

Ez a dokumentum kizárólag tájékoztató jellegű és nem vált ki joghatást. Az EU intézményei semmiféle felelősséget nem vállalnak a tartalmáért. A jogi aktusoknak – ideértve azok bevezető hivatkozásait és preambulumbekendéseit is – az Európai Unió Hivatalos Lapjában közzétett és az EUR-Lex portálon megtalálható változatai tekintendők hitelesnek. Az említett hivatalos szövegváltozatok közvetlenül elérhetők az ebben a dokumentumban elhelyezett linkeken keresztül

► **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
► <u>M1</u>	Az Európai Központi Bank EKB/2010/14 határozata (2012. szeptember 7.)	L 253	19	2012.9.20.
► <u>M2</u>	Az Európai Központi Bank (EU) 2019/2195 határozata (2019. december 5.)	L 330	91	2019.12.20.



AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA

(2010. szeptember 16.)

az eurobankjegyek valódiság- és forgalomképesség szerinti vizsgálatáról, illetve visszaforgatásáról

(EKB/2010/14)

(2010/597/EU)

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.
5. „Bankjegyvizsgálógép-típus”: a más bankjegyvizsgáló gépektől megkülönböztethető bankjegyvizsgáló gépek csoportja az I. mellékletben leírtak szerint.
6. „Közös vizsgálati eljárások”: az EKB által meghatározott azon vizsgálati eljárások, amelyeket az NKB-knak a bankjegyvizsgálógéptípusok 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.

▼B

8. „Hamis eurobankjegyek”: az 1338/2001/EK rendelet 2. cikkének a) pontjában meghatározott hamisítványok.
9. „Automata pénzkiadó”: olyan önkiszolgáló berendezés, amely bankkártya vagy más eszköz használatán keresztül bankszámla megterhelésével eurobankjegyeket ad ki a nagyközönségnek, mint például a bankjegykiadó automata (*automated teller machine – ATM*). Automata pénzkiadónak 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 ⁽¹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott hitelintézet.

▼M2

13. „Eurobankjegyek”: azok a bankjegyek, amelyek megfelelnek az EKB/2013/10 határozatban ⁽²⁾ 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.

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

⁽¹⁾ HL L 177., 2006.6.30., 1. o.

⁽²⁾ Az EKB/2013/10 határozata (2013. április 19.) az eurobankjegyek címleteiről, technikai jellemzőiről, utánzatai készítéséről, cseréjéről és bevonásáról (HL L 118., 2013.4.30., 37. o.).

▼B

(3) Az eurobankjegyek valóság- és forgalomképességi vizsgálatát az NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzsgálógép-típussal vagy képzett személyzet általi kézi vizsgálattal kell végezni.

(4) Az eurobankjegyek ügyfél által kezelt gépeken vagy automata pénzkiadókon keresztül történő visszaforgatására csak akkor kerülhet sor, ha az eurobankjegyek valóság- és forgalomképességi vizsgálatát egy NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzsgálógép-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 valóság- és forgalomképességi vizsgálatát.

▼MI

(5) A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó a valóság- 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 valóság- és forgalomképességi vizsgálatát nem a valamely NKB által sikeresen bevizsgált bankjegyzsgálógép-típus, hanem képzett személyzet végezte, és a forgalomképességet, illetve a valóságot 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 bankjegyzsgáló 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 pénzkiaadókon 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 pénzkiaadókon 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.

▼ MI

(3) Amennyiben valamely bankjegyzsgálógép-típus bevizsgálása sikeresen zárul, a vizsgálati eredmények a teljes euroövezetben érvényesek a bevizsgálás elvégeztének 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 valóság- 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 valóság- 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.

▼ MI

(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 típus 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.

▼ **M2***I. MELLÉKLET***BANKJEGYVIZSGÁLÓ GÉPEK****1. Általános műszaki követelmények**

1.1. Ahhoz, hogy valamely gép bankjegyzsgáló gépnek minősüljön, képesnek kell lennie az alábbiakra: eurobankjegyek feldolgozása, az egyes eurobankjegyek osztályozása és osztályonkénti elkülönítése a gép üzemeltetőjének beavatkozása nélkül, a IIa. és IIb. mellékletnek megfelelően. A bankjegyzsgáló gépeknek – az érmekiadó gépek (coin dispensing machine – CDM) kivételével – megfelelő számú lerakóval és/vagy más eszközzel kell rendelkezniük a feldolgozott eurobankjegyek megbízható elkülönítéséhez.

1.2. A bankjegyzsgáló 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 bankjegyzsgáló gépek kategóriái

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

▼ M2

B. Készpénzkifizetésre szolgáló gépek (Cash-out machine – COM)

4.	Készpénzkifizetésre szolgáló gépek (Cash-out machine – COM)	A COM olyan automata pénzkiaadó, 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.
----	---	---

C. Érmekiaadó gépek (Coin Dispensing Machine – CDM)

5.	Érmekiaadó gépek (Coin Dispensing Machine – CDM)	A CDM az ügyfelek számára lehetővé teszi, hogy eurobankjegyek beadásával érméket kapjanak. A CDM az érmék kiadása előtt elvégzi az eurobankjegyek valódiságának vizsgálatát. Ezek az eurobankjegyek nem kerülnek visszaforgatásra.
----	--	--

Egy CRM CIM-ként vagy CCM-ként is használható, amennyiben az egyedi felismerő rendszereik, szoftvereik és az alapfeladataik ellátását szolgáló más alkotóelemek megegyeznek az EKB honlapján ⁽¹⁾ 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 honlapján található jegyzékben foglalt CCM típusával.

2. táblázat

Alkalmazott által kezelt gépek

1.	Bankjegyfeldolgozó és -válogató gépek (Banknote processing machine – BPM)	A BPM ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát és forgalomképességét.
2.	Bankjegyvalódiság-vizsgáló gépek (Banknote authenticaton machine – BAM)	A BAM elvégzi az eurobankjegyek valódiságvizsgálatát.
3.	Pénztárosok kiszolgálására alkalmas bankjegyfeldolgozó és -válogató gépek (Teller assistant recycling machines – TARM)	A TARM pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók által kezelt készpénz-visszaforgató gép, amely ellenőrzi az eurobankjegyek valódiságát és forgalomképességét. Készpénzfelvételhez a TARM a 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 gépek (Teller assistant machine – TAM)	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 az eurobankjegyeket kötegelve kell feldolgozniuk.

⁽¹⁾ www.ecb.europa.eu.

▼ M2

A bevizsgált és az EKB honlapján CRM-ként vagy CIM-ként/CCM-ként felsorolt gépek TARM-ként, illetve TAM-ként is használhatók. Ebben az esetben a gépet kizárólag a pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó alkalmazottai üzemeltethetik.

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 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.

▼M2

IIa. MELLÉKLET

AZ EUROBANKJEGYEK OSZTÁLYOZÁSA ÉS TOVÁBBI TEENDŐK
ÜGYFÉL ÁLTAL KEZELT GÉPEK ESETÉBEN

Az eurobankjegyeket az alábbi kategóriák valamelyikébe kell besorolni és kategóriánként elkülöníteni. Azoknak a gépeknek, amelyek az eurobankjegyeket forgalomképesség szempontjából nem vizsgálják, nem kell különbséget tenniük a 4a. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyek között.

1. táblázat

Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők ügyfél által kezelt olyan gépeknél, amelyek a készpénzbefizetést az ügyfélhez rendelik

Kategória	Tulajdonságok	Teendők
1. Nem eurobankjegyként felismert tárgyak	<p>Nem eurobankjegyként felismert tárgyak az alábbi okok valamelyikénél fogva:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 	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	<p>Bevonandó a forgalomból</p> <p>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.</p>
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	<p>Bevonandó a forgalomból</p> <p>Az érintett eurobankjegyeket valódiságvizsgálat céljából haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gépbe való befizetést követően el kell szállítani az NKB-hoz.</p> <p>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 tévő információknak az adott NKB-nak történő átadása, az eurobankjegyekkel együtt.</p> <p>A számlatulajdonos részére jóváírható</p>

▼ M2

	Kategória	Tulajdonságok	Teendők
4a.	Valódinak és forgalomképességek minősülő eurobankjegyek	A gép által elvégzett valamennyi valódiság- és forgalomképességi vizsgálat pozitív eredménnyel járt	Visszaforgatásra felhasználható A számlatulajdonos részére jóváírandó
4b.	Valódinak és forgalomképességek 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 bankjegyzsgáló gép abban az esetben sem adja vissza az ügyfélnek, ha az adott 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 eurobankjegyeket nem kell fizikailag elkülöníteni a 4a. vagy 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeiktől. Amennyiben fizikai elkülönítésre nem kerül sor, a vegyesen a 3., 4a. és 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyek NKB-nak történő átadására vonatkozó határidő, valamint a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyek ügyfélhez rendelésére vonatkozó követelmények továbbra is alkalmazandók.
3. A 3. kategóriába tartozó bankjegyek – akkor is, ha a 4a. vagy 4b. kategóriába tartozó bankjegyekkel keveredtek – bármely sikeresen bevizsgált bankjegyzsgálógép-típussal újrafeldolgozhatók. E bankjegyeket ezt követően a második bankjegyzsgáló géppel osztályozottként kezelik, és az eredeti 3. kategóriába tartozó bankjegyeknek az eredeti számlatulajdonoshoz való visszakövethetőségét fenn kell tartani arra az esetre, ha e bankjegyeket a második gép nem egyértelműen valódi eurobankjegyként visszautasítja.

2. táblázat

Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők készpénzkifizetésre szolgáló gépek (COM) 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 számárful(ek) vagy hiányzó darab(ok) — a gép feltöltési vagy szállítási hibája	Nem adható vissza az ügyfélnek

▼ M2

	Kategória	Tulajdonságok	Teendők
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 – a számlatulajdonossal kapcsolatos információkkal együtt, amennyiben azok rendelkezésre állnak – haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gép általi felismerést követően eljuttatni 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	Nem adható vissza az ügyfélnek Az érintett eurobankjegyeket 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 fogalomképességi feltétel vizsgálata negatív eredménnyel járt	Nem adható vissza az ügyfélnek, az NKB részére visszaküldendő

A 2. táblázatra vonatkozó különös szabályok:

1. Az 1., a 2. és a 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket nem kell fizikailag elkülöníteni. 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 bankjegyvizsgáló géppel, illetve amennyiben ahhoz egy NKB hozzájárul, képzett személyzet által elkülöníthetők, azokat a 2. táblázatban foglaltaknak megfelelően kell kezelni.
2. A 3. kategóriába tartozó eurobankjegyeket nem kell fizikailag elkülöníteni a 4a. és a 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyeiktől. Amennyiben fizikai elkülönítésre nem kerül sor, a vegyesen a 3., 4a. és 4b. kategóriába tartozó eurobankjegyek NKB-nak történő átadására vonatkozó, a 3. kategóriára vonatkozóan meghatározott határidő továbbra is alkalmazandó.
3. A 3. kategóriába tartozó bankjegyek – akkor is, ha a 4a. vagy 4b. kategóriába tartozó bankjegyekkel keveredtek – bármely sikeresen bevizsgált bankjegyvizsgálógép-típussal újrafeldolgozhatók. E bankjegyeket ezt követően a második bankjegyvizsgáló géppel osztályozottként kezelik.

3. táblázat

Az eurobankjegyek osztályozása és további teendők érmekiadó gépek (CDM) esetében

A CDM-eknek ellenőrizniük kell a kapott bankjegyek valódiságát és vissza kell tartaniuk a hamisgyanús bankjegyeket, azonban azokat nem kell kategóriánként elkülöníteniük.

A hamisgyanús bankjegyeket valódiságvizsgálat céljából – a számlatulajdonossal kapcsolatos információkkal együtt, amennyiben azok rendelkezésre állnak – haladéktalanul, de legkésőbb húsz munkanappal a gép általi felismerést követően el kell juttatni a hatáskörrel rendelkező nemzeti hatóságokhoz.

Ehelyett a CDM által kapott bankjegyek bármely sikeresen bevizsgált bankjegyvizsgálógép-típussal újrafeldolgozhatók, és ezt követően az e gép által osztályozottként kezelendők. Az újrafeldolgozás során a 2. vagy 3. kategóriába tartozóként osztályozott darabok számlatulajdonosára vonatkozó információkat – amennyiben rendelkezésre állnak – meg kell őrizni.



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: <ul style="list-style-type: none"> — 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 FORGALOMKÉPESSÉGI 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 számfűlős 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 széle 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

▼ **M2***IV. MELLÉKLET***ADATGYŰJTÉS PÉNZFORGALMAZÓKTÓL/PÉNZFELDOLGOZÓKTÓL****1. Célkitűzések**

Az adatgyűjtés célja, hogy lehetővé tegye a nemzeti központi bankok (NKB-k) és az Európai Központi Bank (EKB) számára a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók vonatkozó tevékenységének és a készpénzforgalmi ciklus alakulásának nyomon követését.

2. Általános elvek

2.1. A bankjegyzvizsgáló gépekre vonatkozó adatokat jelenteni kell, amennyiben a gépeket e határozat szerint használják. Az érmekiadó gépek (CDM) mentesülnek az adatszolgáltatási kötelezettségek alól.

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 gépeik és automata pénzkiadó gépeik; 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.

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

▼ **M2**

- 3.5. Az NKB előírhatja, hogy a pénzforgalmazók/pénzfeldolgozók jelöljék meg azokat a készpénz-visszaforgató gépeket (CRM), amelyeket készpénzbefizetésre alkalmas kombinált gépként (CCM), illetve készpénzbefizetésre alkalmas gépként (CIM) használnak, valamint azon CCM-eket, amelyeket 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 tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 6. cikkének (1) bekezdésében említett gazdasági szereplőket mentesítik az operatív adatok szolgáltatásának kötelezettsége alól, ha az általuk automata pénzkidókon 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 célokra helyi, például fióktelepi szinten gyűjtenek adatokat.
- 3.13. Az NKB azokat a pénzforgalmazókat/pénzfeldolgozókat, amelyek a valódiság- és forgalomképességi vizsgálatot más pénzforgalmazóknak/pénzfeldolgozóknak szervezik ki, felkérheti a megbízottakra – a kiszervezési megállapodásokat is ideértve – vonatkozó részletes adatszolgáltatásra.
- 3.14. 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.

⁽¹⁾ Az euro pénzhamisítás elleni védelméhez szükséges intézkedések megállapításáról szóló, 2001. június 28-i 1338/2001/EK tanácsi rendelet (HL L 181., 2001.7.4., 6. o.).

▼ **M2**

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.

▼ **M2***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 ⁽¹⁾	Gyártó ⁽¹⁾	A gép megnevezése ⁽¹⁾	Azonosítás ⁽¹⁾ (felismerő rendszer/ szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
CIM					
CRM					

▼ **M2**

Gépkategória	Azonosító szám ⁽¹⁾	Gyártó ⁽¹⁾	A gép megnevezése ⁽¹⁾	Azonosítás ⁽¹⁾ (felismerő rendszer/ szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
CCM					
COM					

⁽¹⁾ Ezeket a rovatokat az EKB honlapján szereplő megfelelő adatokkal összhangban kell kitölteni.

3. Alkalmazott által kezelt gépek

Gépkategória	Azonosító szám ⁽¹⁾	Gyártó ⁽¹⁾	A gép megnevezése ⁽¹⁾	Azonosítás ⁽¹⁾ (felismerő rendszer/ szoftververziók)	Üzemben lévő gépek száma összesen
BPM					
BAM					
TARM					
TAM					

⁽¹⁾ Ezeket a rovatokat az EKB honlapján szereplő megfelelő adatokkal összhangban kell kitölteni.

4. Az ügyfél által kezelt gépekre vonatkozó fenti táblázatban nem szereplő automata pénzkiadók

	Üzemben lévő gépek száma összesen
ATM	
SCoT	
Egyéb	

▼ **M2**2. *Függelék***SABLON AZ ADATSZOLGÁLTATÁSHOZ****Operatív adatok****1. A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó adatai**

A pénzforgalmazó/pénzfeldolgozó neve	
Adatszolgáltatási időszak	

2. Adatok

A következő adattételeket – az NKB döntésétől függően – országosan vagy regionálisan, a távoli fióktelepek adatai nélkül, összesítve kell megadni.

	Feldolgozott eurobankjegyek száma összesen	Forgalomképtelenként leválogatott eurobankjegyek	Visszaforgatott eurobankjegyek
5 EUR			
10 EUR			
20 EUR			
50 EUR			
100 EUR			
200 EUR			
500 EUR			

A fenti táblázatban a „Feldolgozott eurobankjegyek száma összesen” megnevezésű oszlopban azon bankjegyek teljes számát kell tartalmaznia, amelyek valódiságát és forgalomképességét bankjegyzvizsgáló gépen, vagyis készpénz-visszaforgató gépen (CRM), készpénzkifizetésre szolgáló gépen (COM), pénztárosok kiszolgálására alkalmas bankjegyzfeldolgozó és -válogató gépen (TARM), bankjegyzfeldolgozó és -válogató gépen (BPM) és opcionális forgalomképességi vizsgálatot biztosító, készpénzbefizetésre és készpénzkifizetésre alkalmas kombinált gépen (CCM) ellenőrizték. Ezekben az adatokban a következő bankjegyek nem szerepelnek: a) azon bankjegyek, amelyek valódiság- és forgalomképességi vizsgálatát kézi úton végzik, pl. pénztári műveletek vagy back-office műveletek; b) azon bankjegyek, amelyek valódiságát bankjegyzvizsgáló gépen ellenőrizték, forgalomképességét azonban nem, pl. olyan bankjegyek, amelyek eredetiségét készpénzbefizetésre alkalmas gépeken (CIM), (opcionális forgalomképességi vizsgálat nélküli) CCM-eken, pénztárosok kiszolgálására alkalmas bankjegyzvalódiság-vizsgáló gépeken (TAM) és bankjegyzvalódiság-vizsgáló gépeken (BAM) vizsgálták.

A „Forgalomképtelenként leválogatott eurobankjegyek” megnevezésű oszlop a feldolgozott eurobankjegyek részhalmaza, és annak a gépek által valódiként és forgalomképtelenként (4b. kategória) osztályozott bankjegyek számát kell tartalmaznia. Ez az adattétel a CRM-ekre, COM-okra, TARM-okra és BPM-ekre, valamint opcionális forgalomképességi vizsgálatot biztosító CCM-ekre vonatkozik.

A „Visszaforgatott eurobankjegyek” megnevezésű oszlop a feldolgozott eurobankjegyek teljes számának részhalmaza, és:

▼ M2

- a) CRM-ek, COM-ok és TARM-ok esetében a gépek által valódiként és forgalomképesként (4a. kategória) osztályozott és az ügyfelek részére kiadott bankjegyeknek a gépek statisztikáiban szereplő számát kell tartalmaznia;
- b) a BPM-ek és az opcionális forgalomképességi vizsgálatot biztosító CCM-ek esetében a gépek által valódiként és forgalomképesként (4a. kategória) osztályozott és az NKB-hoz vissza nem juttatott, hanem a bankjegyeknek a készpénzforgalomba történő visszaforgatása céljából megtartott bankjegyek számát kell tartalmaznia.

Az ügyfél által kezelt gépeken és automata pénzkiadókon 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.

▼ M2*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 pénzkiadókon át kiadott eurobankjegyek száma