Magyar Államkincstár

A MAGYAR ÁLLAMKINCSTÁR SZABÁLYZATA A DEVIZASZÁMLA-VEZETÉSI SZOLGÁLTATÁSÁRÓL

ARCHÍVUM

BUDAPEST, 2023. június 1.

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 Vármegyei 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 Vármegyei 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, valamint Svájcba és Izraelbe 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.

ARCHÍVUM

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.

ARCHÍVUM

6. Valutaforgalmazás

A Kincstár valamennyi Vármegyei 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, Izraelben illetve EGT tagállam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT tagállam 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. június 1. napján lép hatályba.

Budapest, 2023. május 31.

Magyar Államkincstár

ARCHÍVUM