

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű, az intézmények semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért

► **B**

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA**

(2010. szeptember 16.)

az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképesség szerinti vizsgálatáról, illetve visszaforgatásáról

(*EKB/2010/14*)

(2010/597/EU)

(HL L 267., 2010.10.9., 1. o.)

Módosította:

Hivatalos Lap

	Szám	Oldal	Dátum
► <b>M1</b> Az Európai Központi Bank EKB/2012/19 határozata (2012. szeptember 7.)	L 253	19	2012.9.20.

**AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA****(2010. szeptember 16.)****az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképesség szerinti vizsgálatáról, illetve visszaforgatásáról****(EKB/2010/14)**

(2010/597/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 128. cikke (1) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára (a továbbiakban: a KBER Alapokmánya) és különösen annak 16. cikkére,

mivel:

- (1) A Szerződés 128. cikkének (1) bekezdése és a KBER Alapokmányának 16. cikke úgy rendelkezik, hogy a Közösség területén a bankjegyek kibocsátásának engedélyezése az Európai Központi Bank („EKB”) kizárólagos joga. Ez a jogosultság magában foglalja az eurobankjegyek mint fizetőeszközök integritásának biztosításához szükséges intézkedések meghozatalát is.
- (2) Az eurobankjegyek integritásának védelme és a hamisítványok megfelelő felismerésének lehetővé tétele céljából meg kell őrizni a forgalomban lévő eurobankjegyek jó állapotát annak biztosítása érdekében, hogy valódiságuk egyszerűen és megbízhatóan ellenőrizhető legyen, ezért az eurobankjegyek forgalomképességét ellenőrizni kell. A hamisgyanús eurobankjegyeket mindezen túlmenően gyorsan fel kell ismerni, és át kell adni a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak.
- (3) Az euro pénzhamisítás elleni védelméhez szükséges intézkedések megállapításáról szóló, 2001. június 28-i 1338/2001/EK tanácsi rendelet<sup>(1)</sup> 6. cikke eredetileg a hitelintézeteket és más hasonló intézményeket kötelezte mindazon eurobankjegyek forgalomból való kivonására, amelyekről tudják vagy kellő alappal feltételezik, hogy hamisak.
- (4) Az eurobankjegyek visszaforgatására vonatkozó harmonizált előírások létrehozása érdekében az EKB 2005-ben kiadta a bankjegyek visszaforgatási keretrendszerét, mely lefektette a hamis eurobankjegyek felismerésére és a valódi eurobankjegyek forgalomképességi vizsgálatára vonatkozó közös szabályokat és eljárásokat<sup>(2)</sup>, ideértve a bankjegyvizsgáló gépekre vonatkozó előírásokat is. Ezt követően az EKB közös eljárásokat fogadott el a bankjegyvizsgáló gépek NKB-k általi bevizsgálására.

<sup>(1)</sup> HL L 181., 2001.7.4., 6. o.

<sup>(2)</sup> Az eurobankjegyek visszaforgatása: feltételrendszer a hitelintézetek és a készpénzkezeléssel hivatásszerűen foglalkozó más szervezetek számára a hamisítványok felismerésére és a valódi bankjegyek forgalomképesség szerinti változtatására.

**▼B**

- (5) Az 1338/2001/EK rendelet módosult <sup>(1)</sup> annyiban, hogy címzettjeinek köre bővült és azok most már kötelesek biztosítani, hogy az átvett és visszaforgatásra szánt eurobankjegyek valódiságát ellenőrizték és a hamisítványokat felismerjék. E tekintetben az 1338/2001/EK rendelet előírja, hogy a vizsgálatot az EKB által meghatározott eljárásoknak megfelelően kell végezni. Ezért helyénvaló ezeket az eljárásokat jogi aktusban meghatározni.
- (6) A tagállamok az 1338/2001/EK rendelet 6. cikke (1) bekezdésében említett és a rendelet szerinti kötelezettségeiket nem teljesítő intézmények elleni szankciókiszabási jogkörének sérelme nélkül az eurorendszernek lehetőséggel kell rendelkeznie a megfelelő adminisztratív intézkedések meghozatalára annak biztosítása érdekében, hogy az EKB által meghatározott eljárásokat betartsák, valamint az e határozat keretében megállapított szabályokat és eljárásokat ne kerüljék meg, mivel annak következménye a hamis és forgalomképtelen bankjegyek felismerésének elmaradása és visszaforgatása kockázatának növekedése lenne,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

*1. cikk*

**Hatály**

Az 1338/2001/EK rendelet 6. cikke (1) bekezdésének értelmében ez a határozat állapítja meg a hamis eurobankjegyek felismerésére és a valódi eurobankjegyek forgalomképességi vizsgálatára, illetve visszaforgatására vonatkozó közös szabályokat és eljárásokat.

*2. cikk*

**Fogalommeghatározások**

Ennek a határozatnak az alkalmazásában:

1. „NKB” azon tagállamok nemzeti központi bankja, amelyek pénzneme az euro.
2. „Pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók”: az 1338/2001/EK rendelet 6. cikkének (1) bekezdésében meghatározott intézmények és gazdasági szereplők.
3. „Visszaforgatás”: a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók által a lakoságtól fizetéskor vagy bankszámlára való befizetéskor, illetve más pénzforgalmazótól/pénzfeldolgozótól kapott bankjegyek forgalomba való közvetlen vagy közvetett visszaforgatása.
4. „Bankjegyvizsgáló gép”: ügyfél vagy alkalmazott által kezelt, az I. mellékletben meghatározott gép.

<sup>(1)</sup> Az euro pénzhamisítás elleni védelméhez szükséges intézkedések megállapításáról szóló 1338/2001/EK rendelet módosításáról szóló, 2008. december 18-i 44/2009/EK tanácsi rendelet (HL L 17., 2009.1.22., 1. o.).

**▼B**

5. „Bankjegyzsgálógép-típus”: a más bankjegyzsgáló gépektől megkülönböztethető bankjegyzsgáló gépek csoportja az I. mellékletben leírtak szerint.
6. „Közös vizsgálati eljárások”: az EKB által meghatározott azon vizsgálati eljárások, amelyeket az NKB-knak a bankjegyzsgálógép-típusok bevizsgálására használniuk kell.
7. „Képzett személyzet”: a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók azon alkalmazottai, akik: a) ismerik az eurobankjegyek különféle, az eurorendszer által meghatározott és közzétett nyilvános biztonsági jellemzőit és képesek azok ellenőrzésére; valamint b) ismerik a IIIb. mellékletben felsorolt leválogatási kritériumokat és képesek az eurobankjegyek ezeknek megfelelően történő vizsgálatára.
8. „Hamis eurobankjegyek”: az 1338/2001/EK rendelet 2. cikkének a) pontjában meghatározott hamisítványok.
9. „Automata pénzkiaadó”: olyan önkiszolgáló berendezés, amely bankkártya vagy más eszköz használatán keresztül bankszámla megterhelésével eurobankjegyeket ad ki a nagyközönségnek, mint például a bankjegykiaadó automata (*automated teller machine – ATM*). Automata pénzkiaadónak minősülnek azok a készpénzfelvételi funkcióval rendelkező önkiszolgáló pénztárgépek (*self-checkout terminals – SCoT*) is, amelyekkel a nagyközönség árukért vagy szolgáltatásokért bankkártyával, készpénzzel vagy más fizetőeszközzel fizethet.
10. „Hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok”: az 1338/2001/EK rendelet 2. cikkének b) bekezdésében meghatározott hatóságok.
11. „Forgalomképtelen eurobankjegyek”: azok az eurobankjegyek, amelyeket a 6. cikkben említett forgalomképességi vizsgálaton visszaforgatásra alkalmatlannak minősítenek.
12. „Hitelintézet”: a hitelintézetek tevékenységének megkezdéséről és folytatásáról szóló, 2006. június 14-i 2006/48/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv <sup>(1)</sup> 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott hitelintézet.

**▼M1**

13. „Eurobankjegyek”: azok a bankjegyek, amelyek megfelelnek az EKB/2003/4 határozatban <sup>(2)</sup> vagy bármely egyéb, annak a helyébe lépő vagy azt kiegészítő jogi aktusban meghatározott követelményeknek, továbbá a Kormányzótanács által meghatározott műszaki követelményeknek.

**▼B**

## 3. cikk

**Általános elvek**

(1) A pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak az eurobankjegyek valóság- és forgalomképességi vizsgálatát az ebben a határozatban megállapított eljárásoknak megfelelően kell elvégezniük.

<sup>(1)</sup> HL L 177., 2006.6.30., 1. o.

<sup>(2)</sup> HL L 78., 2003.3.25., 16. o.

**▼B**

(2) Ha ugyanazon eurobankjegyek visszaforgatásában kettő vagy több pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó vesz részt, az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatáért felelős pénzforgalmazót/pénzfeldolgozót a nemzeti szabályozásnak megfelelően, ilyen szabályozás hiányában pedig az adott pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók közötti szerződéses szabályozásban kell kijelölni.

(3) Az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát az NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzvizsgálógép-típussal vagy képzett személyzet általi kézi vizsgálatával kell végezni.

(4) Az eurobankjegyek ügyfél által kezelt gépeken vagy automata pénzkidőkon keresztül történő visszaforgatására csak akkor kerülhet sor, ha az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát egy NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzvizsgálógép-típuson elvégezték és azokat valódinak és forgalomképesnek találták. Ez a követelmény azonban nem érvényesül azon eurobankjegyek esetében, amelyeket a pénzforgalmazóhoz/pénzfeldolgozóhoz az NKB vagy más olyan pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó szállított le, mely ilyen módon már elvégezte az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát.

**▼M1**

(5) A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó a valódiság- és forgalomképesség vizsgálatára használt, alkalmazott által kezelt gépeket, illetve az ügyfelek által kezelt gépeket csak akkor helyezhet üzembe, ha a gépeket egy NKB sikeresen bevizsgálta, és azok a 9. cikk (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelően szerepelnek az EKB weboldalán. Amennyiben az NKB és a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó szigorúbb beállításokban nem állapodik meg, a gépeket kizárólag az EKB weboldalán szereplő gépek tekintetében felsorolt eurobankjegy-címletek és -sorozatok vonatkozásában azokkal a szabványos gyári beállításokkal – beleértve azok frissítéseit is – kell használni, amelyeket a sikeres bevizsgáláskor használtak.

**▼B**

(6) Csak pénztári forgalomban forgathatóak vissza azok az eurobankjegyek, amelyek tekintetében az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát nem a valamely NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzvizsgálógép-típus, hanem képzett személyzet végezte, és a forgalomképességet, illetve a valódiságot képzett személyzet állapította meg.

(7) Ez a határozat nem vonatkozik arra az esetre, ha a hamisítványok felismerését és a valódi eurobankjegyek forgalomképességi vizsgálatát az NKB-k végzik.

*4. cikk***Az eurobankjegyek bankjegyzvizsgáló gép általi osztályozása és kezelése**

(1) Az ügyfelek által kezelt géppel ellenőrzött eurobankjegyek osztályozását és kezelését a IIa. mellékletnek megfelelően kell végezni.

(2) Az alkalmazott által kezelt géppel ellenőrzött eurobankjegyek osztályozását és kezelését a IIb. mellékletnek megfelelően kell végezni.

**▼B**

## 5. cikk

**Hamis eurobankjegyek felismerése**

A pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak azokat a bankjegyeket, amelyeket a IIa. vagy IIb. mellékletnek megfelelően elvégzett osztályozást vagy a szakképzett személyzet által elvégzett kézi valódiságvizsgálatot követően nem minősítenek valódinak, haladéktalanul – a nemzeti szabályozásnak megfelelően és minden esetben legfeljebb húsz munkanapon belül – át kell adniuk a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságok számára.

**▼M1**

## 6. cikk

**A forgalomképtelen eurobankjegyek felismerése**

(1) A kézi forgalomképességi vizsgálatot a III. mellékletben meghatározott minimum-előírásoknak megfelelően kell elvégezni.

(2) A géppel végzett forgalomképességi vizsgálatot az EKB weboldalán szereplő, időről időre módosított minimum-előírásoknak megfelelő, sikeresen bevizsgált bankjegyzvizsgáló géppel kell elvégezni.

(3) Egy NKB az EKB tájékoztatása után szigorúbb előírásokat állapíthat meg egy vagy több eurobankjegy-címlet vagy -sorozat tekintetében, ha az például az NKB tagállamában forgalomban lévő eurobankjegyek minőségromlása miatt indokolt. Ezeket a szigorúbb előírásokat az adott NKB weboldalán teszik közzé.

(4) A forgalomképtelen eurobankjegyeket a nemzeti szabályokra figyelemmel valamely NKB-nak kell átadni.

**▼B**

## 7. cikk

**Kivételek**

(1) Az NKB-k a hitelintézetek távoli, alacsony készpénzforgalmú fiókjai számára engedélyezhetik, hogy képzett személyzet kézzel végezze az ügyfél által üzemeltetett gépeken vagy automata pénzkiadókon keresztül visszaforgatandó eurobankjegyek forgalomképességi vizsgálatát, feltéve, hogy a valódiságvizsgálatot olyan bankjegyzvizsgálógép-típussal végzik, amelyet valamely NKB sikeresen bevizsgált. Az ilyen engedély iránti kérelemhez a hitelintézetnek bizonyítékot kell adnia tagállama NKB-jának az adott fiók távoliséga és alacsony készpénzforgalma tekintetében. Minden NKB-k biztosítja, hogy az ilyen módon kézzel ellenőrzött eurobankjegyek mennyisége ne haladja meg az ügyfél által kezelt gépeken vagy automata pénzkiadókon keresztül kiadott eurobankjegyek teljes éves mennyiségének legfeljebb 5 %-át. Az NKB-k döntenek el, hogy az 5 %-os határértéket az egyes hitelintézetek vagy az ország összes hitelintézete szintjén alkalmazzák.

**▼B**

(2) Olyan rendkívüli esemény bekövetkezésekor, amelynek következtében valamely tagállamban az eurobankjegy-ellátás jelentősen romlik, a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók képzett személyzete – ideiglenesen és az adott NKB-nak az esemény rendkívüli jellegére vonatkozó egyetértésével – kézzel is elvégezheti az ügyfél által üzemeltetett gépeken vagy automata pénzkiadókon keresztül visszaforgatandó eurobankjegyek valóság- és forgalomképességi vizsgálatát.

*8. cikk***Az eurorendszer kötelezettségvállalásai**

(1) Az eurorendszer az új bankjegysorozatok kibocsátása előtt és azt követően is megadja a gyártóknak az eurobankjegyekre és azok gépi úton leolvasható biztonsági jellemzőire vonatkozó, az eurorendszer által meghatározott adatokat, amelyek lehetővé teszik olyan bankjegyvizsgáló gépek készítését, amelyek képesek a közös vizsgálati eljáráson megfelelni és az új követelményekhez adaptálhatóak.

(2) Az eurorendszer az új bankjegysorozatok kibocsátása előtt és azt követően is megadja a pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak az eurobankjegyekre és azok nyilvános biztonsági jellemzőire vonatkozó, az eurorendszer által meghatározott adatokat, amelyek lehetővé teszik személyzetük számára a szükséges képzés biztosítását.

(3) Az eurorendszer támogatja a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók által személyzetüknek annak biztosítása érdekében nyújtott képzést, hogy a képzett személyzet képes legyen az eurobankjegyek valóság- és forgalomképességi vizsgálatára.

**▼M1**

(4) Az eurorendszer adott esetben értesíti a pénzforgalmazókat/pénzfeldolgozókat a fellelt hamisítványokról, és intézkedésre kötelezheti azokat, ideértve az érintett eurobankjegy-sorozatokat címet(ei) visszaforgatásának átmeneti betiltását.

**▼B**

(5) Az eurorendszer a bankjegyvizsgálógép-gyártókat szükség szerint értesíti a gépi azonosítást befolyásoló, fellelt hamisítványokról.

*9. cikk***Az eurorendszer bankjegyvizsgáló gépekre vonatkozó közös vizsgálati eljárásai**

(1) Az NKB-k a bankjegyvizsgálógép-típusokat a közös vizsgálati eljárásnak megfelelően vizsgálják be.

**▼B**

(2) Az EKB a vizsgálati eredmények (3) bekezdésben említett érvényességi ideje alatt a weboldalán található jegyzékben a sikeresen bevizsgált összes bankjegyzsgálógép-típust feltünteti. Az EKB által meghatározott eljárásnak megfelelően törlik a jegyzékből azt a bankjegyzsgálógép-típust, mely ez idő alatt képtelenné válik az eurorendszer számára ismert összes eurobankjegy-hamisítvány felismerésére.

**▼M1**

(3) Amennyiben valamely bankjegyzsgálógép-típus bevizsgálása sikeresen zárul, a vizsgálati eredmények a teljes euroövezetben érvényesek a bevizsgálás elvégzésének hónapja végétől számított egy éven át, amennyiben a típus továbbra is képes az eurorendszer számára ezen idő alatt ismertté váló valamennyi eurobankjegy-hamisítvány felismerésére.

**▼B**

(4) Az eurorendszer nem vonható felelősségre amiatt, ha a sikeresen bevizsgált valamely bankjegyzsgálógép-típus nem képes az eurobankjegyek IIa. vagy IIb. melléklet szerinti osztályozására és kezelésére.

*10. cikk***Az eurorendszer ellenőrzési tevékenysége és korrekciós intézkedések**

(1) Az NKB-k a nemzeti jog követelményei szerint az alábbiakra jogosultak: i. a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók telephelyén a bankjegyzsgáló gépek ellenőrzése céljából helyszíni vizsgálat lefolytatása – beleértve az előzetes bejelentés nélkül végzett vizsgálatokat –, különösen a gépek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatra, valamint a hamisgyanús, illetve a nem egyértelműen valódinak minősített eurobankjegyekre és a számlatulajdonosra vonatkozó adatok összekapcsolásának és az adatok visszakereshetőségének biztosítására való képességének ellenőrzése; valamint ii. a bankjegyzsgáló gépek üzemeltetésére és ellenőrzésére, a megvizsgált eurobankjegyek kezelésére, valamint a kézi valódiság- és forgalomképességi vizsgálatra vonatkozó eljárások ellenőrzése.

(2) Az NKB-k a nemzeti jogi követelmények betartásával jogosultak a feldolgozott eurobankjegyekből való mintavételre abból a célból, hogy azokat saját telephelyükön ellenőrizzék.

**▼M1**

(3) Amennyiben valamely NKB valamely pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó esetében e határozat rendelkezéseinek be nem tartását észleli, úgy a pénzforgalmazót/pénzfeldolgozót korrekciós intézkedések meghatározott időn belül történő elfogadására kötelezi. A meg nem felelés kiküszöböléséig a kötelezést előíró NKB az EKB nevében megtilthatja a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó számára az érintett eurobankjegy-címlet(ek) visszaforgatását. Ha a meg nem felelés oka a bankjegyzsgálógép-típus hibája, ennek következtében előfordulhat, hogy a típust törlik a 9. cikk (2) bekezdésében említett jegyzékből.



**▼B**

(4) Amennyiben a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó a vizsgálat tekintetében az NKB-val nem működik együtt, ezt meg nem felelésnek kell tekinteni.

*11. cikk***Adatszolgáltatási kötelezettségek**

Annak érdekében, hogy az EKB és az NKB-k ellenőrizhessék e határozat pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók általi betartását, valamint a készpénzforgási ciklus áttekintése érdekében a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók i. írásban – ideértve az elektronikus eszközöket is – értesítik az NKB-kat valamely bankjegyvizsgálógép-típus üzembe helyezéséről; valamint ii. megadják az NKB-knak a IV. mellékletben meghatározott adatokat.

*12. cikk***Költségek**

(1) Az eurorendszer nem téríti meg a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók e határozat teljesítésével kapcsolatban felmerült költségeit.

(2) Az eurorendszer nem nyújt ellentételezést a pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak a megváltozott vagy új biztonsági jellemzőkkel rendelkező eurobankjegyek kibocsátása miatt felmerülő többletköltségeikért.

**▼M1***13. cikk***Záró rendelkezések**

(1) Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

(2) Azon tagállamok pénzforgalmazói/pénzfeldolgozói, amelyek az eurót ennek a határozatnak az elfogadását követően vezetik be, e határozatot az euro bevezetésének napjától alkalmazzák.

▼ M1

## I. MELLÉKLET

## BANKJEGYVIZSGÁLÓ GÉPEK

## 1. Általános műszaki követelmények

- 1.1. Ahhoz, hogy valamely gép bankjegyvizsgáló gépnek minősüljön, képesnek kell lennie az alábbiakra: eurobankjegyek feldolgozása, az egyes eurobankjegyek osztályozása és osztályonkénti fizikai elkülönítése a gép üzemeltetőjének beavatkozása nélkül a IIa. és IIb. mellékletnek megfelelően. A bankjegyvizsgáló gépeknek megfelelő számú lerakóval és/vagy más eszközzel kell rendelkezniük a feldolgozott eurobankjegyek megbízható elkülönítéséhez.
- 1.2. A bankjegyvizsgáló gépeknek adaptálhatónak kell lenniük annak biztosítására, hogy képesek legyenek az új hamisítványok megbízható felismerésére. Ezen túlmenően, azoknak olyan módon is adaptálhatónak kell lenniük, amely adott esetben lehetővé teszi a változó szigorúságú forgalomképesség-vizsgálati előírásokhoz igazodó beállítást.

## 2. A bankjegyvizsgáló gépek kategóriái

A bankjegyvizsgáló gépek lehetnek ügyfél vagy alkalmazott által kezelt gépek:

## 1. táblázat

## Ügyfél által kezelt gépek

## A. Ügyfél által kezelt gépek, amelyek a készpénzbefizetést az ügyfélhez rendelik

1.	Készpénzbefizetésre alkalmas gépek ( <i>Cash-in machine – CIM</i> )	A CIM az ügyfelek számára lehetővé teszi, hogy bankkártya vagy más eszköz használatával eurobankjegyeket fizessenek be bankszámlájukra, de készpénz-kifizetési funkcióval nem rendelkezik. A CIM ellenőrzi az eurobankjegyek valóságát, és lehetővé teszi a számlatulajdonos visszakereshetőségét; a forgalomképességi vizsgálat nem kötelező
2.	Készpénz-visszaforgató gépek ( <i>Cash-recycling machine – CRM</i> )	A CRM az ügyfelek számára lehetővé teszi, hogy bankkártya vagy más eszköz használatával bankszámlájukra eurobankjegyeket fizessenek be vagy onnan eurobankjegyeket vegyenek fel. A CRM ellenőrzi az eurobankjegyek valóságát és forgalomképességét, és lehetővé teszi a számlatulajdonos visszakeresését. Készpénzfelvételhez a CRM a más ügyfelek korábbi ügyleteiben befizetett valódi és forgalomképes eurobankjegyeket használhatja
3.	Készpénzbefizetésre alkalmas kombinált gépek ( <i>Combined cash-in machine – CCM</i> )	A CCM az ügyfelek számára lehetővé teszi, hogy bankkártya vagy más eszköz használatával bankszámlájukra eurobankjegyeket fizessenek be vagy onnan eurobankjegyeket vegyenek fel. A CCM ellenőrzi az eurobankjegyek valóságát és lehetővé teszi a számlatulajdonos visszakereshetőségét; a forgalomképességi vizsgálat nem kötelező. Készpénzfelvételhez a CCM-ek nem a más ügyfelek korábbi ügyleteiben befizetett, hanem kizárólag a külön feltöltött eurobankjegyeket használják

▼ **M1****B. Ügyfél által kezelt egyéb gépek**

4.	Kézpénzkifizetésre szolgáló gépek ( <i>Cash-out machine – COM</i> )	A COM olyan automata pénzkiadó, amely az ügyfélnek való kifizetés előtt ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát és forgalomképességét. A COM a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók vagy más automatizált rendszer (pl. árusítóautomata) által feltöltött eurobankjegyeket használja
----	---	---

Egy CRM CIM-ként, illetve CCM-ként is használható, amennyiben az egyedi felismerő rendszereik, szoftverük és az alapfeladataik ellátását szolgáló más alkotóelemek megegyeznek az EKB weboldalán található jegyzékben foglalt CRM típusával.

Egy CCM CIM-ként is használható, amennyiben az egyedi felismerő rendszerei, szoftverei és az alapfeladatai ellátását szolgáló más alkotóelemei megegyeznek az EKB weboldalán található jegyzékben foglalt CCM típusával.

## 2. táblázat

**Alkalmazott által kezelt gépek**

1.	Bankjegyfeldolgozó és -válogató gép ( <i>Banknote processing machine – BPM</i> )	A BPM ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát és forgalomképességét
2.	Bankjegyvalódiság-vizsgáló gépek ( <i>Banknote authenticaton machine – BAM</i> )	A BAM elvégzi az eurobankjegyek valódiságvizsgálatát
3.	Pénztárosok kiszolgálására alkalmas bankjegyfeldolgozó és -válogató gép ( <i>Teller assistant recycling machines – TARM</i> )	A TARM pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók által kezelt pénzvisszaforgató gép, amely ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát és forgalomképességét. Készpénzfelvételhez a TARM más ügyfelek korábbi ügyleteiben befizetett valódi és forgalomképes eurobankjegyeket használhatja. Ezenfelül biztonságosan őrzi az eurobankjegyeket, és lehetővé teszi a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók számára az ügyfél bankszámlájának jóváírását vagy megterhelését
4.	Pénztárosok kiszolgálására alkalmas bankjegyvalódiság-vizsgáló gép ( <i>Teller assistant machines – TAM</i> )	A TAM pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók által kezelt gép, amely ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát. Ezenfelül biztonságosan őrzi az eurobankjegyeket, és lehetővé teszi a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók számára az ügyfél bankszámlájának jóváírását vagy megterhelését

Az alkalmazott által kezelt gépeknek a bankjegyeket kötegelve kell feldolgozniuk.

**▼ M1**

A TARM-ok és a TAM-ok ügyfél által kezelt gépekként is használhatók, amennyiben a géptípus bevizsgálásra került és CRM-ként vagy CIM/CCM-ként szerepel az EKB weboldalán található jegyzékben. Ebben az esetben a TARM CRM-nek, a TAM pedig CIM/CCM-nek minősül.

**3. A bankjegyvizsgálógép-típusok**

A bankjegyvizsgálógép-típusok bevizsgálását az eurorendszer végzi. A bankjegyvizsgálógép-típusokat egyedi felismerő rendszereik, szoftverük és az alapfeladataik ellátását szolgáló más alkotóelemeik különböztetik meg egymástól. Az alapfeladatok a következők: a) a valódi eurobankjegyek felismerése; b) a hamisgyanús eurobankjegyek felismerése és fizikai elkülönítése; c) a forgalomképtelen eurobankjegyek felismerése és adott esetben fizikai elkülönítése a forgalomképes eurobankjegyeiktől; valamint d) adott esetben a hamisgyanús eurobankjegyként azonosított tárgyak és a nem egyértelműen valódi eurobankjegyek befizetőjének visszakereshetősége.



*Ia. MELLÉKLET*

**AZ EUROBANKJEGYEK OSZTÁLYOZÁSA ÉS TOVÁBBI TEENDŐK  
ÜGYFÉL ÁLTAL KEZELT GÉPEK ESETÉBEN**

Az eurobankjegyeket az alábbi kategóriák valamelyikébe kell besorolni és kategóriánként fizikailag elkülöníteni. Azoknak a gépeknek, amelyek az eurobankjegyeket forgalomképesség szempontjából nem vizsgálják, nem kell a 4a. és a 4b. eurobankjegy-kategória között különbséget tenniük.

*1. táblázat*

**Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők ügyfél által kezelt olyan gépeknél, amelyek a készpénzbefizetést az ügyfél visszakereshetősége mellett végzik**

Kategória	Tulajdonságok	Teendők
1. Nem eurobankjegyként felismert tárgyak	Nem eurobankjegyként felismert tárgyak az alábbi okok valamelyikénél fogva: — a gép által nem támogatott eurobankjegyek — nem eurobankjegyek — eurobankjegyhez hasonló tárgyak — hibás kép vagy formátum — nagy számfül(ek) vagy hiányzó darab(ok) — a gép feltöltési vagy szállítási hibája	A gép visszaadja az ügyfélnek
2. Hamisgyanús eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de a gép által ellenőrzött egy vagy több valódiságot igazoló elem hiányzik vagy egyértelműen a toleranciaszinten kívülre esik	Bevonandó a forgalomból Valódiságvizsgálat céljából a számlatulajdonossal kapcsolatos információkkal együtt haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gépbe való befizetést követően eljuttatni a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokhoz. Számlatulajdonos részére nem jóváírandó
3. Nem egyértelműen valódinak minősülő eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de nem az összes, a gép által ellenőrzött, valódiságot igazoló elem felismert minőségbeli és/vagy toleranciaszintbeli eltérések miatt. Többnyire forgalomképtelen eurobankjegyek	Bevonandó a forgalomból. Az érintett eurobankjegyeket elkülönítve kell feldolgozni, majd valódiságvizsgálat céljából haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gépbe való befizetést követően el kell szállítani az NKB-hoz. A számlatulajdonosra vonatkozó információkat az eurobankjegyek gép által történő felismerését követően nyolc hétig meg kell őrizni. Ezeket az információkat igény esetén az NKB rendelkezésére kell bocsátani. A másik lehetőség – az NKB-val egyetértésben – a számlatulajdonos azonosítását lehetővé tevő információknak az adott NKB-nak történő átadása, az eurobankjegyekkel együtt. A számlatulajdonos részére jóváírandó

▼ **M1**

	Kategória	Tulajdonságok	Teendők
4a.	Valódinak és forgalomképesnek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiság- és forgalomképességi vizsgálat pozitív eredménnyel járt	Visszaforgatásra felhasználható. A számlatulajdonos részére jóváírandó
4b.	Valódinak és forgalomképtelennek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiságvizsgálat pozitív eredménnyel járt. Legalább egy forgalomképességi feltétel vizsgálata negatív eredménnyel járt	Visszaforgatásra nem felhasználható, az NKB részére visszaküldendő. A számlatulajdonos részére jóváírandó

Az 1. táblázatra vonatkozó különös szabályok:

1. A 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket a gép abban az esetben sem adja vissza az ügyfélnek, ha a gép lehetővé teszi a készpénz-befizetési ügylet visszavonását. Az ügylet visszavonása esetén az ilyen eurobankjegyek visszatartására a gépen belüli ideiglenes tárolóban történő elhelyezéssel kerülhet sor.
2. A 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyektől fizikailag nem különíthetők el. Ilyen esetben a vegyesen a 3. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyek NKB-nak történő átadására vonatkozó határidő, valamint a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeknek a 3. kategóriában meghatározottak szerint történő ügyfélhez rendelésére vonatkozó követelmények továbbra is alkalmazandók.

## 2. táblázat

## Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők az ügyfél által kezelt más gépeknél

	Kategória	Tulajdonságok	Teendők
1.	Nem eurobankjegyként felismert tárgyak	Nem eurobankjegyként felismert tárgyak az alábbi okok valamelyikénél fogva: — a gép által nem támogatott eurobankjegyek — nem eurobankjegyek — eurobankjegyhez hasonló tárgyak — hibás kép vagy formátum — nagy számárful(ek) vagy hiányzó darab(ok) — a gép feltöltési vagy szállítási hibája	Nem adható vissza az ügyfélnek
2.	Hamisgyanús eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de a gép által ellenőrzött egy vagy több valódiságot igazoló elem hiányzik, vagy egyértelműen a toleranciaszinten kívülre esik	Nem adható vissza az ügyfélnek. Valódiságvizsgálat céljából – amennyiben azok rendelkezésre állnak, a számlatulajdonossal kapcsolatos információkkal együtt – haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gép általi felismerést követően eljuttatni a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokhoz

## ▼ M1

	Kategória	Tulajdonságok	Teendők
3.	Nem egyértelműen valódinak minősülő eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de nem az összes, a gép által ellenőrzött, valódiságot igazoló elem felismert minőségbeli és/vagy toleranciaszintbeli eltérések miatt. Többnyire forgalomképtelen eurobankjegyek	Nem adható vissza az ügyfélnek. Az érintett eurobankjegyeket elkülönítve kell feldolgozni, majd valódiságvizsgálat céljából haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gépbe való befizetést követően el kell szállítani az NKB-hoz.
4a.	Valódinak és forgalomképesnek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiság- és forgalomképességi vizsgálat pozitív eredménnyel járt	Az ügyfélnek visszaadható
4b.	Valódinak és forgalomképtelennek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiságvizsgálat pozitív eredménnyel járt. Legalább egy forgalomképességi feltétel vizsgálata negatív eredménnyel járt	Nem adható vissza az ügyfélnek, az NKB részére visszaküldendő

A 2. táblázatra vonatkozó különös szabályok:

- Az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek fizikailag nem különíthetők el. Vegyes bankjegy-kategóriák esetében mindhárom kategóriát a 2. kategóriába tartozó eurobankjegyként kell kezelni. Amennyiben az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek egy másik bankjegyzvizsgáló géppel, illetve amennyiben ahhoz egy NKB hozzájárul, képzett személyzet által elkülöníthetők, azokat a 2. táblázatban foglaltaknak megfelelően kell kezelni.
- A 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyektől fizikailag nem különíthetők el. Ilyen esetben a vegyesen a 3. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyek NKB-nak történő átadására vonatkozó, a 3. kategóriában meghatározott határidő továbbra is alkalmazandó.



*Ib. MELLÉKLET*

**AZ EUROBANKJEGYEK OSZTÁLYOZÁSA ÉS TOVÁBBI TEENDŐK  
ALKALMAZOTT ÁLTAL MŰKÖDTETETT GÉPEK ESETÉBEN**

Az eurobankjegyeket az 1. táblázatban meghatározott kategóriák valamelyikébe kell besorolni. A 4a. és a 4b. kategóriákba tartozó eurobankjegyek az 1., a 2. és a 3. kategóriájú eurobankjegyektől fizikailag elkülönítendőek. Azoknak a gépeknek, amelyek az eurobankjegyeket forgalomképesség szempontjából nem vizsgálják, nem kell a 4a. és a 4b. eurobankjegy-kategória között különbséget tenniük.

*1. táblázat*

**Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők alkalmazott által kezelt gépek esetében**

Kategória	Tulajdonságok	Teendők
1. Nem eurobankjegyként felismert tárgyak	Nem eurobankjegyként felismert tárgyak az alábbi okok valamelyikénél fogva: — a gép által nem támogatott eurobankjegyek — nem eurobankjegyek — eurobankjegyhez hasonló tárgyak — hibás kép vagy formátum — nagy számfül(ek) vagy hiányzó darab(ok) — a gép feltöltési vagy szállítási hibája	A gép visszaadja a személyzetnek további vizsgálat és egyéb teendők érdekében.  A tárgyak alkalmazott általi szemrevételezése után azokat a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó visszaadja az ügyfélnek
2. Hamisgyanús eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de a gép által ellenőrzött egy vagy több valódiságot igazoló elem hiányzik vagy egyértelműen a toleranciaszinten kívülre esik	A gép visszaadja a személyzetnek további teendők érdekében.  Az érintett bankjegyeket elkülönítve kell feldolgozni, majd végső valódiságvizsgálat céljából haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gép által történő feldolgozást követően el kell szállítani a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokhoz
3. Nem egyértelműen valódinak minősülő eurobankjegyek	A kép és a formátum felismert, de nem az összes, a gép által ellenőrzött, valódiságot igazoló elem felismert minőségbeli és/vagy toleranciaszintbeli eltérések miatt. Többnyire forgalomképtelen eurobankjegyek	
4a. Valódinak és forgalomképesnek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiság- és forgalomképességi vizsgálat pozitív eredménnyel járt	Visszaforgatásra felhasználható.  A számlatulajdonos részére jóváírandó
4b. Valódinak és forgalomképtelennek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiságvizsgálat pozitív eredménnyel járt. Legalább egy forgalomképességi feltétel vizsgálata negatív eredménnyel járt	Visszaforgatásra nem felhasználható, az NKB részére visszaküldendő.  A számlatulajdonos részére jóváírandó



▼ **M1**

Az 1. táblázatra vonatkozó különös szabály:

Amennyiben a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek a gép által fizikailag elkülöníthetők, illetve – amennyiben ahhoz az NKB hozzájárul – azok képzett személyzet által elkülöníthetők, úgy a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyekkel együtt lehet az NKB-nak átadni. Ilyen esetben a 2. kategóriába tartozó eurobankjegyeknek a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságoknak, illetve a vegyesen a 3. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeknek az NKB-nak történő átadására vonatkozó határidő a táblázatban foglaltaknak megfelelően továbbra is alkalmazandó.

**Az alkalmazott által kezelt egyes gépekre vonatkozó külön osztályozási és válogatási szabályok**

1. A BPM az eurobankjegyeket osztályozza és fizikailag leválogatja, és a IIb. mellékletben meghatározottak szerint az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket fizikailag egy vagy több lerakóba, a 4a. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeket pedig két külön lerakóba teszi, mindehhez a gépkezelő beavatkozásának kiiktatása érdekében legalább három lerakóra van szükség.
2. A mindössze két lerakóval felszerelt BPM is felhasználható eurobankjegyek osztályozására és leválogatására, ha a következő követelmények teljesülnek:
  - a) A valódiság- és forgalomképességi vizsgálat a gépen való ugyanazon áthaladáskor történik. Az áthaladás közben a 4a. kategóriába tartozó minden eurobankjegyet az egyik lerakóba, míg a többi kategóriába tartozó eurobankjegyeket a 4a. kategóriájú eurobankjegyekkel fizikailag nem érintkező különálló lerakóba kell leválogatni.
  - b) Ha a kezelő az 1., a 2. vagy a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyet talál a második lerakóban, az ebben található eurobankjegy(ek)en az ellenőrzést ismét le kell futtatnia. A második áthaladás közben az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket ezek külön lerakóba történő leválogatásával el kell választani a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeiktől, és a fenti táblázatban foglaltaknak megfelelően kell kezelni. Mivel a gép nem tudja az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket fizikailag külön lerakóba szétválasztani, azokat a 2. kategóriába tartozó eurobankjegyeknek kell minősíteni és ennek megfelelően kell kezelni.
3. A BAM az eurobankjegyeket osztályozza és fizikailag leválogatja, az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket az egyik lerakóba, a 4a. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeket pedig a második lerakóba, mindehhez a gépkezelő beavatkozásának kiiktatása érdekében legalább két lerakóra van szükség.
4. Az egyetlen lerakóval felszerelt BAM is felhasználható eurobankjegyek osztályozására és leválogatására, ha a következő követelmények teljesülnek:
  - a) Az 1., a 2. vagy a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek feldolgozásakor a gépnek a feldolgozást minden alkalommal haladéktalanul le kell állítania, és az adott eurobankjegyet olyan helyzetben kell tartania, amely megakadályozza a fizikai érintkezést a valódinak minősített eurobankjegyekkel.
  - b) A valódiságvizsgálat eredményét az 1., a 2. vagy a 3. kategóriába tartozó minden egyes eurobankjegy tekintetében a kijelzőn kell megjeleníteni. Mivel a gép nem tudja az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket fizikailag külön lerakóba szétválasztani, azokat a 2. kategóriába tartozó eurobankjegyeknek kell minősíteni és ennek megfelelően kell kezelni.

▼ **M1**

- c) A gépnek a feldolgozás leállásakor ellenőriznie kell az 1., a 2. vagy a 3. kategóriájú eurobankjegy jelenlétét, és a feldolgozás csak azt követően indulhat újra, hogy a kezelő az 1., a 2. vagy a 3. kategóriájú eurobankjegyet fizikailag eltávolította.
  - d) A kezelő a feldolgozás üzemmód minden egyes leállásakor legfeljebb az 1., a 2. vagy a 3. kategóriába tartozó egy eurobankjegyhez férhet hozzá.
-

▼ M1

## III. MELLÉKLET

▼ B**AZ EUROBANKJEGYEK KÉZI FORGALOMKÉPESÉGI VIZSGÁLATÁRA VONATKOZÓ MINIMUM-ELŐÍRÁSOK**

Ez a melléklet állapítja meg az eurobankjegyek képzett személyzet általi kézi forgalomképességi vizsgálatára vonatkozó minimumszabályokat.

A forgalomképességi vizsgálat során forgalomképtelen minden olyan eurobankjegy, amely az alábbi táblázatban meghatározott hibában szenved, illetve amely látható biztonsági jellemzőinek legalább egyike egyértelműen észrevehető. Az összehajtogatott és a számarfüles eurobankjegyeket azonban lehetőleg kézi simítással helyre kell hozni. A forgalomképességi vizsgálat az eurobankjegyek szemrevételezésével történik, és eszközök használatát nem igényli.

**A kézi forgalomképességi vizsgálat leválogatási kritériumai**

Tulajdonság		Megnevezés
1.	Szennyeződés	A bankjegy teljes felületén szemmel látható szennyeződés található
2.	Folt	Korlátozott kiterjedésű, szemmel látható szennyeződés
3.	Graffiti	Az eurobankjegyre szemmel láthatóan hozzáadott jel vagy betű van ráírva vagy bármely egyéb módon feltüntetve
4.	Festékhányos bankjegy	Az eurobankjegy egy részéről vagy egészéről szemmel láthatóan hiányzik a festék, pl. egy kimosott eurobankjegy
5.	Szakadás	A szélén legalább egy szakadást mutató eurobankjegy
6.	Lyuk	A legalább egy látható lyukat mutató eurobankjegy
7.	Csonka bankjegy	Az eurobankjegy darabjának/darabjainak legalább a bankjegy egyik szélé mentén fennálló hiánya (szemben a kilyukadással), pl. hiányzó sarok
8.	Ragasztás	Ugyanazon vagy több bankjegy darabjainak ragasztószalaggal vagy folyékony ragasztóval, illetve bármely egyéb módon való egymáshoz rögzítése
9.	Hajtogatásból eredő gyűrődés	Eurobankjegyek több véletlenszerűen elhelyezkedő olyan gyűrődéssel, amelyek jelentősen rontják annak látható megjelenését
10.	Puha bankjegypapír	A tartás észrevehető elvesztését eredményező szerkezeti romlásban szenvedő eurobankjegyek
11.	Hajtogatott eurobankjegyek	Összehajtogatott eurobankjegy, ideértve a ki nem simítható eurobankjegyet
12.	Behajtott sarok	Legalább egy szemmel láthatóan behajtott sarokkal rendelkező eurobankjegy

▼ **M1***IV. MELLÉKLET***ADATGYŰJTÉS PÉNZFORGALMAZÓKTÓL/PÉNZFELDOLGOZÓKTÓL****1. Célkitűzések**

Az adatgyűjtés célja az NKB-k és az EKB számára a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók vonatkozó tevékenységének és a készpénzforgalmi ciklus alakulásának nyomon követése.

**2. Általános elvek**

2.1. A bankjegyzvizsgáló gépekre vonatkozó adatokat csak akkor kell jelenteni, ha a gépeket ennek a határozatnak történő megfelelés érdekében használják.

2.2. A pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók rendszeresen megadják tagállamuk NKB-jának a következő adatokat:

— azokra a helyiségekre vonatkozó adatok, ahol pénzforgalmazás/pénzkezelés folyik, mint például a fióktelepek, valamint

— a bankjegyzvizsgáló gépekre és az automata pénzkiadókra vonatkozó adatok.

2.3. Ezen túlmenően az eurobankjegyeket bankjegyzvizsgáló gépeken és automata pénzkiadókon keresztül visszaforgató pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók rendszeresen megadják tagállamuk NKB-jának a következő adatokat:

— a bankjegyzvizsgáló gépek és automata pénzkiadók használatával zajló készpénzműveletek nagyságára (a feldolgozott eurobankjegyek számára) vonatkozó adatok,

— azon távoli, alacsony készpénzforgalmú fióktelepekre vonatkozó adatok, ahol a forgalomképességi vizsgálat kézi úton folyik.

**3. Adattípusok és adatszolgáltatási követelmények**

3.1. A begyűjtött adatokat azok jellegétől függően törzsadatokra és operatív adatokra bontják.

*Törzsadatok*

3.2. A törzsadatok körébe az alábbiakra vonatkozó adatok tartoznak: a) az egyes pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók, valamint a működő bankjegyzvizsgáló gépek és automata pénzkiadó gépek; továbbá b) a hitelintézetek távoli fióktelepei.

3.3. A törzsadatokat az NKB-nak e határozat alkalmazásának napján, ezt követően pedig hathavonta kell megadni. Az 1. függelékben meghatározott sablonban megadott adatokat meg kell adni, de az NKB előírhatja azoknak más formátumban történő szolgáltatását. Az NKB-k egy átmeneti időszakon át havi vagy negyedéves adatszolgáltatást kérhetnek, ha a határozat hatálybalépése előtt a gyakorlat ez volt.

3.4. Az NKB-k dönthetnek úgy, hogy ellenőrzési célra helyi, például fióktelepi szinten gyűjtenek adatokat.

**▼ M1**

- 3.5. Az NKB-k dönthetnek úgy, hogy kizárják az adatszolgáltatási követelmények hatálya alól azokat a bankjegyzvizsgáló gépeket, amelyek kizárólag eurobankjegyek pénztári forgalomban történő kiadására, illetve visszaforgatásra nem kerülő eurobankjegyek kiadására használnak fel. Az NKB előírhatja, hogy a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók jelöljék meg azokat a CRM-eket és CCM-eket, amelyeket CCM-ként/CIM-ként vagy CIM-ként használnak.
- 3.6. A 3. függelékben meghatározott sablonban a távoli fióktelepekre vonatkozóan megadott adatokat meg kell adni, de az NKB előírhatja azoknak más formátumban történő szolgáltatását.

*Operatív adatok*

- 3.7. A pénzforgalmazóktól/pénzfeldolgozóktól származó, az eurobankjegyek feldolgozására és visszaforgatására vonatkozó adatok operatív adatnak minősülnek.
- 3.8. Az NKB-k dönthetnek úgy, hogy az 1338/2001/EK rendelet 6. cikkének (1) bekezdésében említett gazdasági szereplőket mentesítik az operatív adatok szolgáltatásának kötelezettsége alól, ha az általuk automata pénzkiadókon keresztül visszaforgatott eurobankjegyek száma nem éri el az NKB által meghatározott küszöbértéket.
- 3.9. Az adatokat hathavonként kell megadni. Az adatokat legkésőbb az adott adatszolgáltatási időszak végét követő két hónapon belül kell szolgáltatni, azaz február és augusztus végéig. Az adatszolgáltatáshoz használható a 2. függelékben található sablon. Az NKB-k egy átmeneti időszakon át havi vagy negyedéves adatszolgáltatást kérhetnek, ha a határozat hatálybalépése előtt a gyakorlat ez volt.
- 3.10. Az adatokat azok a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók szolgáltatják, amelyek eurobankjegyek fizikai kezelését végzik. Ha a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó a valódiság- és forgalomképességi vizsgálatot más pénzforgalmazónak/pénzfeldolgozónak kiszervezi, az adatszolgáltatást a 3. cikk (2) bekezdésének megfelelően kijelölt pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó teljesíti.
- 3.11. A pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók az adatokat darabszámban (mennyiségben), országosan összesítve és eurobankjegy-címlet szerinti bontásban szolgáltatják. Bankjegysorozat szerinti bontást nem szükséges szolgáltatni. Hitelintézetek távoli fióktelepei tekintetében az operatív adatok szolgáltatása elkülönítve történik.
- 3.12. Az NKB-k dönthetnek úgy, hogy ellenőrzési célra helyi, például fióktelepi szinten gyűjtenek adatokat.
- 3.13. Az NKB-k dönthetnek úgy, hogy kizárják az adatszolgáltatási követelmények hatálya alól azokat az eurobankjegyeket, amelyeket bankjegyzvizsgáló gépeken dolgoznak fel és pénztári forgalomban adnak ki.
- 3.14. Az NKB azokat a pénzforgalmazókat/pénzfeldolgozókat, amelyek a valódiság- és forgalomképességi vizsgálatot más pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak szervezik ki, felkérheti a megbízottakra vonatkozó részletes adatszolgáltatásra, ideértve a kiszervezési megállapodásokat is.

**▼ M1**

3.15. A 3. függelékben meghatározott sablonban a távoli fióktelepekre vonatkozóan meghatározott adatokat meg kell adni, de az NKB előírhatja azoknak más formátumban történő szolgáltatását, és megállapodhat a pénzforgalmazókkal/pénzfeldolgozókkal részletesebb adatgyűjtésről is.

**4. Az adatok titkossága és közzététele**

- 4.1. A törzsadatok és az operatív adatok egyaránt titkosak.
- 4.2. Az NKB-k és az EKB dönthetnek jelentések vagy statisztikák e melléklet alapján beszerzett adatok felhasználásával történő közzététele mellett. Az ilyen kiadványokhoz az adatokat úgy kell összesíteni, hogy abból az egyes adatszolgáltatókat ne lehessen azonosítani.

▼ **M1***1. függelék***SABLON AZ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ****Törzsadatok**

Az adatszolgáltatás címzettje:

[Az NKB neve; kapcsolattartó kérdések esetére; cím]

**1. A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó adatai**

A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó neve:

Központi címe:

Postai irányítószám:

Város:

Utca:

Vállalat típusa:

— hitelintézet

— pénzváltó

— pénzfeldolgozó vállalat, amely nem pénzforgalmi intézmény

— kereskedő (kiskereskedő)

— kaszinó

— egyéb, ideértve a fenti kategóriákba nem tartozó pénzforgalmi intézményeket (kérjük megadni)

Kapcsolattartók:

Nevek:

Telefonszámok:

Telefaxszámok:

E-mail címek:

Kiszervező partner (ha van):

Név:

Cím:

Postai irányítószám:

Város:

**2. Ügyfél által kezelt gépek**

Gépkategória	Azonosító szám (*)	Gyártó (*)	A gép megnevezése (*)	Azonosítás (*) (felismerő rendszer/szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
CIM					
CRM					

▼ **M1**

Gépkategória	Azonosító szám (*)	Gyártó (*)	A gép megnevezése (*)	Azonosítás (*) (felismerő rendszer/szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
CCM					
COM					

(\*) Ezeket a rovatokat az EKB weboldalán szereplő adatok szerint kell kitölteni.

**3. Alkalmazott által kezelt gépek**

Gépkategória	Azonosító szám (*)	Gyártó (*)	A gép megnevezése (*)	Azonosítás (*) (felismerő rendszer/szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
BPM					
BAM					
TARM					
TAM					

(\*) Ezeket a rovatokat az EKB weboldalán szereplő adatok szerint kell kitölteni.

**4. Automata pénzkidők**

	Üzemben lévő gépek száma összesen
ATM	
SCoT	
Egyéb	



▼ **M1**

## 2. függelék

**SABLON AZ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ****Operatív adatok****1. A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó adatai**

A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó neve	
Adatszolgáltatási időszak	

**2. Adatok**

Kérjük az adatokat – az NKB döntésétől függően – országosan vagy regionálisan, a távoli fióktelepek adatai nélkül, összesítve megadni.

	Feldolgozott eurobankjegyek száma összesen <sup>(1)</sup>	Ebből forgalomképtelenként leválogatott <sup>(1)</sup>	Ebből visszaforgatott <sup>(2)</sup>
5 EUR			
10 EUR			
20 EUR			
50 EUR			
100 EUR			
200 EUR			
500 EUR			

<sup>(1)</sup> Ez a tétel egyaránt lefedi az alkalmazott és az ügyfél által kezelt gépek adatait.

<sup>(2)</sup> Az NKB döntése szerint nem tartoznak bele az NKB-nak visszaküldött eurobankjegyek és a pénztári forgalomban visszaforgatott eurobankjegyek.

Az ügyfél által kezelt gépeken és automata pénzkidókon át kiadott eurobankjegyek száma	
--	--

Amennyiben egy NKB alkalmazza a távoli fiókokra vonatkozó, a 7. cikkben meghatározott kivételt, ezek az adatok kötelezőek az adott tagállam hitelintézetei számára. A hitelintézeteknek konzultálniuk kell az NKB-jukkal annak érdekében, hogy meggyőződjenek arról, hogy ezeket az adatokat szolgáltatniuk kell-e.

**▼ M1***3. függelék***HITELINTÉZETEK TÁVOLI FIÓKJAI**

Ezeket az adatokat csak azoknak a hitelintézeteknek kell megadniuk, amelyek rendelkeznek a 7. cikk (1) bekezdésében említett távoli fiókokkal.

**1. Hitelintézet adatai**

Hitelintézet neve	
Adatszolgáltatási időszak	

**2. Adatok**

Távoli fiók neve	Cím	Az ügyfél által kezelt gépeken és automata pénzkidókon át kiadott eurobankjegyek száma