

Készpénzforgalmi szolgáltatások üzletszabályzata

Hatályos:

2021. szeptember 6. napjától alkalmazandó

Tartalom

1. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK	3
2. ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK	3
3. CÍMLETVÁLTÁSI SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI.....	3
3.1. FORGALOMKÉPES BANKJEGYEK CÍMLETVÁLTÁSA	4
3.2. FORGALOMKÉPES ÉRMÉK CÍMLETVÁLTÁSA	4
4. FORGALOMBÓL BEVONT BANKJEGYEK ÉS ÉRMÉK BEVÁLTÁSA	4
5. HIÁNYOS, CSONKA BANKJEGY/ÉRME	5
6. NEHEZEN FELISMERHETŐ, SÉRÜLT VAGY SZENNYEZETT BANKJEGYEK ÉS ÉRMÉK ELFOGADÁSA	5
7. A FELTEHETŐEN HAMIS VAGY MEGHAMISÍTOTT BANKJEGY ÉS ÉRME KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	5
8. FELELŐSSÉG ÉS TITOKTARTÁS	6
9. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT VÁLTOZTATÁSA	7
10. KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉG	7

1. Bevezető rendelkezések

Az Üzletszabályzat a Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 1051 Budapest József Attila u. 8. (továbbiakban: Merkantil Bank Zrt.) által az Ügyfelek részére nyújtott készpénzforgalmi szolgáltatások általános feltételeit tartalmazza.

A Merkantil Bank Zrt. a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 2002. december 19. napján kelt I-2729/2002. számú határozata alapján jogosult készpénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani.

Az Üzletszabályzat alkalmazásában Ügyfél az a jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, egyéni vállalkozó, illetve magánszemély, amelynek (akinek) részére a Merkantil Bank Zrt. készpénzforgalmi szolgáltatást nyújt.

A Merkantil Bank Zrt. készpénzforgalmi tevékenységét a mindenkor hatályos jogszabályok keretei között, így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény, a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019 (V.13.) MNB rendelet, a 38/2020. (X. 21.) MNB rendelet a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet módosításáról, – a továbbiakban: Bankjegy rendelet - és az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 20/2019 (V.13.) MNB rendelet, a 39/2020. (X. 21.) MNB rendelet a 20/2019. (V. 13.) MNB rendelet módosításáról - a továbbiakban: Érme rendelet – együttesen: MNB Rendelet - alapján végzi.

Az Üzletszabályzat nyilvános, melyet az Ügyfelek fogadására nyitva álló helyiségben az üzleti órák alatt bárki megtekinthet, illetve amelyet a Merkantil Bank Zrt. az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsát.

2. Általános feltételek

A Merkantil Bank Zrt. a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által kibocsátott bankjegyeket és érmeiket azok bevonásáig magyar törvényes pénznemben teljesítendő fizetésnél névértéken elfogadja.

A hamis vagy meghamisított bankjegy és érme fizetési művelet során nem fogadható el, a Merkantil Bank Zrt. azt ellenérték nélkül jegyzőkönyv felvétele mellett bevonja és szakértői vizsgálat céljából megküldi az MNB-nek.

Megsemmisült bankjegy vagy érme ellenértékét az MNB nem téríti meg. Bankjegy vagy érme tekintetében megsemmisítési eljárás nem indítható. A nehezen felismerhető, valamint a sérült törvényes fizetőeszköznek minősülő érme - ide nem értve az MNB által kibocsátott emlékérmét -, továbbá az MNB által már bevont érme alapanyagként való értékesítésének, illetve az ezen érmékből nyert alapanyagok értékesítésének kizárólagos joga az MNB-t illeti meg, azzal, hogy az értékesítés piaci feltételek mellett történik.

Az MNB a készpénzforgalmazás feltételeit szabályozó rendeletében határozza meg az érme más címletű érmére, illetőleg bankjegyre, továbbá a bankjegy más címletű bankjegyre, illetőleg érmére való átváltásának szabályait, ideértve az átváltásra kötelezettek körét, a díjazás feltételeit is.

Forgalomban lévő törvényes fizetőeszközről utánzatot készíteni vagy készíttetni bármely célra csak az MNB Rendeletben meghatározottak szerint lehet. Az utánzatok előállítás, nyilvántartása, őrzése és megsemmisítése tekintetében az MNB Rendeletben meghatározottak szerint kell eljárni.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. számú törvényben megfogalmazott, a készpénzforgalmazáshoz kapcsolódó ügyfél átvilágítási kötelezettségeinkről - beleértve a tényleges tulajdonosi és a közszereplői státuszról szóló nyilatkoztatási kötelezettségünket is - az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett hirdetésnyújtó tájékoztatást.

3. Címletváltási szolgáltatás feltételei

A Bank a

- forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyeket és forintérméket címletváltás keretében átváltja **más címletű, forgalomképes** forintbankjegyre vagy forintérmére,
- a forgalomból bevont, valamint a nehezen felismerhető és sérült forintbankjegyeket és forintérméket átváltás keretében díjmentesen cseréli **azonos címletű, forgalomképes** forintbankjegyre vagy forintérmére,

amennyiben azok valódisága és névértéke az átvételkor, a helyszínen egyértelműen megállapítható.

A 20 000 forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint összegtől függetlenül valamennyi díjköteles címletváltásnál az Ügyfélnek személyi azonosságát igazolnia szükséges.

A Merkantil Bank Zrt. a díjköteles címletváltásról Készpénzfizetési számlát, , valamint összegtől függetlenül valamennyi nem díjköteles címletváltásról Címletváltási bizonylatot állít ki.

3.1. Forgalomképes bankjegyek címletváltása

A Merkantil Bank Zrt. a forgalomképes bankjegyeket más címletű forgalomképes bankjegye(k)re vagy érme(k)re a teljes pénztári nyitva tartási idő alatt 50 darabot meg nem haladó mennyiségig ingyenesen átváltja. 50 darabot meghaladó mennyiség esetén csak a Merkantil Bank Zrt.-nél fizetési számlával rendelkező vagy a Merkantil Bank Zrt.-től egyéb pénzügyi szolgáltatást igénybevevő ügyfelek részére végez címletváltást a Hirdetményben meghatározott feltételek és díjak szerint.

3.2. Forgalomképes érmék címletváltása

A Merkantil Bank Zrt. címletenként 50 darabot meg nem haladó érméket más címletű forgalomképes bankjegye(k)re vagy érme(k)re a teljes pénztári nyitva tartási idő alatt, ingyenesen átváltja. 50 darabot meghaladó mennyiség esetén csak a Merkantil Bank Zrt.-nél fizetési számlával rendelkező vagy a Merkantil Bank Zrt.-től egyéb pénzügyi szolgáltatást igénybevevő ügyfelek részére végez címletváltást a hirdetményben meghatározott feltételek és díjak szerint.

4. Forgalomból bevont bankjegyek és érmék beváltása

Forgalomból bevont forint bankjegy/érme: a törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő, az MNB által közzétett hirdetményében vagy MNB rendeletben ilyenként meghatározott forint bankjegy/érme.

Bevonási határnap – MNB hirdetményben vagy MNB rendeletben meghatározott – azon időpont, amikortól a forgalomból bevont bankjegy/érme elveszti törvényes fizetőeszköz jellegét.

Átváltási határnap – MNB hirdetményben vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvényben foglalt határidők figyelembevételével meghatározott – azon időpont, ameddig a forgalomból bevont bankjegy/érme törvényes fizetőeszközzé átváltható.

A Merkantil Bank Zrt. az MNB által a forgalomból bevont, törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő bankjegyeket a bevonás határnapjától számított három, az érméket pedig egy évig váltja át törvényes fizetőeszközzé.

A bankjegyeket a bevonás határnapjától számított 20 évig, az érméket a bevonás határnapjától számított 5 évig az MNB névértéken magyar törvényes fizetőeszközzé átváltja.

A Merkantil Bank Zrt. az ügyfélfogadás számára nyitva álló helyiségben közzétett hirdetményben tájékoztatja Ügyfeleit, hogy mely bankjegyek és/vagy érmék forgalomból történő bevonásában vesz részt, és milyen határidőig fogadja el azokat. Ezen határidőig a teljes pénztári nyitva tartási idő alatt, névértéken és költségmentesen történik az átváltás, átváltási művelet formájában.

Az átváltási határnapot követően az MNB sem cseréli törvényes fizetőeszközzé az adott címletet.

5. Hiányos, csonka bankjegy/érme

A Merkantil Bank Zrt. befizetésekben nem fogad el csonka bankjegyet/érmét. A Merkantil Bank Zrt. a csonka forintbankjegyért/érméért teljes ellenértéket térít, ha a bankjegynek a felénél (50%-ot meghaladó) nagyobb részét benyújtják, vagy érmének a valódisága/névértéke egyértelműen megállapítható. A ragasztott csonka bankjegyért ellenértéket a Merkantil Bank Zrt. akkor térít, ha az összeillesztett részek azonos bankjegyhez tartoznak és a benyújtott egyes részek együttesen a forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét kiteszik. Amennyiben a sérülés körülményeit hatósági jegyzőkönyv igazolja, az Ügyfélnek ezt a dokumentumot be kell mutatni, illetve egy fénymásolatot át kell adnia. A Merkantil Bank Zrt. a csonka bankjegyek cseréjét költségmentesen végzi, ha a bankjegy 50%-ot meghaladó részét az Ügyfél benyújtja.

Amennyiben a hiányos, csonka forint-fizetőeszköz átválthatósága az átvételkor egyértelműen nem állapítható meg, a Merkantil Bank Zrt. a forintbankjegyet, vagy forintérmét jegyzőkönyv felvétele mellett, utólagos elszámolásra veszi át az Ügyféltől és azt az átvételtől számított 20 munkanapon belül a jegyzőkönyvvel együtt továbbítja szakértői vizsgálatra az MNB-be. A vizsgálat eredményéről az erről szóló értesítés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül egyrészt értesíti az ügyfelet, másrészt az 50%-ot meghaladó méretű hiányos forintbankjegy/érme ellenértékét az ügyfél részére megküldi vagy vele a jegyzőkönyvben szerepeltetett módon elszámol.

6. Nehezen felismerhető, sérült vagy szennyezett bankjegyek és érmék elfogadása

A Merkantil Bank Zrt. a nehezen felismerhető és sérült vagy szennyezett bankjegyeket és érméket a teljes nyitva tartási idő alatt, ingyenesen, névértéken átváltja vagy befizetesként elfogadja, ha a fizetőeszköz valódisága kétséget kizáróan megállapítható. Azokat forgalomképtelenné minősíti, a kifizetési forgalomba vissza nem forgatja.

Amennyiben a sérülés körülményeit hatósági jegyzőkönyv igazolja, az Ügyfélnek ezt a dokumentumot be kell mutatni, illetve egy fénymásolatot át kell adnia.

Amennyiben a nehezen felismerhető, sérült vagy szennyezett forint-fizetőeszköz átválthatósága az átvételkor egyértelműen nem állapítható meg, a Merkantil Bank Zrt. a forintbankjegyet, vagy forintérmét jegyzőkönyv felvétele mellett, utólagos elszámolásra veszi át az ügyféltől és azt az átvételtől számított 20 munkanapon belül a jegyzőkönyvvel együtt továbbítja szakértői vizsgálatra az MNB-be. A vizsgálat eredményéről az erről szóló értesítés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül egyrészt értesíti az ügyfelet, másrészt az 50%-ot meghaladó méretű hiányos forintbankjegy/érme ellenértékét az ügyfél részére megküldi vagy vele a jegyzőkönyvben szerepeltetett módon elszámol.

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

Hamis bankjegy/érme: a valódi bankjegy/érme képének, címletértékének és biztonsági elemeinek felhasználásával, annak utánzásával, megtévesztési szándékkal készített hamisítvány.

Meghamisított bankjegy/érme: a valódi bankjegy/érme címletértékének, képének vagy valamely biztonsági elemének megtévesztési szándékkal történő módosítása útján készített hamisítvány.

Hamisgyanús bankjegy/érme: olyan – akár törvényes fizetőeszköznek minősülő, akár már forgalomból bevont – bankjegy/érme, amelynek valódiságát illetően jogszabály szerint elvégzett valódiságvizsgálat alapján, szakmailag megalapozott – kétség merül fel.

A hamisgyanús bankjegy/érme lehet

- a) feltehetően hamis/érme bankjegy,
- b) feltehetően meghamisított bankjegy/érme;

Az Ügyfél által átadott bankjegyek/érmék valódiságvizsgálatát a Merkantil Bank Zrt. azonnal, az átvétel során elvégzi, továbbá ellenérték nélkül, MNB szakértői vizsgálatra - jegyzőkönyv ellenében - átveszi.

A hamisgyanús bankjegy/érmére vonatkozó jegyzőkönyvnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a bankjegy/érme adatai (valutanem, címlet, kibocsátás éve, darabszám, sorszám);

- b) a bankjegy/érme befizetőjének (birtokosának) adatai (természetes személynél: családi és utónév, lakcím, azonosító okmány megnevezése és száma, jogi személynél és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnél: a jogi személy vagy a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megnevezése, székhelye, a képviselőjében eljáró természetes személy jelen pont szerinti azonosító adatai);
- c) a bankjegy/érme fellelésének helye és időpontja;
- d) a fellelés körülményeinek rövid ismertetése;
- e) a befizető (birtokos) nyilatkozata a bankjegy eredetéről;
- f) a befizető (birtokos) aláírása;
- g) a jegyzőkönyvet felvevő, Merkantil Bank Zrt. székhelye;
- h) a jegyzőkönyv felvételének helye, időpontja, kiállítóinak aláírása; valamint
- i) a jegyzőkönyv sorszáma.

A jelen Üzletszabályzat 5. és 6. pontjaiban meghatározott esetekben a jegyzőkönyv tartalmazza az elszámolás módját.

A Merkantil Bank Zrt. igény szerint lehetőséget biztosít a befizető részére a jegyzőkönyv közös kiegészítésére a bankjegy/érme sérülésére, állapotára vonatkozó leírással.

A Merkantil Bank Zrt. a készpénzszakértői vizsgálatra átvett fizetőeszközöket a bevonástól számított 20 munkanapon belül továbbítja az MNB-nek, ahol 30 napon belül végzik el a szakértői vizsgálatot.

Ha az ellenérték a lefolytatott szakértői vizsgálat alapján kifizethető, az átvett bankjegyek/érmék ellenértékét az Ügyfél részére a jegyzőkönyvben választott módon, az erről szóló értesítés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül a Merkantil Bank Zrt. megtéríti.

Amennyiben a lefolytatott szakértői vizsgálat alapján ellenérték nem téríthető, az MNB a bankjegyet bevonja, a Merkantil Bank Zrt. pedig az Ügyfelet a szakvélemény megérkezését követő 10 munkanapon belül, írásban erről értesíti.

Az MNB szakértői vizsgálata szerint hamis bankjegy/érme ellenértékének megtérítése sem az azt fellelő vagy szakértői vizsgálat céljából továbbító pénzfeldolgozótól, pénzforgalmazótól és egyéb gazdasági szereplőtől, sem az MNB-től nem igényelhető.

A hamis bankjegy őrzését és kezelését – uniós jogi aktus vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – az MNB végzi.

Az MNB a pénzhamisítás megelőzése és felderítése érdekében együttműködik a bűnüldöző szervekkel, és kérésükre – az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló törvényben és az MNB tv. 24.§ (2) bekezdésben foglaltak figyelembe vételével – pénzhamisításra vonatkozó adatokat ad át a részükre.

8. Felelősség és titoktartás

A Merkantil Bank Zrt. a készpénz őrzéséért a készpénz Ügyféltől történő átvétele időpontjától, illetve a készpénznek Ügyfél részére történő átadásáig vállal felelősséget.

A Merkantil Bank Zrt. az általa készpénzben végzett műveletek során tudomására jutott, az Ügyfelet érintő minden információt bank- és fizetési titokként kezel, azt – a külön jogszabályban meghatározott esetek kivételével – csak az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, a rá vonatkozó kiszolgáltatható titok-kört pontosan megjelölő felhatalmazása esetén hozza harmadik személy tudomására.

9. Az Üzletszabályzat változtatása

A Merkantil Bank Zrt. a készpénzforgalmi szolgáltatásokért díjat felszámítani csak akkor jogosult, ha jogszabály ezt részére lehetővé teszi.

A díjak – az ügyfél számára kedvezőtlen – módosítását a módosítás hatálybalépését tizenöt nappal megelőzően a Bank székhelyén az ügyélforgalom számára nyitva álló helyen kifüggesztett Hirdetményben közzé kell tenni. Az ügyfél hirdetményben történő tájékoztatása során biztosítani kell, hogy megállapítható legyen, melyik díjelem milyen mértékben változik. Az ügyfél számára elérhetővé kell tenni a módosítás okait.

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Merkantil Bank Zrt. Személyes Ügyfélszolgálatára vonatkozó Adatkezelési Tájékoztatójának, a Forintbankjegyek és forintérmék forgalmazásának díjtételeiről szóló Hirdetményének, a Merkantil csoport ügyfél-azonosítási rendjéről, valamint a Merkantil Bank Zrt. Panaszkezelési Szabályzatának rendelkezései az irányadóak.

10. Kiszervezett tevékenység

1. A Bank az irattározást igénylő iratok tárolásával, selejtezésével és az irattári anyagok megsemmisítésével kapcsolatos tevékenységet kiszervezte. Az iratok bértárolásával, selejtezésével, valamint az irattári anyagok megsemmisítésével az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)-t bízta meg.

2. A Bank az informatikai rendszereiben generált postai levélküldemények nagytömegű előállítását, postai kiküldésre való előkészítést (nyomtatás, borítékolás), és a borítékolt küldemények postai feladását, továbbá egyéb nyomdai feladatok elvégzését kiszervezte. A megszemélyesített küldemények nagy tömegű előállításával, szállításával és postázásával a Bank az OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16.)-t bízta meg.

3. A Bank a bizalmas iratok megsemmisítésével kapcsolatos tevékenységet kiszervezte. Az iratok gyűjtésével, szállításával és megsemmisítésével a REISSWOLF BUDAPEST Adat- és Dokumentumkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság (1097 Budapest, Illatos út 6.) -t bízta meg.

4. A jelen fejezetben feltüntetett rendelkezések a szerződéskötéshez szükséges iratok keletkezésétől és a szerződéskötés időpontjától függetlenül valamennyi szerződéses jogviszonyra alkalmazandóak.