

KÉSZPÉNZ-ÁTUTALÁSI MEGBÍZÁS**1. A szolgáltatás tartalma**

A készpénz-átutalási megbízás (készpénzbefizetés fizetési számla javára) segítségével a készpénz formájában rendelkezésre álló összeg a Magyar Posta Zrt.-n keresztül fizethető, vagy fizetethető be a Bank által vezetett fizetési számla, azaz bankszámla javára. A fizetés a Magyar Posta Zrt. által rendszeresített készpénzátutalási megbízás használatával történik.

A készpénz-átutalási megbízás postai forgalmazásának általános feltételeiről a „A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei” –ben található információ.

<http://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/aszf>

A Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központja (PEK) a feldolgozásból származó tételes és összesített információt a készpénz-átutalási megbízással érintett összegekkel egyidejűleg adja át a Banknak.

Az átadás időpontja a tranzakció kezdeményezésének módjától függően:

- hagyományos postahelyi befizetés esetén: a befizetés dátumától számított 2. munkanap
- elektronikus úton kezdeményezett befizetés esetén: a befizetés dátumától számított 1. munkanap
(QR kóddal kezdeményezett fizetés esetén, egy fizetési tranzakció keretében egy Postai kód olvasható be, továbbá egy fizetési tranzakció keretében maximálisan **290.000 Ft-ra** adható megbízás)

A készpénz-átutalási megbízással érintett összeg, a Bankba érkezése napján a kedvezményezett bankszámláján haladéktalanul jóváírásra kerül.

2. A készpénz-átutalási megbízás alkalmazása, forgalmazási feltételei és bevizsgálása

A készpénz-átutalási megbízás alkalmazásáról, forgalmazási feltételeiről és bevizsgálásáról szóló információkat „A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei A Készpénzátutalási megbízás nyomtatvány műszaki leírása, alkalmazása, forgalmazási feltételei és bevizsgálása 4. számú melléklet” I. és III. fejezete tartalmazza.

<http://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/aszf/penzforgalom>

3. Díjtételek

A készpénz-átutalási megbízáshoz kapcsolódóan felszámításra kerülnek a Magyar Posta, illetve a Bank vonatkozó díjai, jutalékai is.

3.1. Postai díjtételek

A Magyar Posta Zrt. Pénzforgalmi Szolgáltatásainak Általános Szerződési Feltételei - Pénzforgalmi Üzletszabályzat I. Fejezet (3.1.1) bekezdése - értelmében pénzforgalmi díjait Hirdetmény formájában teszi közzé. <http://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/aszf/penzforgalom>

A készpénz-átutalási megbízáshoz kapcsolódóan esetileg rendelhető egyéb szolgáltatások díjait a Hirdetmény tartalmazza teljes körűen.

A kifüggesztett Hirdetmény a Magyar Posta Zrt. telephelyein és honlapján megtekinthető.

<http://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/aszf/penzforgalom>

A Magyar Posta Zrt. által felszámított ún. PEK díjak összegével, azok esedékességekor a Bank minden esetben megterheli az ügyfele Banknál vezetett bankszámláját.

3.2. Banki díjak, jutalékok

A banki díjak, jutalék mértékét a Bank mindenkor hatályos kondíciós listái tartalmazzák.

A Bank a vonatkozó díjakkal, jutalékokkal azok esedékességekor terheli meg az ügyfél bankszámláját.

magánszemély ügyfél esetén: <http://www.cib.hu/maganszemelyek/kondiciok/index>

vállalkozások esetén: http://www.cib.hu/kis_kozep_nagy_vallalatok/kondiciok/index

4. Mit kell tenni a szolgáltatás igénybevételéhez?**4.1. Készpénzátutalási megbízások gyártása**

A számlatulajdonosoknak a készpénzátutalási megbízások forgalmazásához egy engedéllyel rendelkező nyomdával el kell készíttetni a szükséges nyomtatványokat.

Igény esetén (külön megállapodás megkötésével), az ügyfél bankszámlájához kapcsolódó készpénzátutalási megbízásokat, a Bank a vele szerződésben álló nyomdával, az ügyfél által kitöltött „Megrendelőlap

készpénzáttalási megbízás gyártásához” című megbízás alapján legyártatja.

4.2. A számlához kapcsolódó csatorna szerződés

A befizető személyének azonosíthatósága érdekében, a Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központja, a készpénzáttalási megbízással érintett összegekkel együtt, a befizetők azonosítására alkalmas adatokat elektronikus úton – online - ad át a számlavezető banknak, amit a Bank Business Terminál, és CIB Internet Bankon keresztül tesz elérhetővé ügyfelei részére

- 3xOC kódú készpénz-átutalási megbízások esetében a befizető azonosítása a készpénz-átutalási megbízást kibocsátó számlatulajdonos által generált befizetőazonosító számmal történik (elérhető adatállomány: numerikus)
- 2xOC kódú készpénz-átutalási megbízások esetében, a befizető azonosítására a készpénz-átutalási megbízások másolatát küldi meg a PEK, (elektronikus úton) számlavezető banknak. (elérhető adatállomány: numerikus és kép)

Fentiekre tekintettel a készpénzáttalási megbízás forgalmazásához a számlatulajdonosnak rendelkeznie kell a bankszámlájához kapcsolódó Business Terminál vagy CIB Internet Bank igénybevételéről szóló szerződéssel.

4.3 PEK engedély a 3x OC tip készpénzáttalási megbízások forgalmazásához

A 3xOC (output kód) készpénzáttalási megbízásokat, azok forgalomba hozatala előtt be kell vizsgáltatni a Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központjával (PEK). A bevizsgáláshoz a PEK 6 darab „minta” készpénzáttalási megbízást kér, az általa előírt módon kitöltve. A PEK előírása a készpénzáttalási megbízás tartalmi és formai követelményeit tartalmazza.

A bevizsgáltatás azért szükséges, mert a készpénz-átutalási megbízással kezdeményezett befizetések, a Posta Elszámoló Központban, nagyteljesítményű számítógépes rendszeren kerülnek feldolgozásra. A gépi feldolgozás során a rendszer az adatokat (befizetőazonosító, összeg, pénzforgalmi jelzőszám, stb.), a készpénz-átutalási megbízáson lévő adatokból nyeri. Az adatok gépi feldolgozhatósága érdekében a szigorú előírások betartása mind a készpénz-átutalási megbízás kitöltöttségére, annak minőségére, mind a bizonylat küllemére (sérülés, gyűrődés, szennyeződés) vonatkozóan szükségszerűek. Ez az automatikus bizonylat feldolgozás igényeit biztosító szigorú követelményrendszerrel biztosítható, annak érdekében, hogy a számlatulajdonosok által, illetve részükre befizetett összegek időben és pontosan a megjelölt számlaszámon jóváírásra kerüljenek, valamint, hogy a befizetésekről megfelelő, korrekt adatszolgáltatás kerüljön átadásra, továbbításra.

Ezekről a készpénzáttalási megbízásokról a PEK csak TXT típusú analitikát ad át a számlatulajdonosok számára. A befizetőt a számlatulajdonos, az általa képzett befizetőazonosító számból tudja azonosítani. *A PEK vizsgálata fentiekén túl arra is irányul, hogy a 6 különböző befizetőazonosító szám LUHN-képlet alapján helyesen került-e kiszámításra és kitöltésre a mintaként megküldött készpénz-átutalási megbízásokon.*

A bevizsgáltatási eljárást a Bank díjmentesen végzi. Amennyiben a 6 db eredeti kitöltött készpénz-átutalási megbízás minta elküldésre kerül a Bank részére, úgy azokat a Bank bevizsgálás céljából a PEK-nek továbbítja. Bővebb információk a Magyar Posta Zrt. alábbi honlapján található:

<http://www.posta.hu/ugyfelszolgalat/aszf/penzforgalom>

5. Egyéb kapcsolódó szabályzatok, rendelkezések

A termékkel kapcsolatos, jelen ügyfél-tájékoztatóban nem érintett kérdésekben az alábbi dokumentumok az irányadók:

- vállalati ügyfelek esetén a Bank Általános Vállalati Üzletszabályzata, a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzata, a CIB internet alapú elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzata, valamint a Business Terminál szolgáltatásra vonatkozó Különös Üzletszabályzata,
- fogyasztók és egyéni vállalkozók esetén a Bank Általános Lakossági Üzletszabályzata, a Bankszámlákra és fizetési műveletekre vonatkozó Különös Üzletszabályzata fogyasztók és egyéni vállalkozók részére, a CIB internet alapú elektronikus szolgáltatásokra vonatkozó Különös Üzletszabályzata fogyasztók és egyéni vállalkozók részére, valamint a CIB Házibankra vonatkozó Különös Üzletszabályzata fogyasztók és egyéni vállalkozók részére.

Budapest, 2015. március 3.