

## TÁJÉKOZTATÓ

### **Új Számlavezető Rendszer bevezetéséről, pénzforgalmi számlatulajdonosokat érintő várható változásokról**

#### **Tisztelt Ügyfelünk!**

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) a pénzforgalmi számlavezetett ügyfelei részére nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások korszerűsítését végzi. Tájékoztatjuk, hogy folyamatban van egy új, multi-devizás, korszerű technológiai alapon működő, folyamatos (7/24/365) tevékenységre képes *számlavezető rendszer* (a továbbiakban: SZR) és ahhoz tartozó díjmentes, valósidejű elszámolást biztosító *netbanki szolgáltatás* több ütemben történő bevezetése.

Az SZR projekt első üteme, tervezetten 2021. április hónapban kerül bevezetésre az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 79. § (2) bekezdése szerinti *kincstári körön kívüli számlatulajdonosok*, valamint az Áht. 79. § (4) - (4d) bekezdéseiben megjelölt *önkormányzati és egyéb pénzforgalmi számlatulajdonosok* közül előre kiválasztott és felkért számlatulajdonosok részvételével.

Tekintettel arra, hogy az SZR projekt jelentős szolgáltatás bővülést és változásokat eredményez a Kincstár pénzforgalmi tevékenységében, annak érdekében, hogy az SZR bevezetése zökkenőmentes legyen, szeretnénk Önöket rendszeresen tájékoztatni a projekt előrehaladásáról, a *várható változásokról, az esetleges teendőkről*.

A Kincstár elsődleges célja, hogy intézményi ügyfelei a fejlesztések megvalósulásával üzembiztos, a kor kihívásainak megfelelő, magas technológiai és szakmai színvonalon működő rendszerekkel támogatott pénzforgalmi szolgáltatásokhoz jussanak.

#### **Az SZR bevezetésének rövid- és hosszútávú célkitűzései**

- ✓ Korszerű ügyfél- és ügyintézői kapcsolatot támogató, megfelelő autentikációs eljárással ellátott, a nyílt interneten internetes böngészővel elérhető Front-end alkalmazás bevezetése;
- ✓ A jelenlegi InterGiro2 (IG2) napközbeni elszámolás-forgalmi rendszer alkalmazásának kiterjesztése a csoportos átutalási megbízások IG2 platformon keresztüli indítására;

- ✓ Új elszámolás forgalmi funkciók ellátása – az Azonnali Fizetési Rendszerben (AFR) jelenleg a fogadó oldalon történő funkciók teljes körű kiterjesztése az AFR-ben indítható megbízásokra is;
- ✓ További fejlesztések, innovációk megalapozása;
- ✓ Egyszerűbb ügykezelés bevezetése, autentikált módon megvalósuló elektronikus kapcsolattartás, teljes körű dokumentum digitalizáció;
- ✓ Rugalmas alkalmazkodás a Kormány gazdaságpolitikai döntéseihez, a pénzforgalmi szolgáltatásokkal szemben támasztott szabályozói és a számlavezetett ügyfelek által megfogalmazott elvárásokhoz.

## Számlavezetett ügyfeleinket érintő főbb változások

- **Új számlaszám bevezetése**

Az SZR bevezetésével a Kincstár új egységes, beszédes számlaszám struktúrát alakít ki, amellyel kapcsolatban az átállás az ügyféligényekre is figyelemmel fokozatosan kerül végrehajtásra. Első ütemben az új számlaszámok *kizárólag tájékoztatás céljából kerülnek közlésre*, időt hagyva az ügyfeleknek az adminisztrációs teendők kivitelezésére.

Az új számlaszámok mezőfelépítése, azok jelentéstartalma a következő:

„A” mező (1-8 karakter) felépítése:

- 1-3. (3) karakter: Kincstár azonosító kódja (100)
- 4-5. (2) karakter: Fiók szám
- 6-7. (2) karakter: Devizanem (például: 00 HUF, 01 EUR, 02 USD)
- 8. (1) karakter: CDV ellenőrző szám (számítása: 35/2017 MNB rendelet alapján)

„B” mező (9-16 karakter) felépítése:

- 9-16. (8) karakter: Számlatulajdonosokat jelölő egyedi, rendszer által generált ügyfélfazonosító szám

„C” mező (17-24 karakter) felépítése:

- 17-20. (4) karakter: Számlatípus háromjegyű kódszáma
- 21-23. (3) karakter: A számlatulajdonos azonos számlatípusból megnyitott számláinak a sorszám
- 24. (1) karakter: CDV ellenőrző szám (számítása: 35/2017 MNB rendelet alapján)

Az új számlaszám az SZR bevezetését követően – átmeneti ideig – kizárólag a kivonaton kerül tájékoztató jelleggel feltüntetésre, az új számlaszám kizárólagos használatára később meghatározott időponttól kerül sor.

Az új számlaszámok alkalmazásával kapcsolatos ügyvitelről a Kincstár a későbbiek során folyamatos tájékoztatást fog adni, megfelelő időt biztosítva a szükséges feladatok végrehajtására.

- **Új Ügyfél Front-end – Netbank alkalmazás**

Az SZR multidevizás számlavezető rendszer korszerű funkcióihoz igazodva egy új online adatforgalomra alkalmas, „real time” kommunikációra képes, tervezetten díjmentes Ügyfél Front-end rendszer kerül bevezetésre az Electra ügyfélprogram egyidejű megszűnésével.

### **Az új Ügyfél Front-end főbb, kibővített funkciói**

#### *Lekérdezések, számlainformációk*

- Az aktuális számlaegyenleg és számlaforgalom (számlatörténet) *valós időben, online elérhetővé válik.*
- Az SZR napzárását követően, a hatályos pénzforgalmi rendeleteknek megfelelő formátumú és tartalmú számlakivonat készül minden olyan számlára vonatkozóan, amelyen forgalmazás történt az adott napon. Az elektronikus aláírással ellátott és hitelesített számlakivonatok PDF formátumban megtekinthetők, letölthetők és szükség szerint nyomtathatók.
- A számlakivonaton a tranzakció részletes adatain kívül, feltüntetésre kerül a nyitó egyenleg, az összes terhelési forgalom, az összes jóváírási forgalom, a zárolt egyenleg, a sorban álló megbízásokra vonatkozó adatok, a könyvelt egyenleg (zárolások nélküli egyenleg), illetve a szabad egyenleg. Az új számlakivonat részletesen tartalmazza a devizaforgalmi megbízásokra vonatkozóan eddig külön bizonylaton részletezett adatokat is,
- a devizaforgalmi terhelési/jóváírási értesítő egyúttal megszüntetésre kerül.
- Az eddigi gyakorlat szerint előállított, úgynevezett „elektronikus állományok” (például: .jo; .hib) változatlanul elérhetőek lesznek az új Ügyfél Front-end rendszeren keresztül.

#### *Tranzakció generálás és valós idejű tranzakció információ*

- A tárgynapi vagy későbbi értéknapi feldolgozásra megküldött tranzakciók a feldolgozási fázisnak megfelelő, informatív *státuszt* kapnak, amelyek online lekérdezhetőek.

#### *Készpénz igénylés bejelentése*

- A számlatulajdonosok előzetes készpénz felvételi igényüket az új Front-end rendszeren keresztül is bejelenthetik a Kincstár jelenleg hatályos Hirdetményében meghatározott időpontoknak megfelelően.  
A már benyújtott „Befogadva” státuszú igények közül csak azokat lehet az Ügyfél Front-end felületen keresztül módosítani, amelyek az Ügyfél Front-end felületen keresztül lettek benyújtva. A papír alapú készpénz felvételi igénybejelentés menete változatlan marad.

### *Deviza megbízások kezelése*

- Az adott munkanapon (T-1 nap), elektronikus úton, valamint papír alapon befogadott és feldolgozott forint- és devizaszámlák terhére benyújtott deviza átutalási megbízások egyaránt azok befogadását követő munkanapon (T nap 11:00 óráig), a fedezet előzetes zárolása mellett elektronikus úton kerülnek továbbításra a Magyar Nemzeti Bankba (MNB) teljesítésre.

A teljesült deviza-átutalási megbízások az MNB értesítése alapján utóterhelésként kerülnek a számlatulajdonos számláján terhelésre az előzetes zárolás feloldását követően.

### **Ügyfél oldali felkészülést igénylő változások**

- Az új Ügyfél Front-end rendszerbe történő belépés előzetes *Ügyfélkapu regisztrációhoz* (a Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) azonosítás lebonyolítása érdekében), valamint *elektronikus személyazonosító igazolvány használatához (eSzig)* kötött. Az eSzig használatával történő belépéshez az intézményeknek megfelelő kártyaolvasó berendezéssel, valamint előzetesen KAÜ azonosítóval kell rendelkezniük. A későbbiek folyamán tájékoztatjuk Önöket az optimális működéshez szükséges eSzig olvasók műszaki paramétereiről.
- Az eSzig-gel történő azonosítás esetleges kiesése idejére – az üzletmenet folytonosság biztosítása érdekében - SMS értesítés alkalmazásával történik az ügyfél hitelesítési eljárás, amelyhez az Ügyfél Front-end alkalmazást használó, a számla felett rendelkező természetes személyeknek előzetesen magyarországi mobil telefonszámot szükséges megadniuk.
- A bevezetésre kerülő SZR rendszer a BKR szabványban előírt csoportos átutalás (CS-ATUTAL) fájlokat vár el (a Flat fájlformátum megszűnik!) és a szabvány szerinti státusz (CS-STATUS) és visszaigazolás (CS-DETSTA) fájlokat állít elő. A csoportos átutalások során használt fájlok leírását az 1. számú melléklet tartalmazza. Amennyiben számlatulajdonos ügyfelünk csoportos átutalási megbízásokat kíván benyújtani elektronikus csatornán, kérjük az 1. számú mellékletben szereplő csoportos átutalások során használt fájlok leírását a szakrendszere fejlesztőjének továbbítsa, ellenőrzés és az esetleges rendszer módosítás érdekében. A hibás fájlformátumban előállított és benyújtott csoportos megbízások nem kerülnek befogadásra az új Front-end rendszerben.
- A csoportos megbízások esetén alkalmazott tételesenkénti visszaigazolás (teljesült, elutasított tételek) formátuma változik. A DETSTA nem jelenik meg az Ügyfél Front-end felületén, a tételek státusza csak letöltés után lesz látható.

A csoportos postai átutalási megbízásokat is az erre vonatkozó szabványnak megfelelő állományban kell benyújtani, amelynek további feldolgozásáról és a Postához történő továbbításáról, az állományban szereplő tételek összegének átutalásáról az SZR gondoskodik.

### ➤ **Díjak, jutalékok és tranzakciós illeték terhelése**

Az SZR bevezetésével módosításra kerül a díjak, jutalékok felszámolásának és ügyfélszámlákon történő terhelésének gyakorlata.

Az új számlakivonat bevezetését követően, a jelenleg alkalmazott, külön előállított kincstári díj felszámításáról szóló értesítő megszűnik, mivel a számlakivonat teljes körű információt fog nyújtani a tranzakciók után felszámított díjakról a díjviselő számlák forgalmi tételei között.

A forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kötődő díjak (például: átutalási díj), jutalékok, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték fedezetvizsgálata, felszámolása és számlán történő terhelése a tranzakció könyvelési időpontjával egyidejűleg (real-time), tárgynapon történik, ezért a tranzakciók kezdeményezésekor szükséges a tranzakció és a kapcsolódó díj fedezetét is biztosítani.

Az úgynevezett zárlati típusú díjak (például: számlavezetési díj, fiókbérleti díj) terhelése a jelenlegi gyakorlatnak megfelelően, továbbra is a vonatkozó időszakot követő hónap első munkanapján történik.

### ➤ **Csoportos fizetési megbízások**

A csoportos átutalási megbízások és csoportos laccímre utalások benyújtási formátuma nem változik.

A csoportos átutalási megbízások az SZR bevezetését követően tervezetten az IG2 elszámolás-forgalmi rendszerben, napközben több elszámolási körben kerülnek teljesítésre.

A Kincstár mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott befogadási időpontoknak megfelelően benyújtott csoportos átutalási megbízások pozitív fedezetvizsgálatot követően az adott értéknapon kerülnek elszámolásra.

### ➤ **Teljes körű AFR csatlakozás**

A Kincstár 2020. március 2. napjától a GIRO Zrt. által üzemeltetett Azonnali Fizetési Rendszer keretein belül, folyamatosan fogadja és meghatározott ciklusonként írja jóvá a számlavezetett ügyfelei részére érkezett átutalásokat.

Az SZR bevezetésével teljes körűen – vagyis küldő és fogadó oldalon egyaránt – megvalósul az AFR-hez történő csatlakozás, azaz a hatályos jogszabályok által meghatározott fizetési megbízások (a jelenlegi szabályozás szerint az elektronikusan benyújtott, 10 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti fizetési megbízások tekintetében, azaz az eseti forint átutalásokra terjed ki az AFR érvényessége) automatikusan az AFR rendszerben kerülnek elszámolásra.

Az előnyök mellett fontos annak kihangsúlyozása, hogy az AFR rendszer adta azonnali elszámolás-forgalom fegyelmezettebb pénzforgalmi szolgáltatásnyújtást és az ügyfelek részéről megfontoltabb igénybevételt kell, hogy jelentsen.

Tájékoztatjuk továbbá Tisztelt Ügyfeinket, hogy az SZR bevezetését megelőzően gondosan megtervezett, minden funkciót ellenőrző kincstári tesztelés és próbaüzem végrehajtására kerül sor, melynek elvégzésében számítunk a feladatra vállalkozó ügyfeleink részvételére.

Kérjük, hogy folyamatosan kísérjék figyelemmel a Kincstár [www.allamkincstar.gov.hu](http://www.allamkincstar.gov.hu) weboldalát, ahol a „Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések” elérhetőségen rendszeresen tájékoztatást nyújtunk a pénzforgalmi fejlesztések aktuális állapotáról.

Esetleges kérdés esetén állunk szíves rendelkezésükre, a [penzforg.info@allamkincstar.gov.hu](mailto:penzforg.info@allamkincstar.gov.hu) funkcionális e-mail címen.

**Budapest, 2020. október**

**Magyar Államkincstár**

**1. számú melléklet: Csoportos átutalások során használt fájlok**

## 1. számú melléklet: Csoportos átutalások során használt fájlok

A Magyar Államkincstár részére bevezetendő SZR rendszer a BKR szabványban előírt csoportos átutalás (CS-ATUTAL) fájlokat vár el és a szabvány szerinti státusz (CS-STATUS) és visszaigazolás (CS-DETSTA) fájlokat állít elő.

- Az ügyfél front-end felhasználónak saját számítógépéhez tartozó tárterületéről van lehetősége feltölteni a saját eszközei által összeállított, a BKR szabványnak megfelelő CS-ATUTAL állományt.
- Az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi, hogy a feltöltött fájl neve megfelel-e a „cs\*.121”, „CS\*.121”, „a\*.121” vagy „A\*.121” formátumnak. Amennyiben a feltöltött állomány neve nem felel meg ennek a formátumnak, az esetben az Ügyfél Front-end rendszer tájékoztatja erről az ügyfél front-end felhasználót. Ez alapján az ügyfél front-end felhasználó a feltöltendő állomány elnevezését az Ügyfél Front-end rendszertől független eszközökkel korrigálhatja, majd ezt követően megkísérelheti ismételtén az állomány feltöltését.
- A fájl feltöltését követően az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi, hogy a megadott állományra teljesülnek-e az alábbi feltételek:
  - Formailag megfelel-e a CS-ATUTAL szabványnak, azaz a fej, tétel és láb részek felolvashatóak-e belőle. (A formailag történő megfelelés vizsgálata során a CS-ATUTAL fájl sorai közti összefüggésekre, a mezők tartalmára a rendszer nem vizsgál, csak az egyes sorok szabvány szerinti megjeleníthetősége a feltétel.)
  - A tételek mindegyike egyedi azonosítóval rendelkezik-e (T211)
  - Abban az esetben, ha ezen ellenőrzési feltételeknek nem felel meg a feltöltött állomány, annak okát hibaüzenet formájában jelzi az ügyfél front-end felhasználónak, aki az információk alapján javíthatja az állomány megfelelő tartalmi részét és megkísérelheti ismét a feltöltést a javított állománnyal.
  - A rendszer a beolvasás során ellenőrzi a BKR szabványkönyvben a CS-ATUTAL fájlokra leírt ellenőrzéseket. Az ellenőrzés hibakódjait a CS-STATUS állományban jelzi vissza. A hibakódok a BKR által előírt hibakódok lehetnek.
- Sikeres formai ellenőrzést követően az Ügyfél Front-end rendszer ellenőrzi a Csomag azonosítószáma (F214) egyediségét az ügyfélre (F213) vonatkozóan, illetve, hogy a benne szereplő dátum nem lehet jövőbeli érték, és legfeljebb 15 nappal lehet korábbi, mint a benyújtáskor érvényes elszámolási nap. Hibás érték esetén a rendszer figyelmezteti erről az ügyfél front-end felhasználót, aki az információk alapján javíthatja az állomány megfelelő tartalmi részét és megkísérelheti ismét a feltöltést a javított állománnyal.
- A feltöltött állományra az Ügyfél Front-end rendszer elvégzi a Duplikáció szűrés tömeges megbízásoknál funkcióban részletezettek szerinti vizsgálatát és feltehetően azonos tartalmú állomány esetén figyelmezteti az ügyfél front-end felhasználót, aki dönthet a feldolgozás folytatásáról vagy a feldolgozás megszakításáról.
- Az Ügyfél Front-end rendszer felhasználói felületén keresztül az ügyfél front-end felhasználó lekérdezheti egy adott időszak csoportos megbízásokkal kapcsolatos alábbi értesítőit:
  - CS-STATUS - az ellenőrzésének visszaigazolásra vonatkozó értesítők
  - CS-DETSTA - csoportos kezdeményező tranzakciókra a partner bankok által adott válaszok napi és összesített (végső) kimutatása

Jelen dokumentum mellékletét képezi az alábbi dokumentum:

RESZLET\_BKR\_IG1\_SZABV\_3KOTET\_v3.1.doc

A fenti dokumentum a „Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok III. kötet 3.1 változat” részlete, és részletesen tartalmazza a BKR szabványkönyv CS-ATUTAL, CS-STATUS, CS-DETSTA fájlokra vonatkozó szerkezeti előírásait, az egyes mezőkre vonatkozó ellenőrzéseket, illetve a BKR által előírt hibakódokat.