

Tájékoztató

a SEPA szabványnak megfelelő kincstári devizaforgalom lebonyolításáról

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) által nyújtott forint- és deviza számlavezetési szolgáltatásokhoz kötődően az alábbi tájékoztatást adjuk:

Az euroátutalások és -beszedések technikai és üzleti követelményeinek megállapításáról és a 924/2009/EK rendelet módosításáról szóló Európai Parlament és a Tanács 260/2012/EU rendelete (2012. március 14.) (a továbbiakban: SEPA VDR) alapján a Kincstár 2016. november 1. napjától az euró átutalási megbízások feldolgozása esetében alkalmazza a SEPA VDR-ben előírt **IBAN Only szabályt**. E szabály alapján az IBAN formátumú, nemzetközi számlaszámú kedvezményezett esetében, (amennyiben a címzett bankja SEPA utalások fogadására képes) a megbízás elektronikus úton történő benyújtásakor nem kötelező a BIC kód számlatulajdonos ügyfél által történő megadása. Ezen megbízások esetében az Electra ügyfélprogram automatikusan képi a kedvezményezett IBAN számlaszámához tartozó BIC kódot.

2016. november 1. napjától továbbra is követelmény, hogy az euró átutalási megbízás elektronikus úton történő benyújtásakor az átutalást kezdeményező megadja saját, illetve partnere nemzetközi bankszámlaszámát (IBAN), valamint költségviselési módként alkalmazza az „SHA” (osztott költségvállalás) megjelölést.

Tájékoztatjuk, hogy a Kincstár **2016. november 28. napján** élesítette a SEPA VDR-ben meghatározott előírások teljesítése érdekében végrehajtott második ütemes fejlesztését, amely a Kincstár és a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) közötti – devizaforgalmat érintő – adatátadás **XML** fájlformátumra történő áttérést jelenti.

A fenti változtatás nem érinti az ügyfelek elektronikusan beadandó állományai és a válaszállományok fájlformátumát.

Az XML formátumra való átállás ugyanakkor szigorúbb elvárásokat jelent a karakterkészlet és a BIC kód megfelelés terén.

A deviza megbízás az ASCII 10, 13, 32-128 számtartományon szereplő karaktereket, valamint az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat UTF-8 kódolásban.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a nem megfelelő karakter használata a tranzakció visszautasítását eredményezheti.

Technikailag az engedélyezett számtartományon belül szereplő¹, de SWIFT és a SEPA által el nem fogadott karaktereket² az MNB a SWIFT és a SEPA üzenetből automatikusan kiveszi – azaz törli –, illetve ékezetes karakter esetén ékezet nélküli karakterre cseréli.

Felhívjuk továbbá szíves figyelmét, hogy a deviza átutalási megbízások papír alapon történő benyújtásának feltételei változatlanok, azaz a megbízáson a helyes BIC kód feltüntetése kiemelt jelentőséggel bír, hibás esetben állomány visszautasítás történik.

Az IBAN számlaszámok és a BIC kódok helyességének ellenőrzésére, illetve egy adott IBAN számlaszámhoz tartozó számlavezető bank lekérdezésére ajánljuk a <http://www.ibancalculator.com/> honlapon található információkat.

Kérjük, hogy folyamatosan kísérjék figyelemmel a Kincstár honlapján a www.allamkincstar.gov.hu > *Nem lakossági ügyfelek* > *Központi intézmények* > *Pénzforgalmi fejlesztések* elérhetőségen a pénzforgalmi szolgáltatások fejlesztésével kapcsolatban közzétett aktuális híreket.

Együttműködésüket köszönjük.

Budapest, 2016. november 28.

Magyar Államkincstár

¹ Engedélyezett karakterek: ! " # \$ % & ' () * + , - . / 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 : ; < = > ? @ A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z [\] ^ _ ` a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z { | } Á É Í Ó Ő Ö Ú Ű Ü á é í ó ő ö ú ü ü

² Nem SWIFT szabványos karakterek: ! “ # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ _ ` ~