

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR
SZABÁLYZATA
A PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSAI
UTÁN FELSZÁMÍTOTT DÍJAKRÓL,
JUTALÉKOKRÓL ÉS EGYÉB
KÖLTSÉGEKRŐL**

BUDAPEST, 2022. július 1.

Tartalom

1. Jogszabályi háttér	2
2. Díj- és jutalékszámítás	3
3. Díjfizetés alól mentes számlák	4
4. Pénzügyi tranzakciós illeték	5
5. Díj, illetve pénzügyi tranzakciós illeték reklamációk kezelése	7
6. Új Számlavezető Rendszerben számlavezetett Számlatulajdonosokra vonatkozó különös szabályok	7

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés c) pontjának felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg a Kincstár szolgáltatásai után felszámított jutalékokat, díjakat, egyéb költségeket, ezek számításának módszerét.

1. Jogszabályi háttér

- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (a továbbiakban: Pti.)
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.)
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban Sztv.)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
- az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Áhsz.)
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII.31.) Korm. rendelet
- az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet

A fenti jogszabályokon túlmenően irányadó továbbá az Áht. 80. § (2) bekezdésének felhatalmazása alapján a Kincstár által kiadott mindenkor hatályos Szabályzatok (a továbbiakban: a Kincstár szabályzatai). A Kincstár szabályzatai a Kincstár honlapján megtalálhatóak a „Jogszabályok, szabályzatok / a Kincstár szabályzatai” elérhetőség alatt.

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 76. § (2) bekezdés a) pontjának felhatalmazása alapján nyújtja az Áht. 79. §. (1) és (2) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó, és kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonos ügyfelei részére.

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

A Kincstár új Számlavezető Rendszerében (a továbbiakban: SZR) nyilvántartott Számlatulajdonosokat érintő eltérő rendelkezéseket jelen Szabályzat 5. „Az új Számlavezető Rendszerben számlavezetett Számlatulajdonosokra vonatkozó eltérő rendelkezések, különös szabályok” című pontja részletezi.

2. Díj- és jutalékszámítás

A Kincstár a számlatulajdonos fizetési forgalmának bonyolítását az Áht. 79. § (5) bekezdésében foglaltak alapján térítésköteles szolgáltatásként végzi.

A díjak, jutalékok elszámolására havonta kerül sor a kincstári ügyfél számláján, a tárgyhónapot követő hónap első munkanapján történő terheléssel. Kivételt képez a devizaszámláról indított belső körös tranzakciók díja, amelyek terhelése a tranzakció terhelésével egy napon történik, a díjszámla a napi számlakivonattal együtt kerül megküldésre a számlatulajdonos részére.

A Kincstár a felszámított díjakról számlakivonatban tájékoztatja a számlatulajdonost. A Kincstárat megillető díjak és jutalékok, valamint a rendelkezésre állási díj elszámolására – amennyiben a szükséges fedezet nem áll rendelkezésre – a költségvetési szerv kincstári körbe tartozó jogutóddal történő megszűnése esetén a jogutód, a költségvetési szerv jogutód nélküli megszűnése esetén a vagyoni jogok és kötelezettség tekintetében az alapító szerv számlájának terhére kerül sor.

Az Áht. 79. §-ában meghatározott kincstári körön kívüli, valamint egyéb pénzforgalmi számlatulajdonosok megszűnése esetén a fedezethiány miatt ki nem egyenlített díjak és jutalékok összege a jogutód szervet, jogutód nélküli megszűnés esetén elsősorban az alapítói jogokat gyakorló szervet terhelik. Amennyiben a megszüntetésről szóló jogszabály eltérően rendelkezik, az abban kijelölt eljáró szerv köteles a fennálló díjtartozást rendezni.

A Kincstár jogosult az általa vezetett fizetési számlák megterhelésével továbbhárítani a pénzforgalmi szolgáltatások díját a számlatulajdonos felé, amelyet a pénzforgalmi szolgáltatók a Kincstárhoz benyújtott számlában részletezve, a kötelezetteket azonosító módon feltüntetve érvényesítenek.

A felszámolási eljárás alatt álló számlatulajdonosok fizetési számláinak vezetésével és forgalmával (például számlavezetési díj, tranzakciós díjak, pénzügyi tranzakciós illeték) kapcsolatos kiadások fedezése érdekében a Kincstár jogosult az érintett fizetési számla megterhelésére.

A Pti. 7. § (4) bekezdése értelmében a Kincstár, mint a pénzügyi tranzakciós illeték megfizetésére kötelezett, az általa vezetett fizetési számlákat az illetékfizetési kötelezettség összegével megterheli jelen szabályzat 5. pontjában leírtak szerint.

A Kincstár a forintban vezetett fizetési számlák esetében – a felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány számlájának kivételével – kamatot nem fizethet. A felsőoktatási intézmények hallgatói önköltség és adomány elnevezésű számla, valamint a kincstári deviza ügyfélszámla a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti kamatlábbal a számla pénznemében kamatozik.

A Kincstár által nyújtott szolgáltatások díjait a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól szóló Hirdetmény tartalmazza.

3. Díjfizetés alól mentes számlák

- a KESZ-hez kapcsolódó nemzetgazdasági számlák,
- a társadalombiztosítás pénzügyi alapjainak számlái,
- a központi költségvetési szervek irányító szervének az alábbi számlái:
 - a) fejezeti előirányzat-felhasználási keret elosztási számla,
 - b) fejezeti maradvány-elszámolási számla,
 - c) fejezeti befizetési számla,
 - d) fejezeti letéti számla,
 - e) európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló fejezeti kezelésszerű előirányzat-felhasználási keretszámla,
 - f) európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla,
 - g) Európai Regionális Fejlesztési Alapból finanszírozott pénzügyi eszközök lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi folyószámla,
 - h) EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla,
- a költségvetési szervek alábbi számlái:
 - a) kincstári kártyafedezeti számla,
 - b) a költségvetésen kívüli pénzeszközök kezelésére szolgáló letéti számla,
 - c) európai uniós forrásokból finanszírozott programok lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi lebonyolítási számla,
 - d) európai uniós programok célelszámolási forintszámla,
 - e) EGT Norvég Alap célelszámolási forintszámla,
 - f) folyamatban lévő pályázatos támogatások lebonyolítására a korábbi években megnyitott lebonyolítási számlák,
 - g) családi- és szociális támogatások számla,
- az önkormányzatok megbízásából vezetett
 - a) az Igazgatóságok által végzett központi illetményszámfejtéssel összefüggő kifizetésekre vezetett pénzforgalmi lebonyolítási számla,
 - b) az Igazgatóságok számfejtési körébe tartozó önkormányzatok és intézményeik munkavállalóik után megfizetendő magán-nyugdíjpénztári tagdíj pénzforgalmának lebonyolítására szolgáló pénzforgalmi letéti számla,
- családtámogatási folyószámlák,
- fedezetkezelői számlák, építetói fedezetbiztosítási számlák,
- lakásépítés és vásárlás munkáltatói támogatása számla, azzal a feltétellel, hogy a támogatás folyósítását megelőzően a munkáltató a munkáltatói kölcsönök kezelésére, lebonyolítására megállapodást köt a Kincstárral,
- EFER elszámolási számla,
- Európai uniós támogatásokkal kapcsolatos pénzforgalmi számla,
- Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok számára vezetett Törzstőke elkülönítési számla.

Mentesek a díjfizetés alól a következő tranzakciók:

- a) a számlatulajdonos saját számlái közötti átutalások/átvezetések a devizakonverziós átutalások kivételével,

- b) a kincstári költségvetéssel rendelkező költségvetési szerv, valamint az országos területi hálózattal rendelkező, vagy feladatellátásában elkülönült szervezeti egysége részére történő előirányzat-felhasználási keret átadása,
- c) a költségvetési szervek előirányzat-felhasználási keretének átvezetése és visszavezetése az előirányzat-felhasználási keret elosztási számla és a költségvetési szerv előirányzat-felhasználási keretszámlája között,
- d) a Nemzeti Foglalkoztatási Alap
 - Passzív kiadások cím,
 - EU-s elő- és társfinanszírozás cím,
 - Likviditási célú hitel törlesztésekiadási előirányzatai terhére teljesített átutalások,
- e) a számlamegszűntetés miatti záróegyenleg elvezetés,
- f) a számlatulajdonos által a Kincstárban történő állampapír vásárlás ellenértékének átutalása a Kincstár „Értékpapír, OTC ügyletek átvezetési” számlája (B mező: 93489306) javára.

4. Pénzügyi tranzakciók illeték

A Pti. rendelkezése értelmében illetékköteles a Kincstárban alkalmazott fizetési módok közül az átutalás, a beszedés, a készpénzkifizetés fizetési számláról, valamint a kincstári kártyáról történő készpénzkifizetés. Illetékköteles továbbá a jutalék- és díjbevételek felszámítása, valamint minden olyan pénzforgalmi szolgáltatásnak minősülő fizetési művelet, amelynek eredményeképpen a Kincstár az általa a fizető részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

A csoportos átutalás egyes átutalási megbízásai önálló fizetési műveletnek minősülnek.

Illetékfizetési kötelezettséget nem keletkeztető tranzakciók:

- a kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör¹ (kincstári körbe tartozó ügyfelek) számlái terhére végrehajtott fizetési művelet,
- a számlatulajdonos saját számlái között végrehajtott fizetési műveletek (forint és deviza számlák között is). Saját számlák közötti fizetési művelet abban az esetben értelmezhető, ha a terhelendő és a jóváírandó számlák tulajdonosainak államháztartási egyedi intézményi azonosítója (ÁHT-I) megegyezik, vagyis a fizető fél és a kedvezményezett számlatulajdonos megegyezik,
- a számlatulajdonos által a Kincstárban történő állampapír vásárlás ellenértékének átutalása a Kincstár „Értékpapír, OTC ügyletek átvezetési” számlája (B mező: 93489306) javára,
- az Sztv. szerinti közvetített szolgáltatásként továbbhárításra kerülő jutalékok, díjak terhelése. (Magyar Posta, Magyar Nemzeti Bank, OTP Bank által felszámított díjak, csoportos és egyedi postai indításnál is illetékmentes az áthárított posta költség.),
- a jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de Kincstár által hibásan teljesített fizetési művelet, ideértve az eredeti állapot helyreállítására irányuló fizetési műveletet,
- a korlátozott rendeltetésű fizetési számláról végrehajtott fizetési művelet,
- a hatósági letétkezeléssel kapcsolatos fizetési művelet,
- az európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, továbbá nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák terhére megvalósított fizetési művelet,

¹ Áht. 79. § (1) bekezdés alapján a kincstári elszámolások körébe az államháztartás központi alrendszerébe tartozó jogi személyek és előirányzatok pénzforgalma (a továbbiakban együtt: kincstári kör) tartozik.

- az éves költségvetési törvényben foglaltak szerint mentesített központi kezelésű előirányzatokkal kapcsolatos fizetési művelet,
- a Kincstárban vezetett bármelyik típusú számlák terhére indított tételek, amennyiben az ellenszámla a 11711711-22222222-00000000 számú Nemzeti Összefogás Számla,
- a Kincstár által az önkormányzatok forgótőke kezelésére, nettófinanszírozás lebonyolítására vezetett számlán megvalósuló fizetési művelet,
- a számlatulajdonos által a Kincstárban történő állampapír vásárlás ellenértékének átutalása a Kincstár „Értékpapír, OTC ügyletek átvezetési” számlája (B mező: 93489306) javára,
- a Széchenyi Pihenő Kártyához tartozó korlátozott fizetési számlára történő átutalás.

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettség alól mentes számlák:

- a kincstár által az Áht. 79. § (1) bekezdése alá tartozó kör (kincstári körbe tartozó ügyfelek) számlái,
- korlátozott rendeltetésű fizetési számlák:
 - Letéti számla,
 - Letéti számlákhoz kapcsolódó kártyafedezeti számla,
 - Fedezetkezelői számla,
 - Építettői fedezetkezelői devizaszámla,
- Európai uniós támogatásokkal és elszámolásokkal, nemzetközi szervezetekkel történő elszámolásokkal kapcsolatos számlák
- Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok számára vezetett Törzstőke elkülönítési számla.

A pénzügyi tranzakciós illeték alapja: az az összeg, amellyel a Kincstár a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli.

A pénzügyi tranzakciós illeték mértéke:

- a.) Forint- és devizaszámla vezetési szolgáltatás esetén a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg, a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén 0,3 %-a, a kincstári körös ügyfelek esetén nem kerül felszámításra pénzügyi tranzakciós illeték), függetlenül attól, hogy készpénzfelvételként, vagy más módon valósul meg az illetékköteles tranzakció. A pénzügyi tranzakciós illeték felső értékhatára a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetében fizetési műveletenként 10 ezer forint.
- b.) Állampapír forgalmazással kapcsolatos fizetési műveletek esetén a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg: 0,3 %-a), de fizetési műveletenként maximalizált összegben kerül meghatározásra (jelenleg: legfeljebb 10 ezer forint) beleértve a készpénzes fizetési műveleteket is.

A pénzügyi tranzakciós illeték terhelése az illetékviselő számlákon az alábbiak szerint történik:

- kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetében mind a kincstári díjköteles, mind a kincstári díjmentes számlák után az „első” pénzforgalmi számlán (Önkormányzatok esetében az AA jelű számlán). Az „első” pénzforgalmi számla (eltérő rendelkezés hiányában) a számlatulajdonos részére időrendi sorrendben elsőként megnyitott pénzforgalmi számla.

Indokolt esetben a számlatulajdonos kezdeményezheti, hogy az alapértelmezéstől eltérő számláján történjék az illeték terhelése.

- Devizában vezetett számlák esetében a számlatulajdonos nyilatkozatában megadott forintszámlákon történik az illeték terhelése. Egy számlatulajdonos csak egy illetékviselő számláról nyilatkozhat.

A Kincstárban vezetett devizaszámlákon bonyolított fizetési forgalom esetében a pénzügyi tranzakciós illeték felszámítása forintban történik a teljesítési napon érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással.

A felszámított illeték elszámolására havonta kerül sor a kincstári ügyfél számláján, a tárgy hónapot követő hónap első munkanapján történő terheléssel.

Az ügyfél a Kincstár által felszámított pénzügyi tranzakciós illeték terhelés tételről a terhelés napján értesül a napi számlakivonatából.

A forintban vezetett számlák esetében a számlakivonat közlemény rovatának utolsó pozícióiban a Kincstár „+TRILL” jelöléssel látja el azokat a tételeket, amelyek után a pénzügyi tranzakciós illeték felszámításra került.

A felszámított és az ügyfél számláján terhelt pénzügyi tranzakciós illetékekkel kapcsolatban a Kincstár számlát nem bocsát ki, a könyvelési bizonylatot a számlakivonat képezi.

A Kincstár általi pénzügyi tranzakciós illeték terhelés nem keletkeztet kincstári díjfizetési kötelezettséget.

5. Díj, illetve pénzügyi tranzakciós illeték reklamációk kezelése

A számlatulajdonos díj, illetve pénzügyi tranzakciós illeték reklamációját írásban, a szükséges okmányok, bizonylatok másolatának csatolásával a számlavezető Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda vezetőjéhez nyújthatja be.

Az Állampénztári Iroda a bejelentést kivizsgálja, és a reklamáció beérkezésétől számított 30 munkanapon belül írásban válaszol a kivizsgálás eredményéről és szükség esetén a rendezés módjáról, vagy elutasításáról.

Amennyiben a számlatulajdonos részére a válasz nem kielégítő, további megkereséssel a Kincstár Elnökéhez fordulhat.

Az Áht. 97. § (1) bekezdésének megfelelően a Kincstár a számlatulajdonosokkal szemben fennálló követeléseiről csak törvényben meghatározott esetekben és módon mondhat le, a keletkezett díjtarozások vonatkozásában méltányossági elbírálásra nincs lehetőség.

6. Új Számlavezető Rendszerben számlavezetett Számlatulajdonosokra vonatkozó eltérő rendelkezések, különös szabályok

A Kincstár jelenleg az ügyfelei részére nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások korszerűsítését végzi, melynek keretében egy új, multi-devizás, korszerű technológiai alapon működő, folyamatos (7/24/365) tevékenységre képes Számlavezető Rendszer és ahhoz tartozó díjmentes, valósidejű elszámolást biztosító Ügyfél Frontend szolgáltatás kerül bevezetésre. A teljes funkcionalitású rendszer indulása, előre meghatározott ügyfelekkel, több ütemben történik.

Az SZR projekt 1. fázisának bevezetésénél érintett ügyfelek a cégbíróságon és a bíróságon bejegyzett, az Áht. 79. § (2) bekezdése szerinti kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, önkormányzatok, valamint az Áht. 79. § (4a) bekezdésében megjelölt pénzforgalmi számlatulajdonosok.

Jelen szabályzatban foglalt rendelkezéseket az SZR-be átkerült Számlatulajdonosokat érintően az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

A forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a pénzügyi tranzakciók 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 felszámított díjakról külön díjértesítő nem kerül kiállításra, a Kincstár a díjak terheléséről az – Ügyfél Frontenden elérhető – adott napi számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

Jelen Szabályzat 2022. július 1. napján lép hatályba.

Budapest, 2022. június 13.

Magyar Államkincstár