

TÁJÉKOZTATÓ

Új Számlavezető Rendszer bevezetéséről, pénzforgalmi számlatulajdonosokat érintő változásokról

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) pénzforgalmi számlavezetett ügyfelei részére nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásai korszerűsítésének keretében **2021. május 1. napjától** új Számlavezető Rendszert (a továbbiakban: SZR) vezetett be előre kiválasztott és felkért számlatulajdonosok részvételével.

Az SZR korszerű technológiai alapon működő, folyamatos (7/24/365) tevékenységre képes multi-devizás számlavezető rendszer, amelyhez díjmentes, valós idejű elszámolást biztosító, interneten elérhető *Ügyfél Frontend szolgáltatás* is kapcsolódik.

Az SZR éles üzemben történő bevezetésének 2021. június 1-től történő következő ütemében 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* érintettek.

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.

Tekintettel arra, hogy az SZR bevezetése jelentős szolgáltatás bővülést, ugyanakkor ügyviteli változásokat is eredményez a Kincstár pénzforgalmi tevékenységében, annak érdekében, hogy az éles üzembe állítás zökkenőmentesen megtörténhessen, ezúton tájékoztatjuk Önöket a bevezetés kapcsán *bekövetkező, kizárólag a fentiekben meghatározott ügyfelek esetén jelentkező változásokról és szükséges teendőkről.*

SZR bevezetéséből adódó főbb változások:

- ✓ Korszerű ügyfél- és ügyintézői kapcsolatot támogató, megfelelő autentikációs eljárással ellátott, a nyílt interneten internetes böngészővel elérhető *Ügyfél Frontend* alkalmazás kerül bevezetésre. Az *Ügyfél Frontend Felhasználói Kézikönyv* elérhető a Kincstár weboldalán az alábbi elérhetőségen: www.allamkincstar.gov.hu/ *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések > Számlavezető Rendszer*

- ✓ Az Electra Ügyfélprogramban a számla feletti rendelkezési jogosultságok felfüggesztésre kerülnek. A saját számlák feletti, jelenleg 5, vagy 10 pontos aláírási jogosultságok 0 pontos (lekérdező) jogosultságra kerülnek átállításra. Amennyiben az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény 79. § (1) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó számla feletti is rendelkeznek elektronikus aláírási jogosultsággal, ezen számlák tekintetében továbbra is az Electra Ügyfélprogramon keresztül, a meglévő jogosultságokkal tudnak fizetési megbízásokat benyújtani.

Kérjük, hogy az Electra Ügyfélprogram előfizetését a Kincstár ellenkező értesítéséig fenntartani szíveskedjenek tekintettel arra, hogy a számviteli bizonylatnak minősülő számlakivonatok és tranzakciós állományok teljes körű elérhetősége 2021. év egészére biztosított legyen az Önök számára.

Továbbá kérjük, hogy a rendszerből a szükséges adatok, kivonatok és listák kinyerését mielőbb kezdjék meg, mivel az Electra rendszer megszüntetése után azok nem lesznek elérhetőek.

- ✓ A csoportos átutalási megbízások az InterGiro2 (IG2) napközbeni elszámolás-forgalmi rendszeren keresztül, több elszámolási körben kerülnek indításra és teljesítésre. A Kincstár mindenkor hatályos Hirdetményében meghatározott befogadási időpontoknak megfelelően benyújtott csoportos átutalási megbízások pozitív fedezetvizsgálatot követően az adott értéknapon kerülnek elszámolásra.
- ✓ Az Azonnali Fizetési Rendszerben (AFR) kerülnek indításra az elektronikus úton benyújtott egyedi forint átutalási megbízások. Az SZR bevezetésével teljeskörűen – 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 tárgynapra benyújtott, 10 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti forint átutalási megbízások) automatikusan az AFR rendszerben kerülnek elszámolásra. Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az AFR rendszer adta azonnali elszámolás-forgalom fegyelmazettebb pénzforgalmi szolgáltatásnyújtást jelent és az ügyfelek részéről megfontoltabb likviditás gazdálkodást igényel.
- ✓ A hatályos pénzforgalmi rendeleteknek megfelelő formátumú és tartalmú számlakivonat készül minden olyan számlára vonatkozóan, amelyen forgalmazás történt az adott napon. Az elektronikusan hitelesített számlakivonatok az Ügyfél Frontend rendszerben PDF és XML formátumban érhetőek el. A számlakivonaton a tranzakció részletes adatain kívül, feltüntetésre kerül a nyitó egyenleg, az összes terhelési forgalom, az összes jóváírási forgalom, a zárolt egyenleg, a könyvelt egyenleg (zárolások nélküli egyenleg), illetve a szabadon felhasználható egyenleg. Az új számlakivonat részletesen tartalmazza a devizaforgalmi megbízásokra vonatkozóan eddig külön bizonylaton részletezett adatokat is. A 2021. június 1. napjától készül számlakivonatok is megtekinthetőek lesznek PDF formátumban az Integrált Lekérdező Felületen.

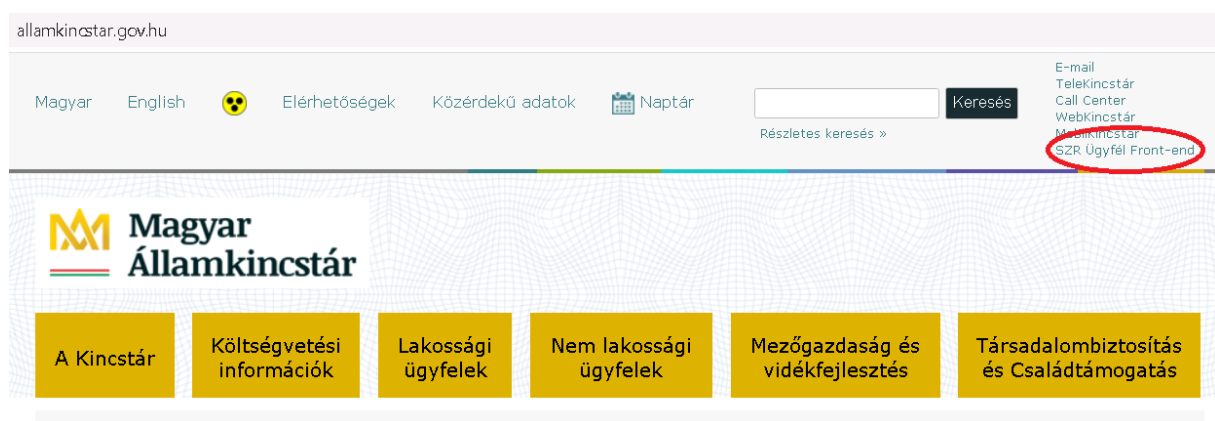
- ✓ A forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kötődő díjak (például: átutalási díj), jutalékok, valamint a pénzügyi tranzakciók illeték fedezetvizsgálata, felszámolása és számlán történő terhelése a tranzakció könyvelési időpontjával egyidejűleg (real-time), tárgynapon történik, ezért a tranzakciók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

Az eddig külön előállított, kincstári díj felszámításáról szóló értesítő megszűnik, mivel a számlakivonat teljes körű információt nyújt a tranzakciók után felszámított díjakról a díjviselő számlák forgalmi tételei között.

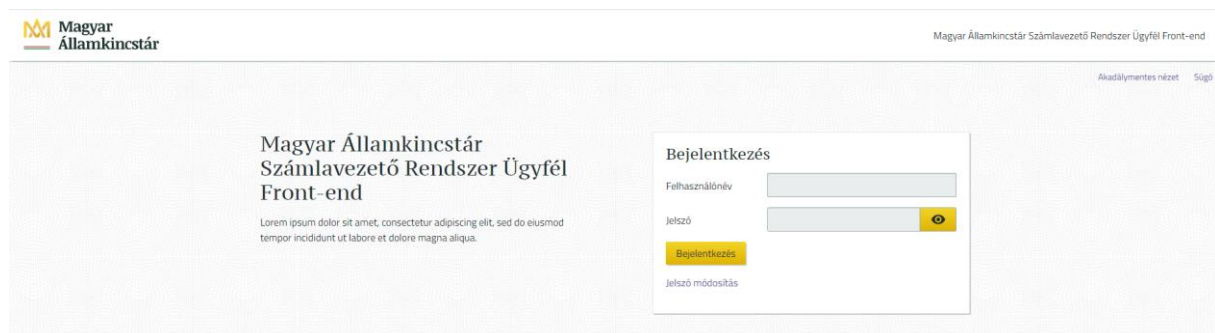
Az úgynevezett zárlati típusú díjak (például: számlavezetési díj, fiókbérleti díj) terhelése a jelenlegi gyakorlatnak megfelelően, továbbra is a vonatkozó időszakot követő hónap első munkanapján történik és a költségviselő számlát érintő számlakivonaton kerül megjelenítésre.

Bejelentkezés az Ügyfél Frontend alkalmazásba

Elérési útvonala: www.allamkincstar.gov.hu honlapon keresztül a jobb felső részen lévő „SZR Ügyfél Front-end” felírra kattintva.



A bejelentkező felületen, kérjük beírni a felhasználónevet. A felhasználó név mezőbe a felhasználó saját e-mail címét szükséges beírni, majd meg kell nyomni a Jelszó módosítás felíratot.



A rendszer egy levelet küld a felhasználó e-mail címére. Az e-mail üzenetben található linkre kell kattintani, mely a jelszó módosító oldalra irányít.

Itt lehet megadni az új jelszót. A jelszó minimum 12 karakter legyen, tartalmaznia kell kis- és nagybetűt (angol abc), számot és speciális karaktert, például: ! % & ' * + -
Tiltott karakterek: < > \ { }

A jelszó megadását követően SMS-t küld a rendszer. Ezzel az SMS kóddal lehet véglegesíteni a jelszót.

A megjelenő bejelentkező ablakban lehet az Ügyfél Frontend felületre bejelentkezni. Ezúttal a felhasználónév és a jelszó megadása után újabb SMS kerül kiküldésre, az üzenetben érkező kód megadásával történik a bejelentkezés az Ügyfél Frontendre.

Ezt a folyamatot csak az első bejelentkezéskor, vagy saját kezdeményezésre történő jelszó módosításakor kell végrehajtani, minden további bejelentkezés „felhasználónév”, „jelszó”, majd az SMS üzenetben érkező kód bevitelével történik.

Az új Ügyfél Frontend főbb funkciói

Lekérdezések, számlainformációk

- Az aktuális számlaegegenleg és számlaforgalom (számlatörténet) *valós időben, online elérhetővé válik.*
- Az elektronikusan hitelesített számlakivonatokat az Ügyfél Frontend rendszerben PDF formátumban megtekinthetők, letölthetők és szükség szerint nyomtathatók.
- A devizaforgalmi terhelési/jóváírási értesítő megszüntetésre kerül.
- Az eddigi gyakorlat szerint előállított, úgynevezett .jo és .hib elektronikus állományok változatlanul elérhetőek lesznek az új Ügyfél Frontend rendszeren keresztül, a .kiv állomány megszüntetésre kerül.

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. A zavartalan pénzforgalom biztosítása érdekében kérjük, hogy a tranzakciók státuszát fokozottan kísérjék figyelemmel.

Készpénz igénylés bejelentése

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

Deviza megbízások kezelése

- Az adott munkanapon (T-1 nap), elektronikus úton, valamint papír alapon 9:00 óráig befogadott és feldolgozott, forint- és devizaszámlák terhére benyújtott deviza átutalási megbízások 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 Frontend rendszerbe történő belépés és a megbízások aláírása során az ügyfél hitelesítési eljárás SMS értesítés alkalmazásával történik, amelyhez az Ügyfél Frontend alkalmazást használó természetes személyeknek előzetesen magyarországi szolgáltató által kiadott mobil telefonszámot szükséges megadniuk.
Amennyiben az SMS szolgáltatás valamilyen okból nem működik, a felhasználók az SMS-ben kapott egyszer használatos kódok helyett e-mail-ben is megkaphatják ugyanazt az üzenetet, amely a belépéshez szükséges.
Az Ügyfél Frontend felhasználókhöz történő rendelése érdekében kérjük, hogy a Kincstár honlapján *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések > Számlavezető Rendszer* elérhetőségen található Felhasználói adatlap és nyilatkozat Ügyfél Frontend szolgáltatáshoz elnevezésű nyomtatványt a számlavezető Állampénztári Irodába mielőbb soron kívül eljuttatni szíveskedjenek. Ezen adatlapon szükséges megadni a felhasználó mobil telefonszámát, valamint az e-mai címét.
- Az Ügyfél Frontend a későbbiekben *Ügyfélkapu regisztrációhoz* (a Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) szolgáltatáson keresztül történő azonosítás lebonyolítása érdekében), valamint *elektronikus személyazonosító igazolvány használatához (eSzig)* lesz kötött, amely bevezetésének időpontjáról a későbbiekben tájékoztatjuk Önöket.
Az eSzig használatával történő belépéshez az intézményeknek megfelelő kártyaolvasó berendezéssel kell rendelkezniük.
- **A bevezetésre kerülő SZR rendszer a BKR szabványban előírt csoportos átutalás (CS-ATUTAL, PKUTAL) fájlokat vár el (a Flat fájlformátum megszűnik!) és a szabvány szerinti státusz (CS-STATUS) és visszaigazolás (CS-DETSTA) fájlokat állít elő. Csoportos átutalás állományok elvárt fájlneve „a”, „A”, „cs” vagy „CS” betűvel kell kezdődjön, kiterjesztés .121** A csoportos átutalások során használt fájlok leírása megtalálható a Kincstár honlapján a *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések > Számlavezető Rendszer* elérhetőségen.

A hibás fájlformátumban előállított és benyújtott megbízások nem kerülnek befogadásra az Ügyfél Frontend rendszerben, kérjük, fokozottan ügyeljenek a fájlformátumokban leírtak pontos betartására.

A csoportos megbízások esetén alkalmazott tételesenkénti visszaigazolás (teljesült, elutasított tételek) formátuma változik. A DETSTA nem jelenik meg az Ügyfél Frontend 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.

Kérjük, vizsgálják felül a rendszereiket, hogy minden esetben szigorúan a Kincstár által elvárt formátumban és tartalommal kerüljenek előállításra a megbízások!

Kiemelten felhívjuk továbbá szíves figyelmüket az alábbi információkra, kérve segítő együttműködésüket:

- **2021. május 27. és 2021. május 31. között bármilyen jellegű ügyfél és/vagy számla törzsadat módosításra, új számla nyitására nem lesz lehetőségük, e tekintetben a Kincstár megbízást nem teljesít. Ezen megbízások 2021. június 1. napján kerülnek befogadásra és feldolgozásra.**
- **Az átállás előtt ne kerüljön rögzítésre olyan értéknapos egyedi és csoportos átutalási és postai lakcímes megbízás, amelynek értéknapja 2021. május 31-e utáni napra esik, mivel az átállást követően ezen megbízások elveszhetnek.**
- **Csoportos átutalási és postai lakcímes megbízás legkésőbb 2021. május 31-i terhelési napra nyújtható be, amelyre vonatkozó válaszállomány az Electra Ügyfélprogramban érhető el.**
- **Deviza átutalási megbízás 2021. május 27-én 9:00 óráig nyújtható be utoljára az átállás napját megelőzően 2021. május 27-i értéknapra. A Kincstár 2021. május 28-án és május 31-én deviza-forgalmazást nem végez az átálló ügyfelek vonatkozásában.**
- **Jelen Tájékoztatóban nem részletezett kérdésekben a Kincstár honlapján elérhető Kincstári számlavezetett ügyfelek részére meghirdetett mindenkor hatályos szabályzatokban és hirdetményekben foglaltak tekintendők érvényesnek.**
- **Az SZR bevezetését megelőzően gondosan megtervezett, minden funkciót ellenőrző kincstári tesztelés végrehajtására került sor. A zökkenőmentes pénzforgalmi szolgáltatás biztosítása céljából kérjük, szíveskedjenek kiemelten figyelemmel kísérni megbízásaik státuszait, feldolgozottságát.**

Kérjük, hogy az átállással kapcsolatos esetleges problémákat elsődlegesen a számlavezető Állampénztári Iroda részére szíveskedjenek soron kívül jelezni.

További felmerülő kérdések esetén állunk szíves rendelkezésükre a penzforg.info@allamkincstar.gov.hu funkcionális e-mail címen.

Ügyfél Frontend alkalmazással kapcsolatban a Kincstár Elektronikus Elszámolások és Ügyfélkapcsolati Osztálya közvetlenül is kereshető a 06-1-452-8815 telefonszámon, vagy az efo@allamkincstar.gov.hu e-mail címen.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy a hatályos, a Kincstár pénzforgalmi szolgáltatásairól szóló Hirdetmények és kapcsolódó Szabályzatok a Kincstár honlapján a következő elérhetőségeken található:

A Hirdetmények a www.allamkincstar.gov.hu/ *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Kincstári forint- és devizaszámla-vezetés > Hirdetmények* oldalon

- Hirdetmény a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól,
- Hirdetmény a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok és társulások részére

A Szabályzatok a www.allamkincstar.gov.hu/ *A Kincstár > Jogszabályok, szabályzatok > A Kincstár szabályzatai* oldalon:

- A Magyar Államkincstár Szabályzata a forintszámla-vezetési szolgáltatásokról,
- A Magyar Államkincstár Szabályzata a devizaszámla-vezetési szolgáltatásáról,
- A Magyar Államkincstár Szabályzata a számlák feletti rendelkezési jogosultságról, fizetési módokról, fizetési megbízások teljesítési határidejéről,
- A Magyar Államkincstár Szabályzata a készpénzforgalom lebonyolításáról,
- A Magyar Államkincstár Szabályzata a pénzforgalmi szolgáltatásai után felszámított díjakról, jutalékokról és egyéb költségekről.

Ezúton is köszönjük az SZR projekt sikerében nyújtott együttműködésüket.

Kérjük, hogy folyamatosan kísérjék figyelemmel a Kincstár www.allamkincstar.gov.hu weboldalát, ahol a *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések* elérhetőségen rendszeresen tájékoztatást nyújtunk a pénzforgalmi fejlesztések aktuális állapotáról.

Budapest, 2021. május 4.

Magyar Államkincstár

Mellékletek:

- 1. számú melléklet:** Felhasználói adatlap és nyilatkozat Ügyfél Frontend szolgáltatáshoz
- 2. számú melléklet:** Csoportos átutalások során használt fájlok