

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR
SZABÁLYZATA
A FORINTSZÁMLA-VEZETÉSI
SZOLGÁLTATÁSOKRÓL**

BUDAPEST, 2016. május 10.

Tartalom

1. Jogszabályi háttér	3
2. Kincstárban vezetett forintszámlák	4
2.1. A kincstári körbe tartozók számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai	4
2.1.1. Központi költségvetési szervek – a társadalombiztosítási költségvetési szervek kivételével - irányító szervének számlái	4
2.1.2. Központi költségvetési szervek – a társadalombiztosítási költségvetési szervek kivételével - számlái	6
2.1.3. Az elkülönített állami pénzalapok számlái	10
2.1.4. Társadalombiztosítás pénzügyi alapok (Egészségbiztosítási Alap, Nyugdíjbiztosítási Alap) ellátási tevékenységéhez kapcsolódó számlái	11
2.1.5. Társadalombiztosítási költségvetési szervek, valamint az OEP és ONYF – mint irányító szerv - számlái	12
2.1.6. Nemzetgazdasági számlák	12
2.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek számára vezethető számlák típusai	13
2.3. A helyi önkormányzatok, a nemzetiségi önkormányzatok és a társulások, továbbá az általuk irányított költségvetési szervek számára nyitható számlák, alszámlák	14
2.3.1. Helyi (megyei, települési) önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, és az általuk irányított költségvetési szervek számlái	14
2.3.2. Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái	16
3. Számlák megnyitása, módosítása, megszüntetése	16
3.1. Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok	17
3.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek	17
3.3. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, illetve az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmények számára nyitható fizetési számlák, alszámlák számlatulajdonosai	18
4. A számlatulajdonosok tájékoztatása	19
5. Fedezetigazolás és bankgarancia igénybevétele	20
5.1. Fedezetigazolás	20
5.2. Bankgarancia	21

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés a)-b) és i) pontjai felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg

- a kincstári kör és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok számára vezetett fizetési számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusait,
- a helyi önkormányzatok, a helyi nemzetiségi önkormányzatok és a többcélú kistérségi társulások, továbbá az általuk irányított költségvetési szervek számára a Kormány rendeletében foglaltak szerint nyitható fizetési számlák, alszámlák megnyitásának, törzsadataik módosításának, megszüntetésének feltételeit, valamint
- a Kincstár által vezetett fizetési számlák forgalmáról, a számlatulajdonosok által benyújtott megbízások teljesítéséről készített számlakivonat, továbbá – kincstári kör esetén – a számlakivonatban a számlatulajdonos költségvetése végrehajtásáról adott egyéb kiegészítő információk tartalmát, elkészítésük, megküldésük módját, gyakoriságát.

1. Jogsabályi háttér

- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Efisztv.),
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.),
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (a továbbiakban: Pti),
- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény (a továbbiakban: Felsőokt. tv.),
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.),
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.),
- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.),
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.),
- a szabályozott elektronikus ügyintézési szolgáltatásokról és az állam által kötelezően nyújtandó szolgáltatásokról szóló 83/2012. (IV. 21.) Korm. rendelet (a továbbiakban: SZEÜSZ Korm. rendelet),
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.),
- az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet.

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 79. § rendelkezései alapján nyújtja a kincstári körbe tartozó, valamint a kincstári körön kívüli számlatulajdonos és az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelei részére. Az Efisztv. 2. § (2) bekezdése alapján a törvény 12. § (1) és (3) bekezdése, a 66. § és a 72-79. § hatálya az Áht.-ban meghatározott kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek – azaz az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek – részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége tekintetében a Kincstárra is kiterjed.

Az Áht. 79. § (4) bekezdése alapján a Kincstár vezeti a helyi önkormányzat megbízása esetén a helyi önkormányzat és költségvetési szervei, a nemzetiségi önkormányzat megbízása esetén a nemzetiségi önkormányzat és költségvetési szervei, a társulás megbízása esetén a társulás és költségvetési szervei, valamint az Áht. 79. § (1) bekezdésben meghatározottan kívüli, más köztestület megbízása esetén a köztestület fizetési számláját.

Az Áht. 79. § (4a) bekezdése alapján a Kincstár a bevett egyház megbízása esetén a bevett egyház számára fizetési számlát vezet.

Mindezek alapján a fent megjelölt ügyfél kör részére a Kincstár által végzett pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására az Efisztv. fent hivatkozott rendelkezései is irányadók.

A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek esetén a Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a pénzforgalmi számlaszerződés is szabályozza.

2. Kincstárban vezetett forintszámlák

A Kincstár a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfelek részére a **2.1.1. – 2.1.5.** pontban megjelölt számlákat vezeti.

2.1. A kincstári körbe tartozók számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai

2.1.1. Központi költségvetési szervek – a társadalombiztosítási költségvetési szervek kivételével – irányító szervének számlái

- a) Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
- b) Fejezeti maradvány-elszámolási számla
- c) Fejezeti befizetési számla
- d) Fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
- e) Fejezeti célelszámolási forintszámla
- f) Fejezeti fedezetbiztosítási számla
- g) Fejezeti letéti számla
- h) Európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
- i) Európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla
- j) Európai uniós pályázati költségvetési alszámla
- k) Egyéb nemzetközi támogatási programok közösségi forrás pénzforgalmi forintszámla
- l) Az Európai Regionális Fejlesztési Alapból finanszírozott pénzügyi eszközök lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi folyószámla
- m) EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla
- n) Fedezetkezelői számla
- o) Építtetői fedezetbiztosítási számla
- p) Pályázati költségvetési lebonyolítási számla

q) Szakmai költségvetési fejezeti alszámla

Az a) pont szerinti számlán keresztül vezeti át a Kincstár a központi költségvetési szervek részére megállapított előirányzat-felhasználási kereteket a költségvetési szerv előirányzat-felhasználási keretszámlájára.

A b) pont szerinti fejezeti maradvány-elszámolási számlán kell kezelni a fejezetet és költségvetési szerveit meg nem illető maradványokat. A számlán jóváírt bevételek központi költségvetés javára történő átvezetéséről a fejezetet irányító szerv az előirányzat-maradvány jóváhagyását követően köteles intézkedni. A számlának év végén nem lehet egyenlege.

A c) pont szerinti fejezeti befizetési számlára kell a költségvetési szervnek teljesítenie a külön jogszabályokban meghatározott bevételeket terhelő kötelezettségeit. A számla egyenlege év végén átvezetésre kerül a központi költségvetés javára.

Az a)-c) pontban megjelölt számlák a fejezeti költségvetési irányítás számlái, operatív gazdálkodás e számlákról nem folytatható.

A d) pont szerinti fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla a fejezeti kezelésű előirányzatok fejezeten belüli és kívüli felhasználására szolgál.

Az e) pont szerinti fejezeti célelszámolási forintszámla a pénzben beérkezett segélyek, adományok és hozzájárulások elkülönített kezelésére szolgál.

Célelszámolási forintszámla csak abban az esetben nyitható, ha az adományozó a külön számlán történő kezelést kikötötte. Egy fejezet részére több célelszámolási forintszámla is vezethető.

Az f) pont szerinti fejezeti fedezetbiztosítási számla a kötelezettet terhelő, a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál. A fejezet részére több fedezetbiztosítási számla is vezethető. A számlára fedezet az előirányzat-felhasználási keretszámla és a célelszámolási számla terhére különíthető el. A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető.

A g) pont szerinti letéti számla az Áht. 4/A. § (5) bekezdésében foglaltak szerinti letéti pénzeszközök elkülönített kezelésére szolgál. A fejezeti számla megnyitásának és megszüntetésének engedélyezésére az államháztartásért felelős miniszter jogosult.

A h) pont szerinti fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámlából az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására programonként, illetve ágazatonként egy-egy nyitható. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendeletek szabályozzák.

Az i) pont szerinti pénzforgalmi lebonyolítási számlából programonként, intézkedéscsoportonként, intézkedésenként, projektenként egy-egy nyitható az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendelet szabályozza.

A j) pont szerinti számla az európai uniós forrásokból finanszírozott pénzügyi eszközök jogszabályban előírtak szerinti végrehajtására elkülönített pénzeszközök kezelésére szolgál. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán készpénzforgalom nem történhet.

A k) pontban megjelölt számla közösségi forrásból átutalt, még fel nem használt pénzeszközök állományának kimutatására, illetve az ehhez kapcsolódó pénzforgalom lebonyolítására szolgál.

A l) pont szerinti pénzforgalmi számlából egy-egy nyitható az Európai Regionális Fejlesztési Alapból finanszírozott pénzügyi eszközöket érintő műveletek lebonyolítására operatív programonként, pénzügyi eszközönként, valamint az ezekhez kapcsolódó kezességvállalás kezelésére. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokról külön jogszabályok rendelkeznek.

Az m) pont szerinti EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla a Norvég Finanszírozási Mechanizmus és az EGT Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál.

Az n) - o) pontok szerinti fedezetkezelői számla, és építetói fedezetbiztosítási számla a szerződéses kapcsolatban álló felek (építetető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi fedezetének és pénzügyi biztosítékainak elkülönített kezelésére szolgál. A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető. Az irányító szerv részére több fedezetkezelői számla is vezethető.

Az p) - q) pontok szerinti számlákon kell elkülöníteni a fejezetet irányító szerv által lebonyolítás/kezelés céljára rendelkezésre bocsájtott összeget, amely felett a lebonyolító/szakigazgatási szerv rendelkezik. A lebonyolítási/alszámla kizárólag a költségvetési támogatások kifizetésére vehető igénybe. A fejezeti kezelésű előirányzatok gazdálkodásának lebonyolítására szolgáló számlához kapcsolódóan nyithatók.

2.1.2. Központi költségvetési szervek – a társadalombiztosítási költségvetési szervek kivételével - számlái

- a) Előirányzat-felhasználási keretszámla
- b) Fedezetbiztosítási számla (peres ügyek számla stb.)
- c) Célelszámolási forintszámla
- d) Kincstári kártyafedezeti számla
 - f.a) Intézményi kártyafedezeti számla
 - f.b) VIP kártyafedezeti számla
- e) Intézményi letéti számla a költségvetésen kívüli pénzeszközök kezelésére
- f) Európai Unió forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla
- g) Európai Unió programok célelszámolási forintszámla
- h) NATO Biztonsági Beruházási program lebonyolítási számla
- i) Európai Mezőgazdasági Garancia Alap, illetve Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap pénzforgalmi megelőlegezési számla
- j) Cukorilleték pénzforgalmi megelőlegezési számla
- k) MVH nemzeti agrárkár-enyhítési lebonyolítási számla
- l) EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla
- m) MTA kutatóhálózat saját bevételek célelszámolási számla
- n) Központosított bevételek beszedése célelszámolási számla
- o) Európai Unió agrár- és vidékfejlesztési támogatási programok közösségi forrás számla
- p) Fedezetkezelői számla
- q) Építetői fedezetbiztosítási számla
- r) Letéti intézményi kártyafedezeti számla
- s) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- t) EFER elszámolási számla
- u) Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla

- v) Felsőoktatási intézmények egészségügyi szolgáltatói számla
- w) Felsőoktatási intézmények kutatás-fejlesztési bevételi számla
- x) Neptun gyűjtő számla
- y) Természetbeni családtámogatások számla
- z) Ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla
- aa) Családi és szociális támogatások számla – Gyermektartás díjak megelőlegezése
- bb) Családi és szociális támogatások számla – Járási szociális feladatok ellátása számla
- cc) Családi és szociális támogatások számla – Aktív korúak ellátása számla
- dd) Családi és szociális támogatások számla – Családi támogatások számla
- ee) Családi és szociális támogatások számla – Nemzetközi családtámogatási ügyek
- ff) Családi és szociális támogatások számla – Útdíj fizetési kompenzáció

A Kincstár a központi költségvetési szerv országos területi hálózattal rendelkező, vagy feladatellátásában elkülönült, a költségvetési szerv belső szabályzatában foglaltak alapján kötelezettségvállalási joggal felruházott szervezeti egysége részére a Kincstár engedélyével, valamint az Országgyűlés Hivatalában működő képviselőcsoportok részére, az Országgyűlésről szóló 2012. évi XXXVI. törvény 113. §-ában megállapított működési keret tekintetében előirányzat-felhasználási keretszámlát, kincstári kártyafedezeti számlát, Európai uniós programok célelszámolási forintszámlát, letéti számlát és letéti számlához kapcsolódó kártyafedezeti számlát vezethet.

Az a), c) - ff) pontokban, valamint az utolsó bekezdésben megjelölt számlák megnyitásának, törzsadatai módosításának, illetve megszüntetésének Kincstárnál történő kezdeményezése az irányító szerv feladata.

Az e) pontban foglalt számla megnyitását és vezetését az államháztartásért felelős miniszter engedélyezi.

Az a) pont szerinti előirányzat-felhasználási keretszámla a központi költségvetési szerv gazdálkodásának lebonyolítására szolgál. A számla megnyitásáról, illetve megszüntetéséről a költségvetési szerv létrehozásának, illetve megszüntetésének időpontja szerinti határnappal kell intézkedni.

A b) pont szerinti fedezetbiztosítási számla a kötelezettet terhelő, a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál.

A Kincstár jogosult a Vht. 80-81. §-a szerint átutalási végzés alapján zárolt számlát nyitni és arra az adós ügyfél számlájáról elkülöníteni a végzésben feltüntetett követelés összegét.

A számla felett a kincstári számlatulajdonosok nem rendelkezhetnek. A számla megszüntetéséről a végzésben feltüntetett követelés átutalását követően a Kincstár intézkedik.

A költségvetési szerv részére több fedezetbiztosítási számla is vezethető. A számlára fedezet az előirányzat-felhasználási keretszámla és a célelszámolási számla terhére különíthető el.

A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető.

A c) pont szerinti célelszámolási forintszámla a pénzben beérkezett segélyek, adományok és hozzájárulások elkülönített kezelésére szolgál. Célelszámolási forintszámla csak abban az esetben nyitható, ha az adományozó a külön számlán történő kezelést kikötötte.

A költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.

A d), valamint az r) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla a kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló, kártyatípusonként nyitható számla. A pénzügyi fedezet biztosításáról a kártyafedezeti számlatulajdonos a Kincstárban vezetett előirányzat-felhasználási keretszámlája vagy letéti számlája terhére benyújtott átutalási megbízással köteles gondoskodni.

A kártyafedezeti számlára elkülönített fedezetet a Magyar Államkincstár Központi Elszámolásforgalmi Főosztály részére benyújtott levél, vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján lehet visszavezetni a kártyafedezeti számlához kapcsolódó megfelelő kincstári számla javára.

A költségvetési szerv számára a Kincstár elnökének engedélyével indokolt esetben több azonos típusú kártyafedezeti számla is vezethető.

Az e) pont szerinti letéti számla az Áht. 4/A. § (5) bekezdésében foglaltak szerinti letéti pénzeszközök elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több letéti számla is nyitható. Letéti számlához VIP kártyafedezeti számla nem kapcsolódhat.

Az f) pont szerinti pénzforgalmi lebonyolítási számlából programonként, intézkedéscsoportonként, intézkedésenként, projektenként egy-egy nyitható az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására. A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendelet szabályozza.

A g) pont szerinti európai uniós programok célelszámolási forintszámla az Európai Uniótól (a továbbiakban: EU) kapott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.

A h) pont szerinti NATO Biztonsági Beruházási program lebonyolítási számla e program magyarországi megvalósítása pénzforgalmának lebonyolítására szolgál.

Az i) pont szerinti Európai Mezőgazdasági Garancia Alap pénzforgalmi megelőlegezési számla az EU Európai Mezőgazdasági Garancia Alapjához kapcsolódó költségvetésen kívül kezelt támogatások, az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap pénzforgalmi megelőlegezési számla az EU Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapjához kapcsolódó támogatások – ide nem értve az Agrár- és Vidékfejlesztési Operatív Programot – megelőlegezésére, az akkreditált intézmény részére nyitható. A számla egyenlege év végén – a zárást megelőző utolsó tranzakcióként – automatikusan visszavezetésre kerül a Kincstár Európai Mezőgazdasági Garancia Alap, illetve Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alap megelőlegezési számla javára.

A j) pont szerinti cukorilleték pénzforgalmi megelőlegezési számla az EU részére történő cukorilleték fizetési kötelezettség megelőlegezésére nyitható.

A k) pont szerinti MVH nemzeti agrárkár-enyhítési lebonyolítási számla a kárenyhítő juttatással kapcsolatos feladatokat ellátó szervezet részére nyitható. A számlára vonatkozó egyéb előírásokat külön jogszabály szabályozza.

Az l) pont szerinti EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla a Norvég Finanszírozási Mechanizmus és az EGT Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.

Az m) pont szerinti MTA kutatóhálózat saját bevételek célelszámolási számla az MTA kutatóhálózatába tartozó szervezetek saját bevételeiből származó pénzforgalmának kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára egy célelszámolási számla vezethető.

Az n) pont szerinti központosított bevételek beszedése célelszámolási számla a költségvetési törvényben nevesített, költségvetési szerv által beszedett központosított bevételek kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.

Az o) pont szerinti európai uniós agrár- és vidékfejlesztési támogatási programok közösségi forrás számla az EU által az Európai Mezőgazdasági Garancia Alapból, illetve az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból nyújtott támogatások céljára átutalt közösségi

források fogadására szolgál. A költségvetési szerv számára több közösségi forrás számla is vezethető.

A p) - q) pontok szerinti fedezetkezelői számla, és építtetői fedezetbiztosítási számla a szerződéses kapcsolatban álló felek (építtető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi fedezetének és pénzügyi biztosítékainak elkülönített kezelésére szolgál.

A számláról közvetlen kifizetés a külön jogszabályban meghatározott előírásoknak megfelelően teljesíthető. A költségvetési szerv részére több fedezetkezelői számla is vezethető.

Az s) pont szerinti lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása elnevezésű számlát a kincstári számlatulajdonos a dolgozói lakásépítésének, lakásvásárlásának munkáltatói támogatásával kapcsolatos pénzforgalom lebonyolítására hitelintézetnél vagy a Kincstárnál vezethet. A számla vezetéséhez külön engedély nem szükséges.

A Kincstárnál vezetett számla megnyitására és megszüntetésére irányuló kérelmet a fejezetet irányító szerv nyújtja be a Kincstárhoz.

A számla javára, illetve terhére kell elszámolni a kincstári számlatulajdonos által a számla javára kezdeményezett átutalásokkal, a dolgozók számára folyósított támogatásokból, kölcsönökből a kincstári ügyfelet terhelő kezelési költségek elszámolásával, a dolgozók kölcsöntörlesztésével, kamat- és biztosítási díj fizetésével, a dolgozót terhelő kezelési költségek elszámolásával, esetleges késedelmi kamattal, továbbá a számla egyenlege után járó kamatbevételekkel kapcsolatos műveleteket.

A kincstári számlatulajdonos a számlára a kölcsönfolyósítás időpontjához és nagyságához igazodóan – figyelembe véve a várható befizetéseket is – átutalást kezdeményezhet.

A számla állományáról, illetve a kölcsönállományról és a munkáltatói lakásépítési támogatásokról a költségvetési szerv az éves beszámoló szöveges részében ad számot.

A Kincstár által vezetett lakástámogatási számlára vonatkozó üzleti feltételeket a Kincstár hirdetményben teszi közzé.

A számla felett rendelkezési jogot kapnak a Kincstár munkáltatói lakástámogatás kezelésével foglalkozó munkatársai, abban az esetben, ha a számlatulajdonos és a Kincstár között, a munkáltatói lakástámogatások kezelésére szerződés jön létre.

A t) pont szerinti EFER elszámolási számla a SZEÜSZ Korm. rendeletben foglaltak alapján az EFER-hez csatlakozott szervezetnek az EFER igénybevételével indított fizetések elszámolására szolgál.

A számlán készpénzforgalom nem történhet, a számlához kártyafedezeti számla nem kapcsolódhat.

Az u) pont szerinti Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla a felsőoktatási intézményekben, állami részösztöndíjas és önköltséges tanulmányokat folytató hallgatók által fizetett önköltség és az államháztartáson kívülről érkező adományok elkülönített kezelésére szolgál. A számla csak kincstári költségvetéssel rendelkező felsőoktatási intézmény részére vezethető, intézményenként egy darab. A számlán készpénzforgalom nem történhet, a számlához kártya nem kapcsolódik.

A v) pont szerinti Felsőoktatási intézmények egészségügyi szolgáltatói számla a Felsőokt. tv 97/A. § (3) bekezdésében foglalt egészségügyi szolgáltatóval rendelkező felsőoktatási intézmény részére nyitható. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán készpénzforgalom történhet.

A w) pont szerinti állami felsőoktatási intézmények a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény 100. § (3) bekezdésében foglalt értelmében a kutatás-fejlesztési vállalkozási

tevékenységéből származó bevételeit elkülönített fizetési számlán kötelesek nyilvántartani. A számlához kártya nem kapcsolódik, a számlán kézpénzforgalom történhet.

Az x) pont szerinti számla a felsőoktatási hallgatók tanulmányaihoz kapcsolódó pénzügyi kötelezettségek (pl. kollégiumi díj, vizsgadíj) tetszőleges időközönkénti befizetéseknek elkülönített gyűjtésére szolgáló pénzforgalmi számla, mely a felsőoktatási intézmény előirányzat-felhasználási keretszámlájához kapcsolódó alszámlaként működik.

Az y) pont szerinti természetbeni családtámogatási számla, a megyei kormányhivataloknál a gyámhivatali határozat alapján nyitható. A megyei kormányhivatal számára egy természetbeni családtámogatási számla vezethető.

Az aa-ff) pont szerinti családi- és szociális támogatások számla, a megyei kormányhivataloknál a járási hivatalok határozattal elrendelt ellátások jogosultak részére történő folyósítására, valamint a Szociális és Gyermekvédelmi Főigazgatóságnál a fokozott ápolási igényre vonatkozó szakértői díjazás kifizetésére nyitható. A megyei kormányhivatal számára több családi- és szociális támogatások számla vezethető.

A z) pont szerinti ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla az Oktatási Hivatal számára nyitható. A számla a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény végrehajtásához szükséges egyes rendelkezésekről szóló 248/2012. (VIII. 31.) Korm. rendeletben foglalt visszatérítési kötelezettség befizetésének elkülönített kezelésére szolgál. Az Oktatási Hivatal számára egy ösztöndíj-visszafizetési célelszámolási számla nyitható.

2.1.3. Az elkülönített állami pénzalapok számlái

- a) Nemzeti Foglalkoztatási Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
 - a.a) Nemzeti Foglalkoztatási Alap Alapszámla
 - a.b) Nemzeti Foglalkoztatási Alap területi előirányzat-felhasználási keretszámla
- b) Központi Nukleáris Pénzügyi Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- c) Wesselényi Miklós Ár- és belvízvédelmi Kártalanítási Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- d) Bethlen Gábor Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- e) Kutatási és Technológiai Innovációs Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- f) Nemzeti Kulturális Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
- g) Európai Uniós program célelszámolási forintszámla
- h) Európai Uniós forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla

Az elkülönített állami pénzalap kezelője az elkülönített állami pénzalap pénzügyi gazdálkodását a Kincstárban vezetett előirányzat-felhasználási keretszámlán bonyolítja.

A Nemzeti Foglalkoztatási Alap esetén

- a) a központi előirányzat-felhasználási keretszámla felett az alappal való rendelkezésre jogosult és felhasználásért felelős miniszter rendelkezik,
- b) a területi számlák felett az alap felhasználásában részt vevő más szervek – törvényben meghatározott feladataik ellátása során ide értve a megyei kormányhivatalok szakigazgatási szerveként működő munkaügyi központokat is – rendelkeznek.

Az elkülönített állami pénzalap kezelője az európai uniós források bevonásával előlegfinanszírozás keretében megvalósuló programok pénzügyi gazdálkodását európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számlán, vagy európai uniós programok célelszámolási forintszámlán bonyolítja, melyre vonatkozóan a 2.1.2. h) és i) pontban előírtakat kell alkalmazni.

Az elkülönített állami pénzalap számlájának megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, megszüntetéséről az alappal való rendelkezésre jogosult és felhasználásáért felelős miniszter az elkülönített állami pénzalap létesítésének, működési és lebonyolítási rendje változásának, megszüntetésének időpontja szerinti határnapkal gondoskodik.

2.1.4. Társadalombiztosítás pénzügyi alapok (Egészségbiztosítási Alap, Nyugdíjbiztosítási Alap) ellátási tevékenységéhez kapcsolódó számlái

- a) Elszámolási számla
- b) Célelszámolási számla
- c) Központi és területi Ellátási számla
- d) Intézményi kártyafedezeti számla
- e) Előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
- f) Nem az alapból finanszírozott ellátások számla
- g) Megelőlegezési számla
- h) Központosított elszámolások számla

Az a) pont szerinti elszámolási számlára kerülnek átutalásra az állami adóhatóságtól naponta átutalt bevételek, innen kerül visszautalásra a jogosulatlan bevétel az állami adóhatóság részére. Erre a számlára kell átvezetni év végén a b)-c), e), h) pontokban megjelölt, az alap költségvetésének végrehajtásához kapcsolódó számlák egyenlegét.

A b) pont szerinti célelszámolási számla a sajátos bevételek és kiadások teljesítésére szolgál.

A c) pont szerinti központi és területi ellátási számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai éves költségvetésében részletezett kiadások, egyéb bevételek, valamint nem a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által finanszírozott ellátások teljesítésének kimutatására szolgál. A központi és területi ellátási számlák felett a fővárosi és megyei kormányhivatalok szakigazgatási szerveiként működő társadalombiztosítási igazgatási szervek törvényben meghatározott feladataik ellátása során rendelkezési joggal bírnak.

A d) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla az ellátási számlához kapcsolódó kiadások teljesítésére szolgáló számla, amelyhez kizárólag intézményi típusú kártya igényelhető.

Az e) pont szerinti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjaiból az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP), az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság (a továbbiakban: ONYF) és igazgatási szerveik működési költségei fedezetének átvezetésére szolgál.

Az f) pont szerinti nem az alapból finanszírozott ellátások számla:

- a nem a Társadalombiztosítási Alapokból finanszírozott ellátások adott év december 31-ei kincstári pénzforgalom szerinti aktívumának kimutatására, továbbá
- a Nyugdíjbiztosítási Alapnál a korengedményes nyugdíjak tárgyevi bevételeinek és kiadásainak elszámolására, a tárgyévet követő évekre befizetett forrásainak

technikai kezelésére szolgál. A korengedményes nyugdíjak számlán kell kimutatni a tárgyévet követő időszakra folyósítandó ellátások fedezetére szolgáló befizetéseket, melyek az Alap nyilvántartásában passzív pénzügyi elszámolásként szerepelnek.

A g) és h) pont szerinti megelőlegezési- és központosított elszámolások számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak napi likviditását biztosító hitelek felvételére, törlesztésére szolgál.

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számláinak megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, illetve megszüntetéséről az OEP és az ONYF gondoskodik.

2.1.5. Társadalombiztosítási költségvetési szervek, valamint az OEP és ONYF – mint irányító szerv - számlái

- a) Előirányzat-felhasználási keretszámla
- b) Köztartozás zárolt fedezeti számla
- c) Kincstári kártyafedezeti számla
 - c.a) Intézményi kártyafedezeti számla
 - c.b) VIP kártyafedezeti számla
- d) Fedezetbiztosítási számla
- e) Fedezetkezelői számla
- f) Építtetői fedezetbiztosítási számla
- g) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- h) EFER elszámolási számla

Az a)-h) pontokban megjelölt számlákra az **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni. A társadalombiztosítási költségvetési szerv számlájának megnyitásáról, illetve megszüntetéséről – a költségvetési szerv létesítésének, működési rendje változásának, illetve megszüntetésének időpontja szerinti határnappal – az érintett társadalombiztosítási költségvetési szerv közvetlen felettes szerve gondoskodik.

2.1.6. Nemzetgazdasági számlák

A Kincstár számlát vezet a nemzetgazdasági elszámolásokról, a központi költségvetés közvetlen bevételeiről és kiadásairól.

A nemzetgazdasági számlák a központi költségvetés központi kezelésű előirányzataihoz kapcsolódó bevételi, kiadási, lebonyolítási és egyéb pénzforgalmi számlák, valamint a költségvetés finanszírozásával kapcsolatos kincstári számlák.

A nemzetgazdasági számlák megnyitásáról, megszüntetéséről és törzsadatainak módosításáról a Kincstár Államháztartási Összefoglaló és Szabályozási Főosztály gondoskodik.

2.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek számára vezethető számlák típusai

- a) Pénzforgalmi számla
- b) Fedezetbiztosítási számla
- c) Kincstári kártyafedezeti számla: Intézményi és VIP, valamint VIP kártyafedezeti számlához kapcsolódó fedezetbiztosítási számla
- d) Értékpapírszámla, Értékpapír letéti számla
- e) Fedezetkezelői számla
- f) Törzstőke elkülönítési számla
- g) Nonprofit letéti számla
- h) Nonprofit letéti kártyafedezeti számla
- i) EFER elszámolási számla
- j) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- k) Európai uniós támogatásokkal kapcsolatos nonprofit pénzforgalmi számla

Az i) - j) pontokban megjelölt számlákra a 2.1.2. pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

Az a) pont szerinti pénzforgalmi számla bejegyzés alatti, illetve már bejegyzett szervezet esetében a pénzforgalom lebonyolítására szolgáló számla. Alszámla nyitáskor az alszámla elnevezésében meg kell jelennie a tevékenységhez kötődő megkülönböztetésnek.

A b) pont szerinti fedezetbiztosítási számla a fedezetigazolásnak megfelelő összegű pénzügyi biztosítékok elkülönített kezelésére szolgál.

A c) pont szerinti kincstári kártyafedezeti számla a kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgál, a számlatulajdonos a kincstári kártya használatához szükséges pénzügyi fedezet biztosításáról a Kincstárban vezetett pénzforgalmi számlája terhére benyújtott átutalási megbízással köteles gondoskodni.

A számlatulajdonos a kártyafedezeti számlára elkülönített fedezetet a Magyar Államkincstár Központi Elszámolásforgalmi Főosztály részére benyújtott levél vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján vezetheti vissza pénzforgalmi számlája javára. A Kincstári körön kívüli számlatulajdonos számára a Kincstár elnökének engedélyével indokolt esetben több azonos típusú kártyafedezeti számla is vezethető.

A kincstári kártyafedezeti számla lehet:

- Intézményi kártyafedezeti számla: az Intézményi Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak pénzforgalmi számlához nyitható.
- VIP kártyafedezeti számla: a VIP Arany és Ezüst Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak pénzforgalmi számlához nyitható.
- VIP kártyafedezeti számlához kapcsolódó fedezetbiztosítási számla: VIP kártyánként meghatározott összegű biztosíték elkülönítésére szolgál. Megnyitását a VIP kártyafedezeti számla nyitásával egyidejűleg kell kezdeményezni.

A d) pont szerinti értékpapírszámla, értékpapír letéti számla az átmenetileg szabad pénzeszközeikből – a megyei önkormányzatok hivatalai kivételével – állampapírok vásárlásának lebonyolítására szolgál.

Az e) pont szerinti fedezetkezelői számla külön jogszabályban meghatározott pénzügyi fedezet és pénzügyi biztosíték elkülönített kezelésére szolgál. Ezen számla esetén a kapcsolódó beruházás/fővállalkozói szerződés „azonosítóját” is meg kell adni.

Az f) pont szerinti törzstőke elkülönítési számla új alapítású szervezet esetében az alapítói vagyon fogadása és a befizetés cégbíróság felé történő igazolhatósága céljából nyitandó számla.

A g) pont szerinti nonprofit letéti számla letéti pénzeszközök kezelésére szolgál.

A h) pont szerinti nonprofit letéti kártyafedezeti számla az Intézményi Kincstári kártyával történő kifizetések pénzügyi fedezetének elkülönített kezelésére szolgáló számla. Csak nonprofit letéti számlához nyitható.

A k) pont alatti számla a nonprofit gazdasági társaságok Európai Uniótól származó támogatása felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál.

2.3. A helyi önkormányzatok, a nemzetiségi önkormányzatok és a társulások, továbbá az általuk irányított költségvetési szervek számára nyitható számlák, alszámlák

2.3.1. Helyi (megyei, települési) önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, és az általuk irányított költségvetési szervek számlái

A helyi önkormányzat a következő számlákkal rendelkezhet:

- a) Pénzforgalmi számla
- b) Az állami tulajdonból a helyi önkormányzat tulajdonába került lakóépületek, lakások elidegenítéséből származó bevételek elkülönítésére szolgáló számla
- c) Nem önálló pénzforgalom elszámolási számla
- d) Házi orvosi szolgálat ellátásának kimutatására szolgáló számla
- e) Fogorvosi szolgálat ellátásának kimutatására szolgáló számla
- f) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- g) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- h) Az építményadó befizetésére építményadó beszedési számla
- i) A telekadó befizetésére telekadó beszedési számla
- j) Magánszemély kommunális adójának beszedési számla
- k) Vállalkozók kommunális adójának beszedési számla
- l) Tartózkodás utáni idegenforgalmi adó beszedési számla
- m) Építmény utáni idegenforgalmi adó beszedési számla
- n) Helyi iparüzési adó beszedési számla
- o) Termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési számla
- p) A késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési számla
- q) A bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési számla
- r) A talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési számla
- s) a helyi önkormányzatot megillető egyéb bevételek elszámolására szolgáló számla
- t) Luxusadó elszámolási számla

- u) Köztartozások egyéb bevétele elszámolási számla
- v) Önkormányzati környezetvédelmi alap pénzeszközeinek elkülönítésére szolgáló számla
- w) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- x) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- y) A társadalombiztosítás pénzügyi alapjaiból származó pénzeszközök elosztására szolgáló fizetési számla
- z) A helyi önkormányzat által ellátott, nem kötelező feladatok közé tartozó és túlnyomórészt nem helyi önkormányzati forrásból megvalósuló beruházások, fejlesztések megvalósítására szolgáló lebonyolítási számla
- aa) Közigazgatási hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló beszedési számla
- bb) Gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számla
- cc) Más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások - kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével - befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számla
- dd) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
- ee) Letéti számla
- ff) Közfoglalkoztatási programokhoz nyújtott költségvetési támogatás elkülönítésére szolgáló számla
- gg) Intézményi kártyafedezeti számla
- hh) VIP kártyafedezeti számla
- ii) VIP kártya fedezetbiztosítási számla
- jj) EFER elszámolási számla
- kk) Fedezetkezelői számla

A dd) – jj) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

A Kincstár az önkormányzati alrendszerbe tartozók részére külön jogszabályban meghatározott pénzügyi fedezet és pénzügyi biztosíték elkülönített kezelésére igény esetén építetői fedezetkezelői számlát nyitott és vezet. Újabb számlák nyitására már nincs lehetőség.

A nemzetiségi önkormányzat a következő számlákkal rendelkezhet:

- a) Pénzforgalmi számla
- b) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- c) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- d) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- e) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- f) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
- g) Intézményi kártyafedezeti számla
- h) VIP kártyafedezeti számla
- i) VIP kártya fedezetbiztosítási számla
- j) EFER elszámolási számla
- k) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az f)-k) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

2.3.2. Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái

- a) Pénzforgalmi számla
- b) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
- c) Fedezetbiztosításra történő elkülönítésre szolgáló számla
- d) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
- e) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
- f) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
- g) Intézményi kártyafedezeti számla
- h) VIP kártyafedezeti számla
- i) VIP kártya fedezetbiztosítási számla
- j) EFER elszámolási számla
- k) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az f)-k) pontokban megjelölt számlákra a **2.1.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

3. Számlák megnyitása, módosítása, megszüntetése

A számla megnyitásáról, megszüntetéséről, a számla törzsadatokban bekövetkező változásokról a Kincstár írásban tájékoztatni köteles a számla megnyitására, megszüntetésére külön jogszabályban felhatalmazott szervet, a számlatulajdonost, a Magyar Nemzeti Bankot (a továbbiakban: MNB), a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt (a továbbiakban: NAV), a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek esetén a cégbíróságot.

A számla nyitása, megszüntetése, az intézményi adatok változtatása a törzskönyvi, vagy cégbírósági/bírósági bejegyzéshez, módosításhoz, törléshez szükséges valamennyi okirat Kincstárhoz történő benyújtását követően hajtható végre.

A számla megszüntetése nem lehetséges, ha rendelkezésre áll a számla terhére kiadott érvényes felhatalmazó levél, illetve ha ahhoz kártyafedezeti számla kapcsolódik.

Amennyiben a számla jogutóddal szűnik meg, abban az esetben a Kincstár a felhatalmazó levelet a jogutód funkciójában azonos számlájára telepíti. A jogutód számlájára történő telepítés követhetlenné válásának elkerülése érdekében a Kincstár csak egyszeri jogutód követést hajt végre.

Abban az esetben, ha a következő feltételek együttesen fennállnak, az adott számla a hozzá tartozó felhatalmazó levéllel együtt megszüntethető:

- Kincstár ügyfele vagy az ügyfél szervezet megszűnése esetén a jogutód szervezet kezdeményezi a számla megszüntetését,
- a számlán folyamatosan legalább 365 napja nincs forgalom (kivéve a számlavezetési díj és a pénzügyi tranzakciós illeték terhelését), ezáltal a fizetési számla rendeltetése – pénzforgalom lebonyolítása – és a felhatalmazó levél funkciója kiüresedett,
- az ügyfél nem tartozik abba a körbe, amely esetében Áht.-n alapuló kötelezettség áll fenn a Kincstárnál történő számlavezetésre, vagy az államháztartásért felelős miniszter engedélyezte a számla más pénzforgalmi szolgáltatónál történő vezetését (utóbbi

esetben az engedélyt szükséges a számla megszüntetésére vonatkozó ügyfélkérelemhez csatolni).

A Kincstár a fenti esetben megszünteti az adott számlát, és az MNB rendelet 34. § (7) bekezdésének megfelelően gondoskodik a felhatalmazó levél kedvezményezettjének értesítéséről.

Intézmény megszűnése esetén az előirányzat-felhasználási keretszámla, illetve pénzforgalmi számla megszüntetése a kincstári számlatulajdonos más jogcímen nyitott számláinak megszüntetése után történhet.

Számlamegszüntetés előtt – amennyiben a számlatulajdonos rendelkezik a Kincstár által értékesített, értékpapírszámlán, értékpapír-letéti számlán nyilvántartott állampapírral – az értékpapír-számlaállomány megszüntetéséről is gondoskodni kell.

A számlatulajdonos külön intézkedése nélkül a fedezetkezelői számla megszüntethető, amennyiben

- a hozzá kapcsolódó fedezetkezelői szerződés megszűnik és a számlatulajdonos a megszüntetéshez előírt törzsadat-bejelentő nyomtatványt nem nyújtja be,
- a fedezetkezelői szerződés létre sem jött a felek között.

3.1. Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok

A kincstári körbe tartozó kincstári számlatulajdonosok részére számla megnyitását, megszüntetését és a számla-törzsadatainak módosítását a **2.1.1. - 2.1.5.** pontban megjelölt szerveknek a Kincstártól kell kérnie.

A számlatulajdonosnak forintszámla esetén kérelmét a számlatulajdonosi besorolásának megfelelő nyomtatványon kell három eredeti példányban benyújtania. (1. számú melléklet: „*Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése*”) A „*Kitöltési útmutató az Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” az 1/a. számú mellékletben található.

Letéti számla nyitása esetén – amennyiben az engedélyköteles – a kérelem, az államháztartásért felelős miniszter engedélyével nyújtható be.

Célelszámolási forintszámla nyitási kérelemben a fejezetet irányító szervnek nyilatkoznia kell arról, hogy segélyek, adományok vagy hozzájárulások kezelésére történik a számlanyitás.

3.2. A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek

A kérelmet - a közalapítványok és a helyi önkormányzatok kivételével - a szabályzat 2. számú mellékletét képező „*Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok – közalapítványok kivételével –, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése*” c. nyomtatványon kell három eredeti példányban benyújtani a számlavezető Állampénztári Irodához.

A „*Kitöltési útmutató a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok – közalapítványok kivételével-, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” a 2/a. számú mellékletben található.

A Közalapítványok számlanyitása, megszüntetése és törzsadatainak módosítása esetében az 1. számú melléklet szerinti „*Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése*” című nyomtatványt a Kincstár Központ illetékes szervezeti egységéhez kell benyújtani.

A helyi önkormányzatok pénzforgalmi számlanyitása esetén a 3. számú melléklet: „*A helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése*”, valamint EFER számla nyitása esetén az 4. számú melléklet: „*Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához*” c. nyomtatványt kell három eredeti példányban benyújtani a számlavezető Állampénztári Irodához.

A „*Kitöltési útmutató a helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése elnevezésű űrlaphoz*” a 3/a. számú mellékletben, valamint a „*Kitöltési útmutató az önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához elnevezésű űrlaphoz*” az 4/a. számú mellékletben található.

Azon nonprofit gazdasági társaságok, amelyekben központi költségvetési szerv többségi irányítást biztosító befolyással rendelkeznek, kérelmüket a számlavezető Állampénztári Irodához nyújthatják be.

A Kincstár a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokkal, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelekkel számlaszerződést köt, amelyben a felek az Áht.-ban meghatározottakon túlmenő – de azzal összhangban lévő – feltételekben állapodhatnak meg.

3.3. A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, illetve az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmények számára nyitható fizetési számlák, alszámlák számlatulajdonosai

A folyamatos pénzellátás érdekében a helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmény a számlavezető megváltozásáról hozott döntéséről a Kincstárt a változás kitűzött időpontja előtt 30 nappal írásban tájékoztatni köteles. Ezzel egyidejűleg a döntés dokumentumait, valamint a kincstári beszédési megbízások benyújtására szóló felhatalmazó levél – a számlavezető ellenjegyzésével aláírt – eredeti példányát csatolni és a választott számlavezetővel kötött szerződésben megjelölt pénzforgalmi számlaszámot közölni szükséges.

Felhatalmazó levelet

- a helyi önkormányzatnak, a nemzetiségi önkormányzatnak, illetve a társulásnak
 - a) a 10032000-01031496-00000000 „Kincstár Önkormányzatok előző évről származó befizetései” számla,
 - b) a 10032000-01034073-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kamatbefizetései” számla,
 - c) a 10032000-01457254-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kötelezettségei” számla
- az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézménynek a 10032000-01457254-00000000 „Kincstár Helyi önkormányzatok kötelezettségei” számla javára kell kitöltenie.

A kitöltendő felhatalmazó levél nyomtatványok a Kincstár honlapján megtalálhatók.

4. A számlatulajdonosok tájékoztatása

A Kincstár a számlán történt terhelésről, illetve jóváírásról, a főintézmények esetén az előirányzatok forgalmáról, valamint a fedezetlen tranzakciókról papíron, vagy elektronikus formában összevont és tételes számlakivonattal értesíti a számlatulajdonost minden olyan napról, amikor a számlán fizetési tranzakció történt.

Az értesítés elektronikus úton vagy a számlakivonat számlatulajdonos által megadott címre történő postai úton történő továbbításával, vagy fiókbérlet útján történhet a könyvelési napot követő munkanapon.

Az elektronikus úton továbbított kivonatok ügyfél által történő kinyomatásakor esetlegesen felmerülő karakter problémára megoldást jelenthet pl. a www.columbia.edu/~em36/pcltopdf.html oldalról letölthető szoftver telepítése.

Pótlólagos eredeti számlakivonat küldéséről jogszabályi felhatalmazás alapján a számlavezető hely intézkedik a számlatulajdonos írásbeli igénye alapján.

A kincstári számlatulajdonosok – kincstári kör és kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek egyaránt – bármely számlájukról, a számlakivonatuk adattartalmáról a számlavezető Állampénztári Irodában telefonon is tájékozódhatnak az erre vonatkozó megállapodás birtokában, az abban foglaltak szigorú betartása mellett.

Az összevont számlakivonat tartalmazza:

- a) a könyvelési nap dátumát,
- b) a számla tárgynapi nyitóegyenlegét,
- c) a számlán összevont terhelt forgalmat,
- d) az összevont jóváírt forgalmat,
- e) a záró egyenleget,
- f) a forgalmi tételek darabszámát,
- g) a kivonatsorszámot.

A tételes számlakivonat tartalmazza:

- a) a terhelési és jóváírási tételeket darabonkénti részletezésben
- b) a teljesített és nem teljesített tételeket (ideértve az ismételt, sikertelen díjterhelést – a hiba okok feltüntetésével)
- c) visszautasított megbízásokat, egyéb bizonylatokat,
- d) pénzforgalommal nem járó rendezési tételeket,
- e) az MNB által visszautasított e-deviza megbízásokat,
- f) a halmozott tartozik és követel forgalmat kiemelt jogcímenként,
- g) a kiadási előirányzatok szabad kereteit,
- h) „+TRILL” jelölést azon terhelési tételeknél, amelyek után a pénzügyi tranzakciók illeték felszámításra kerültek.

A számlakivonat – beleértve a pénzforgalom nélküli tranzakciók adatait is – számviteli bizonylatnak minősül. A számlakivonat aláírás és bélyegző nélkül érvényes, hiteles.

A befogadásra alkalmatlan papír alapú megbízásokat a Kincstár levél kíséretében, a hiba megjelölésével visszaküldi a számlatulajdonos részére.

A hibás, nem teljesíthető megbízásokról a Kincstár a hibakód megjelölésével az elektronikus adatforgalmazásra szerződött számlatulajdonosokat vonali úton, a többi számlatulajdonost papír alapon, a napi számlakivonatban értesíti.

Amennyiben jogszabályi rendelkezés alapján egy adott számla kivonatát a Kincstárnak két példányban kell elkészítenie, azt a törzsadat-bejelentő nyomtatványon a számlatulajdonosnak kell – a jogszabályhely és kézbesítési cím megjelölésével – a Kincstártól igényelnie.

A hazai pénz- és elszámolásforgalomban 2012. július 2. napjától bevezetésre került SEPA szabvány alapú napközbeni többszöri elszámolás-forgalmi rendszer (a továbbiakban: IG2) lehetőséget biztosít több adat közlésére és fogadására. Valamennyi IG2 rendszerből beérkező tranzakció a pénzforgalmi szolgáltatóktól kapott bővített adattartalommal kerül fogadásra és feldolgozásra.

A Számlatulajdonosoknak lehetőségük van belső fejlesztéseiknek megfelelően a bővített adattartalmú kivonat elektronikus átvételére. Az egységes, bővített adattartalmat alkalmazó file-szerkezet a Kincstár honlapján a *Nem lakossági ügyfelek/ Központi intézmények/ Pénzügyi szolgáltatások/ Kincstári forintszámla vezetés/ Kapcsolódó anyagok* elérhetőségen található.

Az IG2 rendszer lehetőséget teremt a pénzforgalmi szolgáltatóknak, hogy az ügyfelük által indított és a kincstári számlatulajdonos ügyfél számláján már jóváírt IG2 tételre érkező visszahívás (RECALL) üzenetet küldjenek. A Kincstár az üzenetről külön levélben értesíti a Számlatulajdonost.

A visszavont IG2 tranzakció összegének visszautalásáról a kedvezményezett dönt.

Az IG2 átutalás visszavonására vonatkozó üzenet címzett pénzforgalmi szolgáltató általi fogadását követően a kedvezményezettnek a rendezésre 30 munkanap áll rendelkezésére.

A Kincstár és a számlatulajdonos közötti mindennemű kapcsolattartás nyelve magyar.

5. Fedezetigazolás és bankgarancia igénybevétele

5.1. Fedezetigazolás

A Kincstár fedezetigazolást – díjfizetés ellenében – a fedezetbiztosítási számlára elkülönített pénzügyi fedezetről ad ki. A kincstári számlatulajdonosnak a fedezetigazolási igénybejelentését megelőzően intézkednie kell a fedezetbiztosítási számla megnyitásáról. (5. számú melléklet: „*Fedezetigazolás*”)

Kincstári körön kívüli számlatulajdonos, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek részére VIP kincstári kártyaigénylésének benyújtása esetén külön fedezetbiztosítási számlát kell nyitni.

A fedezetigazolás kedvezményezettje ebben az esetben mindig a Kincstár, felhasználása kizárólag a Kincstár szakmai főosztályának írásos rendelkezésében meghatározottak szerint történhet.

A Kincstár a Vht. 80-81. §-ára hivatkozással jogosult fedezetbiztosítási zárolt számlát nyitni a bíróság átutalási végzése alapján, és arra az adós számlatulajdonos megfelelő számlájáról

elkülöníteni az e célra megnyitott fedezetbiztosítási számlán a végzésben feltüntetett követelés összegét.

A számlavezető Állampénztári Iroda az elkülönítés elvégzéséről az elkülönítést kérő bíróságot írásban haladéktalanul tájékoztatja a végzésben foglaltakra való hivatkozással.

A fedezet elkülönítéséről és a fedezetbiztosítási számla megterheléséről az Állampénztári Iroda a számlatulajdonost a számlakivonat megküldésével értesíti.

A fedezetbiztosítási zárolt számla megszüntetéséről – ahogy annak megnyitásáról is - a számlavezető Állampénztári Iroda intézkedik az átutalás teljesítését követően.

5.2. Bankgarancia

A Kincstár a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bankgaranciát nem nyújt.

A kincstári számlatulajdonos bankgarancia kedvezményezettje lehet.

Kincstári számlatulajdonos javára szóló garancia igénybevétele esetén a garancia lehívó levelet a számlavezető Állampénztári Irodánál bejelentett módon kell aláírni. Az Állampénztári Iroda a lehívó levélben igazolja az aláírások hitelességét azok megfelelése esetén, és továbbítja azt a fizetésre kötelezett hitelintézet részére.

A lehívó levél késedelmes benyújtásból adódó következményekért a Kincstár felelősséget nem vállal.

Mellékletek

- 1. számú melléklet Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése
- 1/a. számú melléklet Kitöltési útmutató az „Intézmény- és számla törzsadatok bejelentése elnevezésű űrlaphoz
- 2. számú melléklet Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok – közalapítványok kivételével -, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése
- 2/a. számú melléklet Kitöltési útmutató a „Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok – közalapítványok kivételével –, egyházak, köztestületek törzsadatainak bejelentése” elnevezésű űrlaphoz
- 3. számú melléklet A helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése
- 3/a. számú melléklet Kitöltési útmutató a „Helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, társulások és irányításuk alá tartozó költségvetési szervek törzsadatainak bejelentése” elnevezésű űrlaphoz
- 4. számú melléklet Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához
- 4/a. számú melléklet Kitöltési útmutató az „Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához” elnevezésű űrlaphoz
- 5. számú melléklet Fedezetigazolás

A mellékletek a Kincstár honlapján megtalálhatóak.

Jelen Szabályzat 2016. május 10. napján lép hatályba.

Budapest, 2016. május 4.

Magyar Államkincstár