Magyar Államkincstár

Gyakran ismételt kérdések
a decentralizált önkormányzati számlavezetéshez kapcsolódóan
2025. szeptember 23.

1. A kincstári számlára utalással, illetve a kincstári számláról történő visszautalással kapcsolatban, a technikai – eljárási feladatok lebonyolításáról készül-e általános tájékoztatás az Önkormányzatok részére a Magyar Államkincsártól? Ha igen, akkor ezt mikor kaphatjuk meg?
   Készült egy átfogó Ügyféltájékoztató a decentralizált önkormányzati számlavezetésről, mely a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) a honlapján közzétételre került az alábbi elérhetőségen: www.allamkincstar.gov.hu > Főoldal > Nem lakossági ügyek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Decentralizált önkormányzati számlavezetés. https://www.allamkincstar.gov.hu/nem-lakossagi-ugyek/Penzforgalom/decentralizalt-onkormanyzati-szamlavezetes

2. A Magyar Államkincstárnál történő tömeges számlanyitás mekkora költséggel jár? Van-e számlanyitási díj, illetve kapcsolódik-e hozzá számlavezetési díj?
   A Kincstárban úgynevezett Többletnyilvántartó számlák kerülnek majd megnyitásra, melyek mentesek lesznek a kincstári díjak és a pénzügyi tranzakciós illeték fizetése alól (ez mind a számlavezetési díjra, mind pedig a számlán történő forgalmazásra vonatkozik).

3. Hogyan kell eljárnunk azokkal a számlákkal, amelyek eleve már most is a Kincstárnál vannak megnyitva? Ezek a számlák nem értékpapírszámlák, hanem folyószámlák.
   A Kincstárban jelenleg is meglévő fizetési számlák (pl. támogatási számlák) változatlanul megmaradhatnak, azokra nem vonatkozik a decentralizált önkormányzati számlavezetési modell.

4. A visszautalások lekérését kinél kell majd kezdeményezni? A Kincstárnál vagy a számlavezető kereskedelmi banknál?
   A Kincstárban megnyitott Többletnyilvántartó számlákról a kereskedelmi banki számlákra történő visszautalásokat a Kincstárnál kell majd kezdeményezni a kincstári számlavezető rendszerhez kapcsolódó Ügyfél Front-end felületen (netbank) keresztül az önkormányzati számlához megadott számlafeletti rendelkező által megadott megbízással.

5. Kapunk-e forma nyomtatványokat, sablonokat a visszautalások lekéréséhez?
   A visszautalásokat az Ügyfél Front-end felületen lehet majd az önkormányzatoknak és költségvetési szerveiknek indítani. Papír alapú indítás esetén a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 3. mellékletében szereplő PFNY11 átutalási megbízás benyújtása szükséges a területileg illetékes kincstári Állampénztári Irodába. Ennek előfeltétele, hogy az Állampénztári Iroda részére a megfelelő Aláírás-bejelentő nyomtatvány benyújtásra kerüljön.

6. A jogszabály alapján be kell utalnunk az önkormányzat és költségvetési szervei tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadási összegének 5%-át meghaladó pénzeszközöket. Ez gyakorlatban azt jelenti, hogy az önkormányzat és az intézményei a tárgyévet megelőző második évi beszámolójában szereplő költségvetési kiadásai összegének 5%-át el nem érő pénzösszeget külön-külön intézményenként a számláján tarthatja, vagy ezt az önkormányzat saját hatáskörben dönti el, hogy a pénzösszeg összesítve az önkormányzat vagy az intézmények számláján áll rendelkezésre?
   Az önkormányzat saját hatáskörben dönthet a kincstári határozatban szereplő limitérték összegének a számlák közötti megosztásáról, erről szükséges értesítenie a számlavezető bankot és a Kincstárat.

7. Az önkormányzat és intézményeinek számlái alatt egyformán érintett-e a beutalás figyelembevételénél a kártyafedezeti, letéti, finanszírozási és pályázati alszámla, azaz melyek a beutalással érintett fizetési számla típusok?
   Azon számlák köre, melyek a limitfelosztásba bevonandók, illetve, amelyekről beutalást lehet teljesíteni nem szükségszerűen fedik egymást. Ez azt jelenti, hogy lehetnek olyan számlái az önkormányzatnak vagy intézményének (pl. forint betét számla), amelyen fennálló mindenkori egyenleget figyelembe kell venni az adott önkormányzati körzetre (önkormányzat és költségvetési intézményei) meghatározott limitnek való megfelelés szempontjából, ugyanakkor az adott számláról beutalás közvetlenül nem teljesíthető (mert például az erre a számlára osztott limitet meghaladó összeg erejéig először fel kell törni a betétet, amely ezáltal másik számlára kerül át.).
   Csak azon számlákat szükséges limitfelosztás és beutalás szempontjából is figyelembe venni, amelyeken szereplő egyenlegek felett az önkormányzat vagy intézménye rendelkezik. Azaz azon számlák, amelyek egyenlege felett az önkormányzat vagy intézménye szerződéses, vagy jogszabályi alapon önállóan nem rendelkezhet, nem relevánsak a decentralizált önkormányzati számlavezetési modell szempontjából.
   Mindezeken túl a „forintban vezetett" szűkítésen kívül a jogszabály sem a számla, sem a pénzeszköz fogalom előtt nem használ további szűkítő megjelölést.

8. Mit jelent a gyakorlatban az, hogy a beutalásnál a számlák közötti megosztást az önkormányzat legalább havonta egy alkalommal módosíthatja?
   Az önkormányzat havonta egyszer jelezheti a számláit vezető bank felé, hogy ha valamely számlák között változtatni szeretné a limit összeg beállítását. Az erre vonatkozó gyakorlat kialakítása az adott bank hatáskörébe tartozik.

9. Az önkormányzat intézményeitől beutalt összeg visszautaltatása felett ki rendelkezhet majd? Csak az önkormányzat, vagy az intézmény is saját hatáskörben?
   A Kincstárban vezetett Többletnyilvántartó számlák felett azok a személyek rendelkezhetnek, akiket az önkormányzat, vagy a költségvetési szerve a Kincstárnál bejelent. Első körben azok a rendelkezők lesznek a számlákra beállítva, akik a Kincstár által előzetesen megküldött adatbekérő levél mellékleteként csatolt táblázatban feltüntetésre kerülnek. Későbbi módosításra a területileg illetékes Állampénztári Irodában lesz lehetőség.

10. Önkormányzatunknál a vezető tisztségviselők napi ügyintézéséhez biztosítva lett üzleti bankkártya. Ennek alapjául a fizetési számlát vezető belföldi hitelintézetnél megnyitásra került egy alszámla. Ennek egyenlege, napi limit beállításával a Költségvetési főszámlához kapcsolódott. Innen került átvezetésre minden nap automatikusan a kártyás költések egyenlege. A jövőben ezt, hogyan tudjuk megoldani, hogy elegendő összeg álljon rendelkezésre a kártyás vásárlásokhoz?
    A limit összegek beállításakor kell erre figyelemmel lenni.

11. Jelenleg az Önkormányzat intézménye (Gazdasági Ellátó Szolgálat) Kiskincstári finanszírozási rendszerben kapja az Intézmények havi működéséhez szükséges fedezetet. A fedezet terhére szabadon hívhatják le az indokolt összegeket, bármikor, bármekkora összegben, ahogy részükre ez nélkülözhetetlen. A későbbiekben, hogyan tudja majd biztosítani az Önkormányzat az Intézmények működéséhez elengedhetetlen pénzeszközöket?
    Ezt a kérdést javasoljuk a számlavezető bankkal egyeztetni, figyelembe kell azonban venni, hogy a számlavezető banknak 15:00 óráig (áthelyezett szombati munkanapokon 12:00 óráig) meg kell kezdenie a kincstári számlára a beutalást, így amennyiben a Kiskincstári finanszírozás ezt követően kerülne elosztásra, akkor már nem lesz hozzá egyenleg, mely szétosztásra kerülhetne.

12. Az Önök által 2025. június 13-án megküldött Adatbekérő kincstári számlákhoz tárgyú levelükben szerepel az, hogy az intézmény nevében eljáró személynek hogyan kell felöltenie az adatszolgáltatást. Kérdésünk az lenne, hogy ezt intézményenként kell teljesíteni, vagy az Önkormányzat kérje be az összes intézmény adatszolgáltatásait és egyszerre, egy adatszolgáltatásként küldje meg Önöknek. A táblázatokat az Intézményvezetők aláírásával ellátva, pecsételve kell feltölteni?
    Az Önkormányzat és intézményei adatszolgáltatásai egyszerre is feltölthetőek az Önkormányzat által. A táblázatokat nem kell aláírni, csak az Intézményvezetők nevével szükséges ellátni.

13. A jelenlegi adatszolgáltatás keretében az Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése számlák tömeges nyitásához nyomtatványt minden egyes intézmény minden egyes számlájával kell kitölteni, vagy elegendő csak azokat a számlákat feltüntetni, amelyekről a beutalások történni fognak?
    A táblázatot minden Intézményre vonatkozóan kérjük kitölteni minden egyes forint fizetési számla megjelölésével.

14. Önkormányzat tekintetében minden főszámlát, alszámlát szükséges feltüntetni a táblázatban? Vannak beszedési alszámlák (pl.: adó, lakbér), ezekről kifizetés nem történik, csak időszakonként a főszámlára való felutalás.
    Valamint vannak olyan számlák, amelyek még élnek, de nincsenek használatban. Ezek feltűntetése is szükséges?
    Igen, minden HUF devizanemű számlát fel kell tüntetni.

15. Amennyiben több képviseletre jogosult személy van, mindegyiket fel kell tűntetni?
    Igen, minden képviseletre jogosult személyt kérünk feltüntetni a táblázatban.
    Képviseletre jogosult személyként önkormányzat esetében a polgármestert, önkormányzati költségvetési szerv esetében pedig a vezető tisztségviselőt szükséges megjelölni.

16. A rendelkező személyeknél a vezetőkön kívül érdemes intézményi könyvelőt is kijelölni, aki alap esetben is végzi az utalásokat?
    Azokat a személyeket kell feltüntetni, akik a kincstári számla felett rendelkezni fognak valamilyen formában.

17. Hogyan kell elnevezni a SZÜF felületre feltöltendő fájlokat?

    Képviseletre jogosult adatok esetében:
    PIR szám (6 karakter)_ KÉPV_dátum (6 karakteren ÉÉHHNN)_sorszám (5 karakteren XXXXX).xls

    Rendelkezői adatok megadása esetében:
    PIR szám (6 karakter)_ REND_dátum (6 karakteren ÉÉHHNN)_sorszám (5 karakteren XXXXX).xls

18. A SZÜF felületen lehetőség van *ÖK Számla limit beállítás adatszolgáltatás (LIMIT)* feltöltésre is. Ide mit szükséges feltölteni?
    Akkor kell majd az adatszolgáltatást megküldeni, amikor a kereskedelmi banknál vezetett számlákon a limit beállítás megtörtént. Az erről szóló tájékoztató és a formanyomtatvány elérhető a Kincstár honlapján az alábbi elérhetőségen: www.allamkincstar.gov.hu > Nem lakossági ügyek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Decentralizált önkormányzati számlavezetés > Tájékoztatók
    https://www.allamkincstar.gov.hu/nem-lakossagi-ugyek/Penzforgalom/decentralizalt-onkormanyzati-szamlavezetes/tajekoztatok

19. Mi az irányadó arra az esetre, ha a decentralizált számlavezetésbe bevont önkormányzatnak az átmenetileg szabad pénzeszközeinek kamatoztatása érdekében van olyan lekötése, amelynek lejárata 2025. október 1-jét követő időszakra esik?
    A betét felbontása szükséges abban az esetben, ha limiten felüli az összeg, ha limit alatti, a limitbe való beszámítását szükséges kérni a banktól.
    Az önkormányzatnak a fizetési számláját vezető hitelintézeténél a lekötött betétjeit nem kell automatikusan feltörnie, de az önkormányzatnak a limitfelosztásnál a lekötött betéteket figyelembe kell vennie, a szétosztásra kerülő limitet a lekötött betétekkel csökkenteni szükséges.

20. A kincstárnál vezetett számlákról az érintett fizetési számlára kezdeményezhető-e utalás a fizetési számlára vonatkozó limit „feltöltése” céljából?
Igen, a kincstári számláról kizárólag a kereskedelmi banknál vezetett forrásszámlára és a Kincstárnál vezetett értékpapír számlára kezdeményezhető utalás. Arra kell figyelemmel lenni, hogy a beutalással érintett önkormányzat és költségvetési szerve beutalással érintett fizetési számlájának nap végi egyenlege nem haladhatja meg a fizetési számlához megadott limitértéket.

21. Ha az önkormányzat fizetési számláján lévő limiten belüli összeg sem szükséges átmenetileg a kifizetésekhez, az leköthető-e rövid időtartamra (pl. 1-2 hétre, vagy egy hónapra)?
Leköthető, a banktól a limitbe való beszámítását szükséges kérni.

22. Vannak olyan, a decentralizált számlavezetésre 2025. október 1-től áttérő önkormányzatok, amelyek jelenleg – a számlavezető bankkal kötött egyedi megállapodás alapján – a látra szóló betéteik után is a lekötött betétek piaci kamataihoz közelítő kamatot tudnak realizálni. A kombinált számlavezetési modell bevezetésével ez jelentős, akár százmilliós nagyságrendű bevételkiesést fog jelenteni ezeknél az önkormányzatoknál. Várható-e ennek a bevételkiesésnek valamilyen formában történő kompenzációja?
A kincstári számlára átvezetett pénzezközökből az önkormányzat rendelkezése szerint vásárolható Önkormányzati Magyar Államkötvény, aminek kamata különösen kedvező (jelenleg 6,5%), továbbá rendkívüli likviditása a hosszú távú befektetésen túl rövid távú elhelyezésre is lehetőséget ad.

23. Az egyeztetésen az önkormányzati számlavezetéssel kapcsolatban elhangzott, hogy az adatbekérőben meghatározott számla feletti rendelkezőknek személyesen is meg kell jelenniük a területi Állampénztári Irodában adatfelvétel céljából. Önkormányzatunk néhány számláját a Kincstár már vezeti, az eddig bejelentett számla feletti rendelkezők kerültek megadásra az adatbekérőben is. Ebben az esetben is szükséges a személyes regisztráció, ha a rendelkezők már regisztrálva vannak (okmányaik is frissítve vannak a Kincstár rendszerében)?
Ebben az esetben nem kell személyesen megjelenni.

24. A leürítés csak a forintos pénzforgalmi számlákat fogja érinteni? A más, pl. EUR devizanemű számlákat nem érinti? Az önkormányzati devizaszámlákon lévő pénzeszközök beleszámítanak-e a limitösszeg felosztásába?
A leürítésben kizárólag a HUF számlák érintettek, deviza számlák nem. A devizában tartott pénzezköz nem képezi részét az 5%-os beutalási limitszámításnak, és ezen számlákról nem kell beutalást sem teljesíteni.

25. A 2025.07.08-án megjelent 195/2025. (VII.08.) Kormányrendelet 3.§-ával kapcsolatban az lenne a kérdésünk, hogy a jogszabály úgy rendelkezik „az önkormányzatok és költségvetési szerveik belföldi hitelintézetnél vezetett számlájuk tekintetében a fizetési számlát vezető hitelintézet köteles a 2025. május 31-ei megállapodás szerinti, számlavezetéshez közvetlenül és közvetetten kapcsolódó díjakat alkalmazni, valamint új díjakat nem állapíthat meg.”

Mi az eljárás abban az esetben, ha év közben, 2025. május 31-et követően új beszerzési eljárás kerül lefolytatásra, mivel a jelenleg hatályos szerződés pl. 2025.09.30-ával lejár és új szerződés kerül megkötésre a számlavezetővel?
Egy jövőbeni szerződéskötésre a díjemelés értelemszerűen nem értelmezhető, hiszen valamilyen paraméterek mentén dönt az új szerződésről akár egy új szolgáltatónál. Ha marad a szolgáltatójánál, akkor érdemes a tárgyalás során felhívni a figyelmet a díjak tekintetében a jogalkotói irányra, azonban teljes mértékben a jogszabályra tételesen hivatkozni nem lehet.

26. Az államháztartásért felelős miniszter a Kormány rendeletében meghatározott adatszolgáltatásra hívhatja fel a **Kincstárnál vezetett fizetési számlával rendelkező helyi önkormányzatot**, helyi nemzetiségi önkormányzatot, társulást, térségi fejlesztési tanácsot a **számlaállományára vonatkozó adatszolgáltatás teljesítése** érdekében. [Áht. 107. § (1a) bekezdése és az Ávr. 5. melléklet 32. pontja]
Beletartozik-e az Áht. 84. § (1a) bekezdés szerinti kincstári számla a 107. § (1a) szerint előírt adatszolgáltatásba?
Az Áht. 84. § (1a) bekezdés szerinti kincstári számla beletartozik a 107. § (1a) szerint előírt, a Kincstárban vezetett fizetési számlák várható záró egyenlegéről elnevezésű adatszolgáltatásba, amennyiben adott időszakban a helyi önkormányzatnak – költségvetési szervei nélkül számított – Kincstárnál vezetett forint fizetési számláinak együttes egyenlege az aktuálisan vizsgált mérlegjelentés vagy időközi költségvetési jelentés adatszolgáltatásban eléri vagy meghaladja az 500 millió forint értékhatárt. Az Áht. 84. § (1a) bekezdés szerinti kincstári számlák beletartoznak az 500 millió forint értékhatár megállapításába. Amennyiben az összevont számlaegyenleg meghaladja az 500 millió forintot, úgy az ezen számlákra vonatkozó előrejelzést a „Kincstárban vezetett minden egyéb, nem támogatás kezelésére szolgáló fizetési számla záró egyenlege" nevű oszlopban kell megadni az űrlapon.
A jelenlegi szabályozás szerint az adatszolgáltatás kötelezettje kizárólag a helyi önkormányzat (szektor: 1254), így az általa irányított költségvetési szervek (szektor: 1251) kincstári számlái nem tartoznak bele az értékhatár vizsgálatába, illetve a költségvetési szerveknek adatszolgáltatást sem kell teljesíteniük.

27. Kincstári értékpapír vásárolható-e közvetlenül az önkormányzat belföldi hitelintézeti számlájáról?
Nem. Az önkormányzati számlavezetés részletszabályairól szóló 194/2025. (VII. 8.) Korm. rendelet 1. § (1) b) szerint a beutalással érintett önkormányzat a kincstári számlájáról állampapír vásárlási céllal a Kincstárnál vezetett értékpapírszámlájára utalhat át összeget.

28. A letéti számla (pl. gondozottak, egyéb ügyfelek pénzének elkülönítésére szolgál) beletartozik-e a beutalással érintett körbe?
Csak azon számlákat szükséges limitfelosztás és beutalás szempontjából is figyelembe venni, amelyeken szereplő egyenlegek felett az önkormányzat vagy intézménye rendelkezik. Azaz azon számlák, amelyek egyenlege felett az önkormányzat vagy intézménye szerződéses, vagy jogszabályi alapon önállóan nem rendelkezhet, nem relevánsak a decentralizált önkormányzati számlavezetési modell szempontjából.

29. Hitelintézet váltás esetén mi a teendő? Az új hitelintézeti számlákhoz új kincstári fizetési számlák kerülnek létrehozásra? Ha minden hitelintézet váltásnál új kincstári fizetési számlák kerülnek létrehozásra, akkor a korábbi a kincstári fizetési számlán szereplő összeg a hitelintézet váltás napját követően az új hitelintézet számlájára is átutalható? Hogyan biztosítható, hogy csak az eredeti beutalással érintett számla „utódszámlájára" történhessen a visszautalás?
Az önkormányzati számlavezetés részletszabályairól szóló 167/2025. (VII.8) Korm.rend. 1. § (1) a pontja alapján az önkormányzat a kincstári számláról a belföldi hitelintézetnél vezetett, beutalással érintett fizetési számlájára utalhat át összeget. A rendelet 4. § (2) szerint a beutalással érintett fizetési számla nap végi egyenlege nem haladhatja meg a fizetési számlához beállított limitértéket.
Hitelintézet váltás esetén új kincstári fizetési számlák (a továbbiakban: többletnyilvántartó számla) kerülnek megnyitásra. A korábbi többletnyilvántartó számlák megszüntetéséről és az egyenleg elvezetésekről gondoskodni kell a hitelintézet váltást megelőzően. A váltást követően a kincstári Ügyfél-frontend felületen átutalás az új hitelintézeti számlára már nem indítható, kizárólag az Állampénztári Irodába benyújtott PFNY11 átutalási megbízással kezdeményezhető.

30. A beutalással érintett önkormányzatok banknál vezetett értékpapírszámláján lévő értékpapírok (pl: részvény, diszkontkincstárjegy, állampapír, stb), egyenlegét figyelembe kell-e venni az 5 %-os limit felosztása során?
Az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 84. § (1a) bekezdése nem használ szűkítő megjelölést a pénzeszköz fogalmára, arra a pénzeszköz általános számviteli szabályokban megfogalmazott, elsősorban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 31. §-ában foglalt rendelkezés, fogalom az irányadó. Tekintettel arra, hogy az értékpapírok nem minősülnek pénzeszköznek a számviteli szabályok szerint, ezért az értékpapír egyenleget az 5%-os limit és annak felosztása tekintetében nem kell figyelembe venni.

31. Az idegen banki lekötött betétek esetén az önkormányzatok október 1-jével kötelesek a betéteket feltörni és átutalni a számlavezető hitelintézetnek?
Amennyiben nem a fő pénzforgalmi számlát vezető banknál van elhelyezett betétje az önkormányzatnak, annak az összegét figyelembe kell vennie a szétoszthatóó limit összeg tekintetében (ennyivel csökken a fő számlavezető banknál lévő számláira allokálható limit összege). Abban az esetben kell értelemszerűen feltörni a lekötést a beutalás érdekében, ha annak az összege meghaladja a szétoszthatóó limit összegét.

32. A 195/2025.(VIII.8.) Korm. rendeletben lévő felmondási tilalom a rendkívüli felmondásra is kiterjed?
A rendkívüli felmondás pénzmosási és egyéb kiemelt indokai nem tartoznak a szabályozás alá kivételként. A rendkívüli felmondás joga nem szűkíthető, azzal jellegéből fakadóan élhet a belföldi hitelintézet.

33. Támogatott-e az a megoldás, amennyiben az önkormányzat a költségvetési szerveivel együttes limit összegét úgy osztja meg a fizetési számlák között, hogy kizárólag az önkormányzat egy „beutalással érintett fizetési számláját" jelöli meg (pl. Kiskincstári szolgáltatás esetében), s erről a számláról kerül teljesítésre a számlavezető belföldi hitelintézet által egyben a költségvetési szerv(ek) kincstári beutalása is?

Amennyiben a jogszabály alapelve érvényesül (a meghatározott limit maradhat a kereskedelmi banki számlákon) és az önkormányzat napi pénzforgalmát és könyvelési feladatait a banki megoldás támogatja, nincs akadálya a működésnek.

34. Mikortól érhető el az új ÖMÁK?
    Az új ÖMÁK 2025. október 1-től érhető el.

35. Az új ÖMÁK csak a Kincstár hálózatában lesz elérhető az önkormányzat számára?
    Igen

36. A Bankon keresztül is vásárolhat-e egyéb állampapírt az önkormányzat?
    Igen, de ezeknek kedvezőtlenebbek a kondíciói.