



Magyar
Államkincstár

Pénzforgalmi konzultáció

2018. május 11.

ARCHIVUM

Napirend

- 9:00 – 9:10 Köszöntő – Balatoni Ildikó, Kincstár pénzforgalmi elnökhelyettes
- 9:10 – 10:00 A Kincstár újonnan bevezetett és tervezett pénzforgalmi szolgáltatásainak bemutatása – Balatoni Ildikó
- 10:00 – 10:15 Szünet
- 10:15 – 10:30 Azonnali fizetés bevezetésének motivációi és várható hatásai a hazai pénzforgalomra – Takács Kristóf, MNB vezető közgazdasági elemző
- 10:30 – 11:00 Azonnali Fizetési Rendszer – dr. Iszály Mónika, GIRO Zrt. projektvezető
- 11:00 – 11:20 Azonnali Fizetési Rendszer – Bakati Gábor, GIRO Zrt. országos projektvezető
- 11:20 – 11:50 Azonnali Fizetési Rendszer a Magyar Államkincstárban – Szabados Livia, Kincstár PAF főosztályvezető
- 11:50 – 12:00 Záró gondolatok – Balatoni Ildikó

Elért eredmények, további elképzelések

- Egyedi forint átutalási megbízások napközbeni elszámolása
- Elektronikus fizetési szolgáltatások általános bemutatása
- Elektronikus rendelkezés devizaszámla felett
- Deviza-forgalmi megbízásokkal kapcsolatos általános információ
- KártyaKontroll SMS szolgáltatás
- Csoportos átutalási megbízások napközbeni elszámolása – **Hajnali Ciklus**

Egyedi forint átutalási megbízások napközbeni elszámolása



- **Bevezetés: 2018. január 2.**
- Egyedi forint átutalási megbízások indítása: InterGiro2 napközbeni többszöri elszámolásforgalmi rendszeren keresztül.
- **Megbízások befogadásának határideje tárgynapi teljesítésre:**
 - Elektronikus úton (Electra ügyfélprogram) **15:00 óra** (áthelyezett szombati munkanapokon: 12:00 óra)
 - Papír alapon: **13:00 óra** (áthelyezett szombati munkanapokon: 11:00 óra)

Elektronikus fizetési szolgáltatások általános bemutatása I.

- **Electra** ügyfélprogram: gyors és biztonságos kapcsolat a Kincstár és ügyfelei között.
- **Electra** ügyfélprogram előnyei:
 - egyszerű;
 - gyors, elektronikus ügyintézészt biztosít;
 - biztonságos: a megbízás csomagok elektronikus aláírással hitelesíthetőek, a levelezés biztonságos kommunikációs csatornán történik;
 - költséghatékony: az Electra ügyfélprogramban forgalmazott tranzakciók díjai jelentősen alacsonyabbak;
 - környezetbarát: elektronikus állományokat továbbít (például: számlakivonat, tranzakciós listák);
 - ellenőrzés.

Elektronikus fizetési szolgáltatások általános bemutatása II.

Electra ügyfélprogram által igénybe vehető szolgáltatások

- Forint- és devizaszámlák terhére történő forint- és devizaátutalási megbízások kezelése (kézi rögzítés vagy állományok importálása);
- egyedi tranzakció rögzítése;
- csoportos átutalási megbízások kezelése előre értéknapozás mellett;
- csoportos lakcímre utalás;
- Kincstáron kívülre indított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás, valamint meghatározott jogkörrel rendelkezők számára hatósági átutalási megbízás rögzítése;
- szabad formátumú kommunikáció a Kincstárral;
- számlakivonatok és számlaforgalom visszamenőleges lekérdezése.

Elektronikus fizetési szolgáltatások általános bemutatása III.

- Az Electra ügyfélprogram funkcióit bemutató oktató videó elérhetősége:

<https://letoltes.giro.hu/girodirect/video>

- A belépéshez szükséges adatok:
 - felhasználónév: girodirect
 - jelszó: 3fuGzL5nBgig

Elektronikus rendelkezés devizaszámla felett I.



- **Bevezetés: 2018. március 1.**
- Devizaszámlák terhére elektronikus úton benyújtható a megbízás (Electra ügyfélprogram).
- **Szolgáltatás igénybevételének feltételei:**
 - „Regisztrációs adatlap Electra kártya igénylése, módosítás, törlése” formanyomtatvány benyújtása;
 - GIRO Zrt.-vel szerződés kötés után érvényes ügyfélkód;
 - Telepített Electra ügyfélprogram;
 - Szükséges tanúsítványok (chipkártyák) és PIN-kódok (számla feletti rendelkezők részére lekérdezési, aláírási jog).

Elektronikus rendelkezés devizaszámla felett II.

- **Benyújtási határidő tárgynapi (T nap) továbbításra: 8:45 óra**
- Teljesítés: Magyar Nemzeti Bank teljesítése alapján. EUR megbízások: T+1 nap, egyéb devizanemű megbízások: T+2 nap.
- **Kincstár-ügyfél között elektronikus kommunikáció:**
 - Válaszállomány: xxxxxx_hhnndev.kiv (xxxxxx = 6 pozíciós külső azonosító)
 - Hibás tételek válaszállománya: xxxxxx_hhnn.CV1
 - PDF alapú kivonat: xxxxxxhhnndev.pdf
 - Papír alapú kivonat nincs!

Deviza-forgalmi megbízásokkal kapcsolatos általános információk I.

Deviza-forgalmi megbízások benyújtásának típusai

- Papír alapon (a Kincstárnál rendszeresített nyomtatványon):
 - postai úton;
 - személyesen;
- Electra ügyfélprogramon keresztül:
 - egyedileg;
 - Kincstári Edeviza File Szerkezet használatával.

Megbízások Electra ügyfélprogramban történő rögzítés szabályai

- „*Kedvezményezett bankjának neve és telephelye*” adatok rögzítését **folyamatosan és sorfolytonosan** szükséges elvégezni;
- **IBAN** formátumú kedvezményezett számlaszám esetén a rögzített adatok **maximum 140 karakter**;
- **Nem IBAN** formátumú kedvezményezett számlaszám esetén az adatok **maximum 174 karakter** hosszúságban rögzíthetők.

Deviza-forgalmi megbízásokkal kapcsolatos általános információk II.

A kincstári Számlatulajdonos javára történő átutalás kezdeményezése

- A fizető félnek minden esetben fel kell tüntetnie a Számlatulajdonos Kincstárnál vezetett IBAN számlaszámán túl a számlavezető („account with institution”) Kincstár SWIFT kódját: **HUSTHUB**, valamint a Kincstár levelező („correspondent”) bankjaként a Magyar Nemzeti Bank SWIFT kódját is: **MANEHUB**;
- **SEPA átutalás** esetén a kedvezményezett bankja BIC kódjaként a Kincstár **HUSTHUB** BIC kódját kell feltüntetni;
- Amennyiben a terhelendő, valamint a kedvezményezett számla is a Kincstárnál vezetett számla, akkor a kedvezményezett bankja BIC kódjaként a Kincstár: **HUSTHUB** BIC kódját kell feltüntetni.

KártyaKontroll SMS szolgáltatás



- **Bevezetés: 2018. március 1.**
- **Igényelhető:** Kincstári Kártyafedezeti számlatulajdonos intézmény kártyabirtokosa által megadott mobil telefonszámra és/vagy egy a számlatulajdonos intézmény által kijelölt kontroll személy mobil telefonszámra az „*Adatlap a Kincstári Kártyákhoz*” nyomtatványon.
- **Funkciója:** tájékoztatás ATM-en, fizikai POS terminálon és on-line POS terminálon (interneten történő vásárlásokról) végzett tranzakciókról.
- **Szolgáltatás díja:** 10 Ft/SMS

Csoportos átutalási megbízások napközbeni elszámolása – **Hajnali Ciklus**

- Közvetlen GIRO Zrt. felé benyújtandó csoportos átutalási megbízások napközbeni elszámolása.
- Nagyszámú állományok gördülékeny feldolgozása és elszámolása – kizárólag a hajnali ciklus bevezetésével kezelhető (a bankszektor számára is).
- **Ütemezés** (GIRO Zrt. operatív szintű egyeztetés alapján):
 - Fejlesztési feladatok, bankszektor tájékoztatása – 2018. május végéig
 - GIRO Zrt.–Kincstár közötti tesztek 2018.06.30. napjáig
 - Integrált tesztelés a kereskedelmi bankokkal – 2018. októbertől
 - **Tervezett bevezetés 2019.01.01.**

Köszönjük a megtisztelő figyelmet!