Magyar Államkincstár

A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR SZABÁLYZATA A FORINTSZÁMLA-VEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSOKRÓL

ARCHÍVUM

BUDAPEST, 2023. december 21.

Tartalom

Tartalom 2
Fogalmak, rövidítések 3
1. Jogszabályi háttér 4
2. Kincstárban vezetett forintszámlák 5
2.1 A kincstári körbe tartozók (az államháztartás központi alrendszerébe tartozó jogi személyek és előirányzatok) számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai 5
2.2 A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4); (4a) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek számára vezethető számlák típusai 13
2.2.1 Helyi (megyei, települési) önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok, és az általuk irányított költségvetési szervek számlái 15
2.2.2 Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái 16
3. Számlák megnyitása, módosítása, megszüntetése 17
3.1 Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok 18
3.2 A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek 18
3.3 A helyi önkormányzat, a nemzetiségi önkormányzat, a társulás, illetve az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott önkormányzati egészségügyi intézmények számára nyitható fizetési számlák, alszámlák számlatulajdonosai 19
4. A számlatulajdonosok tájékoztatása 20
5. Fedezetigazolás és bankgarancia igénybevétele 21
5.1 Fedezetigazolás 21
5.2 Bankgarancia 22
Mellékletek 22

ARCHÍVUM

A Magyar Államkincstár 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.

Fogalmak, rövidítések

AFR:	Azonnali Fizetési Rendszer
Áht:	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
Art:	az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény
Ávr:	az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet
EFER:	Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer
Efisztv:	az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény
EGT:	Európai Gazdasági Térség (tagjai: a 27 EU tagállam, továbbá Izland, Liechtenstein és Norvégia)
Electra ügyfélprogram:	Windows alapú alkalmazás, amelynek segítségével az ügyfelek különféle kommunikációs csatornákon léphetnek kapcsolatba pénzforgalmi szolgáltatójukkal. Alkalmas megbízások rögzítésére, beküldésére, banki információk lekérdezésére, és többféle szinten biztosítja az ügyfél, a bank és a közöttük átadott adatok védelmét.
ELKH:	Eötvös Loránd Kutatási Hálózat
EU:	Európai Unió
Felsőokt. tv	a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény
IG1:	GIRO éjszakai elszámolás-forgalmi rendszer
IG2:	GIRO napközbeni többszöri elszámolás-forgalmi rendszer
ILF:	Integrált Lekérdező Felület, az AFR-ben beérkezett tranzakciók megtekintésére és a számlakivonatok elektronikus úton, PDF formátumban történő elérésére szolgáló kincstári alkalmazás
Kincstár:	Magyar Államkincstár
KKVTR	Központi Költségvetés Végrehajtását Támogató Rendszer
MNB:	Magyar Nemzeti Bank
MNB rendelet:	a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet

ARCHÍVUM

NAV:	Nemzeti Adó- és Vámhivatal
NEAK:	Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő
Pft:	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
Pmt:	a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
Ptk:	Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
ÜFE:	Az Ügyfél Front-end az SZR-t használó ügyfelek új, Electra ügyfélprogramot kiváltó, díjmentesen biztosított 0/24 órás online netbanki felülete.
SZR:	A Kincstár új Számlavezető Rendszere
Vht:	a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény

1. Jogszabályi háttér

- az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény,
- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény,
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény,
- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény,
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény,
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény,
- az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet,
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet,
- az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) 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), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelei részére.

A Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a pénzforgalmi számlaszerződés is szabályozza.

ARCHÍVUM

2. Kincstárban vezetett forintszámlák

A Kincstár a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfelek részére a **2.1.** pontban megjelölt számlákat vezeti.

2.1 A kincstári körbe tartozók (az államháztartás központi alrendszerébe tartozó jogi személyek és előirányzatok) számára vezetett számlák és az azokhoz kapcsolódóan nyitható alszámlák típusai

a) Fedezettel rendelkező számla - hatósági átutalással terhelhető
b) Fedezettel rendelkező számla - hatósági átutalással nem terhelhető
c) Fedezettel rendelkező számla - EU-s fejlesztési programhoz kapcsolódó
d) Fedezet nélküli számla - hatósági átutalással terhelhető
e) Fedezet nélküli számla - hatósági átutalással nem terhelhető
f) Fedezet nélküli számla - EU-s fejlesztési programhoz kapcsolódó
g) Letéti számla
h) Elszámolási és átvezetési számla
i) Fedezetkezelői számla
j) Fedezetbiztosítási számla
k) Kártyafedezeti számla
l) Kártyafedezeti számla (VIP)
m) Speciális számla

A 2021. december 31. napjáig érvényes számlatípusok megfeleltetését az alábbi táblázat tartalmazza:

Számlatípus 2022. január 1-től	Számlatípus 2021. december 31-ig
Fedezettel rendelkező számla - hatósági átutalással terhelhető	Előirányzat-felhasználási keretszámla
	Központi Nukleáris Pénzügyi Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
	Bethlen Gábor Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
	Gazdaság-újraindítási Foglalkoztatási Alap területi előirányzat-felhasználási keretszámla
	Nemzeti Kutatási, Fejlesztési és Innovációs Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
	Nemzeti Kulturális Alap előirányzat-felhasználási keretszámla

A táblázat a következő oldalon folytatódik

ARCHÍVUM

Számlatípus 2022. január 1-től	Számlatípus 2021. december 31-ig
Fedezettel rendelkező számla - hatósági átutalással nem terhelhető	Fejezeti befizetési számla
	Pályázati költségvetési lebonyolítási számla,
	Szakmai költségvetési fejezeti alszámla
	Fejezeti célelszámolási forintszámla
	Célelszámolási forintszámla
	Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
	Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla (díjköteles)
	Felsőoktatási intézmények egészségügyi szolgáltatói számla
	Tranzakciós illetékbeszedési számla
	Támogató szolgáltatás és a közösségi ellátások támogatásának folyósítása
	Megosztott bevételek beszedése célelszámolási számla
	ELKH kutatóhálózat saját bevételek célelszámolási számla
	Felsőoktatási intézmények kutatás-fejlesztési bevételi számla
	Ellátási számlák
	Gazdaság-újraindítási Foglalkoztatási Alap Önkormányzatok közfoglalkoztatási támogatása
Fedezettel rendelkező számla - EU-s fejlesztési programhoz kapcsolódó	Európai uniós pályázati költségvetési alszámla
	EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla
	Európai Uniós forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla
	Európai Uniós program célelszámolási forintszámla
Fedezet nélküli számla - hatósági átutalással terhelhető	Fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
	Gazdaság-újraindítási Foglalkoztatási Alap előirányzat-felhasználási keretszámla
	Ellátási számlák
	Kincstár - NYUFIG Ellátási számla
	Nem TB ellátási számlák
	Célelszámolási számlák
	Pénzforgalmi nemzetgazdasági számla (ERA mentes, ÁHT-T köteles)
	Pénzforgalmi nemzetgazdasági számla (ERA köteles, ÁHT-T mentes)
	Pénzforgalmi nemzetgazdasági számla (ERA köteles, ÁHT-T köteles)

A táblázat a következő oldalon folytatódik

ARCHÍVUM

Számlatípus 2022. január 1-től	Számlatípus 2021. december 31-ig
Fedezet nélküli számla - hatósági átutalással nem terhelhető	Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla
	Családi- és szociális támogatások számla
	Nem az Alap költségvetéséhez kapcsolódó ellátási megelőlegezési számla
	TB Alapok finanszírozási számlái
	Elosztási számla
	Megelőlegezési számlák
	Családi és szociális támogatás – apákat megillető szabadság
	Pénzforgalmi nemzetgazdasági számla (ERA mentes, ÁHT-T mentes)
	Központi, irányító szervi támogatás folyósítása
	Központosított beszedési számla
	Központosított illeték számla
Fedezet nélküli számla - EU-s fejlesztési programokhoz kapcsolódó	Európai Uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla
	Uniós fejlesztések pénzforgalmi számla
Letéti számla	Nemzetgazdasági letéti számla
	Fejezeti letéti számla
	Neptun gyűjtő számla
	Intézményi letéti számla
Elszámolási és átvezetési számla	Fejezeti maradvány-elszámolási számla
	Elszámolási számlák
	EFER elszámolási számla
	ASP-EFER elszámolási számla
Fedezetkezelői számla	Fedezetkezelői számla
Fedezetbiztosítási számla	Építtetői fedezetbiztosítási számla
	Fejezeti fedezetbiztosítási számla
	Fedezetbiztosítási számla
	Pénzforgalmi számlához kapcsolódó fedezetbiztosítási számla
Kártyafedezeti számla	Intézményi kártyafedezeti számla
	Letéti intézményi kártyafedezeti számla
	Pénzbeni ellátások kártyafedezeti számla
	VIP kártyafedezeti számla
	Nemzetgazdasági kártyafedezeti számla
Speciális számla	Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla

ARCHÍVUM

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 Fedezettel rendelkező - hatósági átutalással terhelhető számlát, kártyafedezeti számlát,

Fedezettel rendelkező - EU-s fejlesztési programhoz kapcsolódó számlát, letéti számlát és letéti számlához kapcsolódó kártyafedezeti számlát vezethet. Fedezettel rendelkező - hatósági átutalással terhelhető számla nyitható továbbá adott költségvetési fejezet Titkársági címen törzskönyvileg bejegyzett – államháztartás központi alrendszerébe sorolt – köztestülete részére kizárólag a köztestületi feladatok ellátására.

A számlák megnyitásának, törzsadatai módosításának, illetve megszüntetésének Kincstárnál történő kezdeményezése az irányító szerv feladata.

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 határnappal gondoskodik.

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számláinak megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, illetve megszüntetéséről az irányító szerv gondoskodik.

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 Adatszolgáltatási Főosztálya gondoskodik.

Számlatípusok jellemzői

a) Fedezettel rendelkező - hatósági átutalással terhelhető számla

- a központi költségvetési szerv gazdálkodásának lebonyolítására szolgáló előirányzat-felhasználási keretszámla. A számla megnyitásáról, illetve megszüntetéséről a költségvetési szerv létrehozásának, illetve megszüntetésének időpontja szerinti határnappal kell intézkedni.
- az elkülönített állami pénzalapok részére nyitott előirányzat-felhasználási keretszámlák
  Az elkülönített állami pénzalap kezelője az elkülönített állami pénzalap pénzügyi gazdálkodását a Kincstárban vezetett előirányzat-felhasználási keretszámlán bonyolítja.

b) Fedezettel rendelkező – hatósági átutalással nem terhelhető számla

- Fejezeti befizetési számla: ezen számlára kell a költségvetési szervnek teljesítenie a külön jogszabályokban meghatározott bevételeket terhelő kötelezettségeit. A számla egyenlege év végén átvezetésre kerül a központi költségvetés javára.
- Pályázati költségvetési lebonyolítási számla, - Szakmai költségvetési fejezeti alszámla: ezeken a számlákon kell elkülöníteni a fejezetet irányító szerv által lebonyolítás/kezelés céljára rendelkezésre bocsájtott összeget, amely felett a lebonyolító/szakigazgatási szerv

ARCHÍVUM

rendelkezik. A lebonyolítási/alszámla kizárólag a költségvetési támogatások kifizetésére vehető igénybe. A fejezeti kezelésű előirányzatok gazdálkodásának lebonyolítására szolgáló számlához kapcsolódóan nyithatók.

- Fejezeti célelszámolási forintszámla: a pénzben beérkezett segélyek, adományok és hozzájárulások elkülönített kezelésére szolgál.
- 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.
- Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla: 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 kamatbevétellel 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.
- 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.
- Támogató szolgáltatás és közösségi ellátások támogatásának folyósítása számla:….
- Megosztott bevételek beszedése célelszámolási számla: a jogszabályi előírások alapján megosztásra kerülő bevételek kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára több célelszámolási számla is vezethető.
- ELKH kutatóhálózat saját bevételek célelszámolási számla: az Eötvös Loránd Kutatási Hálózat kutatóhálózatába tartozó szervezetek államháztartáson kívüli bevételéből származó pénzforgalmának kezelésére nyitható. A költségvetési szerv számára egy célelszámolási számla vezethető.
- Felsőoktatási intézmények kutatás-fejlesztési bevételi számla: állami felsőoktatási intézmények a Felsőokt. tv 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.
- Ellátási számlák: a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai éves költségvetésében

ARCHÍVUM

részletezett kiadások, egyéb bevételek, valamint nem a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által finanszírozott ellátások teljesítésének kimutatására szolgál. A területi ellátási számlák felett az egészségbiztosítási pénztári feladatkörben eljáró fővárosi és megyei kormányhivatalok törvényben meghatározott feladataik ellátása során rendelkezési joggal bírnak.

- Gazdaság-újraindítási Foglalkoztatási Alap Önkormányzatok közfoglalkoztatási támogatása számla: az önkormányzati költségvetési szervek részére a Start-munkaprogramra nyújtott támogatások elkülönített elszámolására szolgál.

c) Fedezettel rendelkező – EU-s fejlesztési programhoz kapcsolódó számla

- Európai uniós pályázati költségvetési alszámla: 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.
- EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla: a Norvég Finanszírozási Mechanizmus és az EGT Finanszírozási Mechanizmus keretében nyújtott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. Költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.
- Európai Uniós forrásokból finanszírozott programok pénzforgalmi lebonyolítási számla: programonként, intézkedéscsoportonként, intézkedésenként, projektenként egy-egy nyitható az európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására.

  A számlákra vonatkozó egyéb előírásokat külön kormányrendelet szabályozza.
- Európai Uniós program célelszámolási forintszámla: az EU-tól kapott támogatások felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál. A költségvetési szerv számára több célelszámolási forintszámla is vezethető.

d) Fedezet nélküli – hatósági átutalással terhelhető számla

- Fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla: a fejezeti kezelésű előirányzatok fejezeten belüli és kívüli felhasználására szolgál.
- Gazdaság-újraindítási Foglalkoztatási Alap előirányzat-felhasználási keretszámla: a számla felett az alappal való rendelkezésre jogosult és felhasználásért felelős miniszter rendelkezik.
- Nem TB alapból finanszírozott ellátások számla: a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai által folyósított nem az alapot terhelő ellátások elszámolási különbözetére, az adott év december 31-ei kincstári pénzforgalom szerinti aktívumának kimutatására szolgál.
- Célelszámolási számla: a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai (Egészségbiztosítási Alap, Nyugdíjbiztosítási Alap) ellátási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos bevételek és kiadások teljesítésére szolgál.
- Pénzforgalmi nemzetgazdasági számlák (ERA mentes, ÁHT-T köteles) / (ERA köteles, ÁHT-T mentes) / (ERA köteles, ÁHT-T köteles): 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.

ARCHÍVUM

A nemzetgazdasági számlák megnyitásáról, megszüntetéséről és törzsadatainak módosításáról a Kincstár Államháztartási Összefoglaló és Adatszolgáltatási Főosztálya gondoskodik.

e) Fedezet nélküli – hatósági átutalással nem terhelhető számla

- Fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla: ezen a számlán keresztül vezeti át a Kincstár a központi költségvetési szervek részére megállapított előirányzat-felhasználási kereteket a költségvetési szerv előirányzat- felhasználási keretszámlájára.
- Családi és szociális támogatások számla: a megyei kormányhivataloknál a járási hivatalok határozattal elrendelt ellátások jogosultak részére történő folyósítására nyitható. A megyei kormányhivatal számára több családi- és szociális támogatások számla vezethető. Alábbi jogcímeken nyitható: Gyermektartás díjak megelőlegezésére, Járási szociális feladatok ellátására, Aktív korúak ellátására, Családi támogatásokra, Nemzetközi családtámogatási ügyek kezelésére, Útdíj fizetési kompenzáció kezelésére.
- Nem a TB Alap költségvetéséhez kapcsolódó ellátási megelőlegezési számla, TB Alapok finanszírozási számlái: megelőlegezési- és finanszírozási számla a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak napi likviditását biztosító hitelek megelőlegezésre és annak visszafizetésére szolgál.

  A társadalombiztosítás pénzügyi alapjai számláinak megnyitásáról, törzsadatainak módosításáról, illetve megszüntetéséről az irányító szerv gondoskodik.
- Elosztási számla: erről a számláról a Kincstár vezeti át az Egészségbiztosítási Alapból finanszírozott NEAK működési költségeinek fedezetére szolgáló támogatási keretet.
- Családi és szociális támogatási számla – apákat megillető szabadság:…
- Pénzforgalmi nemzetgazdasági számla (ERA mentes, ÁTH-T mentes): A nemzetgazdasági számlák a központi költségvetés központi kezelésű előirányzataihoz kapcsolódó bevételi, kiadási, lebonyolítási és egyéb pénzforgalmi számlák, valamint a költségvetés finanszírozásával kapcsolatos kincstári számlák.

f) Fedezet nélküli – EU-s fejlesztési programokhoz kapcsolódó számla

- Európai Uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló fejezeti kezelésű előirányzat-felhasználási keretszámla: a fejezeti kezelésű előirányzatok fejezeten belüli és kívüli felhasználására szolgál.

g) Letéti számla

- Fejezeti letéti számla / Intézményi letéti számla / Nemzetgazdasági letéti számla: a számla az Áht. 4/A. § (5) bekezdésében foglaltak szerinti letéti pénzeszközök elkülönített kezelésére szolgál. Költségvetési szerv számára több letéti számla is nyitható. Letéti számlához VIP kártyafedezeti számla nem kapcsolódhat.
- Neptun gyűjtő számla: a felsőoktatási hallgatók tanulmányaihoz kapcsolódó pénzügyi kötelezettségek (pl. kollégiumi díj, vizsgadíj) tetszőleges időközönkénti befizetéseinek elkülönített gyűjtésére szolgáló pénzforgalmi számla, mely a felsőoktatási intézmény előirányzat-felhasználási keretszámlájához kapcsolódó alszámlaként működik.

h) Elszámolási és átvezetési számla

- Fejezeti maradvány-elszámolási számla: a számlán kell kezelni a fejezetet és költségvetési szerveit meg nem illető maradványokat.

ARCHÍVUM

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.

- Elszámolási számlák: Társadalombiztosítás pénzügyi alapjai részére nyitható számla. Erre a 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 az alap költségvetésének végrehajtásához kapcsolódó számlák egyenlegét.
- EFER elszámolási számla / ASP-EFER elszámolási számla: az EFER elszámolási számla a 451/2016. (XII. 19.) 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.

i) Fedezetkezelői számla

- Fedezetkezelői számla: a szerződéses kapcsolatban álló felek (építtető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi elkülönített kezelésére szolgál.

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

j) Fedezetbiztosítási számla

- Építtetői fedezetbiztosítási számla: a szerződéses kapcsolatban álló felek (építtető, fővállalkozó kivitelező) között létrejött szerződésben vállalt kötelezettségek pénzügyi biztosítékainak elkülönített kezelésére szolgál.

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

k) Kártyafedezeti számla

l) Kártyafedezeti számla (VIP)

- Intézményi kártyafedezeti számla / VIP kártyafedezeti számla / Letéti intézményi kártyafedezeti számla / Pénzbeni ellátások 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 Kincstár Pénzforgalmi Főosztály részére benyújtott levél, vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján lehet visszavezetni a kártyafedezeti számlához kapcsolódó megfelelő kincstári számla javára.

  A Kincstár elnökének engedélyével indokolt esetben több azonos típusú kártyafedezeti számla is vezethető.

m) Speciális számla

- Felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számla: a felsőoktatási intézményekben, állami részösztöndíjas és önköltséges tanulmányokat folytató hallgatók

ARCHÍVUM

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.

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

a) Pénzforgalmi számla
b) Pénzforgalmi speciális számla
c) Kincstári kártyafedezeti számla: Intézményi / VIP
d) Fedezetkezelői számla
e) Törzstőke elkülönítési számla
f) Nonprofit letéti számla
g) Nonprofit letéti kártyafedezeti számla
h) EFER elszámolási számla
i) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
j) Európai uniós támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmi számla
k) Fejlesztési célú, nem EU forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla

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

A b) pont szerinti számla a közfeladatot ellátó vagyonkezelő alapítvány által fenntartott felsőoktatási intézményekben tanulmányokat folytató hallgatók által fizetett önköltség elkülönített kezelésére szolgál. Intézményenként egy darab számla nyitható.

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 Kincstár Pénzforgalmi Főosztálya részére benyújtott levél vagy e-mail (kartya@allamkincstar.gov.hu) útján vezettetheti 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.

A d) 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.

ARCHÍVUM

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

Az f) pont szerinti nonprofit letéti számla letéti pénzeszközök kezelésére szolgál.

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

A h) pont szerinti EFER elszámolási számla a 451/2016. (XII. 19.) 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 i) pont szerinti Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla: a kincstári számlatulajdonos a dolgozói lakásépítésének, lakásvásárlásának munkáltatói támogatásával kapcsolatos pénzforgalom lebonyolítására hitelintézetnél vagy a Kincstárnál vezethet.

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 kamatbevétellel kapcsolatos műveleteket.

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

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 j) pont alatti számla a nonprofit gazdasági társaságok, valamint az Áht. 79. §. (4d) bekezdése szerinti számlatulajdonosok Európai Uniótól származó támogatása felhasználásának elkülönített kezelésére szolgál.

A k) pont alatti számla: az Áht. 79. §. 4d) pontban szereplő kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem minősülő jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet kedvezményezett részére, a központi költségvetési forrásból nyújtott, fejlesztési célra biztosított költségvetési támogatás fogadása céljára szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla.

ARCHÍVUM

2.2.1 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) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
e) Építmény utáni idegenforgalmi adó beszedési számla
f) Az építményadó befizetésére építményadó beszedési számla
g) A telekadó befizetésére telekadó beszedési számla
h) Magánszemély kommunális adójának beszedési számla
i) Vállalkozók kommunális adójának beszedési számla
j) Előrehozott helyi adó beszedési számla
k) Tartózkodás utáni idegenforgalmi adó beszedési számla
l) Helyi iparűzési adó beszedési számla
m) Termőföld bérbeadásából származó jövedelem adója befizetésére jövedelemadó beszedési számla
n) A késedelmi pótlék befizetésére pótlék beszedési számla
o) A bírságok, önellenőrzési pótlék és a végrehajtási költség befizetésére bírság beszedési számla
p) A talajterhelési díj befizetésére talajterhelési díj beszedési számla
q) a helyi önkormányzatot megillető egyéb bevételek elszámolására szolgáló számla
r) Köztartozások egyéb bevétele elszámolási számla
s) Önkormányzati környezetvédelmi alap pénzeszközeinek elkülönítésére szolgáló számla
t) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
u) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
v) A társadalombiztosítás pénzügyi alapjaiból származó pénzeszközök elosztására szolgáló fizetési számla
w) A helyi önkormányzat által ellátott, nem kötelező feladatok közé tartozó és túlnyomórészt nem helyi önkormányzati forrásból megvalósuló beruházások, fejlesztések megvalósítására szolgáló lebonyolítási számla
x) Közigazgatási hatósági eljárási illeték, továbbá az azzal összefüggésben felszámított mulasztási bírság, késedelmi pótlék befizetésére szolgáló beszedési számla
y) Gépjárműadó befizetésére szolgáló gépjárműadó fizetési számla
aa) Más által kimutatott adók módjára behajtandó köztartozások – kizárólag a helyi önkormányzatot megillető köztartozások kivételével – befizetésére idegen bevételek elszámolására szolgáló fizetési számla
bb) Közfoglalkoztatási programokhoz nyújtott költségvetési támogatás elkülönítésére szolgáló számla
cc) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla
dd) Letéti számla
ee) Intézményi kártyafedezeti számla
ff) VIP kártyafedezeti számla

ARCANUM

gg) EFER elszámolási számla
hh) Fedezetkezelői számla

Az a), valamint a cc) – hh) pontokban megjelölt számlákra a **2.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.
A b) – bb) pontokban megjelölt számlákra az Ávr. 145. §-ában foglaltak az irányadók.

A Kincstár az önkormányzati alrendszerbe tartozók részére külön jogszabályban meghatározott pénzügyi fedezet és pénzügyi biztosíték elkülönített kezelésére igény esetén építtetői fedezetkezelői számlát nyit és vezet.

Az Áht. 79 § (4c) bekezdésében foglaltak szerint, ha a települési önkormányzat az Áht. 84. § (1) bekezdése szerinti fizetési számláját nem a Kincstár vezeti, az Áht. 84. § (1) bekezdése szerinti fizetési számlája mellett az Áht. 51. § (4) bekezdése szerinti költségvetési támogatások fogadására a Kincstárnál fizetési számlát vezethet.

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) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
d) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
e) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
f) Intézményi kártyafedezeti számla
g) VIP kártyafedezeti számla
h) EFER elszámolási számla
i) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az a), valamint az e)-i) pontokban megjelölt számlákra a **2.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

2.2.2 Társulások és az általuk irányított költségvetési szervek számlái

z) Pénzforgalmi számla
aa) A központi költségvetésből folyósított hozzájárulások, támogatások jogszabályban meghatározott esetben történő elkülönítésére szolgáló számla
bb) Egyéb, meghatározott célú pénzeszközök elkülönítésére szolgáló számla
cc) Programonként az európai uniós forrásból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló számla
dd) A letéti pénzeszközök kezelésére letéti számla
ee) Intézményi kártyafedezeti számla
ff) VIP kártyafedezeti számla
gg) EFER elszámolási számla
hh) Lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla

Az a), valamint az e)-i) pontokban megjelölt számlákra a **2.2.** pontban foglalt szabályokat kell alkalmazni.

ARCHÍVUM

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, az MNB-t, a NAV-ot, a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4), (4a) és (4d) 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.

Cégbírósági bejegyzésre kötelezett működő vagy új alapítású társaság számlanyitásához, adatmódosításához a cégbírósági bejegyzés tényét a számlatulajdonosnak a Pft. 18. § (3) bekezdése alapján igazolnia kell. A pénzforgalmi számlát a Kincstár azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő kilencven napon belül a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

A számla megszüntetése nem lehetséges, 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 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 39. § (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.

ARCHÍVUM

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.** pontban megjelölt szerveknek a Kincstártól kell kérnie.
A számlatulajdonosnak forintszámla esetén kérelmét a számlatulajdonosi szektorkód szerinti besorolásának megfelelő nyomtatványon kell kettő 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.

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), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben megjelölt ügyfelek

A kérelmet a szabályzat 2. számú mellékletét képező
„Kincstári körbe nem tartozó számlatulajdonosok – kivéve az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó ügyfelek – kincstári számlavezetéshez kapcsolódó törzsadatainak bejelentése” című nyomtatványon kell kettő eredeti példányban benyújtani a számlavezető Állampénztári Irodához.
A Kitöltési útmutató a *„Kincstári körbe nem tartozó számlatulajdonosok – kivéve az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó ügyfelek – kincstári számlavezetéshez kapcsolódó törzsadatainak bejelentése”* a 2/a. számú mellékletben található.
A Közalapítványok számlanyitása, megszüntetése és törzsadatainak módosítása esetében is a 2. számú melléklet szerinti nyomtatványt szükséges az illetékes számlavezető Állampénztári Irodához benyújtani.

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

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

ARCHÍVUM

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 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 a 4. számú melléklet: *„Önkormányzati alrendszerbe tartozó számlatulajdonosok törzsadatainak bejelentése EFER elszámolási számlához”* című nyomtatványt kell kettő 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.

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 beszedési 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.

ARCHÍVUM

4. A számlatulajdonosok tájékoztatása

A Kincstár a számlán történt terhelésről, illetve jóváírásról, valamint a fedezetlen tranzakciókról elektronikus formában, összevont és tételes számlakivonattal értesíti a számlatulajdonost minden olyan napról, amikor a számlán fizetési tranzakció történt.
A számlakivonat továbbá tartalmazza a tárgynapi zárolt és a sorban álló tételeket.

Az elektronikus úton történő kivonatküldés ÜFE-n vagy ILF-en történhet.

A számlakivonatok elsődlegesen az ÜFE-n keresztül érhetőek el, illetve – a számlatulajdonos írásbeli kérelmére történő külön beállítás esetén – elérhetőek az ILF-en keresztül is. *Az ÜFE-n a számlakivonatok visszamenőleg 150 naptári napra kérdezhetők le, az ILF-en a számlakivonatok visszamenőleges lekérdezésére 90 naptári napig van lehetőség.*

Tekintettel arra, hogy az AFR az év minden napján 24 órán keresztül üzemel, a munkaszüneti napokon beérkező tranzakciók is fogadásra kerülnek a kedvezményezett számlatulajdonos fizetési számlája javára. A hétvégi, illetve munkaszüneti napokról készült kivonatok a következő munkanapon állnak ügyfeleink rendelkezésére.

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), (4a), (4c) és (4d) 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.

A kincstári körbe nem tartozó számlatulajdonosok tranzakciói esetén a Kincstár a díjakat a tranzakcióval egy időben terheli és a napi számlakivonatban megjeleníti.
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. 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 Kincstár a díjak terheléséről az adott napi számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

A kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok esetén a tranzakciókhoz kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a havonta esedékes díjak terhelése egy összegben a tárgyhónapot követő hónap első munkanapján történik.

A tárgyhónapban felszámított és terhelt díjakról, jutalékokról díjkimutatás készül, amely a számlatulajdonosok részére az ÜFE felületen elérhető.

A számlatulajdonosok részére az ÜFE felületen elérhető a PEK állomány lista is.

A számlakivonat tartalmazza:
a) a könyvelési nap dátumát
b) a számla tárgynapi nyitóegyenlegét
c) a számlán összevont terhelt forgalmat

ARCHÍVUM

d) az összevont jóváírt forgalmat
e) a záró egyenleget
f) a forgalmi tételek darabszámát
g) a kivonatsorszámot
h) a terhelési és jóváírási tételeket darabonkénti részletezésben *(Kincstári körbe tartozó számlatulajdonosok esetén a költségvetési adatok (ERA/ÁHT-T és kötelezettség-vállalás hivatkozás) erre vonatkozó igény esetén kerülnek megjelenítésre)*
i) a teljesített és nem teljesített tételeket (ideértve az ismételt, sikertelen díjterhelést – a hiba okok feltüntetésével)
j) visszautasított megbízásokat, egyéb bizonylatokat
k) az MNB által visszautasított e-deviza megbízásokat
l) a zárolt tételeket
m) a fedezethiány miatt sorban álló tételeket

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, – elektronikus úton vagy papír alapon, - a napi számlakivonatban értesíti a számlatulajdonosokat.
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.

Az IG2 rendszer, valamint az AFR 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 és AFR tranzakció összegének visszautalásáról a kedvezményezett dönt.
Az IG2 és az AFR 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 pénzforgalmi számlán külön zárolt pénzügyi fedezetről ad ki. (5. számú melléklet: *„Fedezetigazolás”*)

A Kincstár a Vht. 80-81. §-ára hivatkozással jogosult a fedezettel rendelkező – hatósági átutalással terhelhető számlán, valamint a pénzforgalmi számlán előzetesen fedezetet zárolni a bíróság átutalási végzése alapján a végzésben feltüntetett követelés összegét.
A számlavezető Állampénztári Iroda a zárolás elvégzéséről az eljáró bíróságot írásban haladéktalanul tájékoztatja a végzésben foglaltakra való hivatkozással.
A fedezet zárolásáról az Állampénztári Iroda a számlatulajdonost a számlakivonat megküldésével értesíti.
A zárolás feloldásáról a számlavezető Állampénztári Iroda intézkedik az átutalás teljesítését követően.

ARCHIVUM

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 megfelelősége 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 körbe nem tartozó számlatulajdonosok – kivéve az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó ügyfelek – kincstári számlavezetéshez kapcsolódó törzsadatainak bejelentése
2/a. számú melléklet: Kitöltési útmutató a „Kincstári körbe nem tartozó számlatulajdonosok – kivéve az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó ügyfelek – kincstári számlavezetéshez kapcsolódó 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 elérhetőek.

Jelen Szabályzat 2023. december 21. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. december 20.

Magyar Államkincstár

ARCHÍVUM