



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

II. FEJEZET

FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOK

1. Készpénzáttutalási megbízás

1.1. A készpénzáttutalási megbízás szolgáltatás igénybevételével fizetési számla javára készpénz befizetés teljesíthető.

1.1.1. A számlatulajdonosok a más pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlájuk javára szóló befizetésekhez "Készpénzáttutalási megbízás" elnevezésű pénzforgalmi bizonylatot használhatnak, illetve Megbízóikat (Befizetőiket) azzal láthatják el.

1.1.2. A Posta biztosítja, hogy a fizetési művelet bizonylaton feltüntetett összegét továbbítja olyan módon, hogy az a bizonylat OCR sávjában szereplő fizetési számlaszám alapján, a fizetési megbízás átvételét követő **második munkanap végéig** a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának számláján jóváírásra kerülhessen.

1.1.3. Az alternatív fizetési csatornákon kezdeményezett fizetési megbízások összegét a Posta továbbítja olyan módon, hogy az a fizetési megbízás átvételét követő **munkanap végéig** a kedvezményezett fizetési szolgáltatójának számláján jóváírásra kerülhessen.

1.2. Az egyes tranzakció típusok szolgáltatástartalma

1.2.1. A készpénzáttutalási megbízás szolgáltatás teljesítésének módját a bizonylat tőszelvényének alsó, fehér felületén (az ún. OCR sávban) kódolt adatok definiálják, ezért a szolgáltatás tartalmát jelentő tranzakció- és kimeneti kódokat a számlatulajdonosnak – szükség esetén a pénzforgalmi szolgáltatóval, vagy a PEK-kel egyeztetve - előre meg kell határoznia.

1.2.2. A feldolgozási információk átadása történhet számítógépes adatállományban, a bizonylatokról készített képmásolatok átadásával vagy sornyomatott (leprelló) formában. Az így kinyert információk formáját és továbbítását jelen ÁSZF 2. számú melléklete tartalmazza.

1.3. A tranzakció (TC) kódok és azok értelmezése

1.3.1. A tranzakciókód az OCR sáv sorainak, valamint a bizonylat egyéb rovatainak adattartalmát jelöli.

1.3.2. A készpénzáttutalási megbízásokhoz kapcsolódó tranzakciós kódok:

- **51=** teljesen kitöltött készpénzáttutalási megbízás

Valamennyi adat – beleértve a Befizetőre, összegre vonatkozó adatok teljes körét is – nyomtatással a megszemélyesítés során kerül a nyomtatványra, további, utólagos adatfelvitel és kitöltés nem történhet sem az OCR sorban, sem egyéb rovatokon.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

- **52=** az OCR-sávból az "összeg" adat hiányzik
A „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adat rendelkezésre áll az OCR-sor megfelelő helyén, egyben a bizonylat Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” rovatában is megtalálható gépi kitöltéssel. A Megbízó (Befizető) neve és címe gépileg előre feltüntetett (ettől eltérő kitöltést a PEK-el egyeztetni szükséges). Az összeget a Megbízó (Befizető) határozhatja meg és tünteti fel a kézi kitöltésre kijelölt rovaton (adatmezőn). Az összeg adat az OCR sorban nem szerepel.

- **53³=** az OCR-sávból a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adat hiányzik
Az „Összeg” adat rendelkezésre áll az OCR-sor megfelelő helyén, egyben a nyomtatvány „Összeg” rovatában is megtalálható gépi kitöltéssel. A Megbízó (Befizető) a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adatot a kézi kitöltésre kijelölt rovaton (adatmezőn) tünteti fel. A Megbízó (Befizető) adat az OCR sorban nem szerepel. Amennyiben a Megbízó (Befizető) a rovatot nem töltötte ki, a Posta a bizonylat eredetét közelítő nagyságú képének másolatát automatikusan csatolja az elszámolási adatok mellé.

- **54=** az OCR-sávból mind az "összeg", mind a "Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" hiányzik
A Megbízó (Befizető) a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adatot és az összeget a bizonylat megfelelő rovatán (a kézi kitöltésre kijelölt adatmezőn) tünteti fel. Amennyiben a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” rovatot nem töltötték ki, a Posta a bizonylat másolatát automatikusan csatolja az elszámolási adatok mellé.

- **55=** Az "összeg" és a "Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)" az OCR-sávból hiányzik
Az „Összeg” és a „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” mező nincs kitöltve. A számlatulajdonos Befizetői nem rendelkeznek „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adattal. A Megbízó (Befizető) az összeget a bizonylat megfelelő „Összeg” mezőjében (kézi kitöltésre kijelölt adatmező) tünteti fel. A Posta az elszámolási adatok mellett a választott output (kimeneti) kód szerinti bizonylat képének másolatát csatolja.

1.3.3. Output- (kimeneti) (OC) kódok és azok értelmezése

1.3.3.1. Az outputkód a befizetések feldolgozásából származó információk átadásának formáját, tartalmát határozza meg. A számlatulajdonos jelen ÁSZF-ben meghirdetettek szerint választhatja meg a számára legkedvezőbb és általa is feldolgozható szolgáltatást. Az outputkód kiválasztása összefüggésben van a tranzakciókóddal.

1.3.3.2. A számlatulajdonos által igényelt outputkód alapján a Posta a befizetések feldolgozásából származó információkat az alábbiak szerint biztosítja:

- **21=** leporellón kinyomtatva a bizonylat eredetét közelítő méretű képének másolatát adja át a Posta,

³ 2021. január 1-től nem gyártható ezzel a TC kóddal készpénzáttutalási megbízás, azonban a még forgalomban lévő bizonylatokat a posta befizetésre befogadja.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

- **22⁴**= leporellón kinyomtatva a bizonylat kicsinyített méretű képének másolatát adja át a Posta,
- **23⁵**= leporellón kinyomtatva a bizonylat „Megbízó (Befizető) neve, címe” rovat képének másolatát adja át a Posta,
- **24⁶**= leporellón kinyomtatva a bizonylat „Megbízó (Befizető) neve, címe”, valamint a „Közlemény” rovatok képének másolatát adja át a Posta,
- **31**= a feldolgozásból nyert numerikus adatokat adathordozón adatállományban vagy listába foglalva (egyéb melléklet, mint pl. bizonylat, illetve annak másolata nélkül) leporellón (Engedélyköteles!),
- **32**= feldolgozásból nyert képi- és numerikus adatokat adathordozón adatállományban (Engedélyköteles!). Numerikus adatok=> txt, képek=> tif, indexállomány=> a numerikus adathoz tartozó képazonosítókkal.

1.3.3.3. Amennyiben a feldolgozásból nyert adatok átadása adatállományban történik, úgy az adathordozók típusára, az adatok átvételének módjára közvetlenül a Postával megállapodást kell kötni. A 31-es outputkódhoz tartozó adatok átadásának formáját (számítógépes adatállomány, papír alapon lista formában) a PEK-kel szükséges egyeztetni. Megállapodás hiányában a Posta a numerikus adatokat listába foglalva leporellóra nyomtatja.

1.3.4. Tranzakció és Output- (kimeneti) kódok lehetséges párosításai a forgalomban megtalálható bizonylatok esetében

- Az 51-54tranzakciókóddal igénybe vehető valamennyi outputkód (javasolt 31, 32).
- Az 55 tranzakciókód esetében a 21, 22, 23, 24, valamint 32 kódjelű outputkód alkalmazható.
- Postai kódot valamennyi tranzakció és output párosítás esetén kötelező alkalmazni.

1.3.4.1. A Posta a tranzakció és output kódok lehetséges párosításait gépi feldolgozás során ellenőrzi.

1.3.5. **Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)**

1.3.5.1. A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító) a számlatulajdonos által kialakított kód, amely alapján azonosítani tudja a Megbízót (Befizetőt) - nevet és címet - illetve, a kód tartalmazhat a befizetéshez kötődő egyéb - pl.: fizetési jogcím, esedékesség - információkat is. A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)-t a számlatulajdonos csak numerikus karakterekből alakíthatja ki.

A Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)-t ellenőrzőszámmal kell kiegészíteni, amelynek képzéséhez az un. LUHN képletet kell használni.

⁴ 2021. január 1-től nem gyártható ezzel az OC kóddal készpénzátutalási megbízás, azonban a még forgalomban lévő bizonylatokat a posta befizetésre befogadja.

⁵ 2021. január 1-től nem gyártható ezzel az OC kóddal készpénzátutalási megbízás, azonban a még forgalomban lévő bizonylatokat a posta befizetésre befogadja.

⁶ 2021. január 1-től nem gyártható ezzel az OC kóddal készpénzátutalási megbízás, azonban a még forgalomban lévő bizonylatokat a posta befizetésre befogadja.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

LUHN-féle képlet leírása

1. lépés: minden második számjegyet, a jobb első számjeggyel kezdődően 2-vel kell megszorozni.
2. lépés: az 1. lépésben kapott eredmény minden egyes számjegyét annak az eredeti számjegynek az összegéhez kell hozzáadni, amely az 1. lépésben nem volt semmilyen művelet tárgya.
3. lépés: a 2. lépésben kapott eredményt az első "0"-val végződő közvetlenül következő nagyobb számból le kell vonni.
Ha a 2. lépésben kapott szám végén "0" áll, akkor az ellenőrző számjegy "0".

Példa: ellenőrző számjegy nélküli ügyfélazonosító = 9012028684

1. lépés

számjegyek	9	0	1	2	0	2	8	6	8	4
műveletjel		x		x		x		x		x
szorzószám		2		2		2		2		2
EREDMÉNY		0		4		4		12		8
2. lépés										
összeadás	9	0	1	4	0	4	8	3	8	8
ÖSSZESEN	45									
3. lépés										
EREDMÉNY	50	-45	5							

Ellenőrzőszám: 5

A példa szerinti Megbízóazonosító (Befizetőazonosító) ellenőrzőszámmal együtt: 90120286845

- 1.3.5.2. A Posta - 51, 52, 53 és 54-es tranzakciókódok esetén - ellenőrzi az adatrögzítés és feldolgozás során a Megbízó (Befizető) azonosító helyességét.

Az ellenőrzés algoritmus: LUHN-képlet a 10-es együtthatójú
"DOUBLE-ADD-DOUBLE".

- 1.3.5.3. Hibás Megbízóazonosítók (Befizetőazonosítók):

- **31F=** amennyiben a Posta a 31-es outputkóddal ellátott bizonylat „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)” adatában olyan hibát állapít meg, amit a bizonylat alapján nem tud rendezni, úgy a hibát jelezve a bizonylat OC21 szerinti képmásolatát automatikusan biztosítja az elszámolásokhoz. Postai kóddal történő befizetés esetén a Posta az informatikai rendszereiben rendelkezésre álló adatokat biztosítja az elszámolásokhoz.
- **32F=** azoknak az OC32-es befizetéseknek a tételszámát és összegét tartalmazza, amelyek „Megbízóazonosító (Befizetőazonosító)”-ját a gépi feldolgozás során a Posta hibásnak minősítette.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

1.4. Tranzakciós adatok átadása

1.4.1. A készpénzátutalási megbízások feldolgozásából származó információk átadása számítógépes adatállományban vagy papír alapú adathordozón történik.

1.4.2. Amennyiben a Posta adatokat ad át, úgy a fizetési számlák javára szóló befizetések feldolgozásából nyert tételes információkat számlaszám szerint, illetve számlavezető helyenként összesítve rendezi és az elszámolási összesítő okiratokkal együtt juttatja el.

1.4.2.1. Az adatállományok (OC 31, OC 32, GY 1) szerkezetének leírását jelen ÁSZF 2. számú melléklete tartalmazza.

1.4.2.2. A befizetések feldolgozási eredményadatait tartalmazó okirat (image lista) összesített és tételes – alábbiakban felsorolt - outputmintáit jelen ÁSZF 2. sz. melléklete tartalmazza:

- az „Összforgalom/fiók” listát, amely a bank-összesen adatokat tartalmazza fiókrészletezettséggel,
- az „Összforgalom/számla” listát, amely a bankfiók-összesen adatokat tartalmazza számlaszám részletezettséggel,
- a tranzakció-mátrixot, amely a számlaszám-összesen adatokat tartalmazza, valamint
- az OC31, 31F és a 21, 22, 23, 24 outputmintákat.

A tranzakció-mátrix abban az esetben is előállításra kerül, ha a számlatulajdonos tételes befizetéseiről elektronikus output (OC31, OC32) kerül előállításra.

2. Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által fizetési számlán jóvá nem írható (visszautasított) összegek kezelése

2.1. A Posta a fizetési számlára irányított befizetések feldolgozása során a hibás, illetve hiányos adatok kiszűrését CDV ellenőrzéssel végzi el, a befizetési bizonylat OCR sávjában, utalvány bizonylat esetén a „Címzett neve, címe/számlaszáma” és az „Utalványozott összeg átvételét elismerem” részben szereplő fizetési számlaszám létezését nem vizsgálja.

2.2. Amennyiben a befizetés olyan, a fizetési megbízáson lévő számlaszámra irányul, amely a pénzforgalmi szolgáltató rendszerében nem értelmezhető vagy nem élő bankszámlaszámra érkezik, illetve egyéb okból a megbízáson szereplő számlaszámon jóvá nem írható, a pénzforgalmi szolgáltató azt visszautasítja.

2.2.1. Több tétel visszautasítása esetén a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasítás kapcsán felmerülő költségeit minden esetben csak az adott tétel összegének erejéig érvényesítheti, más tétel terhére költséglevonást nem végezhet.

2.2.2. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasítás során más tétel terhére érvényesít költséglevonást, a Posta – a Megbízónak történő kiutaláshoz szükséges fedezethiány miatt – a visszautasított tételeket visszautasítja és a tételek összegét a pénzforgalmi szolgáltató részére visszautalja.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

- 2.3. A pénzforgalmi szolgáltató a Posta által fizetési számlára irányított, de a pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított tranzakciók összegét és a visszautasított tételek részletezését naponta egyszer, összegyűjtve adja át a PEK részére. A pénzforgalmi szolgáltató a visszautasított tranzakciókról a jelen ÁSZF 3. sz. melléklet, Mintatárában található „Egyszerűsített összesítés pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított fizetési megbízásokról” elnevezésű táblázat alapján, Excel formátumban részletezést (analitikát) készít. A visszautasított tételekről készített részletezést adatátviteli úton (kommszerver) vagy e-mail: penzforgalmitervezes@posta.hu lehet a PEK részére megküldeni. Ettől eltérő mód alkalmazására a Postával egyeztetett módon kerülhet sor.
- 2.3.1. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató a visszautasított tételek után eltérő banki díjat számol fel, úgy a visszautasított tételekről a jelen ÁSZF 3. sz. Melléklet, Mintatárában található, „Összesítés pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított fizetési megbízásokról” elnevezésű tételes analitika szerinti adatokat kell a PEK részére megküldenie.
- 2.4. A pénzforgalmi szolgáltatónak a visszautasított tételekről készített analitika végösszegét VIBER-en, a Posta MNB-nél vezetett számlájára kell utalnia. A Posta BIC kódja: HUPOHUHB. A VIBER tétel „Közlemény” rovatában fel kell tüntetnie a „visszautasítás” megnevezést.
- 2.5. A Posta a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított összeget – a Hirdetményben közzétett, visszautasítással összefüggő postai díj levonása mellett – az adott tranzakcióra vonatkozó ÁSZF-ben foglaltak szerint őrzi, juttatja vissza és küld értesítést a Megbízó/Befizető részére.
- 2.5.1. A Posta a Megbízó/Befizető részére kézbesíthetetlen pénzt a Polgári Törvénykönyv jogalap nélküli birtoklásra vonatkozó szabályai szerint a befizetéstől számított **1 évig őrzi**.
- 2.5.2. A Megbízó/Befizető részére visszafizethetetlen pénz kiutalását őrzési időn belüli igény esetén a Posta teljesíti. A befizetéstől számított 1 éves őrzési idő elteltével, az összeggel kapcsolatos igény elévül.
- 2.5.3. Amennyiben a 2.5. pont szerinti megbízásokon a Megbízó adatai olvashatatlanok vagy hiányosak, a Posta a tőle elvárható gondossággal intézkedik a Megbízó adatainak azonosítása érdekében. Amennyiben a Megbízó adatainak azonosítása sikertelen, de a számlatulajdonos kétséget kizáróan beazonosítható, a Posta a számlatulajdonos részére megkeresést küld és a pénz sorsára vonatkozóan a számlatulajdonos rendelkezése szerint jár el.
- 2.5.4. Amennyiben a Megbízó adatainak azonosítása sikertelen és a számlatulajdonos sem azonosítható be kétséget kizáróan, a Posta a pénzt a 2.5. pontban leírtak szerint kezeli.
- 2.6. Amennyiben a Posta a 2.1. pont szerinti megbízások összegét a fizetési számlaszámot vezető pénzforgalmi szolgáltatónak a Posta érdekkörén kívül felmerülő bármely okból átutalni nem tudja, a fizetési megbízás összegét a 2.5. pontban leírtak szerint kezeli.



**A Magyar Posta Egyes Pénzforgalmi Szolgáltatásainak
Általános Szerződési Feltételei
II. FEJEZET - FIZETÉSI SZÁMLÁRA KÉSZPÉNZBEFIZETÉST
LEHETŐVÉ TEVŐ SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

2.7. Eltérések kezelése

- 2.7.1. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított összeg és az analitikában feltüntetett összeg nem egyezik, a Felek a kijelölt kapcsolattartókon keresztül egyeztetik az eltérés okát. A kimutatott eltérést a Felek legkésőbb a visszautasított tétel fogadásának napján 16.00 óráig rendezik.
- 2.7.2. Amennyiben az eltérés rendezésére a pénzforgalmi szolgáltatónak felróható okból a meghatározott időpontig nem kerül sor, a Posta a beutalt összeget a Hirdetményben meghatározott díj felszámításával tárgynapon a pénzforgalmi szolgáltató részére visszautalja. A visszautalásról a PEK a pénzforgalmi szolgáltatót a megjelölt kapcsolattartón keresztül értesíti.