

## TÁJÉKOZTATÓ ÜGYFELEINK RÉSZÉRE BESZEDÉSI MEGBÍZÁS BENYÚJTÁSÁHOZ, ILLETVE HATÓSÁGI ÁTUTALÁSHOZ

Tisztelt Ügyfelünk!

Szeretnénk segítséget nyújtani Önnek, hogy a jövőben könnyebben eligazodjon a beszedési megbízások szabályai között, s ezzel azok teljesülésének ne legyenek akadályai. Beszedési megbízást négy jogcímen lehet benyújtani: (a) felhatalmazásra alapítva (b) csoportos beszedés jogcímen (amely szintén a számlatulajdonos felhatalmazásán alapul) (c) csekk beszedése céljából és (d) váltó beszedése céljából. Jelen ismertetőnkben az általános előírásokon kívül – a csoportos beszedési megbízás kivételével – részletezzük a különböző jogcímekhez kapcsolódó követelményeket, valamint ismertetjük az új pénzforgalmi jogszabályok átmeneti rendelkezései alapján benyújtható beszedési megbízások feltételeit.

### **Változások 2009. november 1-jétől:**

**„2” indokkal, végrehajtás jogcímen benyújtott inkasszók:** A 2009. november 1-jén hatályba lépő új pénzforgalmi jogszabályok értelmében megszűnik a végrehajtás jogcímen „2” indokkal történő, a jogosult (kedvezményezett) által jogerős bírósági határozatok, illetve közjegyzői okiratok alapján történő inkasszó benyújtásának lehetősége. Amennyiben Ön jogerős és végrehajtható bírósági határozaton vagy közjegyzői okiraton alapuló pénzkövetelését kívánja érvényesíteni, akkor az illetékes bíróságon előterjesztett végrehajtási kérelemmel kezdeményezheti a végrehajtási eljárást, és a bíróság által elrendelt végrehajtás keretében a bírósági végrehajtónak lesz módja az adós fizetési számláit végrehajtás alá vonni, hatósági átutalási megbízás kibocsátásával. A hatósági átutalási megbízás teljesítésébe a kötelezett (fizető fél) számlavezető bankja köteles bevonni a fizető fél nála vezetett valamennyi fizetési számláját. Fedezethiány esetén a megbízást a számlavezető bank 35 napra sorba állítja, és a hatósági átutalási megbízást minden más fizetési megbízást megelőzően teljesíti.

### **Átmeneti rendelkezések:**

Az új pénzforgalmi jogszabályok átmeneti rendelkezései szerint a kedvezményezettnek 2009. november 1-jét követően átmenetileg van lehetősége „2” indokkal „végrehajtás” jogcímen beszedési megbízás benyújtására az adós fizetési számlája ellen, de kizárólag abban az esetben, ha a kedvezményezett bírósági határozaton, illetve közjegyzői okiraton alapuló pénzkövetelése alapjául szolgáló jogviszony 2009. november 1-jét megelőzően keletkezett.

**„3” indokkal, jogszabály alapján benyújtott inkasszók:** A 2009. november 1-jén hatályba lépő új pénzforgalmi jogszabályok értelmében a jogszabályok alapján „3” indokkal történő azonnali beszedési megbízás benyújtásának lehetősége 2009. november 1-jétől megszűnik. A bírósági végrehajtásban, valamint a közigazgatási és adóvégrehajtási eljárásban az azonnali beszedési megbízást felváltja a végrehajtást foganatosító bírósági végrehajtó, illetve hatóság által kibocsátott hatósági átutalási megbízás. A hatósági átutalási megbízás teljesítésébe a kötelezett (fizető fél) számlavezető bankja köteles bevonni a fizető fél nála

vezetett valamennyi fizetési számláját. Fedezethiány esetén a megbízást a számlavezető bank 35 napra sorba állítja, és a hatósági átutalási megbízást minden más fizetési megbízást megelőzően teljesíti.

**Átmeneti rendelkezés:** A 2009. november 1. napja előtt indult közbeszerzési eljárás eredményeként megkötött szerződés teljesítése esetén – amelyet az ajánlatkérő fél leigazolt –, a fizetési határidő eredménytelen leteltét követően az ajánlattevőként szerződött fél beszedési megbízást nyújthat be az ajánlatkérő fizetési számlája terhére, az ajánlatkérő erre vonatkozó külön felhatalmazása hiányában is.

Továbbá, ha 2009. november 1. előtt követelés érvényesítésére kormányrendelet azonnali beszedési megbízás benyújtását tette lehetővé, a 2009. november 1. előtt keletkezett jogviszonyokban, a követelés jogosultja beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett fizetési számlája terhére – a kötelezett erre vonatkozó felhatalmazása hiányában is –, ha annak egyéb, a kormányrendeletben 2009. november 1. előtt meghatározott feltételei fennállnak.

## I. A BESZEDÉSI MEGBÍZÁS FORMANYOMTATVÁNYA ÉS AZ INKASSZÓ BENYÚJTÁSA

A beszedési megbízás nyomtatványa az Ön számlavezető bankjánál szerezhető be, általában annak logójával ellátott, jogszabály által meghatározott tartalmú és formájú, három példányos PFNY 41. számú nyomtatvány.

A kitöltött nyomtatványt Önnek minden esetben a *számlavezető bankjához* kell benyújtania, ellenkező esetben – amennyiben például közvetlenül a kötelezett bankjához nyújtja be – az inkasszót teljesítés nélkül visszaküldik Önnek. A PFNY 41. számú nyomtatvány három lapjából

- az 1. számú példány a kedvezményezettnek a bankszámláját vezető hitelintézet részére adott megbízása,
- a 2. példánnyal a fizető fél fizetési számláját vezető hitelintézet értesíti a fizető felet,
- a 3. példány az Ön saját példánya - ha kéri, hitelintézetünk ezen igazolja a megbízás átvételét.

Kérjük, minden esetben ellenőrizze, hogy a 3. példányt munkatársunk visszaadta-e Önnek!

Kérjük, hogy a nyomtatványt pontosan töltsse ki, mert ellenkező esetben a fizető fél bankjának jogában áll az inkasszót teljesítés nélkül, formai okokra való hivatkozással kijavítás, hiánypótlás céljából a kedvezményezett bankjának visszaküldeni.

A fizető fél nevét, cégformáját pontosan jelölje meg! Csak annyi adatot írjon a nyomtatványra, ahány karakter elfér.

## II. FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ BESZEDÉSI MEGBÍZÁS

### **Ki és milyen fizetési számlák ellen nyújthat be kedvezményezettként felhatalmazáson alapuló inkasszót?**

Azon lakossági és vállalati fizetési számla ellen lehet benyújtani felhatalmazáson alapuló inkasszót, amelyre nézve a kedvezményezettet a fizető fél számlatulajdonos felhatalmazó levélben feljogosította. A felhatalmazó levél alapján benyújtott inkasszó azonban csak azon fizetési számla terhére teljesíthető, amelyre a

felhatalmazás kiterjed. Ha tehát csupán a főszámla szerepel a felhatalmazó levélben, akkor az alszámlák a teljesítéskor figyelmen kívül maradnak.

## A felhatalmazó levél tartalmi elemei

A felhatalmazó levelet a fizető fél számlavezető bankjához be kell nyújtani. A bank az általa befogadott felhatalmazó levél tartalma alapján fogja elvégezni a teljesítést.

A felhatalmazó levélnek vannak kötelező tartalmi és formai elemei, ezek a következők:

- (a) a felhatalmazott (kedvezményezett) számlatulajdonos neve (+ lehetőleg székhelye illetve címe)
- (b) a felhatalmazott (kedvezményezett) számlatulajdonos fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma, amelynek javára az inkasszót benyújthatja
- (c) a fizető fél neve és fizetési számlájának pénzforgalmi jelzőszáma
- (d) a fizető fél számlatulajdonos aláírása a számlavezető bankjához bejelentett módon vagy cégszerűen
- (e) a felhatalmazás lejáratí ideje (ez lehet egy dátumszerűen megadott időpont, vagy megjelölhető úgy is, hogy a felhatalmazás visszavonásig érvényes)

Vannak olyan tartalmi elemek, amelyek esetén a fizető fél számlavezető bankjának döntésétől függ, hogy ezen feltételek teljesítését tudja-e vállalni, például:

- (a) *Teljesítési felső értékhatár:* ebben az esetben meg kell határozni, hogy a felső értékhatár mihez képest képezi a maximumot. Pl. naponta/hetente/havonta összesen 300.000 Ft-ig teljesíthető kifizetés.
- (b) *Teljesítési gyakoriság:* pl. havonta kétszer lehet kifizetést teljesíteni a fizetési számláról, értékhatárra tekintet nélkül.
- (c) *Határozott időtartamú sorba állítási kérelem fedezethiány esetére:* felhívjuk a figyelmét, hogy sorba állítás a vonatkozó jogszabály értelmében max. 35 napra kérhető.
- (d) *Okirat csatolási kötelezettség előírása:* ebben az esetben pontosan meg kell határozni a beszédési megbízás benyújtásakor ahhoz csatolandó okiratot.
- (e) *Visszavonás módja:* itt lehet rendelkezni arról, hogy a felhatalmazást a fizető fél önállóan, vagy csak a kedvezményezettel együttesen vonhatja vissza.

Ha a felhatalmazó levélben Ön az előző feltételeket kiköti, a fizető fél bankja mérlegelheti, hogy azok figyelemmel kísérését felvállalja-e.

## A felhatalmazó levél visszavonása

A felhatalmazó levél visszavonható annak tartalmától függően. Ha ugyanis a felhatalmazó levélben olyan kikötés szerepel, miszerint azt csak a kedvezményezett hozzájárulásával, illetve más harmadik személy hozzájárulásával lehet visszavonni, akkor azt a fizető fél számlatulajdonos önállóan nem, csak a kedvezményezett hozzájárulásával teheti meg.

## A felhatalmazó levélen alapuló inkasszók teljesítése illetve sorban állása

A felhatalmazáson alapuló inkasszók jogszabály erejénél fogva nem állnak sorban, csak abban az esetben, ha ezt a felhatalmazó levél kifejezetten tartalmazza. Ez azt jelenti, hogy ha az inkasszó beérkezésének napján nincs elegendő pénz a fizető fél számláján, akkor a kedvezményezett követelése a számlán rendelkezésre álló összeg erejéig kerül kielégítésre, illetve ha a számlán nincs egyáltalán fedezet, az inkasszót teljesítés nélkül visszaküldik a kedvezményezettnek.

## A felhatalmazó levélen alapuló inkasszók különös formai követelményei

<i>Kedvezményezett neve</i>	A kedvezményezett nevének és fizetési számlaszámának meg kell egyeznie a felhatalmazó levélben szereplő adatokkal.
<i>Benyújtás indoka (számmal)</i>	A hátoldalon közölt benyújtási indokoknak megfelelően – írjon egy <b>1</b> -es számot.
<i>Bizonylatszám</i>	A rovatban saját könyvelésére, vagy nyilvántartására utalhat, ha Önnek valamely okból szüksége van rá.
<i>Jel rovat</i>	Tegyen „X”-et ide, ha fel akar valamilyen hivatkozási számot is tüntetni a közlemény rovatban.
<i>Közlemény rovat</i>	Nincs kötelező tartalma. Itt Ön bármit feltüntethet a rendelkezésre álló karakterhely korlátait figyelembe véve.

### III. VÁLTÓBESZEDÉS

#### Milyen fizetési számlák ellen lehet váltóbeszedést benyújtani?

Váltóbeszedés pénzforgalmi és lakossági fizetési számla terhére is teljesíthető.

Fontos hangsúlyozni, hogy váltóbeszedés benyújtásának a fizető fél fizetési számlája ellen csak akkor van helye, ha a váltón fizetési helyként a fizető fél bankjának neve vagy a fizető fél fizetési számlájának száma van feltüntetve.

Amennyiben a váltón más van fizetési helyként megjelölve, mint a fizető fél bankja, abban az esetben a váltóbeszedés nem teljesíthető, hanem fizetés végett a váltón feltüntetett fizetési helyen kell bemutatni, ha pedig a váltón nincs fizetési hely megjelölve, akkor a kiállító székhelyét illetve lakóhelyét kell fizetési helynek tekinteni.

#### A váltóbeszedés mellékletei

A váltóbeszedéshez mellékelni kell a váltót eredetiben.

Ha fedezethiány miatt a váltóbeszedési megbízás nem, vagy csak részben teljesíthető, akkor a fizető fél bankja a váltó hátlapjára óváspótló nyilatkozatot vezet rá, kivéve, ha a váltóban a kibocsátó közhitelű óvást írt elő vagy felmentette a váltóbirtokost az óvás felvételének kötelezettsége alól.

## A váltó benyújtási ideje az esedékességhez képest

A váltó – annak típusától függően – szólhat (a) határozott napra (ekkor az esedékességnél egy konkrét dátum szerepel), valamint (b) kelet (kiállítás napja) vagy (c) megtekintés után bizonyos időre. A gyakorlatban az első típus fordul elő a leggyakrabban.

A váltót – a váltójogi szabályok szerint – a fizetési napon vagy az azt követő két munkanapon kell fizetés végett bemutatni a fizető félnek. Ebből az következik, hogy a kedvezményezettnek a váltót olyan időpontban kell eljuttatnia a saját számlavezető bankjához, hogy az – a továbbítás idejét is figyelembe véve – az esedékesség napján vagy az azt követő két munkanap valamelyikén megérkezzen a fizetés helyére. Erre való tekintettel kérjük és javasoljuk, hogy a váltót a számlavezető bankjánál az esedékesség előtt kb. 3-5 nappal korábban nyújtsa be, hogy a számlavezető bankjának elegendő idő álljon rendelkezésére, hogy azt a fizetési helyre eljuttassa.

## A váltóbeszedés különös formai követelményei

<i>Benyújtás indoka (számmal)</i>	A hátoldalon közölt benyújtási indokoknak megfelelően – írjon egy <b>4-es</b> számot.
<i>Bizonylatszám</i>	A rovatban saját könyvelésére vagy nyilvántartására utalhat, ha Önnek valamely okból szüksége van rá.
<i>Jel rovat</i>	Tegyen „X”-et ide, ha fel akar valamilyen hivatkozási számot is tüntetni a közlemény rovatban.
<i>Közlemény rovat</i>	Nincs kötelező tartalma. Itt Ön bármit feltüntethet a rendelkezésre álló karakterhely korlátait figyelembe véve.

## IV. CSEKKBESZEDÉS

### Milyen fizetési számlák ellen lehet csekkbeszedést benyújtani?

Csekkbeszedés pénzforgalmi és lakossági fizetési számla terhére is teljesíthető.

Fontos hangsúlyozni, hogy csekkbeszedés benyújtásának csak akkor van helye, ha a csekk címzettje a kibocsátó számlavezető bankja.

### A csekkbeszedés mellékletei

A csekkbeszedéshez mellékelni kell a csekket eredetiben.

Ha fedezethiány miatt a csekkbeszedési megbízás nem vagy csak részben teljesíthető, akkor a kibocsátó bankja a csekk hátlapjára óváspótló nyilatkozatot vezet rá.

### A csekk benyújtási ideje az esedékességhez képest

A csekk megtekintéskor fizetendő. Ha a csekket a rajta feltüntetett kiállítási nap előtt mutatják be fizetés végett, azt a bemutatás napján kell kifizetni.

A csekket fizetés végett nyolc napon belül be kell mutatni, ha az ugyanabban az országban fizetendő, ahol kibocsátották. A fenti határidőt a csekk kiállítás napjától kell számítani.

Erre való tekintettel kérjük és javasoljuk, hogy a csekket a számlavezető bankjánál az esedékesség előtt kb. 3-5 nappal korábban nyújtsa be, hogy a számlavezető bankjának elegendő idő álljon rendelkezésére, hogy azt a fizetési helyre eljuttassa.

### A csekkbeszedés különös formai követelményei

<i>Benyújtás indoka (számmal)</i>	A hátoldalon közölt benyújtási indokoknak megfelelően – írjon egy <b>5-ös</b> számot.
<i>Bizonylatszám</i>	Itt kell feltüntetni a csekk sorszámát, ha pedig a csekk sorszáma 6 karakternél hosszabb, akkor ebbe a rovatba egy egyedi sorszámot kell írni.
<i>Jel rovat</i>	Tegyen „X”-et ide, ha fel akar valamilyen hivatkozási számot is tüntetni a közlemény rovatban.
<i>Közlemény rovat</i>	Ide kell írni a csekk sorszámát, ha az 6 karakternél hosszabb. Egyéb esetben nincs kötelező tartalma, Ön bármit feltüntethet a rendelkezésre álló karakterhely korlátait figyelembe véve.

### V. HATÓSÁGI ÁTUTALÁS

A bírósági végrehajtási eljárásban, közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban 2009. november 1-jét követően pénzkövetelést a hatósági átutalás, vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult hatóság kezdeményezésére hatósági átutalással vagy átutalási végzéssel kell teljesíteni.

A hatósági átutalási megbízás megadására jogosult a hatósági átutalást saját pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül is benyújthatja.

A hatósági átutalási megbízást a PFNY 71. számú nyomtatványon kell benyújtani.

A megbízást forintban kell megadni akkor is, ha az devizaösszeg ellenértéke. Fel kell tüntetni a megbízáson a fizető fél és a kedvezményezett számlatulajdonos nevét, valamint pénzforgalmi jelzőszámát. A „Közlemény” rovatba a benyújtás alapjául szolgáló határozat számát és a határozatot kibocsátó szervet, továbbá a gyermektartásdíj iránti végrehajtásnál „GY”, szüléssel járó költség behajtásánál az „SZ” rövidítést kell feltüntetni.

A PFNY 71 hatósági átutalási megbízás három példányos pénzforgalmi nyomtatvány:

- az 1. példány a kedvezményezettnek a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére adott megbízása, amely vagy amelynek adattartalma – ha a kedvezményezett a hatósági átutalási megbízást saját pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezi –, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére kerül továbbításra,
- a 2. példánnyal vagy azzal azonos adattartalommal értesíti a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizető fél számlatulajdonos(oka)t,
- a 3. példány a kedvezményezett saját példánya; a pénzforgalmi szolgáltatónak személyes úton való átadás esetén kérésre a pénzforgalmi szolgáltató e példányon igazolja a megbízás átvételét.

## VI. ÁTMENETI SZABÁLYOK VÉGREHAJTÁSI CÉLÚ BESZEDÉSI MEGBÍZÁSOKRA

**FIGYELEM! A jelen fejezetben foglaltak alapján kizárólag a 2009. november 1-jét megelőzően keletkezett jogviszonyokból eredő, végrehajtható bírósági határozaton vagy közjegyzői okiraton alapuló pénzkövetelés beszédése céljábólvan lehetőség inkasszó benyújtására.**

### **Milyen bankszámlák ellen nyújthat be jogosultként végrehajtási célú inkasszót?**

*Jogosultként* mind lakossági, mind vállalati bankszámla javára teljesíthető a végrehajtási célú beszédési megbízás. *Kötelezetti* korlátozás, hogy lakossági bankszámlát ezen a jogcímen megterhelni nem lehet.

Nincsenek a számlatulajdonos rendelkezése alatt például az óvadékként lekötött összegek, a letét, a fedezetigazolással lekötött összegek, az elkülönített célra lekötött összeg (pl. akkreditívvel, bankgaranciával kapcsolatosan elkülönített összegek), az engedményezési számlán lévő összegek stb.

Amennyiben az Ön képviseletében vagy Ön helyett a beszédési megbízást ügyvéd vagy ügyvédi iroda nyújtja be, akkor annak csatolnia kell egy Öntől származó, kifejezetten az inkasszáásra vonatkozó ügyvédi meghatalmazást. Nem elegendő, ha Ön az ügyvéd részére per vitelére és a végrehajtási eljárásra vonatkozóan általános meghatalmazást adott, mivel a beszédési megbízással történő behajtás nem része a bírósági végrehajtásnak.

### **A végrehajtáson alapuló inkasszók mellékletei**

Végrehajtás jogcímen végrehajtható bírósági határozat vagy közjegyzői okirat, közjegyzői határozat alapján lehet inkasszálni. Ennek megfelelően csatolnia kell az alábbi okiratokat:

*(a) Végrehajtható bírósági határozat eredeti példányban, hiteles kiadmányként, illetve közjegyző által hitelesített másolatban vagy közjegyzői okirat, határozat eredeti példányban.*

**A bírósági határozat** lehet például (a) fizetési meghagyás (b) ítélet (c) egyezséget jóváhagyó végzés (d) bírósági meghagyás.

*Végrehajtható* a határozat például, ha (a) jogerős, azaz azon a bíróság dátummal, bélyegzővel a határozaton feltüntette vagy külön végzésben, értesítésben megállapította, hogy a határozat jogerőre emelkedett, vagy ha a határozat ellen fellebbezésnek helye nincs, vagy (b) ha a határozat előzetesen végrehajtható.

A másodfokú határozaton kívül az elsőfokú határozatot is mellékelni kell, ha a másodfokú határozat nem tartalmazza a marasztalás összegét. Egyszerű fénymásolat alapján nem lehet inkasszót benyújtani, csak eredeti példány, közjegyző által hitelesített másolat illetve hiteles kiadmány alapján, ami az eredeti iratról

készült olyan másolat, amelyet az arra feljogosított hivatali dolgozó a kiadmány hitelül: záradékkal, aláírásával és a hivatal körbélyegzőjével lát el.

**A közjegyzői okirat** akkor alkalmas arra, hogy az abban foglalt követelés azonnali beszedési megbízás útján kerüljön érvényesítésre, ha (a) tartalmazza a szolgáltatásra és ellenszolgáltatásra irányuló vagy egyoldalú kötelezettségvállalást (b) a jogosult és a kötelezett nevét (c) a kötelezettség tárgyát, mennyiségét (összegét) és jogcímét (c) a teljesítés módját és határidejét.

*(b) Nyilatkozat végrehajtási eljárás hiányáról*

Az inkasszóhoz mellékelni kell egy nyilatkozatot is, amely tartalmazza egyrészt a fizető fél nevét, a végrehajtható határozat lényeges adatait (pl. ügyszámot), és az alábbi kijelentéseket a jogosult részéről:

- a végrehajtható határozat alapján végrehajtási eljárás nincs folyamatban,
- ilyen kérelmet nem is terjesztett elő és
- ilyen kérelem alapján a követelése még nem nyert kielégítést.

Az Ön számlavezető Bankja ellenőrzi a kedvezményezettre vonatkozó adatokat (ha az inkasszóhoz okmányt kell csatolni, akkor az okmányon szereplő jogosult, a beszedési megbízásban megjelölt kedvezményezett számlatulajdonos és a pénzforgalmi jelzőszám egyezőségét, a rendelkezésre jogosultnak a hitelintézetnél bejelentett aláírását), majd az inkasszót a csatolt okiratokkal együtt továbbítja a fizető fél számlavezető Bankjához.

### **A végrehajtási célú inkasszók különös formai követelményei**

<i>Benyújtás indoka (számmal)</i>	A hátoldalon közölt benyújtási indokoknak megfelelően – írjon egy <b>2</b> -es számot.
<i>Bizonylatszám</i>	A rovatban saját könyvelésére vagy nyilvántartására utalhat, ha Önnek valamely okból szüksége van rá.
<i>Jel rovat</i>	Tegyen „X”-et ide, ha fel akar valamilyen hivatkozási számot is tüntetni a közlemény rovatban, pl. a végrehajtható határozat számát.
<i>Közlemény rovat</i>	Minden esetben a „Végrehajtás” szót kell beírnia, ezen kívül bármilyen más feltüntethet a rendelkezésre álló karakterhely korlátait figyelembe véve. Javasoljuk, hogy a "Végrehajtás" szó után a végrehajtható határozat számát tüntesse fel.



**VII. IRÁNYADÓ JOGSZABÁLYOK**

<b>2001. évi LVIII. törvény</b>	a Magyar Nemzeti Bankról	21-22. §; 26-27 §; 29.§; 60-61. §
<b>1994. évi LIII. törvény</b>	a bírósági végrehajtásról	79/A-82/A. §
<b>2009. évi LXXXV. törvény</b>	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról	
<b>18/2009 (VIII.6.) MNB rendelet</b>	a pénzforgalom lebonyolításáról	