

# Tisztelt Számlatulajdonos!

A Magyar Posta, mint pénzforgalmi szolgáltató a sárga-és fehércsekk szolgáltatásait pénzforgalmi szolgáltatásként nyújtja, ezáltal kötelese betartani az európai uniós és hazai jogszabályokat, így az Európai Parlament és a Tanács 847/2015/EU – a pénztátalásokat kísérő adatokról szóló – Rendeletében, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltakat is.

A Posta a hivatkozott EU Rendelet előírásainak történő megfelelés szabályait Hirdetményben teszi közzé. A jelenleg hatályos Hirdetmény az alábbi linken érhető el:

[https://www.posta.hu/static/internet/download/hirdetmeny\\_a\\_fizeto\\_fel\\_adatainak\\_kezeleserol\\_20170626.pdf](https://www.posta.hu/static/internet/download/hirdetmeny_a_fizeto_fel_adatainak_kezeleserol_20170626.pdf)

A Posta, hogy megfeleljen a jogszabályi előírásoknak, és megkönnyítse az ügyintézését, 2017.01.01-től mentességi jelöléseket vezetett be. A jelölések alkalmazását az Ön által fogadott befizetések jogcíme befolyásolja.

- Az „M” jelzés (mentes bizonylat) akkor alkalmazható a bizonylaton, ha az Ön – mint hatóság – részére adók, illetékek, bírságok befizetése történik. A jelzés biztosítja, hogy a Postának a csekk befizetésekor a befizető személyazonosságának ellenőrzését nem kell elvégeznie.
- Az „FM” jelzés (feltételesen mentes bizonylat) akkor alkalmazható, ha az Ön részére történő befizetések áru vagy szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítésére vonatkoznak. A jelzés biztosítja, hogy a Postának a személyazonosság ellenőrzését csak 300.000 Ft-felett kell végeznie.
- Jelzés nélküli (nem mentes bizonylat), akkor alkalmazható, ha Ön az előbb említett egyik mentességi kategóriába sem sorolható jogcímen vár befizetéseket.

Az Ön csekkjeinek gyártója a fent hivatkozott jelzéseket kizárólag az Ön jognyilatkozata alapján tudja elhelyezni a bizonylaton. A Posta a csekk gyártóit már 2016. szeptemberében megkereste és 2017.01.01-től előírta számukra, hogy a csekkgyártást megelőzően jognyilatkozat kérjenek a számlatulajdonosoktól és az alapján tüntessék fel a mentességi jelzéseket.

Felülvizsgálatunk alapján azonban - sajnálatos módon - azt tapasztaltuk, hogy a számlatulajdonosok sok esetben nem élnek a mentességi jelzések feltüntetésével, ami befizető ügyfelek számára indokolatlanul megnehezítheti a befizetés körülményeit, mivel a jelzés nélküli bizonylatok esetében a Postának minden esetben, összeghatártól függetlenül, személyazonosító okmányok alapján azonosítania, a befizető adatait ellenőriznie, illetve rögzítenie kell.

Mivel a ügyfelek befizetések megkönnyítése, kényelme közös érdekünk, ezért arra kérjük, hogy működjön együtt a jelzések megjelenítésében. **Mérlegelje**, hogy a számlaszámára érkező befizetések milyen jogcímen történnek (például közüzemi díjak, szolgáltatás vagy árueladásból származó befizetések / adó, pénzbírság, illeték), majd ezt követően **állapítsa meg a mentességi kategóriát** („FM” / „M”). A csekk majdani befizetője és a csekk összege nem befolyásoló tényező a döntésben.

Ezt követően **jelezze csekkjének gyártója felé, hogy jognyilatkozatot kíván tenni, hogy a jelöléseket a csekkeken tüntessék fel.** A csekk gyártójától kapott nyomtatványon jelölje be a mentességi kategóriát, és a nyilatkozatot cégszerűen írja alá. Amennyiben több számlaszáma van és az azokra érkező befizetések különböző jogcímen történnek, a mentességi kategóriák számlaszámonként eltérőek lehetnek.

A jognyilatkozat megadása azért is kiemelten fontos, mert **2018.01.01-től a postai rendszerek automatikusan fogják felismerni a csekk mentességi kategóriáját** a bizonylaton szereplő kódjelek alapján, amely kódjelek a jognyilatkozatnak megfelelően kerülnek a bizonylatra. Az ügyintézésben ezt követően az elvégzendő adminisztrációs feladatok automatikusan, a bizonylat mentességi kategóriája alapján lesznek vezérelve.

A változással összefüggő esetleges kérdések tekintetében a Posta Elszámoló Központ Partnerkapcsolati Osztály munkatársa, Horváth László /telefon: 1/421-7428; e-mail: Horvath.Laszlo.biz@posta.hu/, valamint személyes értékesítőjük áll készséggel rendelkezésükre.

**Kérjük szíves együttműködését, hogy befizető ügyfelek részére közös erővel tudjuk biztosítani a csekkbefizetések gördülékeny megvalósulását, megkönnyítve ügyfeleink a befizetések teljesítését.**

Magyar Posta Zrt.