **Hatályukat vesztő rendelkezések**

#### 52. §

- (1) Hatályát veszti az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 3/2009. (I. 23.) MNB rendelet 2. §-ának 14. pontja.
- (2) E rendelet 50. §-ának (3) bekezdése és 53. §-a 2009. november 2-án hatályát veszti.
- (3) E rendelet 50. §-ának (2) bekezdése 2012. január 2-án hatályát veszti.
- (4) E § 2012. január 3-án hatályát veszti.

## Módosuló rendelkezések

### 53. §

(1) A kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet 5/A. §-a (4) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A megállapodás kötelező tartalmi eleme, hogy a levelezett tartalékköteles hitelintézet felhatalmazást ad az MNB javára az e rendeletből eredő, a levelezett tartalékköteles hitelintézettel szembeni követelések beszedése céljából a levelező tartalékköteles hitelintézetnek az általa a levelezett tartalékköteles hitelintézet részére vezetett valamennyi pénzforgalmi számlája megterhelésére. A felhatalmazásnak az MNB hozzájárulása nélkül vissza nem vonhatónak kell lennie.”

(2) A bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 2/2009. (I. 23.) MNB rendelet 2. §-ának 7. pontjában és 6. §-ának (4) bekezdésében a „bankszámlán” szó helyébe a „fizetési számlán” kifejezés, 2. §-ának 8. és 9. pontjában, valamint 16. §-ának (3) bekezdésében a „bankszámla” szó helyébe a „fizetési számla” kifejezés, 2. §-ának 19. pontjában a „bankszámláján” szó helyébe a „fizetési számláján” kifejezés lép.

(3) A bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 2/2009. (I. 23.) MNB rendelet 2. §-ának 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„17. *pénzforgalmazó:*

- a) a Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ideértve a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepét is (a továbbiakban együtt: hitelintézet),
- b) a Hpt. 6/A. §-ának (1) bekezdése szerinti pénzforgalmi intézmény,
- c) a Hpt. 3. §-a (2) bekezdésének a) pontja szerinti pénzváltási tevékenységet hitelintézet ügynökeként végző szervezet,
- d) a postáról szóló 2003. évi CI. törvény 3. §-ának 38. pontja szerinti Posta Elszámoló Központot működtető egyetemes postai szolgáltató (a továbbiakban: posta), valamint
- e) a postáról szóló 2003. évi CI. törvény 4. §-a (1) bekezdésének d) pontja szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatást nyújtó postai szolgáltató.”

(4) Az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 3/2009. (I. 23.) MNB rendelet 2. §-ának 12. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. *pénzforgalmazó:*

- a) a Hpt. 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ideértve a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepét is (a továbbiakban együtt: hitelintézet),
- b) a Hpt. 6/A. §-ának (1) bekezdése szerinti pénzforgalmi intézmény,
- c) a Hpt. 3. §-a (2) bekezdésének a) pontja szerinti pénzváltási tevékenységet hitelintézet ügynökeként végző szervezet,
- d) a postáról szóló 2003. évi CI. törvény 3. §-ának 38. pontja szerinti Posta Elszámoló Központot működtető egyetemes postai szolgáltató (a továbbiakban: posta), valamint

e) a postáról szóló 2003. évi CI: törvény 4. §-a (1) bekezdésének d) pontja szerinti nemzetközi postautalvány-szolgáltatást nyújtó postai szolgáltató.”

### **Az Európai Unió jogának való megfelelés**

#### 54. §

E rendelet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvénnyel, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény pénzforgalmi intézményekkel és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggő módosításáról szóló 2009. évi LXXXVI. törvénnyel együtt a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2007. november 13-i 2007/64/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelést szolgálja.

Simor András s.k.  
a Magyar Nemzeti Bank elnöke

1. melléklet a 18./2009. (VIII. 6.) MNB rendelethez

**A pénzforgalmi jelzőszám kialakítása**

1. A belföldi pénzforgalmi jelzőszámot az alábbi szabályoknak megfelelően kell kialakítani:

a) az első nyolc karakter az irányító kód; az irányító kód első három számjegye a pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja, amely a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót, a következő négy számjegy a pénzforgalmi szolgáltató fiókját vagy számlavezető helyét jelöli, a nyolcadik számjegy ellenőrző szám;

b) a 9-16. karakter vagy a 9-24. karakter a fizetési számla azonosító száma; 16 karakter hosszúságú számsor esetében a 16. számjegy, 24 karakter hosszúságú számsor esetében a 24. számjegy ellenőrző szám, és a 24 karakter hosszúságú pénzforgalmi jelzőszám 16. számjegye értelemszerűen szabadon kialakítható;

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

2. A nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámot (IBAN) az alábbi szabályoknak megfelelően kell kialakítani:

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

b) a 3-4. karakter az ellenőrzőszám, amelynek algoritmusát az Európai Banki Szabványügyi Bizottság (European Committee for Banking Standards (ECBS) IBAN képzésére vonatkozó szabványa tartalmazza;

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

2. melléklet a 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelethez

**A fizetési megbízások, illetve a 3. melléklet szerinti pénzforgalmi nyomtatványok kiállításának szabályai**

I. A fizetési megbízások kiállításának általános szabályai

1. A 3. melléklet szerinti pénzforgalmi nyomtatványokon - a PFNY 41 nyomtatvány kivételével - a pénzüsszeget forintban kell feltüntetni akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke. Utóbbi esetben a deviza pénznemét és összegét a "Közlemény" rovatba kell beírni.
2. A pénzforgalmi nyomtatványokon a fizetendő összeget forintra kerekítve kell feltüntetni.
3. A külföldi pénznemre szóló fizetési megbízáson a nem egész számra szóló fizetendő összeg pénznemtől függően legfeljebb három tizedesig kerekítve tüntethető fel és az összeg mellett fel kell tüntetni a fizetési megbízás devizanemének három alfabetikus jegyből álló ISO kódját.

II. A PFNY jelölésű pénzforgalmi nyomtatványok kiállításának általános szabályai

1. A pénzforgalmi nyomtatvány erre a célra rendszeresített rovataiban kell feltüntetni a fizető fél és a kedvezményezett számlatulajdonos nevét (szükség esetén rövidített formában, legfeljebb 27, illetve 32 karakter terjedelemben), valamint pénzforgalmi jelzőszámát.
2. A forintra kerekített átutalandó összeget csak számmal kell feltüntetni.
3. A "Terhelési nap" rovatába csak akkor kell adatot (év, hó, nap) írni, ha a fizető fél fizetési számláját - az 5. § (1) bekezdésben foglaltak szerint - a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak nem a tárgynapon, hanem a fizetési megbízás befogadásának napját követő valamely munkanapon kell megterhelni.
4. A pénzforgalmi nyomtatvány "Bizonylatszám" rovatában legfeljebb hat számjeggyel lehet a fizetési megbízást sorszámmal ellátni.
5. A "Közlemény" rovatba az átutalni vagy beszedni kívánt összeg rendeltetésére vonatkozó közlést kell beírni (legfeljebb 52 karakter terjedelemben).
6. A pénzforgalmi szolgáltatóval történő megállapodás alapján - gépi úton történő kitöltés, illetve számítástechnikai úton történő benyújtás esetén - a közlemény hossza maximum 96 karakter lehet, írásjelekkel és szóközökkel együtt. Ha a fizetési megbízást adó ügyfél a közlemény egy részét ki kívánja emelni mint hivatkozási számot (pl. számlaszám, szerződésszám, fogyasztó azonosító), akkor azt a "Közlemény" rovat első sorában legfeljebb 24 karakter hosszon végig el, s az első sor első kódköckájába "X" jelet ír.



### III. Az egyes PFNY jelölésű pénzforgalmi nyomtatványok kiállításának további szabályai

1. A PFNY 11 átutalási megbízás (3. melléklet 1. minta) "fizetési rendszer" rovatát, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott módon, akkor kell kitölteni, ha az átutalási megbízás teljesítését a fizető fél valamely meghatározott fizetési rendszer útján kéri.
2. A PFNY 71 hatósági átutalási megbízás (3. melléklet 2. minta) "Közlemény" rovatában a benyújtás alapjául szolgáló határozat számát és a határozatot kibocsátó szervet, továbbá gyermektartásdíj iránti végrehajtásnál a "GY", szüléssel járó költség behajtásánál az "SZ" rövidítést fel kell tüntetni.
3. A PFNY 41 beszédési megbízás (3. melléklet 3. minta) a "A benyújtás indoka" rovatába
  - a) felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízás benyújtása esetén a "1"-est,
  - b) váltón alapuló beszédési megbízás benyújtása esetén "4"-est,
  - c) csekkbeszedés esetén "5"-öst
 kell írni.
4. Ha a PFNY 41 beszédési megbízás csekk beszedésére szolgál, a csekk sorszámát a "Bizonylat" rovatban, ha a csekk sorszáma hosszabb hat karakternél, akkor azt a "Közlemény" rovatban kell feltüntetni, s a "bizonylat" rovatot egyedi sorszámmal kell ellátni.
5. A devizaösszegre szóló PFNY 41 beszédési megbízás "Összeg" rovatában az egész számot a tizedesektől tizedesvesszővel elválasztva kell a kedvezményezettnek megadnia.
6. A PFNY 51 határidős beszédési megbízás (3. melléklet 7. minta) "Kifogásolási határidő utolsó napja" rovatának kitöltésénél a 38. § (2) bekezdésében foglaltakat kell figyelembe venni.

### IV. A PFNY jelölésű pénzforgalmi nyomtatványok egyes példányainak rendeltetése

1. A PFNY 11 átutalási megbízás (3. melléklet 1. minta) két példányos pénzforgalmi nyomtatvány:
  - a) az 1. példány a fizető félnek a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott megbízása,
  - b) a 2. példány a fizető fél saját példánya; a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak személyes úton való átadás esetén a pénzforgalmi szolgáltató e példányon igazolja az átutalási megbízás átvételét.
2. A belföldi fizetési rendszerhez közvetetten csatlakozó pénzforgalmi szolgáltató a PFNY 11 átutalási megbízást három példányos formában is rendszeresítheti. Ebben az esetben az 1. és 2. példányt kell a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz benyújtani, s a 3. példány a fizető fél saját példánya.
3. A PFNY 71 hatósági átutalási megbízás (3. melléklet 2. minta) három példányos pénzforgalmi nyomtatvány:

a) az 1. példány a kedvezményezettnek a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott megbízása, amely vagy amelynek adattartalma, ha a kedvezményezett a hatósági átutalási megbízást saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezi, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére kerül továbbításra,

b) a 2. és 3. példány rendeltetése megegyezik a 4. pont alatti PFNY 41 beszedési megbízás 2. és 3. példányának a rendeltetésével.

4. A PFNY 41 beszedési megbízás (3. melléklet 3. minta) három példányos pénzforgalmi nyomtatvány:

a) az 1. példány a kedvezményezettnek a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott megbízása, amely vagy amelynek adattartalma a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz kerül továbbításra, illetve közvetlen benyújtás esetén részére kerül átadásra,

b) a 2. példánnyal vagy azzal azonos adattartalommal értesíti a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél számlatulajdonos(oka)t,

c) a 3. példány a kedvezményezett saját példánya; a pénzforgalmi szolgáltatónak személyes úton való átadás esetén kérésre a pénzforgalmi szolgáltató e példányon igazolja a megbízás átvételét.

5. A PFNY 51 határidős beszedési megbízás három példányos pénzforgalmi nyomtatvány:

a) az 1. példány a kedvezményezettnek a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott megbízása,

b) a 2. példány a kedvezményezett saját példánya; a pénzforgalmi szolgáltatónak személyes úton való átadás esetén kérésre a pénzforgalmi szolgáltató e példányon igazolja a megbízás átvételét,

c) a 3. példánnyal értesíti a kedvezményezett a fizető felet a megbízás benyújtásáról, csatolva az okmányokat.

6. A PFNY 31, csoportos beszedési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás (3. melléklet 5. minta) pénzforgalmi nyomtatvány mind három példányos (fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója, kedvezményezett, fizető fél példánya), mind két példányos (fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója és fizető fél példánya) formában alkalmazható.

3. melléklet a 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelethez

*A pénzforgalmi nyomtatványok technikai jellemzői*

1. A PFNY 11, PFNY 41, PFNY 51 és PFNY 71 pénzforgalmi nyomtatványok a számítógépes képfeldolgozási technológia (OCR-ICR) bevezetésére alkalmas nyomtatványrendszeren alapulnak.

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

3. Az 1. pontban felsorolt pénzforgalmi nyomtatványok legfontosabb előírásai:

a) a nyomtatványokat az e *melléklet*ben bemutatott minták alapján (1-3 és 7. *minták*), magyar nyelvű feliratokkal kell elkészíteni,

b) papírminőség: első példánynál OCR-minőségű 90 gramm/m<sup>2</sup>, második-harmadik példánynál 56-57 gramm/m<sup>2</sup> minőségű önátírós,

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

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

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

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

g) a hátoldal csak szintén vakszínű előnyomatot tartalmazhat (a beszédési megbízás első példányán),

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

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

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

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

7. A hagyományos rendszerű feldolgozásra (manuális adatfelvételezés) alkalmas pénzforgalmi nyomtatványok valamennyi példányát 56-57 gramm/m<sup>2</sup> minőségű önátírós papír felhasználásával kell elkészíteni.

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

a) átutalási megbízás:

1. pld. piros (pantone Warm Red U),
  2. pld. fekete;
- b)* átutalási megbízás (3 pld.):
1. pld. piros (pantone Warm Red U),
  2. pld. lila (pantone 247U),
  3. pld. fekete;
- c)* hatósági átutalási megbízás
1. pld. sárga (pantone 144U),
  2. pld. fekete,
  3. pld. lila (pantone 247U);
- d)* beszédési megbízás és határidős beszédési megbízás
1. pld. sárga (pantone 144U),
  2. pld. fekete,
  3. pld. lila (pantone 247U);





## 2. példány

Értesítés (Az értesítés szövege a túloldalon).

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A pénzforgalmi szolgáltató megnevezése, amelyhez a megbízás benyújtásra kerül
A kedvezményezett neve		
<input type="text"/>		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
A fizető fél neve		
<input type="text"/>		
(folytatás)	Összeg (forintra kerekítve)	
<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
Bizonylatszám		
<input type="text"/>		
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	
Közlemény		
<input type="text"/>		

PFN71 – 2. példány

&lt;94&gt;

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

**Hatósági átutalási megbízás**

## 2. példány hátoldala:

Tájékoztatjuk Ön(öke)t, hogy a túloldalon feltüntetett tartalommal hatósági átutalási megbízást nyújtottak be az Ön(ök) fizetési számlája terhére.

A hatósági átutalási megbízás jogalapjára vagy összezszerűségére vonatkozó esetleges kérdéseire a kedvezményezett ad felvilágosítást.

## 3. példány

Az alábbi hatósági átutalási megbízást nyújtottuk be a megnevezett pénzforgalmi szolgáltatóhoz

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A pénzforgalmi szolgáltató megnevezése, amelyhez a megbízás benyújtásra kerül
A kedvezményezett neve		
<input type="text"/>		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
A fizető fél neve		
<input type="text"/>		
(folytatás)	Összeg (forintra kerekítve)	
<input type="text"/>	<input type="text"/> Ft	
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
Bizonylatszám		
<input type="text"/>		
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	
Közlemény		
<input type="text"/>		

PFN71 – 3. példány

&lt;94&gt;

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

**Hatósági átutalási megbízás**





2. példány:

Értesítés (Az értesítés szövege a túloldalon).

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A kedvezményezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve
A kedvezményezett neve		
<input type="text"/>		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/>	— <input type="text"/>	— <input type="text"/>
A fizető fél neve		
<input type="text"/>		
(folytatás)	Devizanem ISO kódja	Összeg
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/>	— <input type="text"/>	— <input type="text"/>
Bizonylatszám		A benyújtás indoka (l. túlold) <input type="checkbox"/>
<input type="text"/>		
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	
Közlemény		
<input type="text"/>		

PFNY41 – 2. példány

&lt;95&gt;

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

**Beszédési megbízás**

2. példány hátoldala:

Tájékoztatjuk Ön(öke)t, hogy a túloldalon feltüntetett tartalommal beszédési megbízást nyújtottak be az Ön(ök) fizetési számlája terhére.

A benyújtás indoka rovatban feltüntetett ok:

- 1 - A fizető fél felhatalmazó levele alapján
- 4 – Váltóbeszedés
- 5 – Csekkbeszedés

A beszédési megbízás jogalapjára vagy összecszerűségére vonatkozó esetleges kérdéseire a kedvezményezett ad felvilágosítást.

## 3. példány:

Az alábbi beszedési megbízást nyújtottuk be a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónkhoz

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A kedvezményezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve
A kedvezményezett neve		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma		
A fizető fél neve		
(folytatás)	Devizanem ISO kódja	<b>Összeg</b>
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma		
Bizonylatszám		A benyújtás indoka (1. túlold) <input type="checkbox"/>
Jel <input checked="" type="checkbox"/>	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
	Közlemény	

PFNY41 – 3. példány

&lt;95&gt;

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

## Beszedési megbízás

## 3. példány hátoldala:

A túloldali „A benyújtás indoka” rovatba a következő jelzőszámot kell beírni:

- 1 - A fizető fél felhatalmazó levele alapján
- 4 – Váltóbeszedés
- 5 – Csekkbeszedés

## 4. számú minta

## FELHATALMAZÓ LEVÉL

Tisztelt

.....

.....

(számlavezető neve és címe)

Megbízom/megbízuk Önöket az alább megjelölt fizetési számlánk terhére az alább megnevezett Kedvezményezett által benyújtandó beszedési megbízás(ok) teljesítésére a következőkben foglalt feltételekkel:

Fizető fél számlatulajdonos megnevezése:	
Felhatalmazással érintett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	
Kedvezményezett neve:	
Kedvezményezett fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma:	

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

- a) a beszedési megbízáshoz okiratot nem kell csatolni\*  
b) a beszedési megbízáshoz a következő okirato(ka)t kell csatolni\*:  
az okirat(ok) megnevezése .....

- További feltételek\*: a) nem kerülnek meghatározásra  
b) beszedési megbízásonkénti felső értékhatár a teljesítés pénznemétől függően:  
..... Ft  
..... devizanem ISO kódja\*  
c) benyújtási gyakoriság: ..... (pl. napi, havi, évi)  
d) fedezethiány esetén a sorba állítás időtartama legfeljebb .....nap  
e) felhatalmazás csak a Kedvezményezett írásbeli hozzájárulásával vonható vissza

Kelt, ....., ..... év, ..... hó ..... nap

.....

Fizető fél számlatulajdonos

\* nem kívánt rész törlendő



Tudomásul veszem, hogy a beszédési megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás elfogadásáról, a beszéd megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a kedvezményezettől a számlavezetőm és a szerződő fél kap értesítést.

Hozzájárulok ,

Nem járulok hozzá ,

hogy a számlavezetőm a teljesítés felső értékhatáráról értesítse a kedvezményezettet.

Kelt:            év    hó    nap

Kelt:            év    hó    nap

\_\_\_\_\_  
Fizető fél aláírása

\_\_\_\_\_  
Átvevő hivatalos aláírása

PFNY31

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon!

*hátoldal*

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

A FELHATALMAZÁS CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS TELJESÍTÉSÉRE, A FELHATALMAZÁS MÓDOSÍTÁSA, MEGSZÜNTETÉSE című nyomtatvány kitöltésével a fizető fél felhatalmazza számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy az általa megadott adatok alapján, a megjelölt fizetési számláról fizetéseket teljesítsen.

A nyomtatvány kitöltésével felhatalmazás kezdeményezhető, valamint létező felhatalmazás módosítható vagy megszüntethető.

### **I. Felhatalmazás kezdeményezése**

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

#### **1. Fizető fél adatai**

Kitöltendő a "Fizető fél neve" maximum 32 jel hosszúságban és a terhelendő "Fizetési számla pénzforgalmi jelzőszáma" 2-szer 8, vagy 3-szor 8 számjegy hosszán. Amennyiben a teljes név meghaladná a 32 jelet, akkor rövidíteni szükséges a fizetési számlaszerződéssel összhangban.

#### **2. Kedvezményezett adatai**

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

A "Kedvezményezett azonosítója" mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a fizető félnek vagy a szerződő félnek kiküldött számlán, értesítőn vagy szerződésen azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!) A felhatalmazás elfogadásáról, az első terhelés esedékességéről a kedvezményezett tájékoztatja a szerződő felet.

#### **3. Kedvezményezettrel szerződéses viszonyban lévő személy (a továbbiakban: szerződő fél) adatai**

A "Szerződő fél (előfizető, biztosított, vásárló, stb.) neve" rovat akkor töltendő ki, ha a fizető fél és a szerződő fél nem ugyanaz a személy. Ebben az esetben maximum 32 jel hosszán kell megadni annak a személynek a nevét, akinek a tartozását a fizető fél kívánja kiegyenlíteni.

A "Szerződő fél címe" mező pontos megadása a szerződő fél egyértelmű azonosítása érdekében szükséges. Amennyiben a teljes cím megadásához nem áll rendelkezésre elegendő hely, úgy ésszerű rövidítések alkalmazandók.

A "Szerződő fél (vagy szerződés) azonosítója a kedvezményezettnél" mezőbe azt a jelsorozatot kell beírni, amely a fizető félnek vagy szerződő félnek kiküldött számlán azonos felirattal szerepel. (Forduljon az ügyintézőhöz, ha ilyen adat nem található a számlán!)

#### 4. Teljesítés adatai

Az "Érvényesség kezdete:" szöveget követő négyzetekbe számmal (év, hó, nap formában) kell jelezni, hogy mikortól, illetve a "vége:" szöveget követő négyzetekben azt, hogy meddig érvényes a felhatalmazás. Amennyiben a felhatalmazás visszavonásig érvényes, akkor a „vége:" mezőt követő négyzetek áthúzásával kell ezt jelezni. Az "Érvényesség kezdete" azt jelenti, hogy a fizető fél ettől a dátumtól biztosítja a kedvezményezett számára azt a lehetőséget, hogy a számláját beszedéssel megterhelje.

A "Teljesítés felső értékhatára:" szöveget követő négyzetek kitöltésével adható meg (forintban) az a maximális összeghatár, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél számlájáról átutalhat a kedvezményezettnek. Ezt az értéket szövegesen is ki kell írni. Amennyiben a beszedni kívánt összeg ezt a limitet meghaladja, úgy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak kötelessége a teljesítést megtagadni. A négyzetek áthúzásával kell jelölni, ha nem kívánnak felső értékhatárt megadni.

#### 5. A felhatalmazás jellege

Új felhatalmazás megadásakor az "Eredeti megbízás" szöveget követő négyzetbe "X" jelet kell írni.

#### 6. Nyilatkozat

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

A "Hozzájárulok" vagy a "Nem járulok hozzá" szöveget követő négyzetbe tett "X" jellel rendelkezhet a fizető fél arról, hogy a számlavezetője a teljesítés felső értékhatáráról értesítheti-e a kedvezményezettet vagy sem.

## II. Meglévő felhatalmazás módosítása

**Felhatalmazás módosítása** a kedvezményezettnél vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál is benyújtható érvényes felhatalmazás birtokában. Módosítás esetén az első három adatcsoportot a módosítani kívánt felhatalmazásban foglaltak szerint, azzal megegyező módon kell kitölteni. Ezt követően a 4. és 5. adatcsoport mezői az alábbiak szerint töltendőek ki:

#### 4. Teljesítés adatai

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



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

#### **5. A felhatalmazás jellege**

A meglévő felhatalmazás módosítását a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató csak akkor fogadja be, ha a fizető fél a "Módosítás" után található négyzetbe "X" jelet ír.

6. Lásd I./6. pont.

### **III. Meglévő felhatalmazási megszüntetése**

Felhatalmazás megszüntetése a kitöltött bizonylat számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő eljuttatásával kezdeményezhető. Megszüntetés esetén az első három adatsortot a megszüntetni kívánt felhatalmazásban foglaltak szerint, azzal megegyező módon kell kitölteni. Ezt követően a 4. és 5. adatsort mezői az alábbiak szerint töltendőek ki:

#### **4. Teljesítés adatai**

Az "Érvényesség kezdete:" szöveg után található négyzetekbe azt a dátumot kell beírni (év, hó, nap formában), amikortól kezdve a kötelezett már nem kívánja a kedvezményezettől érkező számlákat a fizetési számlájáról történő beszedés alapján kiegyenlíteni.

#### **5. A felhatalmazás jellege**

A "Megszüntetés" szöveget követő négyzetbe "X" jelet kell írni.

6. Lásd I./6. pont.

## 6. számú minta

Pénzforgalmi szolgáltató tölti ki		Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszedési megbízások teljesítésére	
1	Kedvezményezett neve: _____	Kedvezményezett azonosítója: _____	
	Szerződő fél neve: _____	Szerződő fél címe: _____	
	Szerződő fél azonosítója: _____	Teljesítés felső értékhatára: _____ Ft.	Érvényesség vége: _____
2	Kedvezményezett neve: _____	Kedvezményezett azonosítója: _____	
	Szerződő fél neve: _____	Szerződő fél címe: _____	
	Szerződő fél azonosítója: _____	Teljesítés felső értékhatára: _____ Ft.	Érvényesség vége: _____
3	Kedvezményezett neve: _____	Kedvezményezett azonosítója: _____	
	Szerződő fél neve: _____	Szerződő fél címe: _____	
	Szerződő fél azonosítója: _____	Teljesítés felső értékhatára: _____ Ft.	Érvényesség vége: _____
4	Kedvezményezett neve: _____	Kedvezményezett azonosítója: _____	
	Szerződő fél neve: _____	Szerződő fél címe: _____	
	Szerződő fél azonosítója: _____	Teljesítés felső értékhatára: _____ Ft.	Érvényesség vége: _____
5	Kedvezményezett neve: _____	Kedvezményezett azonosítója: _____	
	Szerződő fél neve: _____	Szerződő fél címe: _____	
	Szerződő fél azonosítója: _____	Teljesítés felső értékhatára: _____ Ft.	Érvényesség vége: _____
A ..... pénzforgalmi szolgáltató nevében igazoljuk, hogy a kiállítás időpontjában ..... nevű ügyfelünk a fenti felhatalmazásokkal rendelkezett.			
Kiadó pénzforgalmi szolgáltató (fiók) kódja: _____		Pénzforgalmi szolgáltató (fiók) neve: _____	
Lapszám: <input type="checkbox"/> / <input type="checkbox"/>		Kiállítás dátuma: _____	Alírással _____
Számítatlajdonos neve: _____		Teljesítés első időpontja: _____	
Pénzforgalmi jelzőszám: _____		Megjelölt kedvezményezettek: <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 5	
<p><b>Nyilatkozat:</b> Jelen nyomtatvány aláírásával felhatalmazom a ..... pénzforgalmi szolgáltatót arra, hogy a fenti listából a megjelölt sorszámú kedvezményezetteket az általam benyújtott felhatalmazásról értesítse és fizetési számlámat a kedvezményezett által benyújtott beszedési megbízás alapján - megbízásom keretei között - megterhelje. Felhatalmazásomat a hátoldalon található kiegészítő útmutató ismeretében adtam meg. Tudomásul veszem, hogy a felhatalmazás elfogadásáról, a beszedés megkezdésének tényleges időpontjáról, illetve elutasításáról és annak okáról a beszedésre jogosult kedvezményezettől a számlavezetőm és a szerződő fél kap értesítést.</p> <p><input type="checkbox"/> Hozzájárulok / <input type="checkbox"/> nem járulok hozzá, hogy fent nevezett pénzforgalmi szolgáltató a teljesítés felső értékhatárát tájékoztassa a kedvezményezettet.</p>			
Kelt: _____		Fizetési számlatulajdonos aláírása _____	
		PFNY 31/A	

hátoldal:

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ a PFNY30/A "Igazolás a csoportos beszedési megbízásokra vonatkozó felhatalmazásokról - Felhatalmazás csoportos beszedési megbízások teljesítésére" elnevezésű nyomtatványhoz

Amennyiben úgy dönt, hogy más pénzforgalmi szolgáltatót bíz meg csoportos beszedései vagy azok egy részének teljesítésével, a nyomtatvány sötét tónusú részét kell kitöltenie az alábbi módon:

Számlatulajdonos neve, pénzforgalmi jelzőszáma: Ezekbe a rovatokba kell a másik (új) pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett számla pénzforgalmi jelzőszámát és ezen számla tulajdonosának nevét beírni.

Teljesítés első időpontja: itt megadhatja azt a dátumot, amelytől az új felhatalmazások életbe lépnek. A dátum valamennyi megjelölt felhatalmazásra vonatkozik.

Megjelölt kedvezményezettek: A nyomtatvány felső részében az igazolást kiadó pénzforgalmi szolgáltató az Ön legfeljebb öt felhatalmazását listázta ki. Minden felhatalmazáshoz tartozik egy sorszám (1-től 5-ig), amely a "Kedvezményezett neve" rovatától balra van feltüntetve. A nyomtatvány sötét tónusú részében a "Megjelölt kedvezményezettek" rovatban szintén öt kódkocka szerepel. Amennyiben ezek közül egynek vagy többnek a teljesítésére az új pénzforgalmi szolgáltatónál felhatalmazást kíván adni, úgy ezen felhatalmazások sorszámát tartalmazó kódkockát X -szel jelölje be.

A "Hozzájárulok" vagy a "Nem járulok hozzá" szöveg előtti négyzet előtti "X" jellel rendelkezhet arról, hogy a megjelölt pénzforgalmi szolgáltató a teljesítés felső értékhatáráról értesítheti-e a kedvezményezettet, vagy sem.



## 2. példány

Az alábbi határidős beszedési megbízást nyújtottuk be a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónkhoz:

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A kedvezményezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve
A kedvezményezett neve		
<input type="text"/>		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/>	— <input type="text"/>	— <input type="text"/>
A fizető fél neve		
<input type="text"/>		
(folytatás)	Összeg (forintra kerekítve)	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Ft
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma		
<input type="text"/>	— <input type="text"/>	— <input type="text"/>
A kifogásolási határidő utolsó napja	Bizonylatszám	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Jel	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.)	
<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text"/>	
Közlemény	<input type="text"/>	

PFNY51 – 2. példány

&lt;96&gt;

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

**Határidős beszedési megbízás**

## 3. példány

Értesítés (Az értesítés szövege a túloldalon).

A kedvezményezett aláírása (a pénzforgalmi szolgáltatónál bejelentett módon)	A megbízás kelte	A kedvezményezett számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató neve
A kedvezményezett neve <input type="text"/>		
A kedvezményezett pénzforgalmi jelzőszáma <input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
A fizető fél neve <input type="text"/>		
(folytatás) <input type="text"/>	Összeg (forintra kerekítve) <input type="text"/> Ft	
A fizető fél pénzforgalmi jelzőszáma <input type="text"/> — <input type="text"/> — <input type="text"/>		
A kifogásolási határidő utolsó napja <input type="text"/>	Bizonylatszám <input type="text"/>	
Jel <input type="checkbox"/>	Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon „X”-et a sor legelső kockájába.) <input type="text"/>	
Közlemény <input type="text"/>		

PFNY51 – 3. példány

&lt;96&gt;

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

**Határidős beszedési megbízás**

## 3. példány hátoldala:

Értesítjük önöket, hogy a csatolt okmányokon alapuló követelésünk érvényesítésére egyidejűleg határidős beszedési megbízást nyújtottunk be a számlánkat vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz az Önök fizetési számlája terhére.

Csatolva ..... db okmány.