Magyar Államkincstár

TÁJÉKOZTATÓ

Új Számlavezető Rendszer bevezetéséről, számlatulajdonosokat érintő változásokról

Tisztelt Ügyfelünk!

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár) pénzforgalmi számlavezetett ügyfelei részére **2021. május 1. napjától** új Számlavezető Rendszert (a továbbiakban: SZR) vezetett be előre kiválasztott és felkért számlatulajdonosok részvételével, a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásai korszerűsítésének érdekében.
Az SZR éles üzemben történő bevezetése **2021. június 1. napján** sikeresen megtörtént 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 számlatulajdonosokat* érintően.

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

Az SZR éles üzemben történő bevezetésének <u>2022. január 1. napjától</u> történő következő ütemében az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 79. § (1) bekezdése szerinti *kincstári körön belüli számlatulajdonosok* érintettek.

Az SZR kizárólag a banki funkciók és pénzforgalom lebonyolítását végzi, az ügyfélmegbízások és külső körből beérkezett megbízások alapján. Az Áht. és az éves Költségvetési törvény végrehajtása és a végrehajtás ellenőrzése funkciók ellátását az IFMIS – költségvetés végrehajtását támogató – rendszer veszi át, melynek működéséről külön tájékoztató útján értesítjük ügyfeleinket.

Az SZR **2022. január 1. napjától** történő bevezetésében érintett Számlatulajdonosok részére a Kincstár **2021. IV. negyedévben** lehetőséget biztosít az SZR-hez kapcsolódó, valós idejű elszámolást biztosító, interneten elérhető **Ügyfél Front-end szolgáltatás előzetes tesztelésére**.
A tesztelés pontos forgatókönyvéről, a részletes teendőkről a későbbiekben nyújtunk tájékoztatást.

ARCHÍVUM

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 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 Front-end alkalmazás kerül bevezetésre. A rendszert már használó ügyfélkörre vonatkozó Ügyfél Front-end Felhasználói Kézikönyv és a főbb funkciókat bemutató oktató videók tájékoztatásul elérhetők a Kincstár weboldalán az alábbi elérhetőségen: www.allamkincstar.gov.hu/ *Nem lakossági ügyfelek > Pénzforgalmi fejlesztések > Számlavezető Rendszer*

- ✓ A bevezetéssel egyidejűleg 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.

  Kérjük, hogy a meglévő Electra Ügyfélprogram előfizetést a Kincstár ellenkező értesítéséig, még az SZR rendszer Önök részére történő bevezetését követően is fenntartani szíveskedjenek annak érdekében, hogy a számviteli bizonylatnak minősülő számlakivonatok és tranzakciós állományok teljes körű elérhetősége szükség szerint biztosított legyen az Önök számára.
  Továbbá kérjük, hogy az Electra rendszerből a szükséges adatok, kivonatok és listák kinyerését mielőbb kezdjék meg, mivel a rendszer megszüntetése után azok már nem lesznek elérhetőek.

- ✓ 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.
  Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az AFR rendszer által biztosított azonnali elszámolás-forgalom fegyelmezettebb pénzforgalmi szolgáltatásnyújtást jelent és az ügyfelek részéről megfontoltabb likviditás gazdálkodást igényel.

- ✓ 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.

ARCHÍVUM

Folyamatban van a csoportos átutalási megbízások AFR-ben történő teljesítésének bevezetése is. Ennek időpontjáról később adunk tájékoztatást.

- ✓ Másodlagos azonosítóra történő utalások kezelése. Azonnali fizetés esetén - a hagyományos bankszámlaszám mellett - a kedvezményezett mobiltelefonszámának, e-mail-címének, adószámának vagy adóazonosító jelének megadásával is végre lehet majd hajtani átutalási megbízásokat. A kincstári számlavezetett ügyfelek számára is lehetővé válik, hogy másodlagos azonosítót rendeljenek számláikhoz.

- ✓ 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 Front-end alkalmazásban 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 2022. január 1. napját követően, az ezen időpont előtt Electra rendszerrel nem rendelkező Ügyfelek részére készülő számlakivonatok továbbra is megtekinthetőek lesznek PDF formátumban az Integrált Lekérdező Felületen, azonban javasoljuk helyette a több funkcióval rendelkező, új Ügyfél Front-end alkalmazás használatát. Az Integrált Lekérdező Felület használatának megszüntetéséről később születik döntés.

- ✓ A forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kötődő díjak (például: átutalási díj), jutalékok, 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.

ARCHÍVUM

Az új Ügyfél Front-end főbb funkciói

Lekérdezések, számlainformációk

- Az aktuális számlaegyenleg és számlaforgalom (számlatörténet) *valós időben, online elérhetővé válik.*
- Az elektronikusan hitelesített számlakivonatok az Ügyfél Frontend alkalmazásban, 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 Front-end alkalmazáson 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 Front-end alkalmazáson 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 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 Ügyfél Front-end használatához *Ügyfélkapu regisztrációra*, valamint *elektronikus személyazonosító igazolvány használatára (eSzig)* lesz szükség.
  Az Ügyélkapu regisztrációra a Központi Azonosítási Ügynök (KAÜ) szolgáltatáson keresztül történő azonosítás lebonyolítása érdekében van szükség.

  Az eSzig használatával történő belépéshez az intézményeknek megfelelő **kártyaolvasó berendezéssel** kell rendelkezniük.

ARCHIVUM

Fontos, hogy a kártyaolvasó eszköz támogassa a Magyarországon használatban lévő elektronikus személyi igazolvány olvasását, ugyanakkor a Kincstár részéről nem követelmény, hogy biztonsági (PIN bevitelre alkalmas) készülék legyen.
A Belügyminisztérium által műszakilag és alkalmazhatóság szempontjából bevizsgált kártyaolvasók listája és egyéb hasznos információk elérhetők az eszemelyi.hu/kartya_funkcioi/kartyaolvaso_altalanos_informaciok elérhetőségen.

Az Állampénztári Irodák közreműködésével végrehajtandó regisztrációval kapcsolatban a későbbiekben ad részletes tájékoztatást a Kincstár.

- Az új Ügyfél Front-end alkalmazásba történő belépés tartalék (BCP) megoldása az SMS értesítés alkalmazásával történő belépés. Az SMS értesítéshez az Ügyfél Front-end 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 SMS értesítéséhez szükséges mobiltelefonszámok, valamint az e-mail címek regisztrációjával kapcsolatban a későbbiekben ad részletes tájékoztatást a Kincstár.

- Az Ávr. 5. mellékletének 11. pontjában meghatározott nagyösszegű átutalások kezelése megváltozik. Az „Átutalást előzetesen bejelentő lap" alkalmazása kivezetésre kerül. Az új eljárás szerint nem előzetes bejelentést kell küldeniük, hanem magát az átutalási megbízást szükséges a rendeletben meghatározott időben benyújtani előre értéknapozottan.

- A jelenleg használt **Egységes Kincstári Fájlszerkezet** (EKFSZ), valamint a **Kiegészítő szelvény** formátuma is módosítás alatt áll. A bevezetés tervezetten 2022. január 1. napján történik meg. Az ügyfél oldali felkészülés támogatása érdekében a módosított formátumok a lehető leghamarabb publikálásra kerülnek.

- **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 honlapjának nem-lakossagi-ugyfelek/szamlavezeto-rendszer oldalán, a *Kapcsolódó anyagok > SZR I. fázis bevezetés Ügyféltájékoztató > 2. számú melléklet Csoportos átutalások során használt fájlok* elérhetőségen, illetve jelen tájékoztató mellékleteként is megküldésre kerül.

  A hibás fájlformátumban előállított és benyújtott megbízások nem kerülnek befogadásra az Ügyfél Front-end alkalmazásban, kérjük, fokozottan ügyeljenek a fájlformátumokban leírtak pontos betartására.

  A csoportos megbízások esetén alkalmazott tételenkénti visszaigazolás (teljesült, elutasított tételek) **formátuma változik.** A DETSTA nem jelenik meg az Ügyfél Front-end felületén, a tételek státusza csak letöltés után lesz látható.

ARCHÍVUM

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 a jövőben minden esetben szigorúan a Kincstár által elvárt formátumban és tartalommal kerüljenek előállításra a megbízások!

Jelen Tájékoztatóban nem részletezett kérdésekben a Kincstár holnapján elérhető, Kincstári számlavezetett ügyfelek részére meghirdetett mindenkor hatályos szabályzatokban és hirdetményekben foglaltak tekintendők érvényesnek.

Az SZR bevezetésével kapcsolatban felmerülő kérdéseik esetén állunk szíves rendelkezésükre a penzforg.info@allamkincstar.gov.hu funkcionális e-mail címen.

Ügyfél Front-end 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.

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. június 17.

Magyar Államkincstár

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

ARCHÍVUM