

Pénztári tranzakciók Hirdetmény

Raiffeisen Banknál bankszámlát vezető Ügyfelek részére

Érvényben: 2026. április 01-től visszavonásig

A 2026.03.31-én meghirdetett és 2026.04.01-jén hatályba lépő változásokat **kék** háttérrel jelöltük:

- A forrásigazolásra vonatkozó értékhatár pontosításra került.
- Nagy összegű készpénzfelvételre vonatkozó információ.

1. Pénztári készpénzforgalomra vonatkozó tájékoztatás

Forrásigazolásra vonatkozó tájékoztatás

A Raiffeisen Csoport szabályzatának megfelelően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályzata alapján a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat és dokumentumokat kötelezően be kell nyújtania az ügyfélnek, amennyiben 6 millió forintot vagy ennek megfelelő valutát elérő vagy azt meghaladó összegben készpénzbefizetést, illetve pénzváltást teljesít.

Nagy összegű készpénzfelvételre vonatkozó tájékoztatás

A 10.000.000 Forintot vagy annak megfelelő valutát meghaladó készpénzfelvételi tranzakció bejelentése során szükséges a készpénz-felvételt lebonyolító természetes személy adatainak rögzítése a Pmt. szerinti ügyfélazonosítás érdekében.

2. Bankjegyek és érmék címletváltása és átváltása

A Bank valamennyi pénztárában lehetőség van a forgalomképes, valamint a törvényes fizetőeszköznek minősülő forgalomképtelen forintbankjegyek és forintérmék címletváltására, illetve a nehezen felismerhető és sérült forintbankjegyek és forintérmék átváltására az alábbiak figyelembevételével:

- A Bank forintbankjegyekből és forintérmékből egy alkalommal legfeljebb 50 darabot köteles átvenni, illetve legfeljebb 100 darab forintérmét köteles kiadni. A Bank az általa közzétett Kondíciós Listában az Ügyfelekre meghatározottakkal azonos feltételekkel végez címletváltást, illetve átváltást.
- A Bank a nehezen felismerhető, sérült forintbankjegyeket és forintérméket minden pénztárral rendelkező bankfiókban feltétel és darabszám korlátozás nélkül díjmentesen átváltja, figyelembe véve a tárgynapon bankfiókban rendelkezésre álló készpénzkészletet, alábbiak szerint:
 - Azon sérült, hiányos forintbankjegyet, amelynek felülete egyértelműen meghaladja a bankjegy eredeti méretének felét, és így értéket képvisel, a Bank valamennyi pénztára díjmentesen térít. A több - esetlegesen összeragasztott - darabból álló hiányos forintbankjegy címletváltás és

átváltás keretében akkor váltható át, amennyiben az egyes részek a pénztáros által megállapíthatóan azonos forintbankjegyhez tartoznak, és az egyes részek együttesen a forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét kiteszik.

- Azon sérült, hiányos forintbankjegyet, amelynek felülete nem haladja meg a bankjegy eredeti méretének a felét és így értéket nem képvisel, a Bank valamennyi pénztára térítés és díjmentesen bevonja jegyzőkönyv kíséretében.
 - Azon sérült, hiányos forintbankjegy, amelynél nem egyértelműen megállapítható, hogy meghaladja-e a bankjegy eredeti méretének felét, és így értéket képvisel-e, a Bank valamennyi pénztára térítés és díjmentesen veszi át jegyzőkönyv kíséretében, és a Magyar Nemzeti Banknak (a továbbiakban: MNB) továbbítja szakértői vizsgálat céljából. Az MNB szakértői vizsgálata alapján az 50%-ot meghaladó felületű hiányos forintbankjegy ellenértékét a Bank megtéríti.
 - A Bank a Kondíciós listában meghirdetett mennyiségig címletváltás keretében díjmentesen téríti azt a forintbankjegyet és forinttermét, amelynek a valóság, illetve névértéke egyértelműen megállapítható.
 - A Bank címletváltás keretében térítés nélkül díjmentesen átveszi azt a forintbankjegyet és forinttermét, amelynek a valóság, illetve névértéke nem állapítható meg egyértelműen és az MNB-nek továbbítja szakértői vizsgálat céljából.
- c. Amennyiben a bankjegy- és érme átváltást a fióki készlet maradéktalanul nem teszi lehetővé lehetőség van – ügyfél igény alapján – az igényelt bankjegy mennyiség megrendelésére.
- d. Valutában történő címletváltást a Bank nem végez. Sérült, hiányos valuta bankjegyet a bank sem számlára, sem cserére nem fogad el.

3. Bevont és bevonás alatti bankjegyek és érmék átváltása

- a. A Bank valamennyi pénztárában lehetőség a bankfióki készpénzkészlet figyelembevételével díjmentesen és mennyiségi korlátozás nélkül a forgalomból bevont és bevonás alatti forintbankjegyek és forintérmék átváltására bevonástól számított 3 évig, figyelembe véve a tárgynapon bankfiókban rendelkezésre álló készpénzkészletet.
- b. A Bank a nehezen felismerhető, sérült bevont és bevonás alatti forintbankjegyeket és forintterméket minden pénztárral rendelkező bankfiókban feltétel és darabszám korlátozás nélkül díjmentesen átváltja, bevonástól számított 3 évig, figyelembe véve a tárgynapon bankfiókban rendelkezésre álló készpénzkészletet, alábbiak szerint:
- Azon sérült, hiányos forintbankjegyet, amelynek felülete egyértelműen meghaladja a bankjegy eredeti méretének felét, és így értéket képvisel, a Bank valamennyi pénztára díjmentesen térít. A több - esetlegesen összeragasztott - darabból álló hiányos forintbankjegy átváltás keretében akkor váltható át, amennyiben az egyes részek a pénztáros által megállapíthatóan azonos forintbankjegyhez tartoznak, és az egyes részek együttesen a forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét kiteszik.
 - Azon sérült, hiányos forintbankjegyet, amelynek felülete nem haladja meg a bankjegy eredeti méretének a felét és így értéket nem képvisel, a Bank valamennyi pénztára térítés és díjmentesen bevonja jegyzőkönyv kíséretében.
 - Azon sérült, hiányos forintbankjegy, amelynél nem egyértelműen megállapítható, hogy meghaladja-e a bankjegy eredeti méretének felét, és így értéket képvisel-e, a Bank valamennyi pénztára térítés és díjmentesen veszi át jegyzőkönyv kíséretében, és az MNB-nek továbbítja

szakértői vizsgálat céljából, Az MNB szakértői vizsgálata alapján az 50%-ot meghaladó méretű hiányos forintbankjegy ellenértékét a Bank megtéríti

- A Bank Kondíciós listában meghirdetett mennyiségig átváltás és címletváltás keretében díjmentesen téríti azt a forintbankjegyet és forintérmét, amelynek a valódisága, illetve névértéke egyértelműen megállapítható.
 - A Bank átváltás és címletváltás keretében térítés nélkül díjmentesen átveszi azt a forintbankjegyet és forintérmét, amelynek a valódisága, illetve névértéke nem állapítható meg egyértelműen és az MNB-nek továbbítja szakértői vizsgálat céljából.
- c. Nehezen felismerhető, sérült, hiányos vagy szennyezett valuta bankjegyet a Bank átváltásra nem fogad el.
- d. Amennyiben a bankjegy- és érme átváltást a fióki készlet maradéktalanul nem teszi lehetővé lehetőség van – ügyfél igény alapján – az igényelt bankjegy mennyiség megrendelésére.