

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) vezet be. 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 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 első 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* közül előre kiválasztott és felkért számlatulajdonosok érintettek.

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 bevezetés I. ütemével érintett ügyfelek esetén jelentkező változásokról és szükséges teendőkről.*

SZR 1. ütemű 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 jelenleg 5, vagy 10 pontos jogosultságok 0 pontos (lekérdező) jogosultságra kerülnek átállításra.
- ✓ 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 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 tárgynapra benyújtott, 10 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti forint átutalási megbízások) 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 likviditás gazdálkodást kell, hogy jelentsen.
- ✓ 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 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 szabad egyenleg. Az új számlakivonat részletesen tartalmazza a devizaforgalmi megbízásokra vonatkozóan eddig külön bizonylaton részletezett adatokat is.
- ✓ Az SZR bevezetésével módosításra kerül a díjak, jutalékok felszámolásának és ügyfélszámlákon történő terhelésének gyakorlata.
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 új számlakivonat bevezetését követően, a jelenleg alkalmazott, 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 a költségviselő számlakivonaton történő megjelenítéssel.

- ✓ Az SZR bevezetésével megszüntetésre kerül a sorszámozott készpénzfelvételi utalványtömb használata, és az eddig használt készpénzfelvételi utalványhoz hasonló adattartalommal új készpénzfelvételi bizonylat (3. számú melléklet) kerül bevezetésre. Az új készpénzfelvételi bizonylat elérhető a Kincstár honlapján a *Főoldal > Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi szolgáltatások > Intézményi készpénzforgalom > Nyomtatványok / Bizonylatok* elérhetőségen.

Az új Ügyfél Frontend főbb, kibővített funkciói

Lekérdezések, számlainformációk

- Az aktuális számlaegyenleg és számlaforgalom (számlatörténet) *valós időben, online elérhetővé válik.*
- Az elektronikusan hitelesített számlakivonatok 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 „elektronikus állományok” (például: .jo; .hib) változatlanul elérhetőek lesznek az új Ügyfél Frontend 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 Ügyfél Frontend rendszeren keresztül is bejelenthetik a Kincstár 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 egyaránt azok befogadását követő munkanapon, 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 során az ügyfél hitelesítési eljárás SMS értesítés alkalmazásával történik, amelyhez az Ügyfél Frontend alkalmazást használó természetes személyeknek előzetesen magyarországi mobil telefonszámot szükséges megadniuk. **Az Ügyfél Frontend felhasználókhöz történő rendeléséhez szükséges a Felhasználói adatlap és nyilatkozat Ügyfél Frontend szolgáltatáshoz elnevezésű nyomtatvány (1. számú melléklet) számlavezető Állampénztári Irodába történő soron kívüli, legkésőbb 2021. április 23. napjáig történő eljuttatása.**
- Az Ügyfél Frontend tervezetten *Ügyfélkapu regisztrációhoz* (a Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) szolgáltatáson keresztül történő azonosítás lebonyolítása érdekében), valamint *elektronikus személyazonosító igazolvány használatához (eSzig)* lesz kötött, amely bevezetésének időpontja a későbbiekben kerül meghatározásra. Az eSzig használatával történő belépéshez az intézményeknek megfelelő kártyaolvasó berendezéssel, valamint előzetesen KAÜ azonosítóval 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. A csoportos átutalások során használt fájlok leírását a 2. számú melléklet tartalmazza. A hibás fájlformátumban előállított és benyújtott csoportos megbízások nem kerülnek befogadásra az Ügyfél Frontend rendszerben. 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.

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

- Az átállás napjára (2021. május 1.) ne legyen folyamatban számlanyitás, számlamegszüntetés. 2021. április 29. és május 3. között benyújtott Törzsadat-bejelentő nyomtatványon kezdeményezett számlanyitás vagy számlamegszüntetés leg hamarabb 2021. május 3. napján teljesíthető.
- Az átállás előtt ne kerüljön rögzítésre olyan értéknapos egyedi és csoportos átutalási és postai lakcímes megbízás, amelynek értéknapja 2021. április 30-a utáni napra esik, mivel az átállást követően ezen megbízások elveszhetnek.
- Csoportos átutalási és postai lakcímes megbízás legkésőbb 2021. április 30-i terhelési napra nyújtható be, amelyre vonatkozó válaszállomány az Electra Ügyfélprogramban érhető el.

- Deviza átutalási megbízás 2021. április 28-án 9:00 óráig nyújtható be utoljára az átállás napját megelőzően 2021. április 28-i értéknappra. A Kincstár 2021. április 29-én és április 30-án 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 kíséreni megbízásaik státuszait, feldolgozottságát, és az esetleges problémák megoldását soron kívüli tájékoztatással szíveskedjenek segíteni.

Esetleges kérdés esetén továbbra is 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.

Minden egyéb pénzforgalmi ügyben a számlavezető Állampénztári Iroda továbbra is rendelkezésre áll a számlatulajdonosok által már ismert elérhetőségeken.

Felhívjuk továbbá szíves figyelmüket, hogy fentiek figyelembe vételével **2021. május 1. napjától módosulnak a Kincstár honlapján közzétett, a Kincstár pénzforgalmi szolgáltatásairól szóló alábbi Hirdetmények és kapcsolódó Szabályzatok**, amelyek a következő elérhetőségeken találhatóak:

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. április 15.

Magyar Államkincstár

Mellékletek:

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