

TÁJÉKOZTATÓ HIRDETMÉNY A NAGY ÖSSZEGŰ KÉSZPÉNZBEFIZETÉSEKSEL KAPCSOLATOS ELJÁRÁSRENDRŐL NEM LAKOSSÁGI ÜGYFELEK RÉSZÉRE

Hatályba lép: 2026.02.23.
Közzététel napja: 2026.02.20.

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét, amennyiben pénzforgalmi számlára

- 10 millió forintot, vagy
- öt banki munkanap alatt összesen 10.000 EUR/USD-t elérő vagy meghaladó összegű készpénzt kívánnak befizetni, a Bank csak forrásigazolás benyújtása mellett, a „Benyújtandó dokumentumok köre” című bekezdésben felsorolt igazolások valamelyikének bemutatását követően teljesíti.

Benyújtandó dokumentumok köre

Pénzeszköz forrását alátámasztó dokumentumként a Bank különösen a következőket fogadja el:

- készpénzfizetési számla (és amennyiben rendelkezésre áll, a hozzá kapcsolódó áru adásvételi szerződés, szállítólevél, teljesítésigazolás);
- egyéb szerződés (pl. ingatlan adásvétel, kölcsönszerződés stb.).

A fenti felsorolás példálózó jellegű, a Bank jogosult az adott tranzakcióval összefüggésben további dokumentumo(k)a)t vagy a felsorolt dokumentumok közül többet is együttesen bekérni.

Igazolás alapján történő befizetés csak és kizárólag abban a devizanemben történhet, illetve nyújtható be, amely devizanemre az igazolás eredetileg szólt.

Amennyiben az igazolás nem magyar vagy angol nyelven van kiállítva, hiteles magyar fordítást is csatolni kell. Hiteles magyar fordítást az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda (OFFI), magyarországi szakfordító vagy szakfordító-lektor végezheti el. A szakfordítótól és szakfordító lektortól származó fordítás esetén csatolni kell a szakfordítói és tolmács képesítését igazoló okmány másolatát.

A megbízás megtagadása, felfüggesztése

A jelen tájékoztatóban részletezett készpénzbefizetési megbízás megtagadható, illetve legfeljebb három banki munkanapra felfüggeszthető a Pénzforgalmi ÁSZF II.2.11 pontja, illetőleg a Pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi üzletszabályzat 2.3.1 pontja alapján, ha

- a) Az ügyfél nem nyújtja be a „Benyújtandó dokumentumok köre” című bekezdésben felsorolt igazolások valamelyikét, vagy a benyújtott igazolás nem megfelelő (nincs hiteles magyar fordítás csatolva, nincs cégszerűen aláírva, nem az ügyfél nevére szól).
- b) A bemutatott igazolás adatai teljes körűen megegyeznek egy korábban teljesített készpénzbefizetéssel egyidejűleg bemutatott és elfogadott igazolás rögzített adataival, és a jelen befizetés és az ugyanezen igazolás alapján korábban végrehajtott előző befizetés(ek)/utalások összege az igazoláson megjelölt összeget meghaladja.
Abban az esetben, ha az igazolás összege meghaladja az ez alapján végrehajtott tranzakciók kumulált összegét, a még rendelkezésre álló keret mértékéig fogadható be befizetési megbízás, kizárólag abban a valutában, amire az igazolás kiállításra került és az előző befizetés/ek/ történtek.
- c) A benyújtott igazoláson szereplő adatok valóságát illetően kétség merül fel, vagy az igazoláson szereplő jogcím nem szerepel a „Benyújtandó dokumentumok köre” című bekezdésben.

Amennyiben a pénzeszközök forrására vonatkozóan adott információk nem igazolják minden kétséget kizáróan a pénzeszközök jogszerű eredetét, forrását, a Bank a Pénzügyi- és kiegészítő pénzügyi üzletszabályzat 1.5.6. pontjára tekintettel bármely szolgáltatás teljesítését – a Szerződésben meghatározott feltételek teljesítésétől függetlenül – megtagadhatja, továbbá ilyen esetben a Bank a Pénzforgalmi ÁSZF IV.4.5.f) pontja alapján jogosult a Szerződést azonnali hatállyal felmondani.