Magyar Államkincstár

A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR SZABÁLYZATA A DEVIZASZÁMLA-VEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSÁRÓL

ARCHÍVUM

BUDAPEST, 2018. április 16.

Tartalom

1. Jogszabályi háttér 3
2. A Kincstár által biztosított szolgáltatások köre 3
3. A devizaszámla-vezetési és valutapénztári szolgáltatás ügyfélforgalmi helyei 3
4. Devizaszámla szerződés és rendelkezési jogosultság 4
   4.1. Devizaszámla nyitása 4
   4.2. Rendelkezők bejelentése és rendelkezés a számlák felett 5
   4.3. Devizaszámla megszüntetése 6
5. A számlaforgalom lebonyolítása 6
   5.1. Kincstári deviza ügyfélszámla 6
   5.2. A megbízások benyújtásának módja, ideje 6
   5.3. A megbízások teljesítése, könyvelése 7
6. Valutaforgalmazás 9
   6.1. Valuta kifizetése 9
   6.2. Valuta befizetése 10
7. A beszedés/sorba állítás speciális feltételei 11
8. Díj- és jutalékszámítás 11
9. Pénzügyi tranzakciós illeték 11
10. Árfolyam 12
11. Betétlekötés 12
12. A számlatulajdonos tájékoztatása 12
13. Bankgarancia 13
14. Mellékletek 13

ARCHÍVUM

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 80. § (2) bekezdés a)-b) és d) pontok felhatalmazása alapján jelen szabályzatban állapítja meg a devizaszámla-vezetési szolgáltatásait, valamint a Kincstár által vezetett devizaszámlák után fizetett kamat számításának módját, a kamat megváltoztatásának lehetőségét, a fizetendő kamatból történő esetleges levonásokat.

1. Jogszabályi háttér

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.)
- az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ávr.)
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.)
- a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet
- a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény (a továbbiakban: Pti.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
- a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.)
- az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendelet

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 79. § rendelkezései alapján nyújtja a kincstári körbe tartozó, valamint a kincstári körön kívüli és egyéb számlatulajdonos ügyfelei részére.
A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4) és (4a) bekezdésében megjelölt ügyfelek esetén a Kincstár és a számlatulajdonos jogviszonyát a jogszabályi háttér mellett a pénzforgalmi számlaszerződés szabályozza.

2. A Kincstár által biztosított szolgáltatások köre

- devizaszámla nyitása, vezetése (meghatározott devizanemekben),
- átutalás indítása, fogadása,
- valuta befizetése pénztárban fizetési számlára,
- valuta kifizetése pénztárban fizetési számláról,
- számlakivonat, tranzakciós bizonylat nyomtatása és továbbítása
- betétlekötés.

3. A devizaszámla-vezetési és valutapénztári szolgáltatás ügyfélforgalmi helyei

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

ARCHÍVUM

A devizaforgalmi szolgáltatást a Kincstár és ügyfelei részére nemzetközi bankkapcsolatain keresztül a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) nyújtja az Üzleti Feltételeiben foglaltaknak megfelelően.
A Kincstár ügyfeleitől fogadja és az MNB közvetítésével teljesíti az átutalási megbízásokat, elszámolja a számlák javára érkező jóváírásokat.
A devizaszámla-vezetés két devizanemben (EUR és USD) történik a Kincstár Megyei Igazgatóságainak Állampénztári Irodáiban.

Valuta be- és kifizetésére az Állampénztári Irodákban van lehetőség a Kincstár által jegyzett és az árfolyamlistán közzétett valutanemekben

Az Állampénztári Irodák pénztári nyitvatartási ideje munkanapokon:

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

4. Devizaszámla szerződés és rendelkezési jogosultság

4.1. Devizaszámla nyitása

A devizaszámla a külföldi pénzeszközök nyilvántartására és azok felhasználásának lebonyolítására szolgál.
A számlanyitás és a szerződéskötés a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság hatásköre.
A számlanyitást írásban kell kérni Budapesten a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda Speciális és Nemzetgazdasági Számlavezetési Osztálynál az 1. számú melléklet: *„Adatlap devizaszámla nyitásához,az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez”*, illetve az 1/b. számú melléklet *„Adatlap építtetői fedezetkezelői devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez”* című űrlapok kitöltésével.
A *„Kitöltési útmutató az „Adatlap devizaszámla nyitásához,az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez elnevezésű űrlaphoz”* az 1/a. számú, a *„Kitöltési útmutató az „Adatlap építtetői fedezetkezelői devizaszámlához” elnevezésű űrlaphoz”* az 1/c. számú mellékletekben található. A számlanyitásról a Számlatulajdonos írásbeli értesítést kap.

A kinevezési okiratot és az aláírási címpéldányt a Kincstár a számlatulajdonostól egy példányban kéri, tehát a forintszámlával rendelkező ügyfél esetében a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda bekéri ezen okmányok hiteles másolatait a forintszámlát vezető Állampénztári Irodától.

A számlatulajdonos és a Kincstár kapcsolatát, jogait és kötelezettségeit, a számlavezetésre vonatkozó banki feltételeket a devizaszámla szerződés rögzíti.
A szerződést minden esetben az intézmény kinevezési okirattal és aláírási címpéldánnyal rendelkező vezetőjének kell aláírnia, aki bejelenti a Kincstárnál rendszeresített aláírás-bejelentő kartonon a rendelkezésre jogosultakat.

ARCHÍVUM

A kincstári körbe tartozó költségvetési szerv az Áht. 79. § (6) bekezdése szerinti engedély birtokában devizaszámlát belföldön működő hitelintézetnél, külföldön működő szervezeti egysége részére pedig annak székhelyén nyithat.
A kincstári körbe tartozó költségvetési szervek a belföldi hitelintézetnél vezetett devizaszámlájukról történt felhasználásukról forintban a Kincstár által e célra rendszeresített bizonylaton kötelesek adatot szolgáltatni a Kincstár részére, a számla terhére történő kifizetést követő három munkanapon belül. Az adatszolgáltatásban a devizaszámláról teljesített kiadás összegével a megjelölt bevételi és kiadási jogcímek teljesítési adatait a Kincstár azonos összegben megemeli.

4.2. Rendelkezők bejelentése és rendelkezés a számlák felett

Rendelkezés a számla felett a Kincstár által előírt módon teljesített bejelentés alapján történhet. A bejelentő a számlatulajdonos szervezet képviseletére jogszabály alapján jogosult vezető (együttes képviseleti jog esetén: vezetők) lehet, akinek jogosultságát kinevezési okirattal, alapítói okirattal/társasági szerződéssel, vagy a cégbíróság által érkeztetett bejegyzési/változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal kell igazolnia. A kinevezési okiratot és az aláírási címpéldányt a Kincstár a Számlatulajdonostól csak egy példányban kéri, tehát a forintszámlával rendelkező ügyfél esetében a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda bekéri ezen okmányok hiteles másolatait a forintszámlát vezető Állampénztári Irodától.
A számlatulajdonos vezetőjének rendelkezési és aláírási jogosultságát „A Magyar Államkincstár szabályzata a számlák feletti rendelkezési jogosultságról, fizetési módokról, fizetési megbízások teljesítési határidejéről” című szabályzat 3. pontjában foglaltak szerint kell igazolni.

A devizaszámla feletti rendelkezésre jogosultak aláírás-bejelentő kartonját kettő eredeti példányban kell a számlavezető hely részére benyújtani. A bejelentett aláírók a számlatulajdonos rendelkezése alapján jogosultak a devizaszámla feletti rendelkezésre. Sorrendiségre vagy összeghatárra vonatkozó kikötést a Kincstár nem fogad el.

A számla feletti rendelkezési jog változása esetén annak írásbeli bejelentéséig a Kincstár a korábban bejelentettek szerint teljesíti a megbízásokat.
A Kincstár két bejelentett személy aláírását és a bejelentett bélyegző használatát követeli meg.
A számlák feletti rendelkezési jogot két jogosult együttesen gyakorolja a fizetési megbízások aláírásával és a bejelentett bélyegzőlenyomatainak használatával.
A Ptk. hatálya alá tartozó kincstári körön kívüli számlatulajdonosok és egyéb számlatulajdonos ügyfelek számla feletti rendelkezési jogosultságára a Ptk-ban, illetve a társasági szerződésben foglaltak az irányadók, Ctv.-ben foglalt, a cégjegyzésre irányadó szabályok szerint. Első-másodhelyi megkülönböztetés és összegszerű korlátozás nem tehető.

A Kincstár a Pmt.-nek megfelelően végzi a számlatulajdonos és a számla felett rendelkezők kötelező átvilágítását, azonosítását a jogszabályban meghatározott esetekben.

A Kincstár a bejelentett aláírásokat a számla megszűnéséig, vagy a bejelentett aláírás írásban történő módosításáig, illetve visszavonásáig érvényben lévőnek tekinti.

A Kincstár a számlatulajdonos pénzforgalmi megbízásait kizárólag a számlaegyenleg erejéig teljesíti.

ARCHIVUM

A számla feletti rendelkezés részletes szabályait a „Magyar Államkincstár Szabályzata a számlák feletti rendelkezési jogosultságról, fizetési módokról, fizetési megbízások teljesítési határidejéről” tartalmazza.

4.3. Devizaszámla megszüntetése

Devizaszámla megszüntetését írásban kell kérni Budapesten a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Iroda Speciális és Nemzetgazdasági Számlavezetési Osztálynál az 1. számú melléklet: *„Adatlap devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez”*, illetve az 1/b. számú melléklet *„Adatlap építtetői fedezetkezelői devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez”* című űrlapok kitöltésével.

A *Kitöltési útmutató az „Adatlap devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számlamegszüntetéséhez elnevezésű űrlaphoz”* az 1/a. számú, a *„Kitöltési útmutató az „Adatlap építtetői fedezetkezelői devizaszámlához” elnevezésű űrlaphoz”* az 1/c. számú mellékletekben található.
A számla csak abban az esetben szüntethető meg, ha egyenlege nulla, ezért a megszüntetés előtt az ügyfélnek gondoskodnia kell a számla egyenlegének másik devizaszámlára történő átvezetéséről vagy másik belső/külső köri számlára történő átutalásáról. Átutalás esetén a költségviselő számla megadása kötelező, amely kizárólag egy Kincstárnál vezetett forintszámla lehet.

5. A számlaforgalom lebonyolítása

5.1. Kincstári deviza ügyfélszámla

A Kincstár ügyfelei részére névre szóló devizaszámlát nyit a Kincstár honlapján közzétett Hirdetményében meghatározott devizanemekben. A devizaszámla a számlaszerződésben foglaltak szerint a mindenkor hatályos Hirdetmény szerinti (pozitív vagy negatív) kamatlábbal, a számla pénznemében kamatozik.
Az ügyfélszámla kamatát minden negyedév utolsó munkanapján a devizaszámla-szerződésben, illetve a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékben írja jóvá (negatív kamatláb esetén terhelheti) a Kincstár.
A kamat mindenkori összege a következő képlet alkalmazásával kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{tőke x kamat(\%) x naptári napok száma}}{360 \times 100}$$

5.2. A megbízások benyújtásának módja, ideje

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

ARCHÍVUM

A számlatulajdonosok fizetési megbízásaikat és egyéb pénzügyi bizonylataikat papír alapon a Kincstárnál rendszeresített nyomtatványon

- postai úton,

valamint kizárólag ügyfélfogadási időben:

- 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 kijelölt ügyintézőknél történő személyes leadással

nyújthatják be a forintszámlájukat vezető Állampénztári Irodához, vagy a Budapesti és Pest Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodája részére.
A készpénzfelvételre és készpénzbefizetésre vonatkozó megbízásokat csak személyesen lehet leadni a kijelölt ügyintézőnél.

A Kincstár a devizaszámla-vezetési és valutaforgalmazási pénzforgalmi szolgáltatása során az általa rendszeresített, szabályzatában foglalt, illetve a honlapján közzétett nyomtatványokat alkalmazza, fogadja be.
Az átutalási megbízás formanyomtatványa és kitöltési útmutatója a 2-5. számú mellékletekben található (2. számú melléklet: *„Deviza-átutalási megbízás - kézi kitöltésű”*, 3. számú melléklet: *„Deviza átutalási-megbízás - gépi kitöltésű”*, 4. számú melléklet: *„Kitöltési útmutató papír alapú deviza-átutalási megbízáshoz”*, 5. számú melléklet: *„Kitöltési útmutató az elektronikus úton beadott deviza-átutalási megbízáshoz”*.).

A számlatulajdonosok a papír alapú megbízásokat munkanapokon 8:00 - 13:00 óráig nyújthatják be. A papír alapon benyújtott megbízások átvételének időpontjára a Kincstár érkeztető bélyegzője az irányadó.

A Számlatulajdonos javára történő deviza átutalás kezdeményezésekor a fizető félnek (amennyiben az nem kincstári Számlatulajdonos) minden esetben fel kell tüntetnie a Számlatulajdonos Kincstárnál (mint számlavezető bankjánál) vezetett 28 karakter hosszúságú nemzetközi pénzforgalmi jelzőszámán (IBAN) túl a számlavezető („account with institution”) Magyar Államkincstár SWIFT kódját: HUSTHUHB, valamint a Kincstár levelező („correspondent”) bankjaként a Magyar Nemzeti Bank SWIFT kódját is: MANEHUHB.

SEPA átutalás esetén a kedvezményezett bankja BIC kódjaként a Kincstár HUSTHUHB BIC kódját kell feltüntetni.

A kincstári Számlatulajdonos által kezdeményezett deviza átutalás esetében, amennyiben a terhelendő forintszámla, valamint a kedvezményezett devizaszámla is a Magyar Államkincstárnál vezetett számla, a deviza átutalási megbízáson a kedvezményezett bankja BIC kódjaként a Kincstár: HUSTHUHB SWIFT - BIC kódját kell feltüntetni.

5.3. A megbízások teljesítése, könyvelése

A Kincstár az Állampénztári Iroda által az adott munkanapon (T-1 nap) átvett és feldolgozható deviza átutalási megbízásokat azok befogadását követő munkanapon (T nap 11:00 óráig) elektronikus úton továbbítja teljesítésre az MNB-be a fedezet előzetes zárolását követően.

ARCHIVUM

Az Electra ügyfélprogramon keresztül benyújtott munkanapon 9:00 óráig befogadott és feldolgozott megbízásokat a Kincstár tárgynapon 11:00 óráig továbbítja az MNB felé teljesítésre, a tárgynapon 9:00 után érkezett elektronikus megbízások küldése a következő munkanapon 11:00 óráig történik az MNB felé.
A forint- és euró számla terhére benyújtott euró megbízásokat (utalás devizaneme: EUR), valamint az EUR számlák terhére HUF-ban belföldre indított utalásokat T+1, egyéb fizetési megbízásokat T+2 értéknappal küldi a Kincstár az MNB felé.
A teljesült deviza-átutalási megbízások az MNB értesítése alapján utóterhelésként kerülnek a Számlatulajdonos számláján terhelésre.

Az áthelyezett szombati munkanapok a Kincsár ügyfelei által összes devizanemben kezdeményezett devizaforgalmi és határon átnyúló forintfizetési megbízások szempontjából nem minősülnek elszámolási értéknapnak, így azok MNB-hez történő benyújtására a következő banki napon kerül sor.

Az Európai Gazdasági Térségbe (az Európai Gazdasági Térséget az Európai Unió tagállamai, valamint Norvégia, Liechtenstein és Izland alkotják), valamint Svájcba irányuló, alaki és fedezeti követelményeknek megfelelő euró átutalási megbízásokat az MNB *SEPA sztenderdnek megfelelő átutalásként* teljesíti, amennyiben a megbízások kedvezményezettjének számlavezetője SEPA tag vagy más SEPA tagon keresztül címezhető a SEPA Directory alapján.

Az MNB a TARGET2 rendszeren keresztül teljesíti az egyéb, előző bekezdésbe nem sorolható euró deviza átutalási megbízásokat, ha a megbízások kedvezményezettjének számlavezetője TARGET2 tag vagy más TARGET2 tagon keresztül címezhető a TARGET2 Directory alapján.

A SEPA, valamint a TARGET2 rendszeren teljesített devizaforgalmi megbízások tranzakciós jutaléka eltér a más fizetési csatornán forgalmazott euró tételek után felszámított jutaléktól.

A SEPA átutalás benyújtásának feltétele, hogy mind a küldő és mind a fogadó fél számlavezető bankja tagja legyen a SEPA egyezménynek. Formai követelmény továbbá, hogy a megbízás beadásakor az utalást kezdeményező megadja:

- az IBAN-t (nemzetközi bankszámlaszám) mely saját, illetve partnere nemzetközi bankszámlaszáma,
- a BIC-et (bankazonosító kód) papír alapon benyújtott megbízás esetén, amely saját, illetve partnere bankjának azonosítója (más néven SWIFT-kód),
- „SHA” (osztott költségvállalás) megjelölést költségviselési módként.

Az elektronikus úton benyújtott, SEPA képes euró deviza átutalási megbízások esetén a számlatulajdonos által nem kötelező a BIC kód megjelölése.

A SEPA sztenderdnek megfelelő átutalások az elfogadás napját követő banki munkanapon jóváírásra kerülnek a kedvezményezett bankjának számláján.

SEPA átutalás esetében, bővített adattartalmú átutalások fogadására van lehetőség. Amennyiben a fogadott – bejövő – SEPA euró átutalás beazonosításához (kivonaton szereplő adattartalmon túl) a Számlatulajdonosnak további adatra van szüksége, az adatokról a számlavezető Állampénztári Irodák adnak tájékoztatást a Számlatulajdonos írásbeli – a vonatkozó tranzakció pontos adatait tartalmazó – kérésének megfelelően.

ARCHÍVUM

A Kincstár a megbízások teljesítése előtt jogosult telefonon a számla felett rendelkezésre jogosultaktól a megbízások tartalmával összefüggően információkat kérni. A megbízások az átvételt követően csak a Kincstárnál bejelentett módon aláírt, konkrét indoklást tartalmazó hivatalos levélben vonhatók vissza.

Könyvelés a devizaszámla terhére:
A Kincstár mind a belső, mind a külső köri forgalmat az MNB által vezetett nostro számlaforgalmával egyezően terheli a kincstári devizaszámla tulajdonosok számláin (a kimenő tranzakciókat, a terhelési és jóváírási megbízások MNB által továbbhárított díjait, jutalékait). A pénztári tranzakció könyvelése a kifizetés napján történik.

Könyvelés a devizaszámla javára:
A külső körből érkező átutalásokat a Kincstár az MNB-től kapott jóváírási információk és kivonatok alapján az ott megjelölt értéknappal írja jóvá a számlatulajdonos számláján. Belső köri forgalom esetén a jóváírás a terheléssel egyidejűleg, a pénztári tranzakció könyvelése pedig a befizetés napján történik.

A kincstári számlatulajdonosok azonos devizanemben vezetett számlái közötti – a nostro számla egyenlegét nem érintő – átutalásokat a Kincstár a megbízás átvételének napján könyveli az érintett számlák terhére/javára.

A belső köri megbízások esetén idegen nyelvű (MNB-től megszokott) teljesítés-igazolás, valamint a soron kívüli teljesítés nem alkalmazható. Magyar nyelvű teljesítés-igazolás a Kincstártól levélben kérhető.

6. Valutaforgalmazás

A Kincstár valamennyi Megyei Igazgatóság Állampénztári Irodájában biztosít valutaforgalmazást a Kincstár által forgalmazott címletekben (6. számú melléklet „*Címletjegyzék (valuta-forgalmazás)*” elnevezésű nyomtatvány) a következő valutákban: EUR, USD, GBP, SEK, CHF, NOK, DKK, CAD, AUD, JPY, CZK.
A Kincstár valutaforgalmazási szolgáltatásával biztosítja

- az Állampénztári Irodák saját számlavezetési körébe tartozó ügyfelei számára vezetett forintszámlájuk, valamint
- bármely Állampénztári Iroda ügyfeleinek a Kincstárban vezetett devizaszámlája

terhére, illetve javára történő valuta be- és kifizetését valamennyi Állampénztári Irodában.

6.1.Valuta kifizetése

A Kincstár a jegyzett valutanemek közül érmét EUR valutanemben forgalmaz, azonban az érmék egy egységénél kisebb címletű váltópénzében nem teljesít kifizetést.
A Kincstár egyéb valutanemben érme forgalmazást nem végez.

A számlatulajdonosnak valuta-felvételi igényét a készpénzfelvételt 2 munkanappal megelőzően, 8:45 óráig írásban kell bejelentenie, összeghatárra tekintet nélkül abban az Állampénztári Irodában, ahol a valuta felvételére sor kerül.

ARCHIVUM

A számlatulajdonos által valutafelvételre feljogosított személyek nevét és azonosító adatait (születési név, anyja születési neve, személyazonosságot igazoló okmány típusa és száma) tartalmazó listát az Állampénztári Iroda részére kell a „Magyar Államkincstár pénztárában Forint/Valuta készpénzfelvételre jogosultak bejelentése" elnevezésű nyomtatványon megadni. (A nyomtatványt a „Magyar Államkincstár Szabályzata a készpénzforgalom lebonyolításáról" elnevezésű szabályzata tartalmazza.)
A nyomtatványt a Kincstárnál bejelentett módon kell aláírni, amely az aláírás-vizsgálat elvégzése és annak írásban történő igazolása után lép érvénybe. A valutafelvételre jogosult személyek bejelentésének elfogadásáról és érvénybelépésének pontos időpontjáról az Állampénztári Iroda értesíti a számlatulajdonost. A számlatulajdonos felelőssége a megadott jogosultak személyében és/vagy adataiban bekövetkező változás időben történő írásos bejelentése.
Valuta felvétele esetén a számlatulajdonosok a „Valuta felvételi igény-bejelentési bizonylat" kitöltésével és az Állampénztári Irodához történő személyes, postai vagy elektronikus úton történő beküldésével tehetnek eleget igény-bejelentési kötelezettségüknek.
A „Valuta-felvételi igény-bejelentési bizonylaton" készpénz felvételére a számlatulajdonos csak olyan személyeket jelölhet meg, akiket az Állampénztári Iroda felé készpénzfelvételre jogosultként előzetesen bejelentett.
Amennyiben a számlatulajdonos idő hiányában az eredeti kitöltött nyomtatványt már nem tudja a fentiekben meghatározott határidőben eljuttatni az Állampénztári Irodához, akkor a határidőben történő bejelentési kötelezettségének – saját felelősségére – eleget tehet a nyomtatvány faxon, elektronikus úton történő megküldésével is, amelyre szintén 8:45 óráig van lehetőség.
A 8:45 óra után beérkezett bejelentést az Állampénztári Iroda csak akkor fogadja el, ha értéktári készpénzkészlete alapján biztosítani tudja az esedékesség napján történő igény szerinti kifizetést.
A valuta felvételét az arra felhatalmazott személy(ek) a bejelentett módon aláírt Valuta eladási és vételi bizonylatnak a számfejtőhöz történő benyújtásával kezdeményezhetik az igény bejelentését követő második munkanapon.

Amennyiben a számlatulajdonos bejelentési kötelezettségének faxon, vagy elektronikus úton tett eleget, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az eredeti bejelentési nyomtatványt az Állampénztári Iroda ügyintézője legkésőbb a Valuta eladási és vételi bizonylat benyújtásával egy időben megkapja. A valuta kifizetése csak akkor teljesíthető, ha a faxon és elektronikus úton beérkezett és az eredeti bejelentési bizonylat adatai megegyeznek. A bizonylatok kitöltésekor a keltezés helység elemét teljes névvel kell feltüntetni, hónap elemét betűvel kell kiírni.

6.2. Valuta befizetése

Valuta befizetésére a számlatulajdonosoknak a Kincstár által jegyzett valutanemekben van lehetősége az Állampénztári Irodákban a „Valuta eladási és vételi bizonylat", valamint a címletjegyzék számfejtőhöz történő benyújtásával. A befizetett valuta számlán való jóváírása a befizetés napján megtörténik.
Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanemek közül az EUR valutanem érméinek egy egységnél kisebb címletét nem fogadja el befizetésként, egyéb valutanemben érme-befizetés nem teljesíthető.

ARCHIVUM

7. A beszedés/sorba állítás speciális feltételei

A Kincstár jogosult felhatalmazó levelet befogadni devizaszámla terhére és javára is. A Kincstár a számla tulajdonosa ellen felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízásokat részleges, illetve teljes fedezethiány esetén – ellenkező megállapodás hiányában – az átvételt követő naptól 35 nap időtartamra sorba állítja.
Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetében a Kincstár számlatulajdonosa a fizetési számlájára terhelt összeg tekintetében Kincstár általi visszatérítésre nem jogosult.

8. Díj- és jutalékszámítás

Devizaszámla esetén számlavezetési díjat a Kincstár nem számít fel.

A Kincstár a számlán könyvelt külső és belső köri devizaforgalmi tranzakciók után tételenként – az MNB Hirdetményében foglaltaknak megfelelő kondíciók alapján – felszámított jutalékot terheli a számlatulajdonosra.
A jutalék terhelése a költségviselő számla függvényében forintban, vagy az adott számla devizanemében történik.
Azokban az esetekben, amelyekben a devizaszámláról indított belső köri tranzakció költségviselője forintszámla, a díjat a költségviselő számlára terheli a Kincstár.
A Kincstár továbbhárítja a fizetési művelet teljesítésébe bevont közreműködő pénzforgalmi szolgáltatók által a fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat.

Deviza-átutalási megbízások kezdeményezése esetén – amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye Svájcban, illetve EGT- állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam pénznemében történik – az európai uniós előírásokkal összhangban csak osztott „SHA” költségviselési mód jelölhető. Hibás jelölés esetén a „BEN” , illetve „OUR” költségviselést az MNB „SHA”-ra javítja.

Az Európai Unió Bizottságától érkező támogatáshoz kapcsolódó pénzforgalmi jutaléknak, illetve utólag felszámított költségnek – amely a vonatkozó egyezmények, jogszabályok szerint nem fedezhető a támogatás terhére – elszámolása az MNB terhelése alapján a központi költségvetés terhére történik. Ebben az esetben a megbízáson ezen költségviselő számla számát kell a megfelelő rovatban feltüntetni.
Amennyiben olyan számla kerül megnyitásra, amelynek költségét a leírtak szerint kell terhelni, a számlanyitáshoz kiállított Adatlap mellé megküldött kísérőlevélben ezt a tényt jelezni kell a jogszabályi hivatkozással együtt.

9. Pénzügyi tranzakciós illeték

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 a Kincstár pénzforgalmi szolgáltatásai után felszámított díjakról, jutalékokról és egyéb költségekről szóló szabályzatának 6. pontjában leírtak szerint. A szabályzat megtalálható a Kincstár honlapján a http://www.allamkincstar.gov.hu/ A Kincstár/ Jogszabályok, szabályzatok/ A Kincstár szabályzatai elérhetőségen.

ARCHIVUM

A Kincstárban vezetett devizaszámlákon bonyolított fizetési forgalom esetében a pénzügyi tranzakciós illeték felszámítása forintban történik a teljesítési napon érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással.
Az illeték terhelése a fejezetek, intézmények nyilatkozatában megadott forintszámlákon (fejezeti illetékviselő számla esetében ÁHT-T-n is) történik. Egy számlatulajdonos csak egy illetékviselő számláról nyilatkozhat.

10. Árfolyam

A megbízások teljesítése, elszámolása az MNB által a megbízások teljesítésekor használt devizaárfolyamon történik.
A tárgynapi valutaforgalmat a Kincstár az MNB előző napi árfolyamából általa képzett árfolyamokon számolja el.

11. Betétlekötés

A Kincstár lekötési megbízást minimum 300 ezer EUR, illetve 300 ezer USD összegű betétre fogad munkanapokon 8:00 - 12:00 óráig az adott időpontban érvényes feltételek mellett. A megbízást legkésőbb a lekötés kezdő napját megelőző munkanapon kell a számlatulajdonosnak megadnia.
Az aktuális kamat mértékéről az Állampénztári Iroda ad tájékoztatást. Lekötés felbontása esetén a Kincstár nem fizet kamatot.

Amennyiben az adott ügyfélszámláról betétlekötés történt, a számlakivonat tartalmazza a lekötött összeget, a betételhelyezés induló és lejárati időpontját, valamint a kamat mértékét.

12. A számlatulajdonos tájékoztatása

A Kincstár a számlán történt terhelésről, illetve jóváírásról, valamint a hibás tranzakciókról (a hibakód megjelölésével) papíron vagy elektronikus úton értesíti a számlatulajdonost minden olyan napról, amikor a számlán pénzforgalmi tranzakció történt számlakivonat illetve terhelési/jóváírási értesítő megküldésével.
A papíron történő értesítés a számlakivonat számlatulajdonos által megadott címre postai úton történő továbbításával, vagy fiókbérlet útján történhet a könyvelési napot követő munkanapon.

A számlakivonat tartalmazza:

a) a nyitó és záró egyenleget,
b) a lekönyvelt tranzakciók tételes felsorolását,
c) a kapcsolódó – az azonosításhoz és az elszámoláshoz szükséges – összes információt,
d) az esetlegesen még zárolt, teljesítésre váró megbízások összegét,
e) betétlekötés esetén a lekötött összeget, a betételhelyezés induló és lejárati időpontját, valamint a kamat mértékét,
f) a hibás tranzakciókat a hibakód megjelölésével.

A számlakivonat számviteli bizonylatnak minősül. A számlakivonat aláírás és bélyegző nélkül érvényes, hiteles.

ARCHÍVUM

A befogadásra alkalmatlan papír alapon benyújtott megbízásokat a Kincstár levél kíséretében, a hiba megjelölésével visszaküldi a számlatulajdonos részére.
A számlatulajdonos az MNB által visszautasított tranzakciókról hibaértesítő küldésével értesül.
Amennyiben jogszabályi rendelkezés alapján egy adott számla kivonatát a Kincstárnak két példányban kell elkészítenie, azt a számlatulajdonosnak cégszerűen aláírt levélben kell – a jogszabályhely és a kézbesítési cím megjelölésével – a Kincstártól igényelnie.

A Kincstár és a számlatulajdonos közötti mindennemű kapcsolattartás nyelve magyar.

13. Bankgarancia

A Kincstár a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban bankgaranciát nem nyújt.
A kincstári számlatulajdonos bankgarancia kedvezményezettje lehet.

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

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

14. Mellékletek

1. számú melléklet	Adatlap devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez
1/a. számú melléklet	Kitöltési útmutató az adatlap devizaszámla nyitásához, az adatok módosításához, a számla megszüntetéséhez elnevezésű űrlaphoz
2. számú melléklet	Deviza-átutalási megbízás - kézi kitöltésű
3. számú melléklet	Deviza-átutalási megbízás - gépi kitöltésű
4. számú melléklet	Kitöltési útmutató papír alapú deviza-átutalási megbízáshoz
5. számú melléklet	Kitöltési útmutató az elektronikus úton beadott deviza-átutalási megbízáshoz
6. számú melléklet	Címletjegyzék (valuta-forgalmazás)

A mellékletek a Kincstár honlapján megtekinthetőek, és letölthetőek.

Jelen Szabályzat 2018. április 16. napján lép hatályba.

Budapest, 2018. április 10.

Magyar Államkincstár

ARCHIVUM