Magyar Államkincstár

H I R D E T M É N Y

a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól a Közfeladatot Ellátó Közérdekű Vagyonkezelő Alapítványok, valamint az általuk fenntartott felsőoktatási intézmények részére

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár), mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 79. §-ában, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Ávr.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben (a továbbiakban: MNB rendelet), valamint az Áht. 80. § (2) bekezdés felhatalmazása alapján a Kincstár által kiadott mindenkor hatályos Szabályzataiban (a továbbiakban: Kincstár szabályzatai) foglaltak alapján, és a jelen Hirdetményben közzétett feltételekkel nyújtja ügyfelei (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére. Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén a Kincstár és a Számlatulajdonos jogviszonyát – keretszerződésként a Hirdetménnyel és a Kincstár szabályzataival együtt – fentiek mellett a pénzforgalmi számlaszerződés szabályozza.

I.1. A Kincstár által biztosított számlavezetési szolgáltatások köre

- forint- és devizaszámla nyitása, vezetése
- átutalás, ezen belül:
    - egyedi átutalás,
    - csoportos átutalás,
    - hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés,
    - rendszeres átutalási megbízás,
- beszedés, ezen belül:
    - felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
    - határidős beszedés
- készpénz helyettesítő fizetési eszköz használatának, elszámolásának biztosítása, ezen belül:
    - kincstári kártya
- készpénz befizetése fizetési számlára, ezen belül:
    - pénztárban (forint és valuta),
    - (postai) készpénzátutalási megbízással teljesített forint befizetés elszámolása
- készpénz kifizetése fizetési számláról, ezen belül:
    - pénztárban (forint és valuta),
    - postai kifizetési utalvánnyal kezdeményezett forint tranzakció elszámolása.

I.2. A számlavezetési szolgáltatás ügyfélforgalmi helyei

A szolgáltatást a Kincstár Vármegyei Igazgatóságainak Állampénztári Irodái nyújtják a számlavezetési körükbe tartozó Számlatulajdonosok részére az alábbi városokban:

Békéscsaba, Budapest, Debrecen, Eger, Győr, Kaposvár, Kecskemét, Miskolc, Nyíregyháza, Pécs, Salgótarján, Szeged, Székesfehérvár, Szekszárd, Szolnok, Szombathely, Tatabánya, Veszprém, Zalaegerszeg.

I.3. Kamatozás

A Kincstár a forintban vezetett fizetési számlák esetében kamatot nem fizet**.**
Az Áht. 79. § (5) bekezdés értelmében, kivételként a Kincstár a felsőoktatási intézményekben állami részösztöndíjas és önköltséges tanulmányokat folytató hallgatók által fizetett önköltség és az államháztartáson kívülről érkező adományok elkülönített kezelésére a felsőoktatási intézmény számára vezetett fizetési számlára fizethet kamatot.
A felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány elnevezésű számlára fizetendő kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat 50 %-a.

A Kincstári devizaszámla kamatozó számla, a számlaegyenleg után fizetett kamat jelenlegi mértéke: 0%.

I.4. Árfolyam-alkalmazás

A megbízások teljesítése, elszámolása az MNB által a megbízások teljesítésekor használt devizaárfolyam alapján történik.
A devizaforgalom elszámolása előző napi, vagy tárgynapi árfolyammal történik az MNB tárgynapi árfolyamképzési időpontjától függően.
A Kincstár tárgynapi középárfolyama megegyezik az MNB tárgynapot megelőzően utoljára közzétett deviza középárfolyamával. A Kincstár a tárgynapi valuta eladási és vételi árfolyamát ezen középárfolyamból képzi +/- 3 % eltéréssel.

A devizában kiállított, forintszámla terhére elszámolandó beszedési megbízást deviza átutalással kell teljesíteni, amely a terhelés napján érvényes – árréssel módosított – MNB árfolyamon számított forintösszegben kerül elszámolásra.
A forint-deviza, illetve deviza-forint átváltásnál alkalmazott árrés az MNB hivatalos devizaárfolyamának 0,04%-a.

I.5. Betétlekötés

Devizaszámla esetén a Kincstár lekötési megbízást minimum 300 ezer EUR vagy 300 ezer USD összegű, valamint magasabb összeg esetén 100.000-rel osztható összegű betétre, egy hónapos futamidőre fogad **munkanapokon 8:00-12:00 óráig** az adott időpontban érvényes feltételek mellett. A megbízást legkésőbb a lekötés kezdő napját megelőző munkanapon kell a Számlatulajdonosnak megadnia. Az aktuális kamat mértékéről az Állampénztári Iroda ad tájékoztatást. Lekötés felbontása esetén a Kincstár nem fizet kamatot.

II. Megbízások benyújtására és az Állampénztári Irodák nyitvatartási idejére vonatkozó információk

II.1. Papír alapú megbízások benyújtásának ideje

A Számlatulajdonosok
- az egyedi forint és deviza fizetési megbízásokat

munkanapokon	8:00-13:00
munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombat)	8:00-11:00

- a VIBER megbízásokat Budapesten

munkanapokon	8:00-10:00

között nyújthatják be.

A papír alapú megbízások átvételének időpontjára a Kincstár érkeztető bélyegzője az irányadó. Ügyfélfogadási időn kívül megbízásokat az Állampénztári Irodák nem fogadnak be. Az átvétel igazolásának igénye esetén a Számlatulajdonosnak két példányban kell benyújtania a megbízást.

A Kincstár az Állampénztári Iroda által az adott munkanapon 9:00 órát követően átvett és feldolgozható deviza átutalási megbízásokat azok befogadását követő munkanapon 11:00 óráig elektronikus úton továbbítja teljesítésre az MNB-be, a fedezet előzetes zárolását követően.

II.2. Elektronikus úton benyújtott megbízások befogadási határideje

A hatályos jogszabályok[1] által meghatározott fizetési megbízások (a jelenlegi szabályozás szerint az elektronikusan benyújtott, 20 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti fizetési megbízások) automatikusan az Azonnali Fizetési Rendszerben (a továbbiakban: AFR) rendszerben kerülnek elszámolásra.
Az AFR-t érintő tételek az év minden napján, 0:00-24:00 óráig, 5 másodperc alatt teljesülnek.

Tárgynapi terhelésre a Számlatulajdonosok által kezdeményezett

- **egyedi forint fizetési megbízások, 20 millió forint értékhatárig**
  az év minden napján: **0:00-24:00 óráig**,
- **csoportos forint fizetési megbízások, valamint 20 millió forint feletti egyedi forint fizetési megbízások**
  munkanapokon: **15:00 óráig**,
  áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig**,
- **csoportos lakcímre utalási megbízások**
  munkanapokon, valamint áthelyezett munkanapokon: **11:00 óráig**,
- **deviza megbízások**
  munkanapokon: **09:00 óráig**,
  áthelyezett munkanapokon: nem lehetséges[2]

- **VIBER megbízások**
  munkanapokon: **13:00 óráig,**
  áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig**

nyújthatók be.

A Kincstár ügyfeleitől az Ügyfél Front-end felületén keresztül a teljesítési nap megjelölésével is befogad forint átutalási megbízást. Teljesítési napként maximum 14 nappal későbbi dátum érték adható meg. Amennyiben a 14. nap munkaszüneti napra esik, akkor legfeljebb az azt követő munkanap adható meg.

[1] A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
[2] Az áthelyezett munkanapok a devizaforgalmi és határon átnyúló forintfizetési megbízások szempontjából nem minősülnek elszámolási értéknapnak, így azok MNB-hez történő benyújtására a következő banki munkanapon kerül sor.

II.3. Az Állampénztári Irodák pénztári nyitvatartási ideje

hétfő	8:00-13:00
kedd	8:00-13:00
szerda	9:00-14:00
csütörtök	8:00-13:00
péntek	8:00-13:00
munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombat)	8:00-12:00

II.4. Elszámolással kapcsolatos információk

II.4.1. A Kincstár az átvétel napján könyveli a számla terhére a következő megbízásokat:

- a Posta Elszámoló Központtól (PEK) érkezett terheléseket,
- a Magyar Nemzeti Banktól (a továbbiakban: MNB) érkezett devizaterheléseket, a terhelési és jóváírási megbízások MNB által továbbhárított díjait, jutalékait,
- az elektronikus úton a meghirdetett befogadási határidőn belül aznapi értéknapra benyújtott egyedi és csoportos belföldi forint megbízásokat,
- a Kincstár pénztárainál teljesített készpénz kifizetéseket,
- a fedezettel rendelkező hatósági átutalásokat és átutalási végzéseket,
- a Számlatulajdonos saját számlái közötti, tárgynapi könyvelésre átvett megbízásokat,
- megállapodás alapján a VIBER közvetítésével teljesített tételeket.

II.4.2. Tárgynapi teljesítésre (könyvelésre) a Kincstár az alábbi esetekben fogad be papíralapú megbízásokat:

- Hétfőtől péntekig 13:00 óráig, munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 11:00 óráig beérkezett egyedi átutalási megbízások,
- a Számlatulajdonos saját számlái közötti átvezetési megbízásokat, ideértve a feljogosított Számlatulajdonosok Kincstárnál történő állampapír vásárlási/újra-befektetési megbízásait, melyek beérkezése hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:00 óráig, valamint munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig megtörténik,
- a Kincstár külön rendelkezése alapján az évzárás-nyitás időszakában a zárlati tájékoztatóban meghatározottak szerint benyújtott megbízásokat.

III. Készpénzfelvételi igény bejelentése

Az Állampénztári Irodában történő forint készpénzfelvételkor (mind forintszámláról, mind devizaszámláról történő forint készpénzfelvétel esetén) a Számlatulajdonosok készpénzigényüket:

- a 3 millió forintot el nem érő összegű forint készpénzfelvétel esetén 1 munkanappal,
- a 3 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű forint készpénzfelvétel esetén 2 munkanappal

a készpénzfelvételt megelőzően kötelesek írásban a „Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylaton” vagy Ügyfél Front-enden keresztül bejelenteni az illetékes Állampénztári Iroda részére. Az ügyfeleknek nem csak a számlavezető ÁPI-ban van lehetőségük forint- és devizaszámláról történő forint- és valuta felvételére. Valamennyi ÁPI-ban kezdeményezhető ki- és befizetés, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozik az ügyfél.

A Számlatulajdonosok a valutafelvételi igényüket a valutafelvételt kettő munkanappal megelőzően 8:45 óráig írásban kötelesek bejelenteni, összeghatárra való tekintet nélkül.

Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanemek közül az EUR valutanem érméinek egy egységénél kisebb címletű váltópénzében nem teljesítenek kifizetést, egyéb valutanemben érme forgalmazást nem végeznek.

IV. A számlavezetéshez (forint és deviza) kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért felszámított díjak, jutalékok

A Kincstár a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartását és fizetési forgalmának bonyolítását az Áht. 79. § (5) bekezdése alapján térítésköteles szolgáltatásként végzi. A Kincstár az Áht. 79. § (5) bekezdése alapján az általa vezetett fizetési számlák megterhelésével továbbhárítja a pénzforgalmi szolgáltatások díját, továbbá jogszabályban meghatározott más esetben azokat megterheli. A díjak, jutalékok elszámolására az Áht. 79. §. (1) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó ügyfelek esetében havonta kerül sor a kincstári ügyfél számláján, a tárgyhónapot követő hónap első munkanapján történő terheléssel. Részükre minden hónap első munkanapján az előző hónapra vonatkozó díjkimutatás készül.
Kivételt képez a devizaszámláról indított belső körös tranzakciók díja, amelyek terhelése a tranzakció terhelésének napján történik.

A kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonos ügyfelek esetén a forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték felszámolása, fedezetvizsgálata és számlán történő terhelése a tranzakció könyvelési időpontjával egyidejűleg, tárgynapon történik. Az adott napi kivonaton, tételenként jelenik meg az adott napi tételekhez kapcsolódó díj, jutalék és illetékterhelés.
A tranzakciók kezdeményezésekor szükséges a tranzakció és a kapcsolódó díj fedezetének biztosítása.

A havonta esedékes számlavezetési díj, és fiókbérleti díj felszámítása és terhelése a vonatkozó időszakot követő hónap első munkanapján történik.
A felszámított díjakról külön díjértesítő nem kerül kiállításra, a Kincstár a díjak terheléséről az – Ügyfél Front-enden elérhető – adott napi számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

Forintszámla-vezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért felszámított díjak, jutalékok	
IV. 1. Terhelési forgalom	
IV. 1. 1. Forintban végrehajtott műveletek	
Bankközi forintátutalás GIRO-n keresztül	
Papír alapú (beleértve a beszedési megbízást/hatósági átutalási megbízást/átutalási végzést is	3 ‰ min 1.100 Ft max. 500 000 Ft
Elektronikus	90 Ft/tétel
Csoportos átutalás (a csoportba tartozó tételek után)	45 Ft/tétel
VIBER-en történő átutalás	5 ‰, min. 15.000 Ft max. 500.000 Ft
Belső (Kincstár által vezetett számlára történő) átutalás	
Papír alapú (beleértve a beszedési megbízást is)	2,2 ‰ min 1100 Ft max 500 000 Ft
Elektronikus	45 Ft/tétel

Készpénzfelvétel	
Pénztári készpénzfelvétel díja	9 ‰ min 1.100 Ft max 330 000 Ft
Elektronikus postai kifizetési utalvány díja	0,33 ‰ min. 11 Ft/tétel, max. 250.000 Ft *A Kincstár által felszámított díj a külső szolgáltatók által áthárított díjon felül kerül terhelésre.*
IV. 1. 2. Devizában végrehajtott műveletek	
Deviza-átutalások	
Papír alapon történő benyújtás különdíja	2.400 Ft
Teljesült megbízások (papír alapú, elektronikus)	0,9 ‰ min 1000 Ft max 105 000 Ft
IV. 1. 3. Különdíjak	
Számlavezetési díj	3.000 Ft/számla/hó
Fiókbérleti díj	1.600 Ft/hó/ügyfél
Fedezetigazolás, ill. egyéb igazolás kiadása	2100 Ft/db
Pótlólag kért számlakivonat	1.600 Ft /db
Előzetesen bejelentett készpénzigény felvételének elmulasztása	1,1%, min. 11 000 Ft
Készpénzfelvétel soron kívül	1,1%, min. 11 000 Ft
Papír alapú, pénzügyileg még nem teljesült átutalási megbízás visszavonása	1.600 Ft /db
Előzetesen bejelentett valutaigény felvételének elmulasztása (a pénzügyi teljesítés napján érvényes, Kincstár által jegyzett valuta eladási árfolyamon számítva)	1,1%, min. 11 000 Ft
Rendelkezésre állási díj	1 ‰/dekád
Fejezeti kezelésű előirányzat esetében az előzetesen bejelentett kiadástól eltérő teljesítés	max. 500 eFt/dekád a különbözet után
Fedezetkezelői díj: a 191/2009. (IX.15.) Korm.rend. szerint	Fedezetkezelői szerződésben rögzített összeg
A Számlavezető Rendszer Ügyfél Front-end használata során, SMS-sel történő azonosítás esetén felszámított díj	70 Ft/SMS
IV. 2. Jóváírási forgalom	
Jóváírási forgalom	jutalékmentes

IV.3. Pénzügyi tranzakciós illeték (TRILL) mértéke

A pénzügyi tranzakciós illeték alapja: az az összeg, amellyel a Kincstár a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli.

A pénzügyi tranzakciós illeték mértéke:
Forint- és devizaszámla vezetési szolgáltatás esetén a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg, a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén 0,45 %-a, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint, a kincstári körön belüli ügyfelek esetén nem kerül felszámításra pénzügyi tranzakciós illeték),

Forint- és devizaszámla vezetési szolgáltatás esetén a fizetési számláról történő készpénzkifizetés, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén a hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén 0,9%-a, felső korlát nélkül, a kincstári körön belüli ügyfelek esetén nem kerül felszámításra pénzügyi tranzakciós illeték).

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel kapcsolatos részletes tudnivalókat, valamint a mentességek leírását a Kincstár Intézményi Számlavezetésről szóló szabályzata tartalmazza.

V. A devizaforgalmi tranzakciókhoz díj- és jutalékszámítás

A devizaszámla vezetéséért a Kincstár külön díjat nem számol fel.

A Kincstár a számlán könyvelt külső és belső köri devizaforgalmi tranzakciók után tételenként – az MNB Hirdetményében foglaltaknak megfelelő kondíciók alapján – felszámított jutalékot terheli a Számlatulajdonosra, valamint továbbhárítja a fizetési művelet teljesítésébe bevont közreműködő pénzforgalmi szolgáltatók által a fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat.
Deviza-átutalási megbízások kezdeményezése esetén – amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi **szolgáltatójának székhelye Svájcban, Izraelben, illetve EGT-állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam** pénznemében történik – az európai uniós előírásokkal összhangban csak osztott „SHA" költségviselési mód jelölhető. Hibás jelölés esetén a „BEN", illetve „OUR" költségviselést az MNB „SHA" értékre javítja.

A mindenkor hatályos MNB kondíciók az MNB honlapján a https://www.mnb.hu/penzforgalom/az-mnb-mint-bank-bankszamla-vezetesi-szolgaltatasok/ Általános Üzleti Feltételek elérhetőségen megtalálhatók.

Az MNB-be a Kincstár által elektronikus úton benyújtott kimenő átutalások díja	
- SEPA rendszerben történt teljesítés esetén	1.450 Ft
- TARGET2-ben történt teljesítés esetén	2.800 Ft
- egyéb esetben	4.000 Ft
A deviza megbízás teljesítéséről külön kérésre kiadott MNB igazolás díja	**25.000 Ft**
Ügyfél javára érkező fizetési műveletek díja	**0 Ft**

A SEPA és a TARGET rendszerben kizárólag EUR devizanemű átutalások teljesítésére kerül sor. Az „egyéb" díjtétel kerül terhelésre az EUR-tól eltérő devizanemek esetén, továbbá olyan EUR átutalások kapcsán, amelyek sem a SEPA-, sem a TARGET rendszerben nem teljesíthetők.

Az Európai Unió Bizottságától érkező támogatáshoz kapcsolódó pénzforgalmi jutaléknak, illetve utólag felszámított költségnek – amely a vonatkozó egyezmények, jogszabályok szerint nem fedezhető a támogatás terhére – elszámolása az MNB terhelése alapján a központi költségvetés terhére történik. Ebben az esetben a megbízáson ezen költségviselő számla számát kell a megfelelő rovatban feltüntetni.

Jelen Hirdetmény 2026. július 7. napján lép hatályba.

Budapest, 2026. július 2.

Magyar Államkincstár