

**TÁJÉKOZTATÓ**  
**HIRDETMÉNY**  
**A NAGY ÖSSZEGŰ KÉSZPÉNZBEFIZETÉSEKKEL/DEVIZA-ÁTUTALÁSOKKAL**  
**KAPCSOLATOS ELJÁRÁSRENDRŐL LAKOSSÁGI ÜGYFELEK RÉSZÉRE**

Hatályba lép: 2019. július 30.  
Közzététel napja: 2019. július 29.

**1. Nagy összegű készpénzbefizetésekkel/deviza-átutalásokkal kapcsolatos eljárásrend lakossági ügyfelek részére**

Felhívjuk tisztelt Ügyfeleink figyelmét, amennyiben

- lakossági fizetési számlára
  - 10 millió forintot, vagy
  - öt banki munkanap alatt összesen 10.000 EUR/USD-t meghaladó összegű készpénzt kívánnak befizetni, vagy
- lakossági fizetési számla terhére 10.000 EUR/USD-t meghaladó összegű átutalási megbízást kívánnak megadni

a Bank csak forrásigazolás benyújtása mellett, a „Benyújtandó dokumentumok köre” című bekezdésben felsorolt igazolások valamelyikének bemutatását követően teljesíti.

**Benyújtandó dokumentumok köre**<sup>1</sup>

A befizetendő/utalandó készpénz forrásának igazolásaként különösen a számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkezésre jogosult személy nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el:

- öröklésből, kártérítésből, polgári jogi jogviszonyokból származó szerződés vagy egyéb hivatalos dokumentum, a kapcsolódó jogosultságok nevesítésével,
- munkaviszonyból származó bérjövedelem-igazolás,
- külszolgálatért kapott jövedelemigazolás,
- egyéb jövedelemigazolás,
- árfolyamnyereséghez, nyereményhez, osztalékhoz kapcsolódó igazoló dokumentum.

---

<sup>1</sup> MNB 6/2019. (IV.1) számú ajánlása alapján

A megtakarítás forrásának igazolásaként különösen a számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkezésre jogosult személy nevére szóló, alábbi eredeti dokumentumok bemutatása fogadható el:

- az 5 évnél nem régebbi jogerős bírósági vagy hatósági határozat (pl. hagyatékátadó végzés);
- az 5 évnél nem régebbi hatósági igazolás (pl. földügyi, ingatlanügyi szakigazgatási szervé);
- az 5 évnél nem régebbi egyéb közokirat, vagy teljes bizonyító erejű magánokirat (pl. ingatlan, gépjármű adásvételéről, ajándékozásról),
- a 3 évnél nem régebbi fizetésiszámla-kivonat (bankszámlakivonat) és készpénzkifizetési bizonylat (ha az ügyfél fizetésiszámla-kivonatot - bankszámlakivonatot - nem tud bemutatni, mert nem áll rendelkezésére, akkor a készpénzfelvételi bizonylat);
- szerencsejáték szervezésével foglalkozó cég 1 évnél nem régebbi igazolása nyereségről;
- a munkáltató 6 hónapnál nem régebbi igazolása a munkabérről, osztalékról, jutalomról;
- az Európai Unió területére történő belépéskor kitöltendő, 6 hónapnál nem régebbi „Készpénzbejelentő nyilatkozat”/„Cash declaration form” (amelyen a személyi adatok, a készpénz tulajdonosának adatai, a készpénzre, a készpénz származására és tervezett felhasználására vonatkozó, valamint a szállítással kapcsolatos adatok vannak feltüntetve).

Igazolás alapján történő befizetés/átutalási megbízás 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 vagy átutalási 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) A számlatulajdonos vagy a számla felett rendelkezésre jogosult személy 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, vagy harmadik személy 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/utalási megbízás, kizárólag abban a valutában, amire az igazolás kiállításra került és az előző befizetés/ek/történetek.

c) A benyújtott igazoláson szereplő adatok valódiságát illetően kétség merül fel, vagy az igazoláson szereplő jogcím nem szerepel a „Benyújtandó dokumentumok köre” című bekezdésben.

A jelen pont szerinti függőben tartás ideje alatt, a Bank által a függőben tartással érintett számla terhelésére átvett fizetési megbízásokat (ideértve különösen az előnyösen rangsorolt megbízásokat és az értéknapos megbízásokat is) akként kezeli a Bank, hogy a függőben tartott fizetési megbízás a Bank által át nem vettnek minősül. Ha a három banki munkanap eredménytelenül (a megfelelő forrásigazolás bemutatása nélkül) telik el, a függőben tartott átutalási megbízást a Bank megtagadja.

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.