

**A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR
SZABÁLYZATA
A SZÁMLÁK FELETTI RENDELKEZÉSI
JOGOSULTSÁGRÓL, FIZETÉSI
MÓDOKRÓL, FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK
TELJESÍTÉSI HATÁRIDEJÉRŐL**

BUDAPEST, 2018. április 16.

Tartalom

Fogalmak, rövidítések	3
1. Jogszabályi háttér.....	4
2. Fizetési számla nyitása.....	5
3. A számlák feletti rendelkezési jogosultság, a rendelkezők bejelentése	5
4. A Kincstárban alkalmazott fizetési módok	9
4.1. Átutalás	10
4.1.1. Egyszerű átutalás	10
4.1.2. Csoportos átutalás	12
4.1.3. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés.....	13
4.2. Beszedés	14
4.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés.....	14
4.2.2. Határidős beszedés	16
4.3. Kincstári kártya.....	17
4.4. Készpénz-fizetés	17
5. Egységes Rovat Azonosító (ERA).....	19
6. Államháztartási egyedi azonosító szám (ÁHT-azonosító)	22
7. Átutalási megbízás kiegészítő szelvény használata	23
8. A megbízások benyújtásának módja, határideje	25
9. A megbízások teljesítése, könyvelése	26
10. Adatkezelés	28
11. A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (számlavezetői) felelőssége	28
12. Panaszkezelés.....	28
13. Mellékletek	29

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés e) pontjának felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg a Kincstár által vezetett fizetési számlák feletti rendelkezési jogosultság gyakorlásának feltételeit, módját, a Kincstárban alkalmazott fizetési módokat, a fizetési megbízások teljesítési határidejét.

Fogalmak, rövidítések

Áhsz:	az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet
Áht:	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
ÁHT azonosító:	államháztartási egyedi azonosító
Ávr:	az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet
Ctv:	a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény
Efisztv:	az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény
ERA:	Egységes Rovat Azonosító
IBAN:	nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám
IG1:	GIRO éjszakai elszámolás-forgalmi rendszer
IG2:	GIRO napközbeni többszöri elszámolás-forgalmi rendszer
Ákr:	általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény
MH:	Magyar Honvédség
MNB:	Magyar Nemzeti Bank
NAV:	Nemzeti Adó- és Vámhivatal
NGM:	Nemzetgazdasági Minisztérium
Pft:	a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
PIR szám:	törzskönyvi nyilvántartási azonosító
Pmt:	pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
Pp:	a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény
Posta:	Magyar Posta Zrt.
Ptk:	Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
SZMSZ:	Szervezeti és Működési Szabályzat
VIBER:	Valósídejű Bruttó Elszámolási Rendszer

1. Jogszabályi háttér

- az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény
- a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény
- a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény
- a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény
- a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény
- az államháztartás számviteléről szóló 4/2013. (I. 11.) Korm. rendelet az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet
- a honvédelmi szervezetek működésének az államháztartás működési rendjétől eltérő szabályairól szóló 346/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet
- az államháztartás számvitelének változásaival kapcsolatos feladatokról és államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról szóló 38/2013. (IX.19.) NGM rendelet módosításáról szóló 34/2015. (XII. 16.) NGM rendelet
- az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet
- az államháztartásban felmerülő egyes gyakoribb gazdasági események kötelező elszámolási módjáról szóló 38/2013. (IX. 19.) NGM rendelet
- az államháztartási egyedi azonosítószám alkalmazásáról szóló 3/1997. (II. 7.) PM rendelet
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
- a mindenkor hatályos Magyarország központi költségvetéséről szóló törvény

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 Áht. 79. § (4d) bekezdése értelmében a Kincstár fizetési számlát vezet a kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem minősülő, az állam – közvetlen vagy közvetett – többségi tulajdonában álló gazdasági társaság megbízása esetén az ilyen gazdasági társaság számára az európai uniós forrásból nyújtott költségvetési támogatások fogadására. A kincstári körbe tartozókon és a kincstári körön kívüli számlatulajdonosokon kívül más személyek részére végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységekre az Efisztv. vonatkozó rendelkezései is irányadóak.

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

A pénzforgalmi szolgáltatást a Kincstár Megyei Igazgatóságainak Állampénztári Irodái nyújtják a számlavezetési körükbe tartozó számlatulajdonosok részére az alábbi városokban: Budapest, Békéscsaba, Eger, Tatabánya, Miskolc, Salgótarján, Kaposvár, Nyíregyháza, Szolnok, Szekszárd, Szombathely, Veszprém, Pécs, Szeged, Zalaegerszeg, Kecskemét, Székesfehérvár, Győr, Debrecen.

2. Fizetési számla nyitása

Fizetési számla, illetve minden engedélyezett számlatípus nyitása a jogszabályi feltételekkel összhangban, a Kincstár által rendszeresített törzsadat-bejelentő/módosító nyomtatványon kezdeményezhető a számlatulajdonos státuszának megfelelően vagy a Kincstár illetékes szakmai engedélyező szervezeténél, vagy a számlavezető Állampénztári Irodában. A törzsadat-bejelentő nyomtatványok megtalálhatóak a „Magyar Államkincstár Szabályzata a forintszámla-vezetési szolgáltatásokról” elnevezésű szabályzat 1-4 számú mellékleteiben.

A számlanyitást a Kincstár illetékes szakmai engedélyező szervezete hagyja jóvá. A számlanyitásról a számlatulajdonos írásbeli értesítést kap.

A kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a), (4d) bekezdéseiben megjelölt számlatulajdonosokkal a Kincstár a számlavezető Állampénztári Irodában pénzforgalmi számlaszerződést köt.

A számlatulajdonos haladéktalanul köteles a Kincstárnak bejelenteni, ha ellene a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény szerinti adósságrendezési eljárás indul. Az adósságrendezési eljárás alatt a Kincstár a számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait csak a pénzügyi gondnok/önkormányzati biztos ellenjegyzése mellett teljesíti. Adósságrendezési eljárás alatt álló önkormányzat esetén valamennyi számlaszerződésen a pénzügyi gondnok/önkormányzati biztos aláírásának is szerepelnie kell.

3. A számlák feletti rendelkezési jogosultság, a rendelkezők bejelentése

Rendelkezés a számla (forint- és devizaszámla esetén egyaránt) felett a Kincstár által jelen szabályzatban előírt módon teljesített bejelentés alapján történhet. A bejelentő a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogszabály erejénél fogva jogosult vezetője (együttes képviselői jog esetén: vezetők) lehet.

A számlatulajdonos szervezet vezetőjének bejelentési és rendelkezési jogosultságának igazolása a kincstári bejegyzésre kötelezett szervezetek esetén a Kincstár Törzskönyvi nyilvántartásában szereplő adatok lekérdezésével, nem törzskönyvi alanyok esetében létesítő okirat (alapszabály, társasági szerződés, alapító okirat) bekérésével történik.

A vezető aláírásának igazolása törzskönyvi alanyok esetében a Kincstár Törzskönyvi nyilvántartásában a szervezet vezetőjeként nyilvántartott személy, nem törzskönyvi alanyok esetében a cégkivonatban megjelölt vezető közjegyző által eredeti aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal, vagy kizárólag cégeljárásban az ügyvéd által ellenjegyzett eredeti aláírás-mintával történik.

A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben is gyakorolhatja, ha kinevezését, valamint aláírását hitelt érdemlő módon, az illetékes cégbírószág/bíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal igazolja.

A Kincstár a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a számlatulajdonosnál bekövetkező károkért felelősséget nem vállal.

A Honvédelmi Minisztérium és a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok költségvetési szervei esetében a Kincstár elfogadja a fejezetet irányító szerv vezetőjének aláírását az aláírás-bejelentő okmányon, a számlatulajdonos szervezet vezetőjének bejelentési és rendelkezési jogosultságának, valamint aláírásának igazolására, továbbá vizsgálja a bélyegzőlenyomatnak a meglétét.

A honvédelmi szervezetek működésének az államháztartás működési rendjétől eltérő szabályairól szóló 346/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 12/A. §-a alapján az MH katonai szervezetei, az önállóan működő, továbbá a kijelölt önállóan működő és gazdálkodó honvédelmi szervezetek kincstári számlái felett a számlatulajdonos szervezet vezetője részére jogszabályban biztosított számlatulajdonosi jogosultságokat a pénzügyi és számviteli feladatok központosított végrehajtására kijelölt honvédelmi szervezet vezetője gyakorolja.

A számlatulajdonos szervezet vezetője meghatalmazással (2/a. számú melléklet, „Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére”) átadhatja a számlák feletti rendelkezési jogosultsággal bíró személyekre vonatkozó bejelentés jogát az intézmény SZMSZ-ében foglaltak alapján meghatározott, általános helyettesítéssel megbízott vezető beosztású személy részére. A minisztériumok esetében a fejezetet irányító szerv vezetője a minisztérium közigazgatási államtitkárát (2/b. számú melléklet, „Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére (Minisztériumok esetén)”) hatalmazhatja meg. A meghatalmazott személy a bejelentési jogát kinevezési okiratával, eredeti aláírási címpéldányával és a szervezet vezetője által kiállított meghatalmazással igazolja a Kincstár felé. A meghatalmazott személynek oly módon kell igazolnia helyettesi jogosultságát, hogy a meghatalmazáshoz mellékelnie kell a szervezet hatályos – dátummal és az utasítás számával megjelölt – SZMSZ-ének azon rendelkezéseit, amely alapján helyettesi jogosultsága kétséget kizáró bizonyossággal megállapítható.

Ha a számlatulajdonos szervezetnek jogilag szabályozott módon több vezetője lehet, bármelyik képviselőre jogosult vezető bejelentése érvényes. Amennyiben a számlatulajdonos szervezet a létesítő okiratában (alapszabály, társasági szerződés, alapító okirat) a bejelentésre egy vagy több személyt kizárólagosan jogosított fel, a feljogosított vezető, illetve vezetők bejelentése érvényes.

Ha a kinevezést igazoló okmányból nem egyértelmű az aláírási jogosultság meghatározása, az Állampénztári Iroda jogosult az alapító okirat bekérésére a bejelentési, illetve rendelkezési jogosultság ellenőrzése érdekében.

Amennyiben a vezető megbízása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezései mindaddig érvényesek, amíg az új vezető, vagy az irányító szerv, illetve a közalapítvány felett az alapítói jogokat ellátó szerv vezetője másként nem rendelkezik.

Amennyiben a vezető megbízatása megszűnik, az új vezető kinevezéséig/megválasztásáig a vezető SZMSZ-ben szabályozott helyettese járhat el a vezető helyett a rendelkezési jogosultságok tekintetében. A helyettes vezető kinevezési okiratát és aláírási címpéldányát, valamint az SZMSZ vonatkozó részét a Kincstár részére megküldeni szükséges.

A számla feletti rendelkezési jog változása esetén annak írásbeli bejelentéséig a Kincstár a korábban bejelentettek szerint teljesíti a megbízásokat.

Amennyiben a számla nyitásakor a számla felett rendelkezni jogosult személyeket bejelenteni jogosultak azonosítását szolgáló fentiekben nevezett, megfelelő dokumentumok még nem állnak rendelkezésre, azonban a pénzforgalom lebonyolítása indokolt, a Kincstár elnöke valamennyi körülményt mérlegelve jogosult rendelkezni a bejelentés elfogadásáról.

Az így befogadott aláírás-bejelentés a megfelelő dokumentumok benyújtásáig, de legfeljebb 30 naptári napig marad érvényben.

Az aláírás-bejelentésre jogosultak a Kincstárnál bejelentett módon aláírva, írásban, általában kettő, illetve három példányban – abban az esetben, ha a számláról készpénz is felvehető – kötelesek bejelenteni az 1. számú melléklet: „*Aláírás-bejelentő karton*” és 2/a. számú melléklet: „*Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére*” vagy 2/b. számú melléklet: „*Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére (Minisztériumok esetén)*” szerinti formában a számlák feletti rendelkezésre jogosultak nevét, azonosító adatait, amelynek elfogadását és érvénybelépését az Állampénztári Iroda visszaigazolja.

Az „Aláírás-bejelentő karton” a Kincstár honlapján a [www.allamkincstar.gov.hu/ Nem lakossági ügyfelek/ Pénzforgalmi szolgáltatások/ Kincstári forint- és devizaszámla-vezetés / Nyomtatványok](http://www.allamkincstar.gov.hu/Nem_lakossagi_ugyfelek/Penzforgalmi_szolgaltatasok/Kincstari_forint_és_devizaszámla-vezetés/Nyomtatványok) útvonalon elektronikus úton elérhető.

Indokolt esetben egy számlához kétfajta aláírás-bejelentő karton tartozhat: az egyik csak elszámolás-forgalomra, a másik csak a készpénzforgalomra vonatkozik. A készpénzforgalomra történő vonatkozást az aláírás-bejelentő kartonon – a karton előlapján, a számlaszám fölött – feltűnően jelezni kell.

Az aláírás-bejelentő kartont/kiegészítő nyilatkozatot személyes átadással, vagy cégszerű aláírással – amelyből legalább az egyik aláíró vezető beosztású személy kell, hogy legyen – ellátott kísérőlevél csatolásával, postai úton lehet a számlavezető Állampénztári Irodába eljuttatni.

Az aláírás-bejelentő karton/kiegészítő nyilatkozat személyes átvétele esetén átadás-átvételi elismervényt (16. számú melléklet) kell készíteni. Az elismervényen fel kell tüntetni a kartont/kiegészítő nyilatkozatot átadó személy személyazonosító igazolványának számát is.

Aláírás-bejelentő karton/kiegészítő nyilatkozat postai úton csak a számlatulajdonos által cégszerűen, vagy a képviselőre jogosult vezető által aláírási címpéldánya szerint aláírt kísérőlevél csatolása mellett fogadható be.

Aláírás-bejelentő karton/kiegészítő nyilatkozat az ügyféltérben elhelyezett gyűjtőládjába történő bedobás esetén nem fogadható el.

Az aláírás-bejelentő karton rovatait az előnyomott szövegnek megfelelően géppel, vagy kék színű tintával író tollal (nyomtatott betűvel) olvashatóan kell kitölteni. A számla feletti rendelkezésre jogosultak nevét a személyazonosító okmányában szereplően kell feltüntetni, aláírásként a családi név jegyzése elegendő, azonban névvel bejelentése nem fogadható el.

Az aláírásokat saját kezűleg, kék színű tintával író tollal kell megtenni, úgy, hogy az nem akadályozhatja a többi rendelkezésre jogosult aláírásának azonosíthatóságát, névbélyegző használata tilos.

Az aláírások alatt üresen maradt sorokat áthúzással kitöltésre alkalmatlanná kell tenni. A karton hátoldalán fel kell tüntetni a számlatulajdonos által használt bélyegző lenyomatot. A számlatulajdonos azonosítása érdekében a bejelentett bélyegzőlenyomatokon legalább a számlatulajdonos nevének vagy neve rövidítésének kell szerepelni. A karton hátoldalán a bejelentő szervezet vezetője igazolja az általa bejelentett személyek számla feletti rendelkezési jogosultságát.

Amennyiben a számlatulajdonos adott számlavezető helyhez tartozó számláira azonos aláírókat kíván bejelenteni, azt megteheti az egyik számlára vonatkozó karton benyújtásával és kiegészítő nyilatkozat csatolásával (1/a. számú melléklet: *Aláírás-bejelentő karton Kiegészítő nyilatkozat*). A nyilatkozatot a kartonnal azonos módon és azzal megegyező példányszámban kell benyújtani az első számú vezető vagy az általa meghatalmazott személy aláírásával és bélyegzőlenyomatával.

Az Áht. 49. § értelmében a fejezetet irányító szerv a költségvetési támogatásokkal kapcsolatos feladatok ellátásával lebonyolító szervet is megbízhat, ha azt jogszabály lehetővé teszi. Ilyen esetben a számla tulajdonosa és a számla felett rendelkezni jogosult (lebonyolító szerv) eltérhet egymástól, az aláírás-bejelentő kartonon a bejelentett bélyegző rovatban a számlatulajdonos (fejezet) bélyegzőlenyomatának kell szerepelnie, és mellékelni szükséges a lebonyolító szerv bélyegzőlenyomatát is az 1/b. számú melléklet (*Melléklet aszámlaszámhoz beadott Aláírás-bejelentő kartonhoz (lebonyolító szerv bejelentéséhez)*) szerint.

A szabályszerűen kitöltött aláírás-bejelentő kartonokat dátummal, a bejelentett aláírók sorszámának feltüntetésével és az aláírásra jogosultak aláírásával helyezi érvénybe a számlavezető Állampénztári Iroda, valamint devizaszámla esetében a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda Speciális és Nemzetgazdasági Számlavezetési Osztály.

Az érvénybehelyezés tényét a befogadott aláírás-bejelentő kartonon az illetékes Állampénztári Iroda a kapcsolódó okiratok hivatkozási számának rájegyzésével tünteti fel, valamint jelöli az elektronikus aláírási joggal rendelkező személyek ezen jogosultságát, és gondoskodik a számlatulajdonos példányának a számlatulajdonos részére történő visszajuttatásáról.

A Kincstár a bejelentett aláírók igazolása céljából az érvénybe helyezett aláírás-bejelentő kartonokról másolatot nem ad ki. A számlatulajdonos cégszerű aláírással ellátott levelében írt kérelmére a Kincstár által kiadott igazolás kizárólag az aláírók felsorolását tartalmazza.

A Kincstár két bejelentett személy aláírását és egy bejelentett bélyegző használatát követeli meg. A számlák feletti rendelkezési jogot két jogosult együttesen gyakorolja a fizetési megbízások aláírásával és a bejelentett bélyegzőlenyomatának használatával.

Amennyiben a számlatulajdonos által benyújtott aláírási címpéldány nem írja elő a cégbélyegző használatát, a cégbélyegző mellőzhető, de a számlaszerződésnek a cégjegyzésre jogosult képviselő/képviselők aláírása felett tartalmaznia kell géppel, vagy kézzel írva a vezető aláírását.

A Ptk. hatálya alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonosok számla feletti rendelkezési jogosultságára a Ptk.-ban, illetve a létesítő okiratban foglaltak az irányadók, a Ctv.-ben foglalt, a cégjegyzésre irányadó szabályok szerint.

A rendelkezési jogosultság összegszerű korlátozására, valamint a bejelentett személyek aláírási sorrendjének meghatározására és a bejelentett bélyegzőlenyomat rendelkezésre jogosulthoz történő hozzárendelésére nincs lehetőség, arról a kincstári ügyfelek belső szabályzatai rendelkeznek.

A számla feletti rendelkezés jogát aláírás helyett elektronikus kódolás alkalmazásával gyakorlók esetében a fizetési megbízások elektronikus aláírói a számlák feletti rendelkezési jognak megfelelő számú, aláírási joggal rendelkezők lehetnek, akik a Kincstár által előírt formában bejelentésre kerültek, valamint a GIRODirect megállapodást a GIRO Zrt.-vel megkötötték.

Elektronikus rendelkezés a GIRODirect megállapodás alapján az elektronikus úton (Electra rendszeren keresztül) küldött csoportos állományok és csatolt megbízások esetén alkalmazandó.

Az Electra ügyfélprogram alkalmazáshoz szükséges adatlapokat a 11. – 15. számú mellékletek tartalmazzák.

Adatváltozás esetén a 15. számú melléklet szerinti adatlapot szükséges benyújtani 3 példányban a számlavezető API részére.

Csőd-, felszámolási eljárás és végelszámolás esetén a számla feletti rendelkezésre jogosultak új bejelentéséig az Electra ügyfélprogram használata felfüggesztésre kerül.

A kincstári kártyafedezeti számla felett a rendelkezés jogát a Kincstári kártya használatára feljogosított kártyabirtokosok gyakorolják.

A Kincstár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló mindenkor hatályos jogszabálynak megfelelően végzi a számlatulajdonos és a számla felett rendelkezők kötelező átvilágítását, azonosítását a jogszabályban meghatározott esetekben.

A számla feletti rendelkezési jogosultságon a forint- és devizaszámláról való fizetési (átutalási és készpénz-felvételi) jogot, illetve a számla megszüntetésének, valamint a devizaszámlán lévő összeg lekötésének és feloldásának jogát kell érteni. Devizaszámla esetén az aláírás-bejelentő kartont a Kincstár Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodájának Speciális és Nemzetgazdasági Számlavezetési Osztályához kell a számlatulajdonos bejelentési joggal rendelkező vezetőjének benyújtania.

Végelszámolás alatt az igazolt végelszámoló, valamint felszámolási eljárás alatt a felszámoló rendelkezhet a számla felett.

4. A Kincstárban alkalmazott fizetési módok

A Kincstárban alkalmazható fizetési módok a következők:

- átutalás
 - egyszerű átutalás,
 - csoportos átutalás,
 - hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés,
- beszédés
 - felhatalmazó levélen alapuló beszédés,
 - határidős beszédés
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatának, elszámolásának biztosítása

- kincstári kártya
- készpénzfizetés
 - készpénz befizetése fizetési számlára, ezen belül:
 - pénztárban,
 - (postai) készpénz-átutalási megbízással teljesített befizetés
 - készpénz kifizetése fizetési számláról, ezen belül:
 - pénztárban,
 - postai kifizetési utalvánnyal kezdeményezett tranzakció.

4.1. Átutalás

Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) a fizető fél megbízza a pénzforgalmi szolgáltatóját, hogy fizetési számlája terhére meghatározott összeget utaljon át a kedvezményezett fizetési számlája javára.

A kincstári számlatulajdonosok pénzforgalmi és egyéb megbízásai lehetnek papír alapúak, illetve elektronikus úton (Electra ügyfélprogramon keresztül) benyújtottak.

Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásokat a Kincstár a rendelkezésre jogosult személyektől származónak és azok által jóváhagyottnak tekinti.

A számlatulajdonos felelőssége annak biztosítása, hogy az elektronikus úton történő rendelkezésre szolgáló eszközökhöz csak az általa arra felhatalmazott személyek férhessenek hozzá.

4.1.1. Egyszerű átutalás

A kincstári számlatulajdonos átutalási megbízását a PFNY11 számú nyomtatvány (35/2017. MNB rendelet mellékletének 1. számú mintája) a Kincstár Megyei Igazgatóságainak Állampénztári Irodáihoz történő benyújtásával adhatja meg. Az Állampénztári Iroda a nyomtatvány első példányát fogadja be, a második példány a megbízó számlatulajdonos példánya. A számlatulajdonos kérésére az Állampénztári Iroda a megbízó példányán igazolja az átutalási megbízás átvételét az átvétel dátumának feltüntetésével.

Forintszámla terhére deviza-átutalási megbízások papír alapon is benyújthatók a számlavezető Állampénztári Irodához egy példányban a Kincstárnál bejelentett módon aláírva a megbízás formanyomtatványán a kitöltési útmutatóban foglaltak betartásával.

A megbízás formanyomtatványa és kitöltési útmutatója a Kincstár honlapján elérhető a [www.allamkincstar.gov.hu/ Nem lakossági ügyfelek/ Pénzforgalmi szolgáltatások/ Kincstári forint- és devizaszámla-vezetés / Nyomtatványok](http://www.allamkincstar.gov.hu/Nem_lakossagi_ugyfelek/Penzforgalmi_szolgaltatasok/Kincstari_forint_és_devizaszámla-vezetés/Nyomtatványok) elérhetőségi útvonalon.

Deviza-átutalási megbízásként nem nyújtható be olyan megbízás, amelyen mind a terhelendő, mind a kedvezményezett számla Kincstár által vezetett forintszámla, továbbá olyan átutalási megbízás, amelynél az átutalás devizaneme nem szerepel a kitöltési útmutatóban.

A megbízások feldolgozhatóságát biztosító helyes kitöltés a számlatulajdonos felelőssége.

A téves tartalommal kitöltött megbízásból eredő károkért a Kincstár felelősséget nem vállal.

A Kincstár a kincstári ügyfelek részére az IG1, az IG2 rendszeren, és a VIBER-en érkező jóváírásokat egyaránt fogadja.

A nagy értékű sürgős bankközi elszámolást igénylő fizetési megbízásokat, a kincstári ügyféllel kötött külön megállapodásban foglalt eljárás és feltételek alapján a Kincstár azonos napi elszámolással teljesíti, amennyiben a fedezet teljes egészében rendelkezésre áll. Részteljesítés, értéknapon történő utalás a VIBER-en nem végezhető.

A PFNY11 számú nyomtatványon a fizetési rendszer rovatba „VIBER”-t kell írni. A nyomtatvány hátoldalán fel kell tüntetni a kedvezményezett bankjának nevét, illetve a BIC kódját, tekintettel arra, hogy nem minden esetben lehet a kedvezményezett számlaszámából a BIC kódot beazonosítani.

Az illetékes Állampénztári Irodához benyújtott átutalási megbízás közlemény rovatában a rendelkezőnek nyilatkoznia kell arról, hogy a kifizetésre kerülő összeg támogatásnak minősül, és hogy a támogatás a köztartozás-vizsgálat hatálya alá tartozik.

A köztartozás-vizsgálathoz az előirányzatok terhére benyújtott forint átutalási megbízások csak papíron vagy elektronikus formában, csatolt fájlként nyújthatóak be, csoportos megbízásként nem.

A köztartozás levonás hatálya alá tartozó átutalások esetén az előirányzatok terhére benyújtott PFNY11 típusú forint átutalási megbízások közlemény rovatának első sorában az alábbi jelölést kell a megbízónak közölnie:

- köztartozás vizsgálat hatálya alá tartozás esetén az első pozíciótól indulva szóközők nélkül: „AA:”, vagy „NT:”, vagy „NN:” jelölés három karakteren, majd a kedvezményezett adószámának első 8 karaktere, vagy az adóazonosító jel 10 karaktere, a nyilatkozatot követően a 15. pozíciótól lehet az utalás rendeltetésére vonatkozó egyéb megjegyzéseket közölni (a 13+1 karakter kincstári ellenőrzésre szolgál), ettől eltérő kitöltés esetén a megbízás visszautasításra kerül.
„AA:” = Az átutalás a köztartozás vizsgálat hatálya alá tartozik.
„NT:” = Az átutalás a köztartozás vizsgálat hatálya alá tartozik nem állami intézmény fenntartója vagy az általa fenntartott intézmény esetén. (Külső körű utalás esetén.)
„NN:” = Az átutalás a köztartozás vizsgálat hatálya alá tartozik nem állami intézmény fenntartója vagy az általa fenntartott intézmény esetén, de a köztartozás vizsgálat eredményétől függetlenül a teljes összeget a kedvezményezett részére át kell utalni az Ávr. 90. § (2) bekezdése alapján. (Külső körű utalás esetén.)
- ha az átutalás a köztartozás vizsgálat alá tartozik, de a kedvezményezett határon túli szervezet, és nem rendelkezik magyar adószámmal/adóazonosító jellel, akkor az első pozíciótól indulva szóközők nélkül: „HT:” jelölés három karakteren, a nyilatkozatot követően minimálisan egy szóközt hagyva lehet az utalás rendeltetésére vonatkozó egyéb megjegyzéseket közölni.
- ha a kedvezményezett kincstári körbe nem tartozó lebonyolító szervezet közreműködésével jut a támogatáshoz, az első pozíciótól indulva szóközők nélkül: „LB:” jelölés három karakteren, a nyilatkozatot követően minimálisan egy szóközt hagyva lehet az utalás rendeltetésére vonatkozó egyéb megjegyzéseket közölni.

A köztartozás ellenőrzés hatálya alá nem eső átutalás esetén a PFNY11 típusú forint átutalási megbízások közlemény rovatának első sorában az alábbi jelölést kell a megbízónak közölnie:

- az első pozíciótól indulva szóközők nélkül: „SF:” jelölés három karakteren, a nyilatkozatot követően minimálisan egy szóközt hagyva lehet az utalás rendeltetésére vonatkozó egyéb megjegyzéseket közölni.

- nincs jelölés a kivételként kezelt fejezeti kezelésű előirányzatok (ÁHT-T) és az egyedi számlák esetében, ha az érintett kifizetés nem a köztartozás-vizsgálat hatálya alá tartozik.

Az egyházi és nem állami fenntartók köztartozás-vizsgálata

- NT:”, vagy „NA:” kezdetű karaktersorozat esetén az érintett kör NAV vizsgálat hatálya alá tartozik. Köztartozás esetén az adónemenkénti tartozás átutalása szükséges a NAV számlákra.
- „NN:”, vagy „NF:” kezdetű karaktersorozat esetén az érintett kör NAV vizsgálat hatálya alá tartozik. A köztartozás vizsgálat eredményétől függetlenül a támogatást ki kell utalni a fenntartó (kedvezményezett) részére.
- Az utalás állományban „NT:” és „NN:” karaktersorozat esetén több, n darab, míg „NA:” és „NF:” karaktersorozat esetén 1 db (azaz csak a fenntartó) adószám közlése történik.

Az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósításának szabályairól szóló 15/2014. (IV. 3.) NGM rendelet alapján a munkáltatói lakáscélú támogatás adómentességének igazolása céljából a Kincstár a munkáltató felé a támogatás folyósításáról igazolást ad ki. Ennek Kincstár általi kezelése érdekében a munkáltatót előzetes bejelentési kötelezettség terheli az MLT@allamkincstar.gov.hu címre, melyben közölni kell, hogy mikortól élnek ilyen jogcímű támogatással és meg kell jelölni a kapcsolattartó személy nevét, elérhetőségét.

Az igazolás kiadása érdekében a kincstári számlatulajdonosnak – mint munkáltatónak – a támogatás folyósítása céljából indított átutalási megbízás közlemény rovatában az alábbi jelölést, illetve adatokat kell közölnie:

- az első pozíciótól indulva szóközök nélkül: „**MLT:**” jelölés négy karakteren, majd a támogatott adóazonosító jele tíz karakteren, ezt követően a támogatott nevét kell közölni legfeljebb ötven karakteren, a név végén „!” jel egy karakteren történő feltüntetésével (Pl. MLT:0123456789X.....Y.....!). Ezt követően a fennmaradó karakterben van lehetőség az átutalásra vonatkozó egyéb megjegyzések, adatok közlésére.

Az átutalási megbízás fenti módon történő kiállítását, illetve benyújtását a Kincstár az igazolás kiadása feltételül szabott (a rendelet 2. § (4) bekezdés szerinti) munkáltatói nyilatkozatnak tekinti.

Az átutalási megbízás benyújtása csak papír alapon vagy elektronikus formában, csatolt fájlként, kizárólag egyedi forint átutalásként történhet.

Az adott évben ezen a jogcímen folyósított támogatásról a Kincstár e-adaton keresztül tájékoztatja a munkáltatót, aki 5 munkanapon belül jelzéssel élhet az MLT@allamkincstar.gov.hu címre, ha eltérést tapasztal a saját kimutatásához képest. A Kincstár az egyeztetett állomány alapján adja ki az igazolást a munkáltató részére és teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét a NAV felé.

4.1.2. Csoportos átutalás

Csoportos átutalás esetén a fizető fél a pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

A csoportos átutalási megbízásokat a kincstári ügyfeleknek a fizetési módra kötött megállapodásban rögzített módon és formában kell benyújtani.

A csoportos átutalási megbízások részletes szabályai a 3. számú mellékletben („*Tájékoztató csoportos átutalás rendjéről, az átutalás eljárási rendjéről és alkalmazásának szabályairól*”) található.

A köztartozás-vizsgálathoz az előirányzatok terhére benyújtott, valamint az adómentes munkáltatói lakáscélú támogatás folyósítása céljából indított forint átutalási megbízások csoportos megbízásként nem nyújthatók be.

Nagy tömegű azonos jogcímű átutalások esetén (például bér- és bér jellegű csoportos átutalások) a Kincstár a kizárólag az erre a célra elfogadott IG1 elszámolási platformon elszámolandó csoportos átutalási szabvány szerint megküldött tételek határidőben történő feldolgozását garantálja.

4.1.3. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés

A hatósági átutalási megbízás esetén a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója köteles a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott pénzüsszeget átutalni a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.

Hatósági átutalási megbízás kizárólag a bírósági végrehajtási eljárásban, a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban kezdeményezhető. A Pft. nem biztosít mérlegelési lehetőséget a pénzforgalmi szolgáltatók részére a teljesítés tekintetében, azt a hatósági átutalási megbízásban, illetve a végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.

A hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése megelőzi az egyéb fizetési műveletek teljesítését.

A Kincstár a hatósági átutalási megbízást befogadja ügyfelétől más kincstári számlatulajdonos, illetve más pénzforgalmi szolgáltató ügyfele terhére, valamint teljesíti a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától közvetlenül, vagy GIRO-n keresztül a kincstári számlatulajdonos ellen érkezett hatósági átutalási megbízást.

A hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést csak forintban lehet teljesíteni.

A hatósági átutalási megbízás kezdeményezése okmánycsatolás nélkül papíron vagy GIRO-n keresztül, okmánycsatolással csak papíron történhet.

A hatósági átutalási megbízás benyújtása a PFNY71 számú nyomtatványon történhet.

(A nyomtatvány mintája a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben található. A mintától eltérő nyomtatvány, vagy elektronikus úton továbbított fizetési megbízás abban az esetben alkalmazható, ha a PFNY71 számú pénzforgalmi nyomtatvány adatait és az abban megadott mezőhosszakat tartalmazza.)

A Kincstár a hatósági átutalási megbízást és az átutalási végzést a Pft. 61. § (1) bekezdés, valamint a vonatkozó jogszabályok alapján a számlatulajdonosok fizetési számlái terhére teljesíti.

A számlatulajdonos Kincstárnál vezetett fizetési számlái a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés alapján teljesített átutalás teljesítése szempontjából egy fizetési számlának minősülnek. Kivételt képeznek ez alól a fizetésre kötelezett azon számlái, amelyeken bizonyíthatóan és egyértelműen nem a kötelezett gazdálkodását szolgáló előirányzat van.

A teljesítés során a bírósági végzésben feltüntetett számla kerül elsősorban terhelésre. A Kincstár a hatósági átutalási megbízásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.

A Kincstár a hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fedezethiány esetén a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban a megbízás átvételét követő naptól 35 napra sorba állítja, teljesítését, sorba állítását megelőzően nem értesíti a fizető felet.

A megbízás visszautasításáról, illetve a befogadás napját követő naptól történő sorba állításról a kincstári fizető fél esetén a Kincstár a benyújtással azonos módon értesíti a kedvezményezettet, illetve a benyújtót.

Amennyiben költségvetési szerv elleni végrehajtás során az átutalási végzésben foglalt felhívás fedezet hiánya miatt nem teljesíthető, a Kincstár erről a tényről az adós pénzügyi ellátását végző szervet és a bíróságot haladéktalanul írásban értesíti.

A hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést – ha az érvényesíteni kívánt közigazgatási döntés ellen a kötelezett számlatulajdonos bírósági felülvizsgálatot kezdeményezett az Ákr. 114. és 131. §, illetve a Pp. 324. § (1) bekezdése és a 332. § (2a) bekezdése alapján és a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérte – a Kincstár nem teljesíti, feltéve, hogy erről a kötelezett számlatulajdonos a keresetlevél egy eredeti példányával, még a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés teljesítését megelőzően értesítette.

A Kincstár a hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés összegét a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelem elbírálásáig zárolja. Kivételt képez, ha a hatóság a határozatát – a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelemre tekintet nélkül – végrehajthatónak nyilvánította, és arról a Kincstárt értesítette, ebben az esetben a Kincstár haladéktalanul teljesíti az átutalást.

4.2 Beszedés

A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

A kedvezményezett a beszedési megbízást a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz nyújtja be.

A beszedési megbízás adattartalmát a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató – a kedvezményezetre vonatkozó adatok ellenőrzése után – továbbítja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

4.2.1. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés

A felhatalmazó levélben a fizető fél számlatulajdonos a Kincstárnál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.

Felhatalmazó levél csak a fizetésre kötelezett azon számlái vonatkozásában nyújtható be, amelyekben bizonyíthatóan és egyértelműen a kötelezett gazdálkodását szolgáló előirányzat van.

A felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetében az Állampénztári Irodához a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) számú MNB rendelet szerinti felhatalmazó levelet kell benyújtani. (4/1. számú melléklet: „*Felhatalmazó levél*”, 4/2. számú melléklet: „*Kitöltési útmutató a felhatalmazó levél nyomtatványhoz*”).

Az önkormányzatokra, nemzetiségi önkormányzatokra, társulásokra, illetve az önkormányzati egészségügyi intézményekre vonatkozó felhatalmazó levélen alapuló beszédés esetében az Állampénztári Irodához a 4/3., 4/4., 4/5. számú felhatalmazó leveleket kell benyújtani a kedvezményezett kincstári számlától függően. (4/3. számú melléklet: „*Felhatalmazó levél a 10032000-01031496-00000000 számla javára történő beszédés esetében*”, 4/4. számú melléklet: „*Felhatalmazó levél a 10032000-01034073-00000000 számla javára történő beszédés esetében*”, 4/5. számú melléklet: „*Felhatalmazó levél a 10032000-01457254-00000000 számla javára történő beszédés esetében*”.

Amennyiben a felhatalmazó levélben megjelölt terhelendő és kedvezményezett számla ERA vagy ERA és ÁHT-T azonosító használatára kötelezett, a felhatalmazó levélen közölni kell a kiadási és bevételi ERA-t vagy ERA és ÁHT-T azonosítót is. Fizető fél esetében terhelési ERA, kedvezményezett esetében jóváírási ERA megadása szükséges.

A beszédési megbízás benyújtása a PFNY41 számú nyomtatványon történhet.
(A nyomtatvány mintája a 35/2017. számú MNB rendeletben található.)

Kincstári számlatulajdonos által más kincstári számlatulajdonos számlája terhére benyújtott felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást az Állampénztári Iroda csak abban az esetben fogadja be, amennyiben azon a tényleges bevételi ERA került feltüntetésre. ERA hiánya, vagy a 3B363 „Azonosítás alatt álló bevételek” ERA feltüntetése esetén a beszédési megbízás visszautasításra kerül.

Felhatalmazó levél devizaszámla terhére, illetve javára is befogadható.

Abban az esetben, ha a felhatalmazó levéllel érintett kedvezményezett számla devizaszámla, az IBAN és a kapcsolódó BIC kód megjelölése is szükséges. A kedvezményezett devizaszámla javára a teljesítés deviza-átutalással történhet, ebben az esetben a benyújtott PFNY41 számú nyomtatvány „Közlemény” rovatában az IBAN és a kapcsolódó BIC kód feltüntetése szükséges.

A beszédési megbízással történő fizetésről szóló felhatalmazó levelet a kötelezettek a Kincstárhoz bejelentett módon kell aláírnia, majd benyújtania. A befogadott felhatalmazó levelet igazolásképpen az Állampénztári Iroda nyilvántartási számmal és aláírásával látja el.

A felhatalmazó levelet az érintettek tájékoztatása mellett a Kincstár törli, ha

- a fizető fél számlája megszűnik,
- a kedvezményezett számlája megszűnik.

Fizető fél megszűnő számlájához kapcsolódó, „a fizető fél általi egyoldalú visszavonásig” feltétellel kibocsátott felhatalmazó levél a számla megszűnésével egyidejűleg érvényét veszti. Együttes írásbeli visszavonási feltétel esetén a fizető fél számlája abban az esetben szüntethető meg, ha a kedvezményezett a felhatalmazó levél törléséhez hozzájárul.

Kivételt képez ez alól, amikor maga a fizető fél szűnik meg, mert ekkor a számlájához tartozó felhatalmazó levél a kedvezményezett hozzájárulása hiányában is törölhető a kedvezményezett értesítése mellett.

Fizetési kincstári számla jogutóddal történő megszűnésekor a felhatalmazó levél és a hozzá tartozó beszédési megbízás a jogutód szervezetet is kötelezi.

A Kincstár ilyen esetben a felhatalmazó levéllel történő beszédéseket a jogutód szervezet funkciójában azonos számlájára telepíti.

Amennyiben a kedvezményezett kincstári számla jogutóddal szűnik meg, s a megszűnő számla tulajdonosának van még érvényes felhatalmazó levél alapján be nem szedett követelése, ennek új felhatalmazó levéllel történő jövőbeni érvényesíthetősége a fizető félnek és az eredeti kedvezményezettnek/jogutódjának szerződéses viszonyán alapul, nem a Kincstár, mint számlavezető felelőssége.

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 a 35/2017. számú MNB rendelet 34. § (7) bekezdésének megfelelően gondoskodik a felhatalmazó levél kedvezményezettjének értesítéséről.

4.2.2. Határidős beszédés

A határidős beszédési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára, a Kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.

A kedvezményezett a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére kifogásolási határidőt tüntet fel a határidős beszédési megbízáson.

A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által – a pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

A határidős beszédési megbízás benyújtásáról annak teljesítése előtt a Kincstár a fizető felet előzetesen értesíti, és a megbízást a fizető fél rendelkezése szerint teljesíti. Az értesítéshez csatolni kell a határidős beszédési megbízás alapjául szolgáló okmányokat is.

A Kincstárnál fizetési számlával rendelkező kötelezett a határidős beszédési megbízás teljesítése ellen legkésőbb a kifogás közlésére nyitva álló határidő utolsó napját megelőző munkanap a Kincstár által közzétett hirdetményben meghatározott záró időpontjáig az 5. számú melléklet: „*Kifogás határidős beszédési megbízás ellen*” nyomtatvány két példányának benyújtásával részben vagy egészben kifogást tehet az Állampénztári Irodánál. A „*Kitöltési útmutató Kifogás határidős beszédési megbízás ellen*” az 5/a. számú mellékletben található.

Kifogás esetén a Kincstár a kifogásolásban foglaltak szerint jár el, a kifogásolás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja.

Amennyiben a fizető fél a határidős beszedési megbízás teljesítésével kapcsolatban nem emel kifogást, ezt a Kincstár a beszedés teljesítéséhez történő hozzájárulásának tekinti, és a megbízást teljesíti.

A határidős beszedési megbízás a PFNY51 számú nyomtatványon nyújtható be.
(A nyomtatvány mintája a 35/2017. számú MNB rendeletben található.)

Tekintettel arra, hogy ez a nyomtatvány a kereskedelmi forgalomban nem kapható, a Kincstár befogadja a nem pénzforgalmi nyomtatványon, vagy régebbi nyomtatványon (PF2) beadott, a hatályos megbízással azonos adattartalmú megbízást is.

Határidős beszedés esetében – amennyiben a terhelendő vagy a jóváírandó számla ERA vagy ERA és ÁHT-T azonosító használatára kötelezett – az Állampénztári Irodához be kell nyújtani a kötelezett és a jogosult közötti megállapodást. A megállapodásnak tartalmaznia kell a kiadási, illetve bevételi ERA-t vagy ERA és ÁHT-T azonosítót.

4.3. Kincstári kártya

A kincstári kártyaforgalommal kapcsolatos részletes szabályokat a „Magyar Államkincstár Szabályzata a Kincstári Kártyaforgalomról” elnevezésű szabályzat tartalmazza.

Azoknak a kincstári ügyfeleknek, amelyek a kiadások teljesítésére, illetve bevételeik befizetésére részben kincstári kártyát használnak, rögzíteniük kell belső szabályzataikban a kártya alkalmazásával összefüggő, a jogszabályokban, a bankkártya szerződésben és a Kincstár által kiadott szabályzatban foglalt követelményeket, belső előírásokat.

4.4. Készpénz-fizetés

A készpénzforgalom lebonyolításáról a „Magyar Államkincstár Szabályzata a készpénzforgalom lebonyolításáról” elnevezésű szabályzat rendelkezik.

A Kincstár az ügyfelei részére biztosítja a készpénzforgalom lebonyolításához szükséges „Készpénzfelvételi utalvány” tömböt, amelyet az intézmények a Kincstárnál bejelentett módon aláírt levélben igényelhetnek.

A kincstári ügyfelek bármely Állampénztári Iroda pénztáránál teljesíthetnek forintbefizetést a Kincstárnál vezetett számla javára az erre a célra rendszeresített befizetési szelvényvel (6. számú melléklet: „*Befizetési szelvény*”), amennyiben a kincstári ügyfél beazonosítható, a befizetésre meghatározott számla a számlavezető rendszer törzsadataiban szerepel és arra a befizetés befogadható.

Valuta befizetését a Kincstár minden Állampénztári Irodában, meghatározott valutanemekben fogadja a Kincstár által hirdetményben közzétett feltételeknek megfelelően.

4.5. Postai pénzforgalom

A pénzforgalomban – a postai előírások figyelembe vételével – a Posta által rendszeresített nyomtatványokat kell alkalmazni.

- **Postai befizetések**

Postai úton történő készpénzbefizetés a postahelyeknél (postahivataloknál) a bankszámlák javára az előírásoknak megfelelően kitöltött (az e célra rendszeresített postai pénzforgalmi nyomtatvány használatával) készpénz-átutalási megbízással teljesíthető.

A kincstári számlatulajdonosok részére a postahelyeken történő befizetések adatait a Posta Elszámoló Központ (PEK) a Kincstár részére továbbítja feldolgozásra.

A Kincstár az ügyfélszámlákon jóváírja a beérkezett tranzakciókat.

Az Állampénztári Iroda a Posta által befogadott pénzkezelés költségeinek terhelését tartalmazó utóterhelés bizonylatokat (a tárgynapi számlakivonat mellékleteként) továbbítja a számlatulajdonos részére.

- **Postai kifizetések**

A számlatulajdonos bankszámlája terhére meghatározott összegnek a címzettnek postai úton történő készpénzkifizetésére a kifizetési utalvány és feladójegyzék kiállításával bízta meg a Kincstárt.

A postai úton történő készpénzkifizetés esetén a számlatulajdonosnak a kifizetési utalványokat feladójegyzékbe vagy az azt helyettesítő átadás-átvételi jegyzékbe foglalva kell benyújtania a számlavezető Állampénztári Irodához.

Az Állampénztári Iroda csak olyan feladójegyzéket fogad be, amelyen a kifizetési utalványok végösszege megegyezik az összesítésük ellenőrzésénél megállapított összeggel. Az Állampénztári Iroda eltérés esetén a hibás vagy pontatlan feladójegyzék alapján a megbízást nem teljesíti, azt a benyújtónak levél kíséretében visszajuttatja.

A feladójegyzék befogadásánál a bizonylat alaki-tartalmi vizsgálata során az Állampénztári Iroda az alábbiakat ellenőrzi:

- a feladójegyzéken a címzetre vonatkozó adatok kitöltésének megléte, valamint feltüntették-e az egyes utalványok összegét, és a feladó költségvetési szerv OCR azonosítóját,
- a feladójegyzék valamennyi példányát egyezően, az előnyomott rovatoknak megfelelően kitöltötték-e, és feltüntették-e a megfelelő rovatban a postai szolgáltatás érvényes díját,
- a feladójegyzéken szereplő – bejelentésnek megfelelő – aláírás valamennyi példányon az eredeti cégszöveg (bélyegzőnek minden példányon eredetinek kell lennie) alatt szerepel-e, valamint, hogy minden példányon eredeti aláírások szerepelnek-e,
- több feladójegyzék egyidejű benyújtása esetén (tömeges kiutalásnál) a jegyzékeket megszámozták-e, valamint tételszámuk és végösszegük külön jegyzéken összesítésre került-e,
- a kifizetési utalványok és a feltüntetett postaköltség végösszege helyes-e,
- a kifizetési utalványokon a feladó adatainál a terhelendő számlaszám feltüntetésre került-e.

Az általános előírásokon kívül az Állampénztári Iroda ellenőrzi, hogy a feladójegyzéken az ERA-t/ÁHT-T-t (ERA/ÁHT-T használatára kötelezett számla esetén) feltüntették-e egy jogcímen történő kifizetése esetén.

Több jogcím és ezért több ERA esetén ellenőrzésre kerül, hogy a feladójegyzék mellé csatolták-e az átutalási megbízás kiegészítő szelvényt (9. számú melléklet), és ezen a postai feladójegyzék sorszámát feltüntették-e.

A négy példányban elkészített feladójegyzék példányainak rendeltetése a következő:

- az 1. példány a Postáé,
- a 2. példány a számlatulajdonosé, amelyet a Posta – leigazolva a teljesítést – az Állampénztári Irodán keresztül visszaküld a számlatulajdonosnak,
- a 3. példány az Állampénztári Irodáé,
- a 4. példány a számlatulajdonos példánya, amellyel az Állampénztári Iroda igazolja a feladójegyzék átvételét.

Az Állampénztári Iroda a benyújtott feladójegyzék 1-2. illetve 3. példánya (közvetlen postára adásra feljogosított számlatulajdonosok esetén) és a csatolt okmányok (kifizetési utalványok, főösszesítő, átutalási megbízás kiegészítő szelvény) alapján az alaki-tartalmi megfelelés vizsgálatát követően, – melynek részét képezi az azonos tranzakcióhoz tartozó összetartozó bizonylatok adatai azonosságának vizsgálata is – fedezetvizsgálatot végez, ha a benyújtott bizonylatok befogadhatóak.

A befogadásra nem alkalmas vagy fedezethiányos bizonylatok visszautasításra kerülnek.

A Kincstárban rendszeresített pénzforgalmi bizonylatok jegyzékét a 7. számú melléklet tartalmazza.

5. Egységes Rovat Azonosító (ERA)

A bevételi és kiadási előirányzatokat, a követeléseket, kötelezettségvállalásokat, más fizetési kötelezettségeket, valamint ezek teljesítését az Áhsz. 15. számú mellékletében meghatározott Egységes Rovatrend szerint kell nyilvántartani.

A pénzforgalmi műveletek kezdeményezésekor, valamint jelen szabályzatban meghatározott esetekben az Áhsz. 15. számú mellékletében szereplő Egységes Rovatrendhez rendelt ERA kód használat körébe vont számlákra a központi költségvetési szervek, fejezeti kezelésű előirányzatok, az elkülönített állami pénzalapok, a társadalombiztosítás pénzügyi alapjai, valamint a központi kezelésű előirányzatok kezelő szervei ERA-t kötelesek alkalmazni.

Az ERA közlése alól mentességet élvező számlák körét a 8. számú melléklet tartalmazza.

A mindenkor hatályos Rovat, ERA kódokat tartalmazó táblázat a Kincstár honlapján a [Költségvetési információk/ Államháztartási számvitel/ Tájékoztatók, útmutatók/ Szakmai tájékoztatók/ Kapcsolódó anyagok](#), illetve a [Nem lakossági ügyfelek/ Központi intézmények/ Költségvetési gazdálkodás/ Egységes Rovat Azonosítók/ Kapcsolódó anyagok](#) útvonalakon érhetők el, melyben az NGM és a Kincstár egyeztetése alapján jelölésre került, hogy mely szervezet melyik Rovatot és ERA kódot használhatja.

Az önkormányzatok és költségvetési szerveik esetében a jelölés csak a Rovatokra vonatkozik, tekintve, hogy ők ERA használatára nem kötelezettek.

Az ERA kódok az Áhsz. 15. számú mellékletében szereplő rovatrend, valamint a 16. számú mellékletben szereplő egységes számlatükör szerinti, sajátos elszámolásokhoz kapcsolódó főkönyvi számláinak megfelelően lettek kialakítva.

Az ERA felépítése:

- költségvetési előirányzathoz kapcsolódóan:
 - 1. pozíció alapkód esetén 1, stornó kód esetén 2;
 - 2. pozíció kiadási rovat esetén K, bevételi rovat esetén B;

- 3-8. pozícióig az Áhsz. 15. számú mellékletében szereplő rovatoknak felel meg;
- sajátos elszámolásokhoz kapcsolódóan:
 - 1. pozíció alapkód esetén 1-től különböző páratlan szám, stornó kód esetén 2-től különböző páros szám;
 - 2. pozíció kiadási jellegű sajátos elszámolások esetén K, bevételi jellegű sajátos elszámolások esetén B;
 - 3-8. pozícióig az Áhsz. 16. számú mellékletében szereplő sajátos elszámolásokhoz kapcsolódó főkönyvi számláknak megfelelően lettek kialakítva.

Az ERA közlésére kötelezett számlák esetén az ERA kódot a pénzforgalmi nyomtatványokon, a „Közlemény” rovat második sorának utolsó 11 pozíciójában, annak első karakterétől kezdődően, balra zártan kell a kincstári számlatulajdonosnak az alábbi formában feltüntetnie:

- 1-3. pozíció = „ERA” szöveg
- 4. pozíció = alap kód esetén 1 vagy 3, stornó vagy visszatérülés kód esetén 2 vagy 4
- 5. pozíció = K, vagy B (kiadás, vagy bevétel azonosítása)
- 6-11. pozíció= az ERA fennmaradó része (az Áhsz. 15. számú mellékletében szereplő rovatoknak, illetve a 16. számú mellékletben szereplő sajátos elszámolások főkönyvi számla alszámláinak felel meg, gépi kitöltés esetén szóközzel feltöltve).

Megbízásokként mindig csak egy darab ERA jogcím szerepelhet (indító számla ERA köteles, vagy az indító számla ERA mentes, de az ellenszámla ERA köteles).

Az indító számla ERA kódja lehet: páratlan kezdetű K, páros kezdetű B, az ellenszámla ERA kódja lehet: páratlan kezdetű B, páros kezdetű K.

Amennyiben az indító és az ellenszámla is ERA köteles, a számlatulajdonosnak Átutalási megbízás kiegészítő szelvényt (9. számú melléklet) kell benyújtania. Ebben az esetben a közlemény rovat utolsó pozíciójában „X” szerepel.

Az ERA köteles számlák esetében az ERA feltüntetése nélküli vagy nem létező ERA-t tartalmazó fizetési megbízásokat a Kincstár nem teljesíti. Az ERA feltüntetése nélküli vagy nem létező ERA feltüntetésével érkező külső körü bevétel nem azonosított bevételként jóváírásra kerül.

A Kincstár és a kincstári körbe tartozó ügyfelek teljesítési adatai közötti folyamatos egyezőség biztosítása érdekében az ERA kód feltüntetése nélkül érkezett bevételek, valamint az azonosítás alatt álló kiadások és bevételek megfelelő rovatra történő rendezéséről a kincstári körbe tartozó ügyfelek folyamatosan gondoskodni kötelesek a Kincstárhoz benyújtott átutalási megbízás kiegészítő szelvény használatával.

Az ERA-k közül az egyes kiadási jogcímek visszafizetési kódjai térítmenyezés, nem azonosított bevételek átvezetése, jogcímek közötti helyesbítés esetén alkalmazhatók.

Az ERA-t a Kincstárban rendszeresített pénzforgalmi bizonylatokon a Kincstár [„a Kincstárban rendszeresített pénzforgalmi bizonylatokon a Kincstárnál használt Egységes Rovatrendhez rendelt Egységes Rovat Azonosító \(ERA\) feltüntetésének szabályairól”](#) szülő tájékoztatójában foglaltak szerint kell feltüntetni. (A tájékoztató megtalálható a Kincstár honlapján a [Nem lakossági ügyfelek/ Pénzforgalmi szolgáltatások/ Kincstári forint- és devizaszámla-vezetés / Tájékoztatók](#) elérhetőségi útvonalon.)

Amennyiben a kincstári körbe tartozó ügyfél az átutalási megbízás jogosultja, a jogosultnak a teljesítést megelőzően a bevételhez (jóváíráshoz) kapcsolódó ERA-t közölni kell az átutalóval.

A Kincstárban vezetett forintszámla terhére benyújtott deviza átutalási megbízások esetében nem kell feltüntetni az ERA-t. A deviza átutalási megbízások elektronikus úton való benyújtása a Kincstárba a vonatkozó megállapodásban foglaltak szerint történik.

A megbízások feldolgozását követően a Kincstár a megbízás adattartalmát további ügyintézésre megküldi az MNB részére. Az MNB terhelési értesítése alapján a Kincstár az ellenértékkel – központi költségvetési szerv esetén külön megállapodás hiányában azonosítás alatt álló kiadásként – megterheli a kincstári ügyfél számláját.

A Kincstár tárgyévi azonosítás alatt álló kiadásként terheli a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfél számláját azokban az esetekben, ha a Kincstár a számla terhelését nem a kincstári körbe tartozó ügyfél közvetlen megbízása alapján hajtja végre. Ezek az esetek a következők:

- a) a postai pénzforgalmi megbízások után a posta által felszámított és a Kincstár által megelőlegezett díjak utóterhelése, ha a megfelelő kiemelt előirányzaton/rovaon nem áll rendelkezésre szükséges szabad keret,
- b) a kincstári kártyával teljesített kiadások utóterhelése,
- c) a jogerős bírósági, közigazgatási hatósági határozaton alapuló hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés, a bírósági végrehajtónak a követelés lefoglalására irányuló intézkedésének teljesítése, valamint a felhatalmazó levélen alapuló beszedés és a határidős beszedés előirányzati fedezet hiányában történő teljesítése,
- d) a Kincstárban vezetett forintszámla terhére benyújtott deviza átutalási megbízások,
- e) a Kincstár által a forintszámla-vezetéssel kapcsolatban nyújtott szolgáltatások díjának, a rendelkezésre állási díjnak, valamint a pénzügyi tranzakciós illetéknek az utóterhelése, ha a megfelelő kiemelt előirányzaton/rovaon nem áll rendelkezésre a szükséges szabad keret.

A terhelést követően a kincstári ügyfélnek „*Átutalási megbízás kiegészítő szelvény*” (9. számú melléklet) benyújtásával kell kezdeményezni a megfelelő kiemelt kiadási előirányzatra történő rendezést.

A „*Kitöltési útmutató az Átutalási megbízás kiegészítő szelvény elnevezésű űrlaphoz*” című útmutató a 9/a. számú mellékletben található.

6. Államháztartási egyedi azonosító szám (ÁHT-azonosító)

A kincstári körbe tartozó ügyfelek a pénzforgalmi műveletek kezdeményezésekor, valamint jelen szabályzatban meghatározott esetekben – az ÁHT azonosító használat körébe vont számlákra – ÁHT azonosítót kötelesek alkalmazni.

Az ÁHT-I azonosító (Intézmény azonosító)

- az államháztartásba tartozó szervezetet, azok csoportjait (kötségvetési szervet, alapot és annak kezelőjét);
- a központi előirányzat kezelőjét, továbbá az előirányzattal rendelkező, költségvetési gazdálkodási vagy más jogosítvánnyal felruházott, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezeti egységet,

az ÁHT-T azonosító (a törvényi előirányzati sorra való megkülönböztető utalás)

- a központi előirányzatot, költségvetési fejezeti kezelésű előirányzatot, a központi költségvetésben nem a központi költségvetési szervekhez tartozó előirányzatot, fejezeti kezelésű speciális előirányzatot

azonosít kizárólag államháztartási nyilvántartási, adat- és információszolgáltatási, valamint feldolgozási célból.

Az ÁHT-I azonosító az államháztartási egyedeknek az NGM által vezetett regiszterébe való bekerülés – folytonos fizikai – sorszáma, az azonosítóval ellátott államháztartási egyed nem változó adata.

Az ÁHT-I azonosító számnak az államháztartási információs rendszerben az államháztartás alrendszerébe tartozók PIR szám alapján vezetett törzskönyvi nyilvántartásaiban, a Kincstár kincstári ügyfél- és alanyazonosító nyilvántartásaiban szereplők azonosításának megfeleltetése és ezen keresztül az adat- és információáramlás biztosítása a feladata. Hatósági szerepkört nem tölt be.

Az ÁHT-I azonosító biztosítja az államháztartási információs rendszerekben a különböző nyilvántartások közötti adat- és információáramlást, valamint a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfelek adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítését.

Az ÁHT azonosítóval történő ellátására vonatkozó szabályokat az államháztartási egyedi azonosítószám alkalmazásáról szóló 3/1997. (II. 7.) PM rendelet tartalmazza.

Fejezeti kezelésű előirányzatok vonatkozásában az ÁHT-T azonosító megjelölése nélkül vagy nem létező ÁHT-T azonosító megjelölésével benyújtott forint átutalási megbízásokat az Állampénztári Iroda nem teljesíti.

Az ÁHT-T azonosító használat körébe vont számláknál az ÁHT-T azonosító nélküli, vagy nem létező ÁHT-T azonosító megjelölésével érkező bevétel jóváírásra kerül a Kincstár által adott technikai ÁHT-T azonosítón.

A számla felett rendelkezőnek a 7. pontban meghatározott formában gondoskodnia kell ezeknek a bevételeknek a megfelelő ÁHT-T azonosítóra rendezéséről.

7. Átutalási megbízás kiegészítő szelvény használata

- a) A költségvetés végrehajtása során a kincstári körbe tartozó kincstári ügyfelek főkönyvi nyilvántartása és a kincstári pénzforgalomból nyert adatok közötti eltérések kiküszöbölése érdekében az ERA és az ÁHT azonosító használatára kötelezett számlák számlatulajdonosai a 9. számú melléklet szerinti „Átutalási megbízás kiegészítő szelvény”-t kötelesek alkalmazni a d)-l) pontokban foglalt esetekben, továbbá ha az i)-l) pontokban foglalt eseteken kívül egyéb – a kiadásokat és a bevételeket azonos összeggel érintő – pénzforgalom nélküli rendezésre kerül sor, amely a kincstári szervezetek nyilvántartása és az ügyfelek főkönyvi nyilvántartási adatai közötti eltéréseket megszünteti.
A „Kitöltési útmutató az Átutalási megbízás kiegészítő szelvényhez” a 9/a. számú mellékletben található.
- b) Az átutalási megbízás kiegészítő szelvényt a számlatulajdonos az Állampénztári Irodához benyújthatja önmagában, vagy az átutalási megbízás bizonylatával összezsacatolva.
A d)-g) pontok szerinti esetben a kiegészítő szelvényt az átutalási megbízás bizonylatával együtt kell benyújtani az Állampénztári Irodához. Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásokat ERA-k szerint szét kell bontani. Az átutalási megbízáson jelölni kell, hogy az átutalási megbízásokhoz kiegészítő szelvény kapcsolódik.
A h)-k) pontok esetében az átutalási megbízás kiegészítő szelvényt önmagában kell benyújtani.
- c) Az átutalási megbízás kiegészítő szelvényen minden esetben ki kell tölteni a számlatulajdonos nevét, számlaszámát, valamint a dátumot és az aláírást.
A többi adatot e szabályzatban meghatározott esetekben kell kitölteni. A kiegészítő szelvény jogosult számlához kapcsolódó adatait a fejezeti kezelésű előirányzatok, illetve számlák javára történő fizetéskor minden esetben ki kell tölteni.
- d) Abban az esetben, ha az átutalási megbízáson szereplő fizetendő összeg kifizetése több jogcím terhére történik, akkor a kiegészítő szelvényen a c) pontban foglaltakon felül fel kell tüntetni az egyes jogcímekhez tartozó ERA-kat, a hozzá tartozó összegek megjelölésével, valamint az egyes jogcímek szerint részletezett adatok összegét, aminek meg kell egyeznie a fizetési megbízáson szereplő összeggel.
Amennyiben az indító és az ellenszámla is ERA köteles, a számlatulajdonosnak minden esetben átutalási megbízás kiegészítő szelvényt kell benyújtania.
- e) Ha a kifizetés a kincstári körbe tartozó kincstári ügyféllel szembeni tartozás beszámításával történik, a kiegészítő szelvényen a c) pontban foglaltakon felül fel kell tüntetni a kiadási jogcím ERA kódját a hozzá tartozó bruttó kiadás összegével, a bevételi jogcím ERA kódját a hozzá tartozó összeggel, valamint a kiadási és bevételi jogcímeknél szereplő összegek különbségét, aminek meg kell egyeznie a fizetési megbízáson szereplő összeggel.
- f) Több központi kezelésű előirányzat terhére történő kifizetés esetén a c) pontban foglaltakon felül az átutalási megbízás kiegészítő szelvény megfelelő (az átutaló számlájára vonatkozó) rovataiban fel kell tüntetni a jogcímek ÁHT azonosítóját a jogcímek szerint részletezett adatok összegét, aminek meg kell egyeznie a fizetési megbízáson szereplő összeggel.

- g) Az 5. pont 6. bekezdés szerinti esetekben a c) pontban foglaltakon felül fel kell tüntetni az azonosítás alatt álló kiadások visszatérülése ERA kódon megfelelő összeggel a rendezendő összeget és a megfelelő kiemelt kiadási előirányzatok ERA-it a hozzájuk tartozó megfelelő összegekkel.
- h) Hitelintézetnél vezetett devizaszámláról, valamint a Kincstárban vezetett devizaszámláról történt kifizetésről a tranzakciót követő három munkanapon belül, terhelésként és jóváírásként azonos összeggel a megfelelő kiemelt előirányzatot megjelölve az átutalási megbízás kiegészítő szelvényen kell tájékoztatni az Állampénztári Irodát.
A szelvényen a c) pontban foglaltakon túl fel kell tüntetni a megfelelő kiadási és bevételi ERA-t a hozzá kapcsolódó összegekkel együtt.
- i) Pénzforgalom nélküli, kiadási vagy bevételi előirányzatok között történő helyesbítések esetében a kiegészítő szelvényen a c) pontban foglaltakon felül fel kell tüntetni a téves kiadási vagy bevételi előirányzat visszafizetési (stornó) ERA-ját, a tévesen kifizetett vagy jóváírt összeg megjelölésével, és a helyes kiadási és bevételi előirányzat ERA kódját a megfelelő összeggel. A rendezések a támogatási előirányzathoz kapcsolódó ERA-kat nem érinthetik.
- j) Az azonosítás alatt álló bevételek megfelelő rovatra történő átvezetése esetében az átutalási megbízás kiegészítő szelvényen a c) pontban foglaltakon felül fel kell tüntetni az azonosítás alatt álló bevétel visszafizetési ERA-t a hozzá kapcsolódó, helyesbíteni kívánt összeggel és a megfelelő bevételi ERA-t a hozzá kapcsolódó összeggel.
- k) Az átutalási megbízás kiegészítő szelvényén ERA és – a jelen szabályzatban előírt esetekben – ÁHT azonosító feltüntetése nélküli vagy nem létező ERA vagy ÁHT azonosító feltüntetésével benyújtott bizonylatot az Állampénztári Iroda nem teljesíti, illetve nem vezeti át a nyilvántartásában.
- l) Az Egészségbiztosítási Alap ellátási számlája terhére hó közben gyógyító-megelőző ellátás összevont jogcímen teljesített kiadási tételekről minden hónap végéig be kell nyújtani az önálló átutalási megbízás kiegészítő szelvényt, amely a jogcímenkénti további bontást tartalmazza. Hó végén a gyógyító-megelőző ellátás összevont jogcímre meghatározott kincstári tranzakcióknak egyenlege nem lehet, kivéve a jogszabály által biztosított, előrehozott kifizetések tárgyidőszakig vissza nem törlesztett összegét.

8. A megbízások benyújtásának módja, határideje

A számlatulajdonosok a papíralapú fizetési és egyéb pénzügyi bizonylataikat:

- postai úton,
- az Állampénztári Irodában erre a célra rendelkezésre bocsátott gyűjtőládába történő bedobással (több bizonylat esetén azok széthullását megakadályozó kötéssel, vagy zárt borítékban), kizárólag ügyfélfogadási időben,
- a számlájukat vezető Állampénztári Irodában a kijelölt ügyintézőknél történő személyes leadással juttathatják el a különböző fizetési módokhoz rendszeresített formanyomtatványokon.

A megbízások kitöltését segíti a Kincstár honlapjáról ingyenesen letölthető nyomtatvány kitöltő program.

A Kincstár **elektronikus formában**, vonali úton az **Electra ügyfélprogram** segítségével a csoportos átutalási megbízásokat, a csoportos összevont rendszerű postai kifizetéseket, a forintszámla és devizaszámla terhére beadott egyedi átutalási megbízásokat, a Kincstáron kívülre indított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat, valamint meghatározott jogkörrel rendelkezők számára a hatósági átutalási megbízásokat fogadja be teljesítésre.

A csoportos átutalás tájékoztatója a 3. számú mellékletben („*Tájékoztató a Kincstár számlavezetési ügyfélkörébe tartozó számlatulajdonosok részére a csoportos fizetési megbízásokról, az átutalás eljárási rendjéről és alkalmazásának szabályairól*”) található.

Az elektronikus forgalmazásnak feltétele a GIRODirect és GIROLock Szolgáltatási Szerződésnek a GIRO Zrt.-vel történő megkötése.

A számlatulajdonosok

- | | |
|---|--------------------|
| - a megbízásokat munkanapokon | 8:00 – 13:00 óráig |
| - a VIBER megbízásokat Budapesten, munkanapokon | 8:00 – 10:00 óráig |
| - a készpénzfizetési megbízásokat | |
| o munkanapokon | 8:00 – 13:00 óráig |
| o munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombaton) | 8:00 – 12:30 óráig |

nyújthatják be.

A Kincstár a benyújtott fizetési megbízásokat érkezteti és személyes benyújtás esetén az ügyfél kérésére az átvételt igazolja.

A papír alapú megbízások átvételének időpontjára a Kincstár érkeztető bélyegzője az irányadó.

Ügyfélfogadási időn kívül megbízásokat az Állampénztári Irodák nem fogadnak be.

Az átvétel igazolásának igénye esetén a számlatulajdonosnak két példányban kell benyújtania a megbízást.

Teljesítési nap megjelölésével a Kincstár ügyfeleitől – a 9. pontban felsorolt tárgynapi teljesítésre kérhető kivételektől eltekintve – nem fogad be papír alapú forint átutalási megbízást. Teljesítési nap esetleges megjelölését a megbízáson a Kincstár „nem írottak” tekinti.

A Kincstár az adott munkanapon, elektronikus úton, valamint papír alapon befogadott és feldolgozott deviza-átutalási megbízásokat a benyújtást/átvételt követő munkanapon továbbítja az MNB-be teljesítésre kizárólag alaki ellenőrzést követően, fedezetvizsgálat nélkül.

A teljesült deviza-átutalási megbízások az MNB értesítése alapján utóterhelésként kerülnek a Számlatulajdonos forint számláján terhelésre.

Az Állampénztári Irodák pénztári nyitvatartási ideje hétfőtől péntekig:

- | | |
|---|--------------------|
| - Budapest | 8:00 – 13:00 óráig |
| - a többi Állampénztári Irodában | 8:15 – 13:00 óráig |
| munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombaton) | 12:30 óráig |

Előzetes bejelentési kötelezettség

Az államháztartás központi alrendszerébe tartozó költségvetési szerv, fejezeti kezelésű előirányzat kezelő szerve, elkülönített állami pénzalap kezelő szerve, társadalombiztosítás pénzügyi alapjai kezelő szerve és a kincstári körön kívüli számlatulajdonos a kincstári ügyfélkörön kívülre irányuló 1 milliárd forintot elérő, de a 4 milliárd forintot meg nem haladó fizetési megbízásokat a terhelés időpontját megelőző 3. munkanapig, a 4 milliárd forintot meghaladó fizetési megbízásokat a terhelés időpontját megelőző 5. munkanapig előzetesen köteles bejelenteni a Kincstárba.

A bejelentést a nagyosszegu@allamkincstar.gov.hu címre legkésőbb a fentebb megjelölt munkanapon kell megküldeni a 10. számú mellékletben szereplő „*Átutalást előzetesen bejelentő lap*” kitöltésével.

9. A megbízások teljesítése, könyvelése

A Kincstár a megbízások teljesítése előtt jogosult telefonon a számla felett rendelkezésre jogosultaktól a megbízások tartalmával összefüggően információkat kérni.

A Kincstár a megbízások befogadásakor ellenőrzi a fizető és a kedvezményezett adatait, a bejelentett rendelkezésre jogosultak aláírását.

A megbízások az átvételt követően csak a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, konkrét indoklást tartalmazó hivatalos levélben vonhatók vissza.

A Kincstár az átvétel napján könyveli a számla terhére a következő megbízásokat:

- a Posta Elszámoló Központtól (PEK) érkezett terheléseket,
- az MNB-től érkezett devizaterheléseket, a terhelési és jóváírási megbízások MNB által továbbhárított díjait, jutalékait,
- az elektronikus úton hétfőtől péntekig, munkanapokon 15:00 óráig, áthelyezett munkanapokon 13:00 óráig benyújtott egyedi belföldi forint megbízásokat,
- az elektronikus úton minden hónap 1. napjától az 5. napjáig, 11. napjától a 15. napjáig, valamint 29. napjától 31. napjáig, munkanapokon 16:00 óráig, további munkanapokon 15:00 óráig benyújtott csoportos belföldi forint megbízásokat,
- a Kincstár pénztárainál teljesített készpénz kifizetéseket,
- a fedezettel rendelkező hatósági átutalási megbízásokat és átutalási végzéseket,
- a számlatulajdonos saját számlái közötti, külön kérésére tárgynapi könyvelésre átvett megbízásokat,
- megállapodás alapján a VIBER közvetítésével teljesített tételeket,
- megállapodás alapján a közvetlen postai feladás céljából benyújtott kifizetési utalványok feladójegyzéket.

Tárgynapi teljesítésre (könyvelésre) a Kincstár kizárólag az alábbi esetekben fogad be papíralapú megbízásokat:

- Hétfőtől péntekig 13:00 óráig, munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 11:00 óráig beérkezett egyedi átutalási megbízások,
- a Számlatulajdonos saját számlái közötti átvezetési megbízásokat, az önálló átutalási megbízás kiegészítő szelvényeket 13:00 óráig, valamint a feljogosított Számlatulajdonosok – a Magyar Tudományos Akadémia kutatóhálózatába tartozó szervezetek és a Magyar Művészeti Akadémia Titkársága, Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt., Diákhitel Központ Zrt., nonprofit gazdasági társaságok – Kincstárnál történő állampapír vásárlási/újra-befektetési megbízásait, melyek beérkezése hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:30 óráig, valamint munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig megtörténik.,
- azon megbízásokat, melyek tárgynapi teljesítését külön megállapodás szabályozza,
- a Kincstár külön rendelkezése alapján az évfűzés-nyitás időszakában a zárlati köriratban meghatározottak szerint benyújtott megbízásokat.

A fenti eseteken túl a Kincstár kizárólag a számlatulajdonos írásos kérelme és részletes indoklása mellett, annak elbírálását követően fogad be papíralapú megbízásokat tárgynapi teljesítésre.

A Kincstár az átvétel napján könyveli a számla javára a következő megbízásokat:

- azokat a jóváírásokat, amelyeket a GIRO közvetítésével a hitelintézetek ügyfelei indítanak a Kincstár számlatulajdonosai javára (a Kincstár az IG2 rendszeren más pénzforgalmi szolgáltatóktól beérkező tranzakciókat naponta tíz elszámolási ciklusban fogadja és elszámolja),
- a VIBER rendszeren ügyfél üzemidőben forgalmazott forint tételeket,
- a Kincstár pénztárainál teljesített készpénz befizetéseket, valamint
- a PEK-től érkezett jóváírásokat. A jóváírást igazoló, PEK által küldött papír alapú kimutatásokat a számlavezető Állampénztári Iroda legkésőbb a beérkezést követő munkanapon továbbítja ügyfele részére.

A Kincstár az átvételt követő munkanapon könyveli a számla terhére a személyesen átvett, a gyűjtőládából a megjelölt ügyfélforgalmi időben kiürített és a postán beérkezett megbízásokat.

A Kincstár az átvételt követő munkanapon könyveli a számla javára a más Állampénztári Irodából a számlavezető Állampénztári Iroda ügyfelei javára szóló, vagy az azonos számlavezető helyen belüli jóváírásokat, illetve külső körből érkezett tranzakciókat, amennyiben az átvétel napján azok nem kerültek könyvelésre.

A Kincstár a pályázatos támogatás esetében az előírásoknak megfelelően benyújtott okmányok alapján és a szükséges fedezet rendelkezésre állása esetén a fizetési megbízásokat a kifizetés kezdeményezését követő legfeljebb 10 munkanapon belül teljesíti.

A Kincstár a külső körű egyedi átutalási megbízásokat a számlák terhelésével egyidejűleg – naponta többször – a GIRO napközbeni többszöri elszámolási (IG2) rendszeren keresztül indítja, kivéve, ha a küldő számla köztartozás vizsgálat alá tartozik.

Az egyedi forint átutalási megbízás a benyújtás napján abban az esetben teljesíthető, amennyiben a terhelendő számla köztartozás vizsgálat alá nem tartozik. Köztartozás vizsgálat esetén az adott tranzakció a vizsgálat eredményének feldolgozása értéknapján, a vizsgálat választól függően teljesül.

A Kincstár a külső körüli csoportos átutalási megbízásokat a számlák terhelésével egyidejűleg naponta egyszer az IG1 rendszeren keresztül indítja.

10. Adatkezelés

A Kincstár a pénzforgalmi szolgáltatás körébe tartozó ügyletekre vonatkozó, az Ügyfelet érintő minden információt, adatot fizetési titokként kezel, s azt – a külön jogszabályban meghatározott esetek kivételével – csak a Számlatulajdonos kifejezett írásbeli hozzájárulásával hozza harmadik személy tudomására.

11. A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (számlavezetői) felelőssége

A késve, hiányosan benyújtott vagy téves adatokat tartalmazó megbízások esetén a felelősség a Számlatulajdonost terheli. A Kincstár által ellenőrizhető hiányos, hibás megbízásokat a Kincstár teljesítés nélkül visszaküldi a benyújtó részére. A Számlatulajdonos által benyújtott megbízások, bizonylatok jogszerűségéért a Kincstár felelősséget nem vállal. A Kincstár a saját tévedésén alapuló jóváírások/terhelések helyesbítésére a Számlatulajdonos külön rendelkezése, hozzájárulása nélkül jogosult.

12. Panaszkezelés

A Számlatulajdonos panaszával írásban, a szükséges okmányok, bizonylatok másolatának csatolásával a számlavezető Állampénztári Iroda vezetőjéhez fordulhat, aki a bejelentést kivizsgálja, és a panasz beérkezésétől számított 30 munkanapon belül írásban válaszol annak elismeréséről, a rendezés módjáról, vagy elutasításáról. Amennyiben a Számlatulajdonos részére a válasz nem kielégítő, további megkereséssel a Kincstár Elnökéhez fordulhat.

13.Mellékletek

1. számú melléklet Aláírás-bejelentő karton
- 1/a. számú melléklet Aláírás-bejelentő karton Kiegészítő nyilatkozat
- 1/b. számú melléklet Melléklet a ...számlaszámhoz beadott Aláírás-bejelentő kartonhoz (lebonyolító szerv bejelentéséhez)
- 1/c. számú melléklet Aláírási jogosultság törlése
- 2/a. számú melléklet Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére
- 2/b. számú melléklet Meghatalmazás a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák feletti rendelkezésre jogosultak bejelentésére (Minisztériumok esetén)
3. számú melléklet Tájékoztató csoportos átutalásról
3. számú melléklet függelékei:
 1. számú függelék Csoportos átutalás és csoportos laccímre utalás input fileszerkezete
 2. számú függelék Csoportos átutalás és csoportos laccímre utalás üzenet FEJ rekordközlemény mezőjének szerkezete
 3. számú függelék Az UGIRO szolgáltatás igénybevételéhez a GIRO Zrt. által szállítandó eszközök
 4. számú függelék A megrendelő által biztosítandó szükséges minimális konfiguráció
 5. számú függelék Telefonos támogatás kapcsolási számai
- 4/1. számú melléklet Felhatalmazó levél
- 4/2. számú melléklet Kitöltési útmutató a felhatalmazó levél nyomtatványhoz
- 4/3. számú melléklet Felhatalmazó levél a 10032000-01031496-00000000 számla javára történő beszedés esetében
- 4/4. számú melléklet Felhatalmazó levél a 10032000-01034073-00000000 számla javára történő beszedés esetében
- 4/5. számú melléklet Felhatalmazó levél a 10032000-01457254-00000000 számla javára történő beszedés esetében
5. számú melléklet Kifogás határidős beszedési megbízás ellen
- 5/a. számú melléklet Kitöltési útmutató Kifogás határidős beszedési megbízás ellen
6. számú melléklet Befizetési szelvény
7. számú melléklet A Magyar Államkincstárban rendszeresített pénzforgalmi bizonylatok jegyzéke
8. számú melléklet Az Egységes Rovat Azonosító kódok közlése alól mentességet élvező számlák köre
9. számú melléklet Átutalási megbízás kiegészítő szelvény
- 9/a. számú melléklet Kitöltési útmutató az Átutalási megbízás kiegészítő szelvényhez
10. számú melléklet Átutalást előzetesen bejelentő lap

10/a. számú melléklet	Kitöltési útmutató az Átutalást előzetesen bejelentő lap elnevezésű űrlaphoz
11. számú melléklet	Regisztrációs adatlap új Electra alkalmazáshoz, elektronikus egyedi forint átutalásokhoz, elektronikus deviza átutalásokhoz
12. számú melléklet	Regisztrációs adatlap kártya igényléséhez, módosításához, törléséhez
13. számú melléklet	Kérelem meglévő Electra tanúsítvány újragyártásához
14. számú melléklet	Electra alkalmazás megszüntetése
15. számú melléklet	Electra regisztrációs adatlap adatváltozás bejelentéséhez
16. számú melléklet	Aláírás-bejelentő karton/kiegészítő nyilatkozat átadás-átvételi elismervény

A mellékletek a Kincstár honlapján elérhetőek.

Jelen Szabályzat 2018. április 16. napján lép hatályba.

Budapest, 2018. április 10.

Magyar Államkincstár