

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR
SZABÁLYZATA
A FORINTSZÁMLA-VEZETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

BUDAPEST, 2020. november 27.

Tartalom

Fogalmak, rövidítések	3
1. Jogszabályi háttér.....	4
2. Kincstárban vezetett forintszámlák.....	5
2.1. A kincstári körbe tartozók számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai	5
2.1.1. Központi költségvetési szervek irányító szervének számlái	5
2.1.2. Központi költségvetési szervek számlái	7
2.1.3. Egészségbiztosítási Alap költségvetési szervének (NEAK) számlái	12
2.1.4. Nemzetgazdasági számlák	12
2.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4); (4a) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek számára vezethető számlák típusai	12
2.2.1. Helyi (megyei, települési) önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, és az általuk irányított költségvetési szervek számlái	14
2.2.2. Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái	15
3. Számlák megnyitása, módosítása, megszüntetése	16
3.1. Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok	17
3.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek	17
3.3. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, illetve az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmények számára nyitható fizetési számlák, alszámlák számlatulajdonosai.....	18
4. A számlatulajdonosok tájékoztatása	19
5. Fedezetigazolás és bankgarancia igénybevétele	21
5.1. Fedezetigazolás.....	21
5.2. Bankgarancia	21
Mellékletek	22

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés a)-b) és i) pontjai felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg

- a kincstári kör és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok számára vezetett fizetési számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusait,
- a helyi önkormányzatok, a helyi nemzetiségi önkormányzatok és a többcélú kistérségi társulások, továbbá az általuk irányított költségvetési szervek számára a Kormány rendeletében foglaltak szerint nyitható fizetési számlák, alszámlák megnyitásának, törzsadataik módosításának, megszüntetésének feltételeit, valamint
- a Kincstár által vezetett fizetési számlák forgalmáról, a számlatulajdonosok által benyújtott megbízások teljesítéséről készített számlakivonat, továbbá – kincstári kör esetén – a számlakivonatban a számlatulajdonos költségvetése végrehajtásáról adott egyéb kiegészítő információk tartalmát, elkészítésük, megküldésük módját, gyakoriságát.

Fogalmak, rövidítések

AFR:	Azonnali Fizetési Rendszer
Áht:	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
Art:	az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény
Ávr:	az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet
EFER:	Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer
Efisztv:	az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény
EGT:	Európai Gazdasági Térség (tagjai: a 28 EU tagállam, továbbá Izland, Liechtenstein és Norvégia)
Electra ügyfélprogram:	Windows alapú alkalmazás, amelynek segítségével az ügyfelek különféle kommunikációs csatornákon léphetnek kapcsolatba pénzforgalmi szolgáltatójukkal. Alkalmas megbízások rögzítésére, beküldésére, banki információk lekérdezésére, és többféle szinten biztosítja az ügyfél, a bank és a közöttük átadott adatok védelmét.
ELKH:	Eötvös Loránd Kutatási Hálózat
EU:	Európai Unió
Felsőokt. tv	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény
IG1:	GIRO éjszakai elszámolás-forgalmi rendszer
IG2:	GIRO napközbeni többszöri elszámolás-forgalmi rendszer
ILF:	Integrált Lekérdező Felület, az AFR-ben beérkezett tranzakciók megtekintésére és a számlakivonatok elektronikus úton, PDF formátumban történő elérésére szolgáló kincstári alkalmazás
MNB:	Magyar Nemzeti Bank
MNB rendelet:	a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
NAV:	Nemzeti Adó- és Vámhivatal
NEAK:	Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő

Pft:	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
Pmt:	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
Ptk:	Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Vht:	a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény

1. Jogszabályi háttér

- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény,
- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény,
- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény,
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény,
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet,
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet,
- az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet.

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 79. § rendelkezései alapján nyújtja a kincstári körbe tartozó, valamint a kincstári körön kívüli számlatulajdonos és az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelei részére. Az Áht. 79. § (4d) bekezdése értelmében a Kincstár fizetési számlát vezet a kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem minősülő, az állam – közvetlen vagy közvetett – többségi tulajdonában álló gazdasági társaság megbízása esetén az ilyen gazdasági társaság számára az európai uniós forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására.

Az Efisztv. 2. § (2) bekezdése alapján az Efisztv. 12. § (1) és (3) bekezdése, a 66. § és a 72-79. § hatálya az Áht.-ban meghatározott kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek – azaz az Áht. 79. § (4) és (4a), (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek – részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége tekintetében a Kincstárra is kiterjed.

Az Áht. 79. § (4) bekezdése alapján a Kincstár vezeti a helyi önkormányzat megbízása esetén a helyi önkormányzat és költségvetési szervei, a nemzetiségi önkormányzat megbízása esetén a nemzetiségi önkormányzat és költségvetési szervei, a társulás megbízása esetén a társulás és költségvetési szervei, valamint az Áht. 79. § (1) bekezdésben meghatározotton kívüli, más köztisztület megbízása esetén a köztisztület fizetési számláját.

Az Áht. 79. § (4a) bekezdése alapján a Kincstár fizetési számlát vezet a nyilvántartásba vett egyház, a bejegyzett egyház és a bevett egyház megbízása esetén a nyilvántartásba vett egyház, a bejegyzett egyház és a bevett egyház számára.

Mindezek alapján a fent megjelölt ügyfélkör részére a Kincstár által végzett pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására az Efisztv. fent hivatkozott rendelkezései is irányadók.

A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a), (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek esetén a Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a pénzforgalmi számlaszerződés is szabályozza.

2. Kincstárban vezetett forintszámlák

A Kincstár a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfelek részére a **2.1.1. – 2.1.4.** pontban megjelölt számlákat vezet.

2.1. A kincstári körbe tartozók számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai

2.1.1. Központi költségvetési szervek irányító szervének számlái

- a) Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
- b) Fejezeti maradvány-elszámolási számla
- c) Fejezeti befizetési számla
- d) Fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
- e) Fejezeti célelkszámolási forintszámla
- f) Fejezeti fedezetbiztosítási számla
- g) Fejezeti letéti számla
- h) Európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
- i) Európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla
- j) Európai uniós pályázati költségvetési alszámla
- k) Az Európai Regionális Fejlesztési Alapból finanszírozott pénzügyi eszközök lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi folyószámla
- l) EGT Norvég Alap célelkszámolási forintszámla
- m) Fedezetkezelői számla
- n) Építtetői fedezetbiztosítási számla
- o) Pályázati költségvetési lebonyolítási számla
- p) Szakmai költségvetési fejezeti alszámla

Az a) pont szerinti számlán keresztül vezeti át a Kincstár a központi költségvetési szervek részére megállapított előirányzat-felhasználási kereteket a költségvetési szerv előirányzat-felhasználási keretszámlájára.

A b) pont szerinti fejezeti maradvány-elszámolási számlán kell kezelni a fejezetet és költségvetési szerveit meg nem illető maradványokat. A számlán jóváírt bevételek központi költségvetés javára történő átvezetéséről a fejezetet irányító szerv az előirányzat-maradvány jóváhagyását követően köteles intézkedni. A számlának év végén nem lehet egyenlege.

A c) pont szerinti fejezeti befizetési számlára kell a költségvetési szervnek teljesítenie a külön jogszabályokban meghatározott bevételeket terhelő kötelezettségeit. A számla egyenlege év végén átvezetésre kerül a központi költségvetés javára.

Az a)-c) pontban megjelölt számlák a fejezeti költségvetési irányítás számlái, operatív gazdálkodás e számlákról nem folytatható.

A d) pont szerinti fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla a fejezeti kezelésű előirányzatok fejezeten belüli és kívüli felhasználására szolgál.

Az e) pont szerinti fejezeti célelszámolási forintszámla a pénzben beérkezett segélyek, adományok és hozzájárulások elkülönített kezelésére szolgál.

Célelszámolási forintszámla csak abban az esetben nyitható, ha az adományozó a külön számlán történő kezelést kikötötte. Egy fejezet részére több célelszámolási forintszámla is vezethető.

Az f) pont szerinti fejezeti fedezetbiztosítási számla a kötelezettet terhelő, a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál. A fejezet részére több fedezetbiztosítási számla is vezethető. A számlára fedezet az előirányzat-felhasználási keretszámla és a célelszámolási számla terhére különíthető el. A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető.

A g) pont szerinti letéti számla az Áht. 4/A. § (5) bekezdésében foglaltak szerinti letéti pénzeszközök elkülönített kezelésére szolgál.

A h) pont szerinti fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámlából az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására programonként, illetve ágazatonként egy-egy nyitható. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendeletek szabályozzák.

Az i) pont szerinti pénzforgalmi lebonyolítási számlából programonként, intézkedéscsoportonként, intézkedésenként, projektenként egy-egy nyitható az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendelet szabályozza.

A j) pont szerinti számla az európai uniós forrásokból finanszírozott pénzügyi eszközök jogszabályban előírtak szerinti végrehajtására elkülönített pénzeszközök kezelésére szolgál. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán készpénzforgalom nem történhet.

A k) pont szerinti pénzforgalmi számlából egy-egy nyitható az Európai Regionális Fejlesztési Alapból finanszírozott pénzügyi eszközöket érintő műveletek lebonyolítására operatív programonként, pénzügyi eszközönként, valamint az ezekhez kapcsolódó kezességvállalás kezelésére. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokról külön jogszabályok rendelkeznek.

Az l) pont szerinti EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla a Norvég Finanszírozási Mechanizmus és az EGT Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál.

Az m) - n) pontok szerinti fedezetkezelői számla, és építetói fedezetbiztosítási számla a szerződéses kapcsolatban álló felek (építetető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi fedezetének és pénzügyi biztosítékainak elkülönített kezelésére szolgál. A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető. Az irányító szerv részére több fedezetkezelői számla is vezethető.

Az o) - p) pontok szerinti számlákon kell elkülöníteni a fejezetet irányító szerv által lebonyolítás/kezelés céljára rendelkezésre bocsájtott összeget, amely felett a lebonyolító/szakigazgatási szerv rendelkezik. A lebonyolítási/alszámla kizárólag a költségvetési támogatások kifizetésére vehető igénybe. A fejezeti kezelésű előirányzatok gazdálkodásának lebonyolítására szolgáló számlához kapcsolódóan nyithatók.

2.1.2. Központi költségvetési szervek számlái

- a) Előirányzat-felhasználási keretszámla
- b) Fedezetbiztosítási számla (peres ügyek számla stb.)
- c) Célelszámolási forintszámla
- d) Kincstári kártyafedezeti számla
 - d.a) Intézményi kártyafedezeti számla
 - d.b) VIP kártyafedezeti számla
- e) Intézményi letéti számla a költségvetésen kívüli pénzeszközök kezelésére
- f) Európai Unió forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla
- g) Európai Unió programok célelszámolási forintszámla
- h) EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla
- i) ELKH kutatóhálózat államháztartáson kívüli bevételek célelszámolási számla
- j) Megosztott bevételek beszedése célelszámolási számla
- k) Európai Unió agrár- és vidékfejlesztési támogatási programok közösségi forrás számla
- l) Fedezetkezelői számla
- m) Építetői fedezetbiztosítási számla
- n) Letéti intézményi kártyafedezeti számla
- o) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- p) EFER elszámolási számla
- q) Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla
- r) Felsőoktatási intézmények egészségügyi szolgáltatói számla
- s) Felsőoktatási intézmények kutatás-fejlesztési bevételi számla
- t) Neptun gyűjtő számla
- u) Ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla
- v) Családi és szociális támogatások számla – Gyermektartás díjak megelőlegezése
- w) Családi és szociális támogatások számla – Járási szociális feladatok ellátása számla
- x) Családi és szociális támogatások számla – Aktív korúak ellátása számla
- y) Családi és szociális támogatások számla – Családi támogatások számla
- z) Családi és szociális támogatások számla – Nemzetközi családtámogatási ügyek
- aa) Családi és szociális támogatások számla – Útdíj fizetési kompenzáció

A Kincstár a központi költségvetési szerv országos területi hálózattal rendelkező, vagy feladatellátásában elkülönült, a költségvetési szerv belső szabályzatában foglaltak alapján kötelezettségvállalási joggal felruházott szervezeti egysége részére a Kincstár engedélyével, valamint az Országgyűlés Hivatalában működő képviselőcsoportok részére, az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvény 113. §-ában megállapított működési keret tekintetében előirányzat-felhasználási keretszámlát, kincstári kártyafedezeti számlát, Európai uniós programok célelszámolási forintszámlát, letéti számlát és letéti számlához kapcsolódó kártyafedezeti számlát vezethet. Előirányzat-felhasználási keretszámla nyitható továbbá adott

költségvetési fejezet Titkársági címen törzkönyvileg bejegyzett – államháztartás központi alrendszerébe sorolt – köztestülete részére kizárólag a köztestületi feladatok ellátására.

Az a), c) - aa) pontokban, valamint az utolsó bekezdésben megjelölt számlák megnyitásának, törzsadatai módosításának, illetve megszüntetésének Kincstárnál történő kezdeményezése az irányító szerv feladata.

Az a) pont szerinti előirányzat-felhasználási keretszámla a központi költségvetési szerv gazdálkodásának lebonyolítására szolgál. A számla megnyitásáról, illetve megszüntetéséről a költségvetési szerv létrehozásának, illetve megszüntetésének időpontja szerinti határnappal kell intézkedni.

A b) pont szerinti fedezetbiztosítási számla a kötelezettet terhelő, a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál.

A Kincstár jogosult a Vht. 80-81. §-a szerint átutalási végzés alapján zárolt számlát nyitni és arra az adós ügyfél számlájáról elkülöníteni a végzésben feltüntetett követelés összegét.

A számla felett a kincstári számlatulajdonosok nem rendelkezhetnek. A számla megszüntetéséről a végzésben feltüntetett követelés átutalását követően a Kincstár intézkedik.

A költségvetési szerv részére több fedezetbiztosítási számla is vezethető. A számlára fedezet az előirányzat-felhasználási keretszámla és a célelszámlási számla terhére különíthető el.

A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető.

A c) pont szerinti célelszámlási forintszámla a pénzben beérkezett segélyek, adományok és hozzájárulások elkülönített kezelésére szolgál. Célelszámlási forintszámla csak abban az esetben nyitható, ha az adományozó a külön számlán történő kezelést kikötötte.

A költségvetési szerv számára több célelszámlási forintszámla is vezethető.

A d), valamint az n) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla a kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló, kártyatípusonként nyitható számla. A pénzügyi fedezet biztosításáról a kártyafedezeti számlatulajdonos a Kincstárban vezetett előirányzat-felhasználási keretszámlája vagy letéti számlája terhére benyújtott átutalási megbízással köteles gondoskodni.

A kártyafedezeti számlára elkülönített fedezetet a Kincstár Központi Elszámolásforgalmi Főosztály részére benyújtott levél, vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján lehet visszavezetni a kártyafedezeti számlához kapcsolódó megfelelő kincstári számla javára.

A költségvetési szerv számára a Kincstár elnökének engedélyével indokolt esetben több azonos típusú kártyafedezeti számla is vezethető.

Az e) pont szerinti letéti számla az Áht. 4/A. § (5) bekezdésében foglaltak szerinti letéti pénzeszközök elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több letéti számla is nyitható. Letéti számlához VIP kártyafedezeti számla nem kapcsolódhat.

Az f) pont szerinti pénzforgalmi lebonyolítási számlából programonként, intézkedéscsoportonként, intézkedésenként, projektenként egy-egy nyitható az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására.

A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendelet szabályozza.

A g) pont szerinti európai uniós programok célelszámlási forintszámla az EU-tól kapott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több célelszámlási forintszámla is vezethető.

A h) pont szerinti EGT Norvég Alap célelszámlási forintszámla a Norvég Finanszírozási Mechanizmus és az EGT Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több célelszámlási forintszámla is vezethető.

Az i) pont szerinti ELKH kutatóhálózat államháztartáson kívüli bevételek célelszámolási számla az Eötvös Loránd Kutatási Hálózat kutatóhálózatába tartozó szervezetek államháztartáson kívüli bevételeiből származó pénzforgalmának kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára egy célelszámolási számla vezethető.

A j) pont szerinti számla a jogszabályi előírások alapján megosztásra kerülő bevételek kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára több célelszámolási számla is vezethető.

A k) pont szerinti európai uniós agrár- és vidékfejlesztési támogatási programok közösségi forrás számla az EU által az Európai Mezőgazdasági Garancia Alapból, illetve az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások céljára átutalt közösségi források fogadására szolgál. A költségvetési szerv számára több közösségi forrás számla is vezethető.

Az l) - m) pontok szerinti fedezetkezelői számla, és építetői fedezetbiztosítási számla a szerződéses kapcsolatban álló felek (építető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi fedezetének és pénzügyi biztosítékainak elkülönített kezelésére szolgál.

A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető. A költségvetési szerv részére több fedezetkezelői számla is vezethető.

Az o) pont szerinti lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása elnevezésű számlát a kincstári számlatulajdonos a dolgozói lakásépítésének, lakásvásárlásának munkáltatói támogatásával kapcsolatos pénzforgalom lebonyolítására hitelintézetnél vagy a Kincstárnál vezethet. A számla vezetéséhez külön engedély nem szükséges.

A Kincstárnál vezetett számla megnyitására és megszüntetésére irányuló kérelmet a fejezetet irányító szerv nyújtja be a Kincstárhoz.

A számla javára, illetve terhére kell elszámolni a kincstári számlatulajdonos által a számla javára kezdeményezett átutalásokkal, a dolgozók számára folyósított támogatásokból, kölcsönökből a kincstári ügyfelet terhelő kezelési költségek elszámolásával, a dolgozók kölcsöntörlesztésével, kamat- és biztosítási díj fizetésével, a dolgozót terhelő kezelési költségek elszámolásával, esetleges késedelmi kamattal, továbbá a számla egyenlege után járó kamatbevételekkel kapcsolatos műveleteket.

A kincstári számlatulajdonos a számlára a kölcsönfolyósítás időpontjához és nagyságához igazodóan – figyelembe véve a várható befizetéseket is – átutalást kezdeményezhet.

A számla állományáról, illetve a kölcsönállományról és a munkáltatói lakásépítési támogatásokról a költségvetési szerv az éves beszámoló szöveges részében ad számot.

A Kincstár által vezetett lakástámogatási számlára vonatkozó üzleti feltételeket a Kincstár hirdetményben teszi közzé.

A számla felett rendelkezési jogot kapnak a Kincstár munkáltatói lakástámogatás kezelésével foglalkozó munkatársai, abban az esetben, ha a számlatulajdonos és a Kincstár között, a munkáltatói lakástámogatások kezelésére szerződés jön létre.

A p) pont szerinti EFER elszámolási számla a 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendeletben foglaltak alapján az EFER-hez csatlakozott szervezetnek az EFER igénybevételeivel indított fizetések elszámolására szolgál.

A számlán készpénzforgalom nem történhet, a számlához kártyafedezeti számla nem kapcsolódhat.

A q) pont szerinti Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla a felsőoktatási intézményekben, állami részösztöndíjas és önköltséges tanulmányokat folytató hallgatók által fizetett önköltség és az államháztartáson kívülről érkező adományok

elkülönített kezelésére szolgál. A számla csak kincstári költségvetéssel rendelkező felsőoktatási intézmény részére vezethető, intézményenként egy darab. A számlán készpénzforgalom nem történhet, a számlához kártya nem kapcsolódik.

Az r) pont szerinti Felsőoktatási intézmények egészségügyi szolgáltatói számla a Felsőokt. tv 97/A. § (3) bekezdésében foglalt egészségügyi szolgáltatóval rendelkező felsőoktatási intézmény részére nyitható. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán készpénzforgalom történhet.

Az s) pont szerinti állami felsőoktatási intézmények a Felsőokt. tv 100. § (3) bekezdésében foglalt értelmében a kutatás-fejlesztési vállalkozási tevékenységből származó bevételeit elkülönített fizetési számlán kötelesek nyilvántartani. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán készpénzforgalom történhet.

A t) pont szerinti számla a felsőoktatási hallgatók tanulmányaihoz kapcsolódó pénzügyi kötelezettségek (pl. kollégiumi díj, vizsgadíj) tetszőleges időközönkénti befizetéseinek elkülönített gyűjtésére szolgáló pénzforgalmi számla, mely a felsőoktatási intézmény előirányzat-felhasználási keretszámlájához kapcsolódó alszámlaként működik.

A v-aa) pont szerinti családi- és szociális támogatások számla, a megyei kormányhivataloknál a járási hivatalok határozattal elrendelt ellátások jogosultak részére történő folyósítására nyitható. A megyei kormányhivatal számára több családi- és szociális támogatások számla vezethető.

Az u) pont szerinti ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla az Oktatási Hivatal számára nyitható. A számla a Felsőokt. tv végrehajtásához szükséges egyes rendelkezésekről szóló 248/2012. (VIII. 31.) Korm. rendeletben foglalt visszatérítési kötelezettség befizetésének elkülönített kezelésére szolgál. Az Oktatási Hivatal számára egy ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla nyitható.

Az elkülönített állami pénzalapok számlái

- a) Nemzeti Foglalkoztatási Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
 - a.a) Nemzeti Foglalkoztatási Alap Alapszámla
 - a.b) Nemzeti Foglalkoztatási Alap területi előirányzat-felhasználási keretszámla
 - a.c) Nemzeti Foglalkoztatási Alap Önkormányzatok közfoglalkoztatási támogatása
- b) Központi Nukleáris Pénzügyi Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- c) Bethlen Gábor Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- d) Nemzeti Kutatási Fejlesztési és Innovációs Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- e) Nemzeti Kulturális Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- f) Európai Unió program célelszámolási forintszámla
- g) Európai Unió forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla

Az elkülönített állami pénzalap kezelője az elkülönített állami pénzalap pénzügyi gazdálkodását a Kincstárban vezetett előirányzat-felhasználási keretszámlán bonyolítja.

A Nemzeti Foglalkoztatási Alap esetén

- a) a központi előirányzat-felhasználási keretszámla felett az alappal való rendelkezésre jogosult és felhasználásért felelős miniszter rendelkezik,
- b) a területi számlák felett az alap felhasználásában részt vevő más szervek – ide értve a törvényben meghatározott feladataik ellátása során a fővárosi és megyei

kormányhivatalok foglalkoztatási, közfoglalkoztatási és munkaerőpiaci feladatokat ellátó szervezeti egységei – rendelkeznek.

Az elkülönített állami pénzalap kezelője az európai uniós források bevonásával előlegfinanszírozás keretében megvalósuló programok pénzügyi gazdálkodását európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számlán, vagy európai uniós programok célelszámolási forintszámlán bonyolítja.

Az elkülönített állami pénzalap számlájának megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, megszüntetéséről az alappal való rendelkezésre jogosult és felhasználásáért felelős miniszter az elkülönített állami pénzalap létesítésének, működési és lebonyolítási rendje változásának, megszüntetésének időpontja szerinti határnappal gondoskodik.

Társadalombiztosítás pénzügyi alapjai (Egészségbiztosítási Alap, Nyugdíjbiztosítási Alap) ellátási tevékenységéhez kapcsolódó számlái

- a) Elszámolási számla
- b) Célelszámolási számla
- c) Központi és területi Ellátási számla
- d) Intézményi kártyafedezeti számla
- e) Előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
- f) Nem az alapból finanszírozott ellátások számla
- g) Megelőlegezési számla
- h) TB Alapok finanszírozási számlái

Az a) pont szerinti elszámolási számlára kerülnek átutalásra az állami adóhatóságtól naponta átutalt bevételek, innen kerül visszautalásra a jogosulatlan bevétel az állami adóhatóság részére. Erre a számlára kell átvezetni év végén a b)-c), e), h) pontokban megjelölt, az alap költségvetésének végrehajtásához kapcsolódó számlák egyenlegét.

A b) pont szerinti célelszámolási számla a sajátos bevételek és kiadások teljesítésére szolgál.

A c) pont szerinti központi és területi ellátási számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai éves költségvetésében részletezett kiadások, egyéb bevételek, valamint nem a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által finanszírozott ellátások teljesítésének kimutatására szolgál. A területi ellátási számlák felett az egészségbiztosítási pénztári feladatkörben eljáró fővárosi és megyei kormányhivatalok törvényben meghatározott feladataik ellátása során rendelkezési joggal bírnak.

A d) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla az ellátási számlához kapcsolódó kiadások teljesítésére szolgáló számla, amelyhez kizárólag intézményi típusú kártya igényelhető.

Az e) pont szerinti előirányzat-felhasználási keret elosztási számláról a Kincstár vezeti át az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott NEAK működési költségeinek fedezetére szolgáló támogatási keretet

Az f) pont szerinti nem az alapból finanszírozott ellátások számla:

a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által folyósított nem az alapot terhelő ellátások elszámolási különbözetére, az adott év december 31-ei kincstári pénzforgalom szerinti aktívumának kimutatására szolgál.

A g) és h) pont szerinti megelőlegezési- és finanszírozási számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak napi likviditását biztosító hitelek megelőlegezésre és annak visszafizetésére szolgál.

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számláinak megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, illetve megszüntetéséről az irányító szerv gondoskodik.

2.1.3. Egészségbiztosítási Alap költségvetési szervének (NEAK) számlái

- a) Előirányzat-felhasználási keretszámla
- b) Kincstári kártyafedezeti számla
 - b.a) Intézményi kártyafedezeti számla
 - b.b) VIP kártyafedezeti számla
- c) Fedezetbiztosítási számla, peres ügyek számla
- d) Fedezetkezelői számla
- e) Építtetői fedezetbiztosítási számla
- f) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- g) EFER elszámolási számla
- h) Európai Unió Program célelszámolási forintszámla

Az a)-h) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

2.1.4. Nemzetgazdasági számlák

A Kincstár számlát vezet a nemzetgazdasági elszámolásokról, a központi költségvetés közvetlen bevételeiről és kiadásairól.

A nemzetgazdasági számlák a központi költségvetés központi kezelésű előirányzataihoz kapcsolódó bevételi, kiadási, lebonyolítási és egyéb pénzforgalmi számlák, valamint a költségvetés finanszírozásával kapcsolatos kincstári számlák.

A nemzetgazdasági számlák megnyitásáról, megszüntetéséről és törzsadatainak módosításáról a Kincstár Államháztartási Összefoglaló és Adatszolgáltatási Főosztálya gondoskodik.

2.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4); (4a) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek számára vezethető számlák típusai

- a) Pénzforgalmi számla
- b) Fedezetbiztosítási számla
- c) Kincstári kártyafedezeti számla: Intézményi és VIP
- d) Értékpapírszámla, Értékpapír letéti számla
- e) Fedezetkezelői számla
- f) Törzstőke elkülönítési számla
- g) Nonprofit letéti számla
- h) Nonprofit letéti kártyafedezeti számla
- i) EFER elszámolási számla
- j) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- k) Európai uniós támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmi számla
- l) Fejlesztési célú, nem EU forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla

Az i) - j) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

Az a) pont szerinti pénzforgalmi számla bejegyzés alatti, illetve már bejegyzett szervezet esetében a pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számla. Alszámla nyitásakor az alszámla elnevezésében meg kell jelennie a tevékenységhez kötődő megkülönböztetésnek.

A b) pont szerinti fedezetbiztosítási számla a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál.

A c) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla a kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgál, a számlatulajdonos a kincstári kártya használatához szükséges pénzügyi fedezet biztosításáról a Kincstárban vezetett pénzforgalmi számlája terhére benyújtott átutalási megbízással köteles gondoskodni.

A számlatulajdonos a kártyafedezeti számlára elkülönített fedezetet a Kincstár Központi Elszámolásforgalmi Főosztálya részére benyújtott levél vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján vezettetheti vissza pénzforgalmi számlája javára. A Kincstári körön kívüli számlatulajdonos számára a Kincstár elnökének engedélyével indokolt esetben több azonos típusú kártyafedezeti számla is vezethető.

A kincstári kártyafedezeti számla lehet:

- Intézményi kártyafedezeti számla: az Intézményi Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak pénzforgalmi számlához nyitható.
- VIP kártyafedezeti számla: a VIP Arany és Ezüst Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak pénzforgalmi számlához nyitható.

A d) pont szerinti értékpapírszámla, értékpapír letéti számla az Áht. 79 § (2) bekezdés f) és j) pontjában meghatározott kincstári körön kívüli számlatulajdonosok átmenetileg szabad pénzeszközeikből állampapírok vásárlásának lebonyolítására szolgál.

Az e) pont szerinti fedezetkezelői számla külön jogszabályban meghatározott pénzügyi fedezet és pénzügyi biztosíték elkülönített kezelésére szolgál. Ezen számla esetén a kapcsolódó beruházás/fővállalkozói szerződés „azonosítóját” is meg kell adni.

Az f) pont szerinti törzstőke elkülönítési számla új alapítású szervezet esetében az alapítói vagyon fogadása és a befizetés cégbíróság felé történő igazolhatósága céljából nyitandó számla.

A g) pont szerinti nonprofit letéti számla letéti pénzeszközök kezelésére szolgál.

A h) pont szerinti nonprofit letéti kártyafedezeti számla az Intézményi Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak nonprofit letéti számlához nyitható.

A k) pont alatti számla a nonprofit gazdasági társaságok, valamint az Áht. 79. § (4d) bekezdése szerinti számlatulajdonosok Európai Uniótól származó támogatása felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A számlán készpénzforgalom bonyolódhat.

Az l) pont alatti számla az Áht. 79. § (4d) pontban szereplő kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem minősülő, az állam – közvetlen vagy közvetett – többségi tulajdonában álló gazdasági társaság megbízása esetén az ilyen gazdasági társaság részére, Fejlesztési célú, nem EU forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla.

2.2.1. Helyi (megyei, települési) önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, és az általuk irányított költségvetési szervek számlái

A helyi önkormányzat a következő számlákkal rendelkezhet:

- a) Pénzforgalmi számla
- b) Az állami tulajdonból a helyi önkormányzat tulajdonába került lakóépületek, lakások elidegenítéséből származó bevételek elkülönítésére szolgáló számla
- c) Nem önálló pénzforgalom elszámolási számla
- d) Háziiorvosi szolgálat ellátásának kimutatására szolgáló számla
- e) Fogorvosi szolgálat ellátásának kimutatására szolgáló számla
- f) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- g) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- h) Az építményadó befizetésére építményadó beszedési számla
- i) A telekadó befizetésére telekadó beszedési számla
- j) Magánszemély kommunális adójának beszedési számla
- k) Előrehozott helyi adó beszedési számla
- l) Tartózkodás utáni idegenforgalmi adó beszedési számla
- m) Helyi iparüzési adó beszedési számla
- n) Termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési számla
- o) A késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési számla
- p) A bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési számla
- q) A talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési számla
- r) a helyi önkormányzatot megillető egyéb bevételek elszámolására szolgáló számla
- s) Köztartozások egyéb bevétele elszámolási számla
- t) Önkormányzati környezetvédelmi alap pénzeszközeinek elkülönítésére szolgáló számla
- u) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- v) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- w) A társadalombiztosítás pénzügyi alapjaiból származó pénzeszközök elosztására szolgáló fizetési számla
- x) A helyi önkormányzat által ellátott, nem kötelező feladatok közé tartozó és túlnyomórészt nem helyi önkormányzati forrásból megvalósuló beruházások, fejlesztések megvalósítására szolgáló lebonyolítási számla
- y) Közigazgatási hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló beszedési számla
- z) Gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számla
- aa) Más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások – kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével – befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számla
- bb) Közfoglalkoztatási programokhoz nyújtott költségvetési támogatás elkülönítésére szolgáló számla
- cc) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- dd) Letéti számla
- ee) Intézményi kártyafedezeti számla
- ff) VIP kártyafedezeti számla

- gg) EFER elszámolási számla
- hh) Fedezetkezelői számla

A cc) – hh) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

A Kincstár az önkormányzati alrendszerbe tartozók részére külön jogszabályban meghatározott pénzügyi fedezet és pénzügyi biztosíték elkülönített kezelésére igény esetén építettői fedezetkezelői számlát nyit és vezet.

Az Áht. 79 § (4c) bekezdésében foglaltak szerint, ha a települési önkormányzat az Áht. 84. § (1) bekezdése szerinti fizetési számláját nem a Kincstár vezeti, az Áht. 84. § (1) bekezdése szerinti fizetési számlája mellett az európai uniós forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására a Kincstárnál fizetési számlát vezethet.

A nemzetiségi önkormányzat a következő számlákkal rendelkezhet:

- a) Pénzforgalmi számla
- b) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- c) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- d) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- e) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- f) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
- g) Intézményi kártyafedezeti számla
- h) VIP kártyafedezeti számla
- i) EFER elszámolási számla
- j) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az f)-j) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

2.2.2. Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái

- a) Pénzforgalmi számla
- b) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- c) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- d) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- e) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- f) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
- g) Intézményi kártyafedezeti számla
- h) VIP kártyafedezeti számla
- i) EFER elszámolási számla
- j) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az f)-j) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

3. Számlák megnyitása, módosítása, megszüntetése

A számla megnyitásáról, megszüntetéséről, a számla törzsadatokban bekövetkező változásokról a Kincstár írásban tájékoztatni köteles a számla megnyitására, megszüntetésére külön jogszabályban felhatalmazott szervet, a számlatulajdonost, az MNB-t, a NAV-ot, a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek esetén a cégbírószágot.

A számla nyitása, megszüntetése, az intézményi adatok változtatása a törzskönyvi, vagy cégbírószági/bírószági bejegyzéshez, módosításhoz, törléshez szükséges valamennyi okirat Kincstárhoz történő benyújtását követően hajtható végre.

Cégbírószági bejegyzésre kötelezett működő vagy új alapítású társaság számlanyitáshoz, adatmódosításhoz a cégbírószági bejegyzés tényét a számlatulajdonosnak a Pft. 18. § (3) bekezdése alapján igazolnia kell. A pénzforgalmi számlát a Kincstár azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A számla megszüntetése nem lehetséges, ha rendelkezésre áll a számla terhére kiadott érvényes felhatalmazó levél, illetve ha ahhoz kártyafedezeti számla kapcsolódik.

Amennyiben a számla jogutóddal szűnik meg, abban az esetben a Kincstár a felhatalmazó levelet a jogutód funkciójában azonos számlájára telepíti. A jogutód számlájára történő telepítés követhetetlenül válásának elkerülése érdekében a Kincstár csak egyszeri jogutód követést hajt végre.

Abban az esetben, ha a következő feltételek együttesen fennállnak, az adott számla a hozzá tartozó felhatalmazó levéllel együtt megszüntethető:

- Kincstár ügyfele vagy az ügyfél szervezet megszűnése esetén a jogutód szervezet kezdeményezi a számla megszüntetését,
- a számlán folyamatosan legalább 365 napja nincs forgalom (kivéve a számlavezetési díj és a pénzügyi tranzakciós illeték terhelését), ezáltal a fizetési számla rendeltetése – pénzforgalom lebonyolítása – és a felhatalmazó levél funkciója kiüresedett,
- az ügyfél nem tartozik abba a körbe, amely esetében Áht.-n alapuló kötelezettség áll fenn a Kincstárnál történő számlavezetésre, vagy az államháztartásért felelős miniszter engedélyezte a számla más pénzforgalmi szolgáltatónál történő vezetését (utóbbi esetben az engedélyt szükséges a számla megszüntetésére vonatkozó ügyfélkérelemhez csatolni).

A Kincstár a fenti esetben megszünteti az adott számlát, és az MNB rendelet 34. § (7) bekezdésének megfelelően gondoskodik a felhatalmazó levél kedvezményezettjének értesítéséről.

Intézmény megszűnése esetén az előirányzat-felhasználási keretszámla, illetve pénzforgalmi számla megszüntetése a kincstári számlatulajdonos más jogcímen nyitott számláinak megszüntetése után történhet.

Számlamegszüntetés előtt – amennyiben a számlatulajdonos rendelkezik a Kincstár által értékesített, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán nyilvántartott állampapírral – az értékpapír-számlaállomány megszüntetéséről is gondoskodni kell.

A számlatulajdonos külön intézkedése nélkül a fedezetkezelői számla megszüntethető, amennyiben

- a hozzá kapcsolódó fedezetkezelői szerződés megszűnik és a számlatulajdonos a megszüntetéshez előírt törzsadat-bejelentő nyomtatványt nem nyújtja be,
- a fedezetkezelői szerződés létre sem jött a felek között.

3.1. Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok

A kincstári körbe tartozó kincstári számlatulajdonosok részére számla megnyitását, megszüntetését és a számla-törzsadatainak módosítását a **2.1.1. - 2.1.4.** pontban megjelölt szerveknek a Kincstártól kell kérnie.

A számlatulajdonosnak forintszámla esetén kérelmét a számlatulajdonosi besorolásának megfelelő nyomtatványon kell kettő eredeti példányban benyújtania. (1. számú melléklet: „*Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése*”) A „*Kitöltési útmutató az Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” az 1/a. számú mellékletben található.

Célszámolási forintszámla nyitási kérelemben a fejezetet irányító szervnek nyilatkoznia kell arról, hogy segítők, adományok vagy hozzájárulások kezelésére történik a számlanyitás.

3.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek

A kérelmet –a helyi önkormányzatok kivételével – a szabályzat 2. számú mellékletét képező „*Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése*” című nyomtatványon kell kettő eredeti példányban benyújtani a számlavezető Állampénztári Irodához.

A „*Kitöltési útmutató a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” a 2/a. számú mellékletben található.

A Közalapítványok számlanyitása, megszüntetése és törzsadatainak módosítása esetében is a 2. számú melléklet szerinti nyomtatványt szükséges az illetékes számlavezető Állampénztári Irodához benyújtani.

A helyi önkormányzatok pénzforgalmi számlanyitása esetén a 3. számú melléklet: „*A helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése*”, valamint EFER számla nyitása esetén a 4. számú melléklet: „*Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához*” című nyomtatványt kell kettő eredeti példányban benyújtani a számlavezető Állampénztári Irodához.

A „*Kitöltési útmutató a helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” a 3/a. számú mellékletben, valamint a „*Kitöltési útmutató az önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához elnevezésű űrlaphoz*” az 4/a. számú mellékletben található.

Azon nonprofit gazdasági társaságok, amelyekben központi költségvetési szerv többségi irányítást biztosító befolyással rendelkezik, kérelmüket a számlavezető Állampénztári Irodához nyújthatják be.

A Kincstár a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokkal, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelekkel számlaszerződést köt, amelyben a felek az Áht.-ban meghatározottakon túlmenő – de azzal összhangban lévő – feltételekben állapodhatnak meg.

3.3. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, illetve az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmények számára nyitható fizetési számlák, alszámlák számlatulajdonosai

A folyamatos pénzellátás érdekében a helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmény a számlavezető megváltozásáról hozott döntéséről a Kincstárt a változás kitűzött időpontja előtt 30 nappal írásban tájékoztatni köteles. Ezzel egyidejűleg a döntés dokumentumait, valamint a kincstári beszédési megbízások benyújtására szóló felhatalmazó levél – a számlavezető ellenjegyzésével aláírt – eredeti példányát csatolni és a választott számlavezetővel kötött szerződésben megjelölt pénzforgalmi számlaszámot közölni szükséges.

Felhatalmazó levelet

- a helyi önkormányzatnak, a nemzetiségi önkormányzatnak, illetve a társulásnak
 - a) a 10032000-01031496-00000000 „Kincstár Önkormányzatok előző évről származó befizetései” számla,
 - b) a 10032000-01034073-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kamatbefizetései” számla,
 - c) a 10032000-01457254-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kötelezettségei” számla
- az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézménynek a 10032000-01457254-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kötelezettségei” számla javára kell kitöltenie.

A kitöltendő felhatalmazó levél nyomtatványok a Kincstár honlapján megtalálhatók.

4. A számlatulajdonosok tájékoztatása

A Kincstár a számlán történt terhelésről, illetve jóváírásról, a főintézmények esetén az előirányzatok forgalmáról, valamint a fedezetlen tranzakciókról elektronikus formában, összevont és tételes számlakivonattal értesíti a számlatulajdonost minden olyan napról, amikor a számlán fizetési tranzakció történt.

Az elektronikus úton történő kivonatküldés Electra ügyfélprogramon vagy ILF-en történhet. Az Electra ügyfélprogramon továbbított kivonatok ügyfél által történő kinyomatásakor esetlegesen felmerülő karakter problémára megoldást jelenthet pl. a www.columbia.edu/~em36/pcltopdf.html oldalról letölthető szoftver telepítése. ILF-en a számlakivonatok azz ILF-re történt ügyfélregisztráció élesítését követően érhetőek el, a felületen a számlakivonatok visszamenőleg 90 naptári napra kérdezhetőek le.

Tekintettel arra, hogy az AFR az év minden napján 24 órán keresztül üzemel, a munkaszüneti napokon beérkező tranzakciók is fogadásra kerülnek a kedvezményezett számlatulajdonos fizetési számlája javára. A hétfévi, illetve munkaszüneti napokról készült kivonatok a következő munkanapon állnak ügyfeleink rendelkezésére.

Pótlólagos eredeti számlakivonat küldéséről jogszabályi felhatalmazás alapján a számlavezető hely intézkedik a számlatulajdonos írásbeli igénye alapján.

A kincstári számlatulajdonosok – kincstári kör és kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek egyaránt – bármely számlájukról, a számlakivonatuk adattartalmáról a számlavezető Állampénztári Irodában telefonon is tájékozódhatnak az erre vonatkozó megállapodás birtokában, az abban foglaltak szigorú betartása mellett.

Az összevont számlakivonat tartalmazza:

- a) a könyvelési nap dátumát,
- b) a számla tárgynapi nyitóegyenlegét,
- c) a számlán összevont terhelt forgalmat,
- d) az összevont jóváírt forgalmat,
- e) a záró egyenleget,
- f) a forgalmi tételek darabszámát,
- g) a kivonatsorszámot.

A tételes számlakivonat tartalmazza:

- a) a terhelési és jóváírási tételeket darabonkénti részletezésben
- b) a teljesített és nem teljesített tételeket (ideértve az ismételt, sikertelen díjterhelést – a hiba okok feltüntetésével)
- c) visszautasított megbízásokat, egyéb bizonylatokat,
- d) pénzforgalommal nem járó rendezési tételeket,
- e) az MNB által visszautasított e-deviza megbízásokat,
- f) a halmozott tartozik és követel forgalmat kiemelt jogcímenként,
- g) a kiadási előirányzatok szabad kereteit,
- h) „+TRILL” jelölést azon terhelési tételeknél, amelyek után a pénzügyi tranzakciós illeték felszámításra került.

A számlakivonat – beleértve a pénzforgalom nélküli tranzakciók adatait is – számviteli bizonylatnak minősül. A számlakivonat aláírás és bélyegző nélkül érvényes, hiteles.

A befogadásra alkalmatlan papír alapú megbízásokat a Kincstár levél kíséretében, a hiba megjelölésével visszaküldi a számlatulajdonos részére.

A hibás, nem teljesíthető megbízásokról a Kincstár a hibakód megjelölésével, – elektronikus úton vagy papír alapon, - a napi számlakivonatban értesíti a számlatulajdonosokat.

Amennyiben jogszabályi rendelkezés alapján egy adott számla kivonatát a Kincstárnak két példányban kell elkészítenie, azt a törzsadat-bejelentő nyomtatványon a számlatulajdonosnak kell – a jogszabályhely és kézbesítési cím megjelölésével – a Kincstártól igényelnie.

A hazai pénz- és elszámolásforgalomban az IG2 napközbeni többszöri elszámolás-forgalmi rendszer, valamint az AFR lehetőséget biztosít több adat közlésére és fogadására. Valamennyi IG2 rendszerből és AFR-en keresztül beérkező tranzakció a pénzforgalmi szolgáltatóktól kapott bővített adattartalommal kerül fogadásra és feldolgozásra.

A Számlatulajdonosoknak lehetőségük van belső fejlesztéseiknek megfelelően a bővített adattartalmú kivonat elektronikus átvételére. Az egységes, bővített adattartalmat alkalmazó file-szerkezet a Kincstár honlapján a *Főoldal > Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Electra Ügyfélprogram > Tájékoztatók, útmutatók* elérhetőségen található.

Az IG2 rendszer, valamint az AFR lehetőséget teremt a pénzforgalmi szolgáltatóknak, hogy az ügyfelük által indított és a kincstári számlatulajdonos ügyfél számláján már jóváírt IG2 tételre érkező visszahívás (RECALL) üzenetet küldjenek. A Kincstár az üzenetről külön levélben értesíti a Számlatulajdonost.

A visszavont IG2 és AFR tranzakció összegének visszautalásáról a kedvezményezett dönt.

Az IG2 és az AFR átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek a rendezésre 30 munkanap áll rendelkezésére.

A Kincstár és a számlatulajdonos közötti mindennemű kapcsolattartás nyelve magyar.

5. Fedezetigazolás és bankgarancia igénybevétele

5.1. Fedezetigazolás

A Kincstár fedezetigazolást – díjfizetés ellenében – a fedezetbiztosítási számlára elkülönített pénzügyi fedezetről ad ki. A kincstári számlatulajdonosnak a fedezetigazolási igénybejelentését megelőzően intézkednie kell a fedezetbiztosítási számla megnyitásáról. (5. számú melléklet: „*Fedezetigazolás*”)

A fedezetigazolás kedvezményezettje ebben az esetben mindig a Kincstár, felhasználása kizárólag a Kincstár szakmai főosztályának írásos rendelkezésében meghatározottak szerint történhet.

A Kincstár a Vht. 80-81. §-ára hivatkozással jogosult fedezetbiztosítási zárolt számlát nyitni a bíróság átutalási végzése alapján, és arra az adós számlatulajdonos megfelelő számlájáról elkülöníteni az e célra megnyitott fedezetbiztosítási számlán a végzésben feltüntetett követelés összegét.

A számlavezető Állampénztári Iroda az elkülönítés elvégzéséről az elkülönítést kérő bíróságot írásban haladéktalanul tájékoztatja a végzésben foglaltakra való hivatkozással.

A fedezet elkülönítéséről és a fedezetbiztosítási számla megterheléséről az Állampénztári Iroda a számlatulajdonost a számlakivonat megküldésével értesíti.

A fedezetbiztosítási zárolt számla megszüntetéséről – ahogy annak megnyitásáról is – a számlavezető Állampénztári Iroda intézkedik az átutalás teljesítését követően.

5.2. Bankgarancia

A Kincstár a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bankgaranciát nem nyújt.

A kincstári számlatulajdonos bankgarancia kedvezményezettje lehet.

Kincstári számlatulajdonos javára szóló garancia igénybevétele esetén a garancia lehívó levelet a számlavezető Állampénztári Irodánál bejelentett módon kell aláírni. Az Állampénztári Iroda a lehívó levélben igazolja az aláírások hitelességét azok megfelelősége esetén, és továbbítja azt a fizetésre kötelezett hitelintézet részére.

A lehívó levél késedelmes benyújtásból adódó következményekért a Kincstár felelősséget nem vállal.

Mellékletek

- | | |
|----------------------|---|
| 1. számú melléklet | Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése |
| 1/a. számú melléklet | Kitöltési útmutató az „Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése elnevezésű űrlaphoz |
| 2. számú melléklet | Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, az egyházak, valamint nem az államháztartás központi alrendszerébe tartozó köztestületek törzsadatainak bejelentése |
| 2/a. számú melléklet | Kitöltési útmutató a „Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, az egyházak, valamint nem az államháztartás központi alrendszerébe tartozó köztestületek törzsadatainak bejelentése” elnevezésű űrlaphoz |
| 3. számú melléklet | A helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése |
| 3/a. számú melléklet | Kitöltési útmutató a „Helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése” elnevezésű űrlaphoz |
| 4. számú melléklet | Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához |
| 4/a. számú melléklet | Kitöltési útmutató az „Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához” elnevezésű űrlaphoz |
| 5. számú melléklet | Fedezetigazolás |

A mellékletek a Kincstár honlapján elérhetőek.

Jelen Szabályzat 2020. november 27. napján lép hatályba.

Budapest, 2020. november 26.

Magyar Államkincstár