

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR  
SZABÁLYZATA  
A KÉSZPÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁRÓL**

## Tartalom

1. Jogszabályi háttér .....	3
2. Kincstári készpénzforgalom .....	3
3. Forint és devizaszámla tulajdonosok készpénzfelvételi igény bejelentése, készpénz kifizetés .....	4
4. Készpénz befizetése.....	8

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés e) illetve j) pontjaiban leírtak felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg a Kincstár által alkalmazott fizetési módok közül a készpénz be- és kifizetés szabályait, valamint e törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Kormányrendelet 127.§ (c) pontjában foglaltak szerint a forint és valuta készpénzfelvétellel kapcsolatos részletes szabályokat.

## **1. Jogszabályi háttér**

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.);
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: Mnbvt.);
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.);
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.);
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.);
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) számú MNB rendelet.

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 79. § rendelkezései alapján nyújtja a kincstári körbe tartozó, valamint a kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonos ügyfelei részére. A kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonosok esetén a Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a pénzforgalmi számlaszerződés szabályozza.

## **2. Kincstári készpénzforgalom**

A Kincstár az ügyfelei részére készpénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt a Megyei Igazgatóságok Állampénztári Irodáiban.

Az Állampénztári Irodákban igénybe vehető forintban teljesített készpénzforgalmi szolgáltatások körébe tartozik a készpénzfelvétel, a készpénz-befizetés, a készpénzváltás és a zsákos készpénz befizetés fogadása.

A Kincstár valutapénztári szolgáltatását a Kincstár által jegyzett és az árfolyamlistán közzétett valutanemekben nyújtja az Állampénztári Irodákban.

A Kincstár ügyfelei a készpénzfelvételt megelőzően forint készpénzfelvételi igényeiket kötelesek a számlavezető Állampénztári Iroda részére, valuta felvételi igényüket bármely Állampénztári Irodában írásban a mindenkor hatályos Hirdetményben és jelen Szabályzat 3. pontjában meghatározott feltételek szerint bejelenteni.

A Kincstár állampapír-forgalmazási szolgáltatást igénybevevő ügyfeleinek az 1 millió forintot elérő, vagy azt meghaladó készpénzfelvételi igényét a kifizetést megelőző 2 munkanappal kell

bejelenteni. Az ügyfelek e kötelezettségüknek eleget tehetnek személyesen az Állampénztári Irodákban, állampénztári- és járási kirendeltségeken ügyfélfogadási időben, telefonon a Központi Ügyfélszolgálati Osztályon keresztül és írásban postai úton, illetve e-mailen, - kizárólag az Iroda Kincstár honlapján feltüntetett funkcionális címére - vagy faxon (a továbbiakban: elektronikus úton) a „Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylat (állampapír forgalmazáshoz)” (1. számú melléklet) benyújtásával.

### **3. Forint és deviza számlatulajdonosok készpénzfelvételi igény-bejelentése, készpénz kifizetés**

Az Állampénztári Irodában történő forint készpénzfelvételkor a Számlatulajdonosok készpénzigényüket

- vidéken történő készpénzfelvétel esetén:  
500 ezer Ft-ot el nem érő összegű készpénzfelvételnél 1 munkanappal,  
500 ezer Ft-ot elérő, vagy azt meghaladó összegű készpénzfelvételnél 2 munkanappal,
- Budapesten történő készpénzfelvétel esetén:  
1 millió Ft-ot el nem érő összegű készpénzfelvételnél 1 munkanappal,  
1 millió Ft-ot elérő, vagy azt meghaladó összegű készpénzfelvételnél 2 munkanappal

a készpénzfelvételt megelőzően kötelesek írásban személyesen, postai, illetve elektronikus úton a „Készpénzfelvételi igény bejelentési bizonylaton” (2. számú melléklet) bejelenteni az illetékes Állampénztári Iroda részére.

Valuta felvételére a Valuta eladási és vételi bizonylat (3. számú melléklet) Állampénztári Irodákhoz történő benyújtásával van lehetőség a Kincstár által jegyzett és az árfolyamlistán közzétett valutanemekben. Forint számla terhére történő valuta felvétele az Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozó ügyfelek részére történhet. A devizaszámlák terhére valamennyi Állampénztári Iroda biztosít kifizetést, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozik az ügyfél.

Devizaszámla terhére történő valuta felvétel esetén a valutaigénylést csak abban az Állampénztári Irodában lehet kezdeményezni, ahol a valuta felvételére sor kerül. Forint számla terhére történő valuta felvétel kizárólag a számlavezető Állampénztári Irodában kezdeményezhető.

A számlatulajdonos ügyfelek valuta felvételi igényüket, a készpénzfelvételt 2 munkanappal megelőzően 8:45 óráig a Valuta felvételi igény-bejelentési bizonylaton (4. számú melléklet) írásban, személyesen, postai vagy elektronikus úton, összehatárra és a bejelentés módjára tekintet nélkül kötelesek bejelenteni.

E-mailen történő készpénz-igény bejelentés esetén az üzenet csatolmányaként mellékelni kell az eredeti kitöltött bizonylat szkennelt formáját.

A Készpénzfelvételi és a Valuta felvételi igény-bejelentési bizonylaton csak olyan készpénzt felvevő személy(eke)t jelölhet meg a számlatulajdonos, aki(k) a Kincstárhoz előzetesen leadott és jóváhagyott „A Magyar Államkincstár pénztárában készpénzfelvételre Forint/Valuta jogosultak bejelentése” nyomtatványon (5. számú melléklet) szerepelnek. A Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylaton két olyan készpénzfelvételre jogosult személyt („A” és „B”) jelölhet meg a számlatulajdonos ügyfél, akik szerepelnek „A Magyar Államkincstár pénztáraiban készpénzfelvételre jogosultak Forint/Valuta bejelentése” nyomtatványon.

A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételre jogosult személyek nevét és azonosító adatait (születési név, anyja neve, személyazonosságot igazoló okmány száma) tartalmazó „A Magyar Államkincstár készpénzfelvételre jogosultak Forint/Valuta bejelentése” nyomtatványt az illetékes Állampénztári Iroda részére három eredeti példányban kell személyesen átadni, vagy postai úton megküldeni. A bizonylatot a Kincstárnál bejelentett módon kell aláírni, amely az Állampénztári Iroda által történő aláírás-vizsgálat elvégzése és annak a bizonylaton történő igazolása után lép érvénybe. A készpénzfelvételre jogosult személyek bejelentésének elfogadásáról és érvénybelépésének pontos időpontjáról az Állampénztári Iroda értesíti a Számlatulajdonost.

A Számlatulajdonos felelőssége a megadott jogosultak személyében és/vagy adataiban bekövetkező változás időben, írásban történő bejelentése.

Amennyiben a forint felvételére jogosult személyek jogosultak valuta felvételére is, „A Magyar Államkincstár pénztárában készpénzfelvételre Forint/Valuta jogosultak bejelentése” bizonylaton mind a forint, mind a valuta jogosultságot alá kell húzni, vagy a bejelentésre rá kell írni a „forint és valuta felvételére jogosultak” szöveget. Amennyiben a valuta felvételére bejelentett személyek köre eltér a forint készpénz felvételére bejelentett jogosultaktól, abban az esetben „A Magyar Államkincstár pénztárában készpénzfelvételre Forint/Valuta jogosultak bejelentése” nyomtatvány szabályszerű kitöltésével kell a valuta felvételi jogosultságot bejelenteni, a valutafelvételre való jogosultság aláhúzásával, vagy a nyomtatvány felső részére rá kell vezetni a „Valuta felvételére jogosultak” jelölést.

A Kincstár a készpénzfelvételre jogosultak bejelentésekor, de legkésőbb a személyes megjelenéskor elvégzi a Pmt. szerinti ügyfél azonosítást. A Kincstár jogosult megtagadni a kifizetési tranzakció végrehajtását, amennyiben a készpénz felvevő az azonosítási kötelezettségnek nem tesz eleget.

A Számlatulajdonosnak a „Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylat” (2. számú melléklet) kitöltött eredeti példányát kell az Állampénztári Irodába továbbítani. A forint készpénzfelvétel bejelentésre az Állampénztári Irodákban munkanapokon személyesen 8:45 óráig van lehetőség, amennyiben a bejelentési kötelezettség a készpénzfelvételt megelőzően 1 munkanappal korábbi, és általában 12:00 óráig, ha a bejelentési kötelezettség 2 munkanappal korábbi.

A valuta felvételi igényt 2 munkanappal korábban, 8:45 óráig kell bejelenteni.

Postai úton történő bejelentéskor a bizonylatnak a kifizetés esedékességét megelőzően jelen pont első két bekezdésében meghatározott határidőig kell az Állampénztári Irodába beérkeznie.

Amennyiben a Számlatulajdonos idő hiányában az eredeti kitöltött nyomtatványt már nem tudja a jelen pont első két bekezdésében meghatározott határidőben eljuttatni az Állampénztári Irodába, akkor a határidőben történő bejelentési kötelezettségének – saját felelősségére – eleget tehet a nyomtatvány elektronikus úton történő megküldésével is, amelyre a fentiekben leírtak szerint 8:45 óráig, illetve 12:00 óráig van lehetőség.

A 8:45 óra, illetve 12:00 óra után beérkezett bejelentést az Állampénztári Iroda csak abban az esetben fogadja el, ha értéktári készpénzkészlete alapján biztosítani tudja az esedékesség napján történő igény szerinti kifizetést.

Valuta felvétele esetén a valutanemenként kitöltött „Valutafelvételi igény-bejelentési bizonylatot” (4. számú melléklet) kell használni, melynek továbbítása és kezelése megegyezik az ebben a pontban a forint igény bejelentésére vonatkozó eljárással.

A készpénzfelvételi igény bejelentésének napja személyes leadás, illetve postai úton történő beküldés esetén a Számlatulajdonos által kiállított bejelentési bizonylat Állampénztári Irodába történő beérkezésének az időpontja, amelyet az Állampénztári Iroda dátumbélyegző használatával igazol a bizonylat felső részén. Amennyiben a bejelentési bizonylat elektronikus úton érkezik, a bejelentés időpontjának a fax által rányomtatott, illetve a levelező rendszer által feltüntetett időpont fogadható el. Faxon megküldött igénybejelentés esetén érkeztetésre csak abban az esetben kerül sor, ha a küldő és/vagy a fogadó fax által rányomtatott időpont a valós időponttól eltér, és ez befolyásolja az igénybejelentés befogadhatóságát.

A készpénzfelvételi igény elfogadását, vagy visszautasítását az Állampénztári Iroda visszaigazolja.

Hiányosan kitöltött, javított, olvashatatlan, nem egyértelműen azonosítható aláírások esetében a bejelentést az Állampénztári Iroda visszautasítja. A bejelentést a Számlatulajdonosnak meg kell ismételnie az előírt bejelentési határidők betartásával.

Ha a készpénzfelvételi igény bejelentése ellenére esedékességkor a pénztári nyitva tartás alatt a Számlatulajdonos saját hibájából nem vette fel az igényelt összeget, akkor a bejelentés automatikusan hatályát veszti, és az erre vonatkozó, a Kincstár „pénzforgalmi szolgáltatásai után felszámított díjakról, jutalékokról és egyéb költségekről” szóló mindenkor hatályos szabályzatában és hirdetményében szereplő díj felszámításra kerül.

Az előre bejelentett és jóváhagyott bejelentési bizonylat adatainak módosítására (például összeg, átvevő személyek, készpénzfelvétel időpontja, stb.) csak egy új bejelentési bizonylat szabályos kitöltésével van lehetőség egy Kincstárnál bejelentett módon aláírt és bélyegzővel ellátott levél kíséretében, amelyben meg kell jelölni a módosításra kerülő bejelentés iktató számára történő hivatkozással az előző bejelentés hatályon kívül helyezését. Az új nyomtatványon az Állampénztári Iroda elvégzi az ellenőrzési feladatokat és a bejelentés visszaigazolását. A módosításra a készpénzfelvételt megelőző munkanap hétfőtől csütörtökig 15:00 óráig, pénteken, illetve munkaszüneti napok miatt áthelyezett szombati munkanapokon 13:00 óráig van lehetőség. A módosított összeg tekintetében jelen pont első két bekezdésében meghatározott bejelentési határidőket és összeghatárokat figyelembe kell venni.

Amennyiben a Számlatulajdonos bejelentési kötelezettségének elektronikus úton tett eleget, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az eredeti bejelentési nyomtatványt az Állampénztári Iroda ügyintézője legkésőbb a „Készpénzfelvételi utalvány” (6. számú melléklet), valuta esetében a „Valuta eladási és vételi bizonylat” (3. számú melléklet) benyújtásával egy időben megkapja. A forint, illetve a valuta kifizetése csak akkor teljesíthető, ha az elektronikus úton beérkezett és az eredeti bejelentési bizonylat adatai megegyeznek.

Az Állampénztári Irodák eredeti, elfogadott és visszaigazolt bejelentési bizonylat nélkül készpénz kifizetést nem teljesíthetnek.

Amennyiben a Számlatulajdonos a meghatározott bejelentési határidőt lekésve, rendkívüli sürgősséggel szeretne felvenni készpénzt, akkor azt írásban, a Kincstárnál bejelentett módon aláírt és megindokolt levélben kell kérnie. A Készpénzfelvételi-, illetve a Valutafelvételi igény-bejelentési bizonylatot ebben az esetben is az előírtak szerint kell alkalmazni és a levéllel együtt megküldeni.

Forint kifizetéskor a készpénzfelvevő személy által benyújtandó dokumentumok:

- Készpénzfelvételi utalvány (kék színű tintával író tollal kiöltve),
- Címletjegyzék (7. számú melléklet),
- több Egységes Rovat Azonosító (a továbbiakban ERA) esetén: Átutalási megbízás kiegészítő szelvény,
- eredeti Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylat (amennyiben még nem került benyújtásra),
- rendkívüli készpénzigény esetében az érintett intézmény által csatolt, Kincstárnál bejelentett módon aláírt indoklást tartalmazó levél,
- készpénzfelvevő személyi okmányai (ellenőrzés céljából).

A készpénzfelvételi utalványt a számlatulajdonosnak a Kincstártól kell megrendelnie. Amennyiben a nyomtatványt nem bejelentett aláíró veszi át, bejelentett módon aláírt meghatalmazást kell benyújtania. A meghatalmazás történhet a készpénzfelvételi utalvány tömb megrendelésével egy levélben, az átvevőt egyértelműen azonosító adatok megadásával is.

A Számlatulajdonos által átvett készpénzfelvételi utalvány elvesztése, ellopása vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul írásban be kell jelentenie a számlavezető Állampénztári Irodánál.

A Számlatulajdonos bankszámlájának megszűnése esetén a birtokában lévő fel nem használt készpénzfelvételi utalvány tömböket köteles visszajuttatni a számlavezető Állampénztári Irodába.

A kitöltött készpénzfelvételi utalványt a rajta szereplő dátumhoz képest 8 naptári napon belül be kell nyújtani az Állampénztári Irodába a készpénzfelvétel lebonyolítása érdekében. A Kincstár az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon a kiállítás napjaként szerepel. A határidőbe a kiállítás napját nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanap.

A Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylaton és a Készpénzfelvételi utalványon az igényelt készpénz összegét úgy kell megadni, hogy az 5 Ft-ra vagy annak többszörösére végződjön.

Valuta kifizetéskor a készpénzfelvevő személynek az alábbi dokumentumokat szükséges benyújtania:

- Valuta eladási és vételi bizonylat,
- Címletjegyzék valuta-forgalmazáshoz (8. számú melléklet),
- eredeti Valuta felvételi igény-bejelentési bizonylat (amennyiben még nem került benyújtásra),
- rendkívüli készpénzigény esetében az érintett intézmény által csatolt, Kincstárnál bejelentett módon aláírt indoklást tartalmazó levél,
- a készpénz felvevő személyi okmányai (ellenőrzés céljából).

Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanevek közül az EUR és GBP valutanevek értelmében egy egységénél kisebb címletében nem teljesítenek kifizetést, egyéb valutanevekben érme-forgalmazást nem végeznek.

A Kincstár részéről, amennyiben lehetséges, a készpénz kifizetések – ideértve a valutában és a forintban történő kifizetéseket is – az ügyfél által kért címletekben kerülnek teljesítésre, azonban abban az esetben, ha erre a Kincstárnak nincs lehetősége, a rendelkezésre álló címletek alapján teljesíti a kifizetést az ügyfél részére.

#### **4. Készpénz befizetése**

A Számlatulajdonosok forint számlájukra bármely Állampénztári Iroda pénztáránál teljesíthetnek befizetést a két példányban kitöltendő „Befizetési szelvény” elnevezésű nyomtatványon, amennyiben a befizetés szükséges feltételeinek megfelelnek, azonosíthatók és a befizetés befogadható. A befizetési szelvényt (9. számú melléklet) együtt a kitöltött címletjegyzéket is be kell nyújtani. A Számlatulajdonosokat a befizetést megelőző munkanapon bejelentési kötelezettség terheli az Állampénztári Iroda felé, amennyiben a befizetés összes - nem címletenkénti - darabszáma bankjegy esetén meghaladja a 2.000 darabot és/vagy érme esetén a 300 darabot.

A Számlatulajdonos ügyfele a Kincstár pénztáraiban nem teljesíthet befizetést. A Kincstár ugyanakkor nem zárja ki annak lehetőségét, hogy a Számlatulajdonos fenntartása alá tartozó intézmény közvetlenül befizethet a számlatulajdonos számlájára. Ebben az esetben a befizetési szelvényen befizetőként a közvetlenül befizető intézmény nevét és címét kell szerepeltetni.

A befizetési szelvényen a befizetésre kerülő készpénz összegét úgy kell megadni, hogy az 5 Ft-ra vagy annak többszörösére végződjön.

A nagyszámú készpénzforgalmat lebonyolító Számlatulajdonosok ún. zsákos készpénzfeladással is befizethetnek számlájukra. Ennél a fizetési módnál mellőzhető a pénz azonnali beolvasása, ellenőrzése. Zsákos befizetés igénye esetén a Számlatulajdonos a két példányban kiöltött és aláírt reverzális nyilatkozaton (10. számú melléklet) felhatalmazza a Kincstárt arra, hogy a távollétében megállapított hiány vagy többlet összegét megkérdezése és külön beleegyezése nélkül a Kincstárnál vezetett számlája terhére, illetve javára elszámolja.

Indokolt esetben, amennyiben a Számlatulajdonos fenntartása alá tartozó intézmény teljesít zsákos befizetést a Számlatulajdonos számlájára, a háromoldalú reverzális nyilatkozatot (11. számú melléklet) három példányban szükséges benyújtani. A Kincstár és a Számlatulajdonos által aláírt kétoldalú nyilatkozatra ilyenkor is szükség van. Amennyiben különbség merül fel, a háromoldalú reverzális nyilatkozat esetén az elszámolás csak a jóváírt számla terhére, illetve javára történhet. Az esetleges eltérés további rendezése a háromoldalú nyilatkozatot aláíró ügyfelek felelőssége.

Devizaszámlák javára a Kincstár által jegyzett valutanevekben valamennyi Állampénztári Iroda elfogad befizetést, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési köré tartozik az ügyfél. A valuta befizetéséhez a Valuta eladási és vételi bizonylat, valamint a címletjegyzék Kincstárhoz történő benyújtása szükséges. A Kincstár valutában kizárólag forgalomképes bankjegyet és érmét fogad be. A befizetett valuta számlán való jóváírása a befizetés napján megtörténik. A valutaforgalmazó Irodák a jegyzett valutanevek közül az EUR és GBP valutanevek értelmében egy egységénél kisebb címletét nem fogadják el



befizetesként, a többi valutában érme befizetés nem teljesíthető. A Kincstár címletváltást és valutakonverziót nem hajtja végre.

Mellékletek:

1. sz. melléklet: Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylat (állampapír forgalmazás)
2. sz. melléklet: Készpénzfelvételi igény-bejelentési bizonylat
3. sz. melléklet: Valuta eladási és vételi bizonylat
4. sz. melléklet: Valutafelvételi igény-bejelentési bizonylat
5. sz. melléklet: Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata
6. sz. melléklet: Készpénzfelvételi utalvány
7. sz. melléklet: Címletjegyzék forint
8. sz. melléklet: Címletjegyzék valuta-forgalmazás
9. sz. melléklet: Befizetési szelvény
10. sz. melléklet: Nyilatkozat (reverzális)
11. sz. melléklet: Háromoldalú nyilatkozat (reverzális)

**Jelen Szabályzat 2014. június 2-án lép hatályba.**

**Budapest, 2014. június**

**Magyar Államkincstár**