

Tájékoztató

Devizaforgalmi (kimenő és bejövő) tranzakciókról

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) forint- és deviza számlavezetési tevékenységének keretein belül, a mindenkor hatályos vonatkozó Hirdetményben és Szabályzatban foglaltaknak megfelelően, **devizaforgalmi szolgáltatásokat** nyújt számlatulajdonos ügyfelei (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére.

A Kincstár folyamatos szakmai egyeztetést folytat a Magyar Nemzeti Bankkal (a továbbiakban: MNB), mint levelező bankjával a devizaforgalmi tranzakciók gyakorlati tapasztalatairól.

Jelen tájékoztatásunk kiadásának célja a Kincstár vonatkozó Hirdetményében szereplő devizaforgalmi szolgáltatásainak a részletes ismertetése, továbbá mindazon, deviza átutalások megadása során alkalmazandó - nemzetközi sztenderdek által is előírt - kötelező tranzakció elemek felsorolása, amelyek megadása esetén biztosított a sikeres tranzakció kezelés.

I. SEPA¹ átutalás

Kincstári Számlatulajdonos részére történő jóváírás (bejövő átutalás) esetén:

A deviza átutalásnak az alábbi kritériumoknak kell megfelelnie, hogy a bejövő euro átutalás, automatikusan SEPA utalásként teljesüljön:

- euro a devizaneme az utalásnak;
- a kedvezményezett (Kincstár ügyfele) az IBAN nemzetközi bankszámlaszáma feltüntetésre került a megbízáson;
- a kedvezményezett számlavezetőjeként (account with institution) BIC kódja (bankazonosító kód, más néven BIC/SWIFT-kód) a Kincstár BIC/SWIFT kódja: HUSTHUB feltüntetésre került a megbízáson;

¹ Single European Payment Area = Egységes Euro Fizetési Övezet,

- a küldő bank képes SEPA átutalás kezdeményezésére (szerepel a SEPA Directory-ban).

Kincstári Számlatulajdonos által küldött (kimenő deviza) átutalás esetén

Számlatulajdonos által indított kimenő euro átutalás, automatikusan SEPA utalásként teljesül amennyiben az alábbi kritériumoknak eleget tesz:

- EUR devizanemben teljesítendő a kedvezményezett számláján a jóváírás;
- a kedvezményezett IBAN nemzetközi bankszámlaszáma feltüntetésre került a megbízáson;
- a kedvezményezett számlavezetőjének (account with institution) BIC kódja (bankazonosító kód, más néven BIC/SWIFT-kód) szerepel a SEPA Directory-ban;
- az utalás költségviselés módja: SHA (megosztott).

A megbízáson (papír alapon vagy elektronikus úton benyújtott) nem szükséges külön megjelölni a fizetési csatornát (SEPA).

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az EGT² tagállamaiba irányuló euro fizetési megbízásnál kötelező a kedvezményezett számlaszámának IBAN formátumú feltüntetése és a kedvezményezett számlavezetője SWIFT -BIC kódjának megadása, bármelyik hiánya esetén a Kincstár számlavezetője, az MNB a fizetési megbízást visszautasítja.

II. A deviza átutalás küldője és kedvezményezettje is a Kincstár számlavezetett ügyfele

A Számlatulajdonos által forint-, vagy devizaszámlája terhére kezdeményezett deviza átutalás esetében, amennyiben a terhelendő, valamint a kedvezményezett számla is a Kincstárnál vezetett számla, a deviza átutalási megbízáson a kedvezményezett IBAN nemzetközi bankszámlaszámának a feltüntetésén túl, a kedvezményezett bankjaként, a Kincstár: HUSTHUB SWIFT - BIC kódját kell feltüntetni.

III. Egyéb átutalások

Kincstári Számlatulajdonos részére bejövő egyéb deviza átutalások (nem SEPA és nem Kincstáron belüli deviza átutalás) esetén

Amennyiben a deviza átutalás nem Kincstáron belüli, valamint nem SEPA csatornán keresztül teljesül, akkor a Számlatulajdonos javára történő átutalás kezdeményezésekor a fizető félnek minden esetben fel kell tüntetnie a Számlatulajdonos Kincstárnál (mint számlavezető bankjánál) vezetett 28 karakter hosszúságú nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámán (IBAN) túl a számlavezető („account with institution”) Magyar Államkincstár SWIFT-BIC kódját: HUSTHUB, valamint a Kincstár levelező („correspondent”) bankjaként a Magyar Nemzeti Bank SWIFT-BIC kódját is: MANEHUB.

² EGT: Európai Gazdasági Térség: Az Európai Gazdasági Térség tagjai az Európai Unió tagállamai mellett az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) tagjai közül: Izland, Norvégia és Liechtenstein, Svájc.

Kincstári Számlatulajdonos által küldött egyéb deviza átutalások (nem SEPA és nem Kincstáron belüli deviza átutalás) esetén

Amennyiben a deviza átutalás nem Kincstáron belüli számlatulajdonos javára, valamint nem SEPA csatornán keresztül teljesül, akkor a Számlatulajdonos által kezdeményezett átutalás megadásakor minden esetben fel kell tüntetni a kedvezményezett számlaszámát (lehet IBAN és lehet más formátumú is), valamint a számlavezető („account with institution”) SWIFT/BIC kódját, amennyiben ismert a levelező bank, a levelező bank („correspondent”) SWIFT/BIC kódját is.

Az EGT tagállamaiba irányuló euro fizetési megbízásnál kötelező a kedvezményezett számlaszámának IBAN formátumú feltüntetése és a kedvezményezett számlavezetője SWIFT -BIC kódjának megadása, bármelyik hiánya esetén a Kincstár számlavezetője, az MNB a fizetési megbízást visszautasítja.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a Számlatulajdonos által benyújtott, kimenő deviza átutalások tekintetében a fentiektől eltérően hiányosan, vagy nem megfelelő módon megadott megbízás, elutasításra kerül:

- papír alapon történő benyújtás esetén az Állampénztári Irodában,
- elektronikus úton benyújtott megbízás esetén a Kincstár deviza számlavezetője (MNB, Üzleti feltételek 2. sz. függelék B/Deviza megbízások 2.8 Hibakód táblázatban meghatározott hiba esetén) által.

A deviza átutalási megbízás hiányos abban az esetben, ha a fentiekben megadott kötelező tartalmi elemeket nem tartalmazza, vagy nem megfelelő az IBAN formátumú számlaszám.

Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy a megbízás benyújtása előtt célszerű ellenőrizni a kedvezményezett számlaszámának helyességét (IBAN számlaszám ellenőrizhető több ingyenesen elérhető weblapon).

Továbbá hibásan beadott átutalásnak minősül a deviza átutalási megbízás abban az esetben, ha a terhelendő, valamint a kedvezményezett számla is a Kincstárnál vezetett számla és a kedvezményezett bankjaként nem a Kincstár: HUSTHUB SWIFT - BIC kódja került feltüntetésre.

A külföldre irányuló, határon átnyúló átutalások esetében a megbízások beadásakor kérjük az alábbiak szíves figyelembe vételét:

- a külföldre irányuló átutalások esetében visszautasítást vonhat maga után amennyiben a kedvezményezett címében magyar nyelvben kerül feltüntetésre a település vagy a kedvezményezett neve,
- Javasoljuk angol nyelven feltüntetni a kedvezményezett adatait, valamint a közlemény rovat tartalmát.

Fentiek következetes alkalmazásával, elkerülhető - a deviza átutalási megbízás hiányos vagy hibás beadásából eredő - többlet költség vagy visszautasítás.

Szíves együttműködésüket köszönjük.

Budapest, 2015. április 22.

Magyar Államkincstár

ARCHÍVUM