Magyar Államkincstár

# A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR SZABÁLYZATA A DEVIZASZÁMLA-VEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSÁRÓL

ARCHÍVUM

**BUDAPEST, 2023. március 22.**

# Tartalom


1. Jogszabályi háttér ..... 3
2. A Kincstár által biztosított szolgáltatások köre ..... 3
3. A devizaszámla-vezetési és valutapénztári szolgáltatás ügyfélforgalmi helyei ..... 4
4. Számlaszerződés 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 ..... 7
   5.1. Kincstári deviza ügyfélszámla ..... 7
   5.2. A megbízások benyújtásának módja, ideje ..... 7
   5.3. A megbízások teljesítése, könyvelése ..... 9
6. Valutaforgalmazás ..... 11
   6.1. Valuta kifizetése ..... 11
   6.2. Valuta befizetése ..... 12
7. A beszedés/sorba állítás speciális feltételei ..... 12
8. Díj- és jutalékszámítás ..... 12
9. Pénzügyi tranzakciós illeték ..... 13
10. Árfolyam ..... 13
11. Betétlekötés ..... 13
12. A számlatulajdonos tájékoztatása ..... 14
13. Bankgarancia ..... 14
14. Mellékletek ..... 15


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

A Kincstár, mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az Áht. 79. § rendelkezései alapján nyújtja a kincstári körbe tartozó, valamint a kincstári körön kívüli és egyéb számlatulajdonos ügyfelei részére.
A kincstári körön kívüli számlatulajdonosok, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben 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 továbbítása
- betétlekötés.

ARCHÍVUM

## 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: Békéscsaba, Budapest, Debrecen, Eger, Győr, Kaposvár, Kecskemét, Miskolc, Nyíregyháza, Pécs, Salgótarján, Szeged, Székesfehérvár, Szekszárd, Szolnok, Szombathely, Tatabánya, Veszprém, Zalaegerszeg.

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. Számlaszerződés és rendelkezési jogosultság

### 4.1. Devizaszámla nyitása

A devizaszámla a külföldi pénzeszközök nyilvántartására és azok felhasználásának lebonyolítására szolgál.
A számlanyitás és a szerződéskötés a területileg illeték Állampénztári Irodában történik.
A Kincstár egységes Számlaszerződést alkalmaz az újonnan nyíló forint- és devizaszámlák esetében.
A számlanyitást írásban kell kérni 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 számlatulajdonos és a Kincstár kapcsolatát, jogait és kötelezettségeit, a számlavezetésre vonatkozó banki feltételeket a Számlaszerződés 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.

ARCHIVUM

A kincstári számlavezetésre kötelezett számlatulajdonos intézmény az Áht. 79. § (6) bekezdése szerinti engedély birtokában devizaszámlát belföldön működő hitelintézetnél nyithat. A külképviseletekről és a tartós külszolgálatról szóló törvény szerinti külképviseletek működtetéséhez szükséges devizaszámlák a kihelyező költségvetési szerv gazdasági vezetőjének engedélyével pénzintézetnél is vezethetők.
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 számlatulajdonos esetében ezeket a dokumentumokat nem szükséges ismételten benyújtani.
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 Állampénztári Iroda 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 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.

ARCHÍVUM

A Kincstár új Számlavezető Rendszere 2022. január 1. napjától közvetlen kapcsolatot tart fent közhiteles nyilvántartással, ebből adódóan, amennyiben a számlavezetett intézmény, vagy képviseletre jogosult vezetője, illetve rendelkezési jogosultjai közhiteles adataiban változás történik, a Számlavezető Rendszer az adatokat megkapja és feldolgozza. A számlavezető Állampénztári Iroda az érintett intézmény képviseletre jogosult vezetőjét, vagy az érintett rendelkezőt adategyeztetésre behívja.

A devizakülföldi természetes személyek adatai a közhiteles nyilvántartásban nem szerepelnek. Így számukra továbbra is adatváltozás során haladéktalanul szükséges arról a Kincstár részére dokumentummal igazolva bejelentést tenni.

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 a számlavezető Állampénztári Irodánál 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 számlatulajdonosnak 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.

Abban az esetben, ha a Kincstár a devizaszámlák után látra szóló kamat fizetését hirdeti meg, a számlamegszüntetés kezdeményezése előtt a Kincstárat írásban értesíteni kell a megszüntetési szándékról és annak értéknapjáról. A Kincstár ebben az esetben kiszámolja, hogy az adott értéknapon a kamattal növelt egyenleg milyen összeget jelent, amelyről írásban tájékoztatja az ügyfelet. Az ügyfélnek erről az összegről szükséges kiállítania a deviza átutalási megbízást, amelyet az értéknapot megelőzően legalább három munkanappal (a pontos dátum a Kincstár által kiküldött tájékoztató levelében is szerepel) el kell juttatnia a Kincstárhoz.
Abban az esetben, ha a számlatulajdonos intézmény úgy szűnik meg, hogy nem gondoskodott a devizaszámlái megszüntetéséről, a Kincstár gondoskodik az egyenleg átvezetéséről az intézmény jogutódjának devizaszámlájára, ennek hiányában előirányzat-felhasználási keretszámlájára vagy első pénzforgalmi számlájára a jogutód intézmény értesítése mellett.

A számlatulajdonos külön intézkedése nélkül az Építtetői fedezetkezelői devizaszámla megszüntethető, amennyiben

- a hozzá kapcsolódó fedezetkezelői szerződés megszűnik és a számlatulajdonos a



ARCHÍVUM

megszüntetéshez előírt törzsadat-bejelentő nyomtatványt nem nyújtja be,
- a fedezetkezelői szerződés létre sem jött a felek között.

Ezekben az esetekben a számlát a Kincstár, mint fedezetkezelő saját hatáskörben eljárva szüntetheti meg.

## 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

Az ügyfelek az alábbi csatornákon nyújthatnak be deviza megbízásokat:
- Ügyfél Front-end felületen, egyedileg
- Ügyfél Front-end felületen, elektronikus állományban (eDeviza állomány)
- papír alapon, egyedileg

Az Ügyfél Front-end felületen lehetőség van rendszeres deviza átutalások rögzítésére is, mely alkalmas az állandó jellegű azonos összegű átutalások, számlaürítési és számlafeltöltési megbízások teljesítésére. A megbízás papír alapon is benyújtható, melyhez külön nyomtatvány kerül bevezetésre, amit "A Magyar Államkincstár szabályzata a számlák feletti rendelkezési jogosultságról, fizetési módokról, fizetési megbízások teljesítési határidejéről" című szabályzat 6. számú melléklete tartalmaz.

A deviza megbízások benyújtásánál kötelezően megadandó a bizonylatszám, ami a megbízás számlatulajdonos által adott azonosítója. A bizonylatszámnak indító számlánként naptári éven belül egyedinek kell lennie, nem megfelelősége esetén a megbízást a Kincstár nem fogadja be.

Esedékességi napnak nevezzük azt a dátumot, amely napon a Számlatulajdonos szándéka szerint a megbízást az MNB felé továbbítani kellene. A rendszer az indítás napját automatikusan határozza meg a benyújtás időpontja alapján. T napon a benyújtási határidő előtt benyújtott megbízás esedékességi napja a T nap lesz, ezt követően a megbízás automatikusan a következő (T+1) napi esedékességre kerül felülírásra.

ARCHÍVUM

Az esedékesség vizsgálata az Ügyfél Front-enden keresztüli benyújtás esetén a számlatulajdonos általi aláíráskor, a Kincstár ügyintézője által történő rögzítés esetén az ellenőrzéskor történik meg. Az állományban benyújtott megbízások esetén az ellenőrzés az állományban szereplő tételekre egyesével történik.

Sürgősség kezelése: az olyan deviza megbízások esetén, melyeknek az értéknapja T+2, lehetőség van az értéknapot T+1 napra kérni, az ilyen megbízások sürgős megbízásoknak minősülnek. T+1 napra benyújtott megbízásra a sürgősség nem értelmezett. Az értéknap átállítás a devizaszünnapok figyelembevételével kerül meghatározásra.

A deviza megbízások esetén is megtörténik a nagyösszegű megbízásokra vonatkozó jóváhagyás végrehajtása, az esetleg szükséges konverziót MNB közép árfolyamon kerül elszámolásra.

Az MNB-be küldés végső határidejét követően az adott napon MNB-be deviza küldési folyamat már nem indítható. A már esedékes, de még nem teljesült deviza átutalási megbízások törlésre kerülnek.

A deviza tranzakciók forgalmazásához kötődő pénzügyi tranzakciós illeték fedezetvizsgálata, felszámolása és számlán történő terhelése a tranzakció könyvelési időpontjával egyidejűleg, tárgynapon történik, ezért a tranzakciók kezdeményezésekor szükséges a tranzakció és a kapcsolódó pénzügyi tranzakciós illeték fedezetének biztosítása.

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),
- a kijelölt ügyintézőknél történő személyes leadással

nyújthatják be a forintszámlájukat vezető Állampénztári Irodához.

A készpénzfelvételre és készpénzbefizetésre vonatkozó megbízásokat személyesen lehet leadni az Állampénztári Irodákban. Készpénzfelvételi igény Ügyfél Front-enden is bejelenthető.

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”)

ARCHÍVUM

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.

Az ERA/ÁHT-T köteles forintszámláról indított deviza átutaláshoz szükséges az átutalással egy időben kiegészítő szelvényt benyújtani, amelyben meg kell adni az ERA/ÁHT-T kódokat.

### 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. A zárolás az átutalás ellenértékén túl kiterjed valamennyi, az átutalás végrehajtásával kapcsolatos díjra, az MNB jutalékra, valamit a pénzügyi tranzakciós illetékre. A teljes összeg sikeres zárolása esetén történik meg a megbízás MNB felé továbbítása.

Az Ügyfél Front-enden 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. Az értéknap meghatározása a devizaszünnapok figyelembevételével kerül meghatározásra.
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 az Egyesült Királyság, 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.

ARCHÍVUM

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.

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 teljesítés-igazolás, valamint a soron kívüli teljesítés nem alkalmazható. Magyar nyelvű teljesítés-igazolás a Kincstártól levélben kérhető.

ARCHIVUM

## 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

Valuta felvétele bármely Állampénztári Irodában lehetséges, függetlenül attól, melyik Állampénztári Irodában nyitotta meg az ügyfél a számlát.
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.

A számlatulajdonos által valutafelvételre feljogosított személyek nevét és azonosító adatait (születési név, anyja 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 bejelentést megtehetik az Ügyfél Front-end felületén, valamint a „Valuta felvételi igény-bejelentési bizonylat" kitöltésével és az Állampénztári Irodához történő személyes, postai vagy elektronikus úton történő beküldésével is eleget tehetnek 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

ARCHÍVUM

határidőben történő bejelentési kötelezettségének – saját felelősségére – eleget tehet a nyomtatvány 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 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 az 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 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 fogadják el befizetésként, egyéb valutanemben érme-befizetés nem teljesíthető.

## 7. A beszedés/sorba állítás speciális feltételei

A Kincstár jogosult felhatalmazó levelet befogadni devizaszámla terhére és javára. 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

ARCHÍVUM

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 https://www.allamkincstar.gov.hu/nem-lakossagi-ugyek/Penzforgalom/penzforgalmi-szabalyzatok elérhetőségen.

A Kincstárban vezetett devizaszámlákon – az Áht. 79. § (1) bekezdés alá tartozó számlatulajdonosok részére vezetett devizaszámlák kivételével – bonyolított fizetési forgalom esetében a pénzügyi tranzakciós illeték felszámítása forintban történik a teljesítési napon érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamon történő átszámítással.
Az illeték terhelése a számlatulajdonosok nyilatkozatában megadott forintszámlákon 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.

ARCHÍVUM

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 devizaforgalmi megbízásokra, jóváírási tranzakciókra vonatkozó részletes információkat a számlakivonat tartalmazza, külön devizaforgalmi terhelési/jóváírási értesítő nem kerül továbbításra.

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.

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.

ARCHÍVUM

## 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 2023. március 22. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. március 22.

**Magyar Államkincstár**

ARCHÍVUM