

H I R D E T M É N Y

a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok és társulások, valamint az Áht. 79. § rendelkezései értelmében kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem minősülő intézmények részére megbízásuk alapján történő számlavezetés esetén

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) készpénzáttutalási 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.

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 devizaárfolyamon történik.

A kimenő átutalások elszámolása a tárgynapi árfolyammal, a bejövő 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 képi +/- 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 0,05%-a.

I.5. Betétlekötés

Devizaszámla esetén a Kincstár lekötési megbízást minimum 300 ezer EUR vagy 300 ezer USD 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 Irodák nyitvatartási idejére vonatkozó információk

II.1. Papír alapon benyújtott megbízások benyújtásának ideje

A Számlatulajdonosok

- az egyedi forint átutalási megbízásokat
 - munkanapokon **8:00 – 13:00 óráig**
 - munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombaton) **8:00 – 11:00 óráig**
- a VIBER megbízásokat Budapesten, munkanapokon **8:00 – 10:00 óráig**

- a készpénzfizetési megbízásokat
 - o munkanapokon **8:00 – 13:00 óráig**
 - o munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombaton) **8:00 – 12:30 óráig**

nyújthatják be.

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

A Kincstár ügyfeleitől az új Kincstári Számlavezető Rendszerhez (a továbbiakban: SZR) kapcsolódó 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.

II.2. Elektronikus úton benyújtott megbízások befogadási határideje

A Kincstár az új SZR rendszerével egyúttal indító oldalon is csatlakozik az Azonnali Fizetési Rendszerhez (a továbbiakban: AFR).

A hatályos jogszabályok¹ által meghatározott fizetési megbízások (a jelenlegi szabályozás szerint az elektronikusan benyújtott, 20 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti fizetési megbízások) automatikusan az 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 átutalási megbízások, 20 millió forint értékhatárig**
az év minden napján: **0:00-24:00 óráig,**
- **csoportos forint átutalási megbízások, valamint 20 millió forint feletti egyedi forint átutalási megbízások**
munkanapokon: **15:00 óráig,**
áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig,**
- **csoportos laccímre utalási megbízások**
munkanapokon, valamint áthelyezett munkanapokon: **11:00 óráig,**
- **VIBER megbízások**
munkanapokon: **13:00 óráig**
áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig**

nyújthatók be.

II.3. Az Állampénztári Irodák pénztári nyitvatartási ideje

- munkanapokon **8:00 – 13:00 óráig**
- munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombaton) **12:30 óráig**

II.4. Elszámolással kapcsolatos információk:

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

- a Posta Elszámoló Központtól (PEK) érkezett terheléseket,

¹ A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet

- 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 13:30 óráig, valamint munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig megtörténik,
- a Kincstár külön rendelkezése alapján az évvárás-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 Budapesti ÁPI-ban, illetve a Vármegyei ÁPI-ban történő forint készpénzfelvétel esetén egységesen az alábbiak szerint:

- az 1 millió forintot el nem érő összegű forint készpénzfelvétel esetén 1 munkanappal,
- az 1 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 Számlatulajdonosoknak valuta felvételi igényüket a készpénzfelvételt követő munkanappal megelőzően 8:45 óráig írásban kell bejelenteniük összeghatárra tekintet nélkül.

Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanevek közül az EUR valutanev érméinek egy egységénél kisebb címletű váltópénzében nem teljesítenek kifizetést, egyéb valutanevekben 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 tárgy hónapot követő hónap első munkanapján történő terheléssel. Részükre minden hónap első munkanapján az előző hónapra vonatkozó díj kimutatás 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 díjértésterítő nem kerül kiállításra, a Kincstár a díjak terheléséről az – Ügyfél Front-end-en 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)	1,75 ezrelék, min. 600 Ft, max. 250.000 Ft
Elektronikus	50 Ft/tétel
Csoportos átutalás (a csoportba tartozó tételek után)	25 Ft/tétel
VIBER-en történő átutalás	5 ezrelék, min. 15.000 Ft max. 500.000 Ft
Belső (Kincstár által vezetett számlára történő) átutalás	
Papír alapú (beleértve a beszedési megbízást is)	1,25 ezrelék, min. 600 Ft, max. 250.000 Ft
Elektronikus	25 Ft/tétel
Készpénzfelvétel	
Pénztári készpénzfelvétel díja	5 ezrelék, min. 600 Ft, max. 250.000 Ft
Elektronikus postai kifizetési utalvány díja	0,5 ezrelék, min. 15 Ft/tétel, max. 250.000 Ft <i>A Kincstár által felszámított díj a külső szolgáltatók által áthárított díjon felül kerül terhelésre.</i>
IV. 1. 2. Devizában végrehajtott műveletek	

Deviza-átutalások	
Papír alapon benyújtott megbízás	1.000 Ft
Teljesült megbízások (papír alapú, elektronikus) MNB értesítés alapján (Díjszámlában történő elnevezése: „Teljesített megb.(papír,elektr.)”)	0,6 ezrelék, min. 75 Ft, max. 100.000 Ft
IV. 1. 3. Különdíjak	
Számlavezetési díj	3.000 Ft/számla/hó
Fiókbérleti díj	750 Ft/hó/ügyfél
Fedezetigazolás, ill. egyéb igazolás kiadása	1.500 Ft/db
Pótlólag kért számlakivonat	750 Ft/db
Előzetesen bejelentett készpénzigény felvételének elmulasztása (Díjszámlában történő elnevezés „Kp.ig.felv.elmulasztása”)	8 ezrelék, min. 500 Ft
Készpénzfelvétel soron kívül	8 ezrelék, min. 500 Ft
Papír alapú, pénzügyileg még nem teljesült átutalási megbízás visszavonása (Díjszámlában történő elnevezése: „Pap.al.,pü.nem telj.át.megb.vvon”)	1.500 Ft/db
Másodlagos kivonat	300 Ft/számla/forgalmazó nap
Előzetesen bejelentett valutaigény felvételének elmulasztása (a pénzügyi teljesítés napján érvényes, Kincstár által jegyzett valuta eladási árfolyamon számítva) (Díjszámlában történő elnevezés: Valutaig.felv.elmulasztása”)	8 ezrelék, min. 1.000 Ft
Rendelkezésre állási díj	1 ezrelék/dekád
Fejezeti kezelésű előirányzat esetében az előzetesen bejelentett kiadástól eltérő teljesítés	max. 500eFt/dekád a különbözet után
Fedezetkezelői díj: a 191/2009. (IX.15.) Korm.rend. szerint	Fedezetkezelői szerződésben rögzített összeg
IV. 2. Jóváírási forgalom	
Jóváírási forgalom	jutalékmentes

V. A devizaforgalmi tranzakciókhoz díj- és jutalékszámítás

A devizaszámlákon végrehajtott tranzakciók után a Kincstár díjat nem számol fel.

A Kincstár a számlán könyvelt külső és belső körű 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”-re javítja.

A mindenkor hatályos MNB kondíciók az MNB honlapján a www.mnb.hu/web/penzforgalom Bankszámlavezetési szolgáltatások/Az MNB, mint bank (bankszámla-vezetési szolgáltatások)/ Általános Üzleti Feltételek elérhetőségen megtalálhatók.

Az MNB-be a Kincstár által elektronikus úton benyújtott kimenő átutalások	
- SEPA rendszerben történt teljesítés esetén	1.000 Ft
- TARGET2-ben történt teljesítés esetén	2.900 Ft
- egyéb esetben	4.000 Ft
A deviza megbízás teljesítéséről külön kérésre kiadott MNB igazolás díja	14.500 Ft
Ügyfél javára érkező fizetési műveletek díja	0 Ft

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 a Pénzügyminisztérium fejezet 17. Egyéb költségvetési kiadások cím, 1. Vegyes kiadások alcímen. Ebben az esetben a megbízáson ezen költségviselő számla számát kell a megfelelő rovatban feltüntetni.

Jelen Hirdetmény 2023. szeptember 1. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. augusztus 15.

Magyar Államkincstár