

# Készpénzforgalmi szolgáltatások üzletszabályzata

**2014. október 01.<sup>1</sup>**

---

<sup>1</sup> A Merkantil Bank Zrt. Igazgatóságának (15/2009. és a módosításokra vonatkozó 46/2006. számú) jóváhagyó határozatai alapján történő hatálybalépés időpontja: 2014. október 01.

---

## 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 .....	4
6.	NEHEZEN FELISMERHETŐ, SÉRÜLT BANKJEGYEK ÉS ÉRMÉK ELFOGADÁSA.....	5
7.	BIZTONSÁGI FESTÉKPATRON ÁLTAL, KÉMIAILAG (VEGYSZERREL) VAGY BIOLÓGIAILAG SZENNYEZŐDÖTT BANKJEGYEK CSERÉJE.....	5
8.	A FELTEHETŐEN HAMIS VAGY MEGHAMISÍTOTT BANKJEGY KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK .....	5
9.	FELELŐSSÉG ÉS TITOKTARTÁS.....	6
10.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT VÁLTOZTATÁSA .....	6

## 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 11/2011 (IX.6.) MNB rendelet, az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 12/2011 (IX.6.) 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 Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által kibocsátott bankjegyeket és érméket azok bevonásáig magyar törvényes pénznemben teljesítendő fizetésnél névértéken elfogadjuk.

A hamis vagy meghamisított bankjegy és érme fizetési művelet során nem fogadható el, azt ellenérték nélkül bevonjuk és szakértői vizsgálat céljából megküldjük 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 emlékermét -, 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 elnöke 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 elnökének rendeletében meghatározottak szerint lehet. Az utánzatok előállítása, nyilvántartása, őrzése és megsemmisítése tekintetében az MNB elnökének rendeletében meghatározottak szerint kell eljárni.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. számú törvényben megfogalmazott, a készpénzforgalmazáshoz kapcsolódó ügyfél átvilágítási kötelezettségeinkről - beleértve a tényleges tulajdonosi és a közszereplői státuszról szóló nyilatkoztatási kötelezettségünket is - az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségben kifüggesztett hirdetemény nyújt 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.

### 3.1. Forgalomképes bankjegyek címletváltása

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 átváltjuk. 50 darabot meghaladó mennyiség esetén csak a Társaságunknál számlával rendelkező vagy pénzügyi szolgáltatásunkat igénybevevő ügyfeleink részére végzünk címletváltást a hirdetményben meghatározott feltételek és díjak szerint.

### 3.2. Forgalomképes érmék címletváltása

A címletenként 50 darabot meg nem haladó érméket más címletű forgalomképes bankjegye(k)re vagy érmé(k)re a teljes pénztári nyitva tartási idő alatt, ingyenesen átváltjuk. 50 darabot meghaladó mennyiség esetén csak a Társaságunknál számlával rendelkező vagy pénzügyi szolgáltatásunkat igénybevevő ügyfeleink részére végzünk címletváltást a hirdetményben meghatározott feltételek és díjak szerint.

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

A díjköteles címletváltásról Készpénzfizetési számlát, a 20 000 forintot elérő vagy meghaladó összegű, valamint összegtől függetlenül valamennyi díjköteles címletváltásról Címletváltási bizonylatot állítunk ki.

## 4. Forgalomból bevont bankjegyek és érmék beváltása

Forgalomból bevont forint bankjegy/érme a törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő, az MNB 2004. május 1-je előtt közzétett hirdetményében (a továbbiakban: MNB hirdetmény) vagy MNB rendeletben ilyenként meghatározott forint bankjegy/érme.

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

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

Az MNB által a forgalomból bevont, törvényes fizetőeszköznek már nem minősülő bankjegyeket a bevonás határnapjától számított három, az érméket pedig egy évig váltjuk 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 a beváltás, címletváltási művelet formájában.

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

## 5. Hiányos, csonka bankjegy

A Merkantil Bank Zrt. befizetésekben nem fogad el csonka bankjegyet. Csonka forintbankjegyért teljes ellenértéket térítünk azonban, ha a bankjegynek a felénél nagyobb részét benyújtják. A ragasztott csonka bankjegyért ellenértéket akkor térítünk, ha az összeillesztett részek azonos bankjeggyhez tartoznak. Amennyiben a sérülés körülményeit hatósági jegyzőkönyv igazolja, az Ügyfélnek ezt a dokumentumot be kell mutatni, illetve egy fénymásolatot át kell adnia. A csonka bankjegyek cserélését költségmentesen végezzük.

## 6. Nehezen felismerhető, sérült bankjegyek és érmék elfogadása

A nehezen felismerhető és sérült bankjegyeket és érméket a teljes nyitva tartási idő alatt, ingyenesen, névértéken átváltjuk vagy befizetesként elfogadjuk, ha a fizetőeszköz valóságára kétséget kizáróan megállapítható. Ezeket nem hozzuk újra forgalomba.

Megcsonkított (átlyukasztott) pénzürméket nem fogadunk el.

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

## 7. Biztonsági festékpátron által, kémiaiilag (vegyszerrel) vagy biológiailag szennyeződött bankjegyek cseréje

A biztonsági festékpátron által, kémiaiilag (vegyszerrel) vagy biológiailag szennyeződött bankjegyeket a teljes nyitva tartási idő alatt, ingyenesen, névértéken átváltjuk vagy befizetesként elfogadjuk, ha a bankjegy valóságára kétséget kizáróan megállapítható. Ezeket nem hozzuk újra forgalomba.

## 8. A feltehetően hamis vagy meghamisított bankjegy kezelésére vonatkozó szabályok

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

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

Hamisgyanús bankjegy olyan – akár törvényes fizetőeszköznek minősülő, akár már forgalomból bevont – bankjegy, amelynek valóságát illetően jogszabály szerint elvégzett valóságvizsgálat alapján, szakmailag megalapozott – kétség merül fel.

A hamisgyanús bankjegy lehet

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

Az Ügyfél által átadott bankjegyek valóságvizsgálatát azonnal, az átvétel során elvégezzük, továbbá ellenérték nélkül, MNB szakértői vizsgálatra jegyzőkönyv ellenében átvesszük.

A hamisgyanús bankjegyre vonatkozó jegyzőkönyvnek a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a) a bankjegy adatai (valutanem, címlet, kibocsátás éve, darabszám, sorszám);
- b) a bankjegy 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 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 készpénzszakértői vizsgálatra átvett fizetőeszközöket a bevonástól számított 20 munkanapon belül továbbítjuk az MNB-nek, ahol 30 napon belül végzik el a szakértői vizsgálatot.

Ha az ellenérték a lefolytatott szakértői vizsgálat alapján kifizethető, az átvett bankjegyek ellenértékét az Ügyfél részére a jegyzőkönyvben választott módon, a bank számláján történő jóváírást követő 10 munkanapon belül megtérítjük.

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

A készpénzszakértői vizsgálat szerint hamis vagy meghamisított bankjeggyel kapcsolatban az MNB feljelentést tesz a területileg illetékes nyomozó hatóságnál.

## 9. 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 banktitokként kezel, azt – a külön jogszabályban meghatározott esetek kivételével – csak az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt, a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok-kört pontosan megjelölő felhatalmazása esetén hozza harmadik személy tudomására.

## 10. 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.