

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR
SZABÁLYZATA
A KÉSZPÉNZFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁRÓL**

Budapest, 2023. március 22.

Tartalom

1. Jogszabályi háttér.....	2
2. Kincstári készpénzforgalom.....	3
3. Forint és deviza számlatulajdonosok készpénzfelvételi igénybejelentése, készpénzkifizetés.....	3
4. Készpénz befizetése	7
5. Mellékletek	8

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

1. Jogszabályi háttér

- a kormányzati igazgatásról szóló 2018. évi CXXV. törvény;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt);
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX törvény;
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény;
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény;
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény;
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet;
- a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet;
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet.

A fenti jogszabályokon túlmenően irányadó továbbá az Áht. 80. § (2) bekezdésének felhatalmazása alapján a Kincstár által kiadott mindenkor hatályos Szabályzatok (a továbbiakban: a Kincstár szabályzatai). A Kincstár szabályzatai a Kincstár honlapján megtalálhatóak a „Nem lakossági ügyek / Pénzforgalmi szolgáltatások / Pénzforgalmi szabályzatok” elérhetőség alatt.

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 76. § (2) bekezdés a) pontjának felhatalmazása alapján nyújtja az Áht. 79. §. (1) és (2) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó, és kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonos ügyfelei részére.

A kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben megjelölt számlatulajdonosok esetén a Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a Kincstár szabályzatai és a pénzforgalmi számlaszerződés szabályozza.

2. Kincstári készpénzforgalom

A Kincstár az ügyfelei részére készpénzforgalmi szolgáltatásokat nyújt a Megyei Igazgatóságok Állampénztári Irodáiban (a továbbiakban: Állampénztári Iroda). Az Állampénztári Irodákban igénybe vehető forintban teljesített készpénzforgalmi szolgáltatások körébe tartozik a készpénzfelvétel, a készpénzbefizetés, a készpénzváltás és a zsákos készpénzbefizetés fogadása. A Kincstár valutapénztári szolgáltatását (készpénzfelvétel, készpénzbefizetés, zsákos készpénzbefizetés fogadása) a Kincstár által jegyzett és az árfolyamlistán közzétett valutanemekben nyújtja az Állampénztári Irodákban.

A Kincstár ügyfelei a készpénzfelvételt megelőzően kötelesek a forint-, valamint devizaszámla terhére történő forint- és valuta készpénzfelvételi igényeiket a készpénzfelvétel helye szerint illetékes Állampénztári Iroda részére 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 legalább a kifizetést megelőző 2 munkanappal kell bejelentenie.

Az ügyfelek e kötelezettségüknek eleget tehetnek:

- személyesen ügyfélfogadási időben az illetékes Állampénztári Irodákban, Állampapír-forgalmazó ügyfélszolgálatokon,
- telefonon a Központi Ügyfélszolgálati Irodán keresztül,
- WebKincstáron és MobilKincstáron keresztül,
- írásban postai úton,
- e-mailen – az ügyfél és a Kincstár között létrejött szerződésben rögzített e-mail címről – kizárólag az Állampénztári Iroda Kincstár honlapján feltüntetett funkcionális címére.

3. Forint és deviza számlatulajdonosok készpénzfelvételi igénybejelentése, készpénzkifizetés

Az Állampénztári Irodában történő forint készpénzfelvételkor (mind forintszámláról, mind devizaszámláról történő forint készpénzfelvétel esetén) a Számlatulajdonosok készpénzigényüket a Budapesti ÁPI-ban, illetve a megyei ÁPI-ban történő forint készpénzfelvétel esetén egységesen az alábbiak szerint:

- az 1 millió forintot el nem érő összegű forint készpénzfelvétel esetén 1 munkanappal,
- az 1 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű forint készpénzfelvétel esetén 2 munkanappal.

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

Valuta felvételére a Készpénzfelvételi bizonylat (5. számú melléklet) Állampénztári Irodákhoz történő benyújtásával van lehetőség a Kincstár által jegyzett és az árfolyamlistán közzétett valutanemekben és címletekben. A forint- és devizaszámlák terhére valamennyi Állampénztári Iroda biztosít kifizetést, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozik az ügyfél.

Forint- és devizaszámla terhére történő valutafelvétel a készpénzfelvétel helye szerint illetékes Állampénztári Irodában kezdeményezhető.

A számlatulajdonos ügyfelek valutafelvételi igényüket, a készpénzfelvételt 2 munkanappal megelőzően 8:45 óráig a „Valutafelvételi igénybejelentési bizonylaton” (3. számú melléklet) írásban, személyesen, postai vagy elektronikus úton, illetve az Ügyfél Front-end „Készpénzfelvételi igénybejelentés rögzítése” funkció használatával összeghatárra és a bejelentés módjára tekintet nélkül kötelesek bejelenteni.

E-mailen történő készpénzfelvételi igénybejelentés esetén az üzenet csatolmányaként mellékelni kell az eredeti kitöltött bizonylat szkennelt formáját.

A Készpénzfelvételi és a Valutafelvételi igénybejelentési bizonylaton, valamint az Ügyfél Front-enden csak olyan készpénzt felvevő személy(eke)t jelölhet meg a számlatulajdonos, aki(k) a Kincstárhoz előzetesen leadott és jóváhagyott „Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata” nyomtatványon (4. számú melléklet) szerepelnek. A Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylaton, illetve az Ügyfél Front-enden két olyan készpénzfelvételre jogosult személyt jelölhet meg a számlatulajdonos ügyfél, akik szerepelnek a „Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata ” nyomtatványon.

A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételre jogosult személyek nevét és azonosító adatait (születési név, anyja neve, személyazonosság igazoló okmány száma) tartalmazó „Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata” nyomtatványt, az illetékes Állampénztári Iroda részére kettő 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, illetve adataiban bekövetkező változás haladéktalan, írásban történő bejelentése.

Amennyiben a forint felvételére jogosult személyek jogosultak valuta felvételére is, a „Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata” nyomtatványon mind a forint, mind a valuta jogosultságot alá kell húzni. Amennyiben a valuta felvételére bejelentett személyek köre eltér a forint készpénz felvételére bejelentett jogosultaktól, abban az esetben a „Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata” nyomtatvány szabályszerű kitöltésével kell a valutafelvételi jogosultságot bejelenteni, a valutafelvételre való jogosultság aláhúzásával.

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

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

A valutafelvételi igényt 2 munkanappal korábban, legkésőbb 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 igénybejelentési bizonylatot” (3. számú melléklet) kell használni, melynek továbbítása és kezelése megegyezik az ebben a pontban a forint készpénzfelvétel igénybejelentésre 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 levelező rendszer által feltüntetett időpont fogadható el. Az ÜFE rendszer felhasználói felületén keresztül bejelentett készpénzfelvételi igénybejelentés időpontjával kapcsolatban a rendszer könyvelési dátum és időpont a mérvadó. A készpénzfelvételi igény elfogadását, vagy visszautasítását az Állampénztári Iroda visszaigazolja. Az Ügyfél Front-endben benyújtott készpénzfelvételi igényekről az Ügyfél Front-end felhasználó kap értesítést az Ügyfél Front-end felületre történő belépéskor. Az Ügyfél Front-enddel rendelkező ügyfél az egyéb módon benyújtott készpénzfelvételi igényének befogadásáról vagy elutasításáról e-mail értesítést kap.

Hiányosan kitöltött, javított, olvashatatlan, nem egyértelműen azonosítható aláírások esetében, továbbá amennyiben nem a Kincstárnál bejelentett készpénzfelvevő került feltüntetésre, 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 „Hirdetmény a Magyar Államkincstár

számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól” szóló mindenkor hatályos hirdetményben szereplő díj felszámításra kerül.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van a készpénzfelvételi igénybejelentés rögzítésének napját követően az ÁPI-ban személyesen, továbbá az Ügyfél Front-enden, illetve telefonon a Központi Ügyfélszolgálati Irodán jelezni, hogy nem kíván élni az előzetesen bejelentett készpénzfelvételi igényével.

Az előre bejelentett és jóváhagyott készpénzfelvételi igénybejelentés adatainak módosítására (például: összeg, átvevő személyek, készpénzfelvétel időpontja) az Ügyfél Front-enden keresztül vagy egy új bejelentési bizonylat szabályos kitöltésével van lehetőség, egy a 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 bizonylat” (5. 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. Ügyfél Front-enden keresztül bejelentett készpénzfelvételi igény esetén nem szükséges papír alapon benyújtani „Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylat”-ot.

Az Állampénztári Irodák eredeti, elfogadott és visszaigazolt bejelentési bizonylat nélkül készpénzkifizetést nem teljesítenek.

Amennyiben a Számlatulajdonos a meghatározott bejelentési határidőt követően benyújtott igénybejelentés alapján, soron kívül, rendkívüli sürgősséggel szeretne felvenni készpénzt, akkor azt írásban, a Kincstárnál bejelentett módon aláírt és indoklással ellátott levélben kell kérnie. Amennyiben az Ügyfél Front-enden keresztül bejelentett készpénzfelvételi igénybejelentés soron kívüli, rendkívüli benyújtásnak számít, akkor az Ügyfél Front-end felhasználónak az igénybejelentés megjegyzés rovatában kötelező megadnia a sürgősségi benyújtás indokát. Amennyiben a megjegyzés mező nincs kitöltve, akkor a megbízás ellenőrzése vagy aláírása nem lehetséges.

A Készpénzfelvételi-, illetve a Valutafelvételi igénybejelentési bizonylatot ebben az esetben is az előírtak szerint kell alkalmazni és a levéllel együtt megküldeni.

A Számlatulajdonost a meghatározott bejelentési határidőt követően benyújtott igénybejelentés alapján történt, rendkívüli, soron kívüli készpénzfelvételi tranzakció kapcsán a Kincstár

mindenkor hatályos számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozó Hirdetményében szereplő különdíj fizetési kötelezettség terheli, amennyiben a számlatulajdonos ügyfél érintett számlája díjköteles.

Forint kifizetéskor a készpénzfelvevő személy által benyújtandó dokumentumok:

- Készpénzfelvételi bizonylat,
- Címletjegyzék (6. számú melléklet),
- eredeti Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylat (amennyiben még nem került benyújtásra),
- rendkívüli készpénzigény esetében az érintett intézmény által csatolt, Kincstárnál bejelentett módon aláírt indoklást tartalmazó levél,
- készpénzfelvevő személy személyazonosság igazolására szolgáló okmányai (azonosítás és ellenőrzés céljából).

A Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylaton és a Készpénzfelvételi bizonylaton 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:

- Készpénzfelvételi bizonylat,
- Címletjegyzék valutaforgalmazás (7. számú melléklet),
- eredeti Valutafelvételi igénybejelentési bizonylat (amennyiben még nem került benyújtásra),
- rendkívüli készpénzigény esetében az érintett intézmény által csatolt, Kincstárnál bejelentett módon aláírt indoklást tartalmazó levél,
- a készpénz felvevő személy személyazonosság igazolására szolgáló okmányai (azonosítás és ellenőrzés céljából).

Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanevek közül az EUR valutanev érméinek egy egységénél kisebb címletében nem teljesítenek kifizetést, egyéb valutanevekben érmeforgalmazást nem végeznek.

A Kincstár részéről amennyiben lehetséges, a készpénzkifizetések – 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 „Készpénzbefizetési bizonylat” elnevezésű nyomtatványon, amennyiben a befizetés szükséges feltételeinek megfelelnek, azonosíthatók és a befizetés befogadható. A Készpénzbefizetési bizonylattal (8. 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, illetve 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 Készpénzbefizetési bizonylaton befizetőként a közvetlenül befizető intézmény nevét és címét kell szerepeltetni.

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

A nagy összegű készpénzforgalmat lebonyolító Számlatulajdonosok úgynevezett zsákos készpénzfeladással is befizethetnek számlájukra. Ennél a fizetési módnál mellőzhető a készpénz azonnali beolvasása, ellenőrzése. Zsákos befizetés igénye esetén a Számlatulajdonos a két példányban kitöltött és aláírt reverzális nyilatkozaton (forint esetében 9. számú melléklet, valuta esetében 9 b. számú melléklet) felhatalmazza a Kincstárt arra, hogy a távollétében megállapított hiány vagy többlet összegét a külön beleegyezése nélkül a Kincstárnál vezetett számlája terhére, illetve javára elszámolja.

Valuta zsákos befizetésére vonatkozó reverzális nyilatkozat alapján kizárólag a Kincstár által jegyzett valuta bankjegy fizethető be. Indokolt esetben, amennyiben a Számlatulajdonos fenntartása alá tartozó intézmény teljesít zsákos befizetést a Számlatulajdonos számlájára, a háromoldalú reverzális nyilatkozatot (forint esetében 10. számú melléklet, valuta esetében 10 b. számú melléklet) három példányban szükséges benyújtani. A Kincstár és a Számlatulajdonos által aláírt kétoldalú nyilatkozatra ilyenkor is szükség van a Számlatulajdonos saját befizetéseit illetően. 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 valutanemekben valamennyi Állampénztári Iroda elfogad befizetést, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozik az ügyfél. A valuta befizetéséhez a Készpénzbefizetési 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 Állampénztári Irodák a jegyzett valutanemek közül az EUR valutanem érmeinek egy egységénél kisebb címletét nem fogadják el befizetesként, a többi valutanemben érme befizetés nem teljesíthető. A Kincstár valutában címletváltást és valutakonverziót nem hajt végre.

5. Mellékletek

1. számú melléklet: Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylat (állampapír-forgalmazás)
2. számú melléklet: Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylat
3. számú melléklet: Valutafelvételi igénybejelentési bizonylat
4. számú melléklet: Készpénzfelvételre jogosultak bejelentési bizonylata
5. számú melléklet: Készpénzfelvételi bizonylat
6. számú melléklet: Címletjegyzék forint
7. számú melléklet: Címletjegyzék valutaforgalmazás
8. számú melléklet: Készpénzbefizetési bizonylat
9. számú melléklet: Nyilatkozat (reverzális)
- 9 b. számú melléklet: Nyilatkozat (reverzális valuta)
10. számú melléklet: Háromoldalú nyilatkozat (reverzális)
- 10 b. számú melléklet: Háromoldalú nyilatkozat (reverzális valuta)

A mellékletek a Kincstár honlapján elérhetőek.

Jelen Szabályzat 2023. március 22. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. március 22.

Magyar Államkincstár