

Tájékoztató
a bankszámlát érintő fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtási és teljesítési rendjéről

I. Határon belüli forint fizetési megbízások

Időszak	VIBER-tagok ügyletei	Egyéb ügyfelek ügyletei
6.00-ig	A GIRO Zrt. által 5.00 óráig elkészített BKR éjszakai elszámolás I. és a napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusához kapcsolódó pozíció mátrix könyvelése	-
6.15-ig	Azonnali hitelkeret igénybevétele VIBER üzleti napokon	
7.00-ig	Azonnali teljesítési számlák éjféli egyenlegeinek könyvelése az azonnali számlán, VIBER nyitást megelőző éjféli előtti azonnali hitelfolyósítások, azonnali kiegészítő hitelek folyósításai, MNB-vel értéknapot megelőzően kötött forint O/N betét ügyletek jóváírása, Jegybanki követelések könyvelése (kivéve jegybanki fedezett hitelek törlesztése), Kötelező tartalék nemteljesítése miatti számlaterhelés, Zárlati tételek (kamat és Hirdetmény alapján felszámított díjak, költségek) könyvelése	Ügyfelekkel szembeni jegybanki követelések könyvelése Zárlati tételek (kamat és Hirdetmény alapján felszámított díjak, költségek) könyvelése
7.00	VIBER nyitás, VIBER egyenlegváltozás könyvelése, VIBER nyitást megelőző éjféli utáni azonnali hitelfolyósítások, azonnali hiteltörlesztések és a hiteldíjak könyvelése, éjféli utáni hitel törlesztéshez kapcsolódó azonnali kiegészítő hitelek folyósítása, tárgynapi teljesítésre tárgynap előtt benyújtott fizetési megbízások elszámolása	-
7.00-9.00	Nyilatkozat beküldése az azonnali teljesítési számlák éjféli egyenlegéből a kötelező tartalék teljesítéséhez beszámítandó összegről	-
7.00-9.00	BKR éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozási kérelem benyújtása	-
7.00-9.30	BKR éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozás fedezetének biztosítása	-
9:00-10:00	Azonnali teljesítési számlák éjféli egyenlegéből az azonnali tartalékszámmlára való átvezetés könyvelése, azonnali számla kamatfizetésének könyvelése	-

9.00-18.00	Tárgynapi készpénzbefizetések és kifizetések bankszámlán történő terhelése/jóváírása. ¹	Tárgynapi készpénzbefizetések és kifizetések bankszámlán történő terhelése/jóváírása.
9.30-ig	BKR éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozás engedélyezése a GIRO Zrt-nek	-
11.00-12.00	II. BKR pozíció mátrix könyvelése	-
12.00-ig	T-1 napon megállapított minimum egyenleg megszüntetése	-
6.00-10.00	Okmánycsatolásos beszedési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre	Okmánycsatolásos beszedési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre, hitel előtörlesztések átvétele, könyvelése
6.00-16.00	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre
7.00-10.00	-	Papíralapú átutalási megbízások fogadása tárgynapi terhelésre a bankszámlán, VIBER jelzéssel ellátott ügyféltétel
7.00-16:00	-	Elektronikus úton küldött megbízások fogadása (tárgynapi teljesítésre és későbbi teljesítési napra)
7.30-17.00	-	Fogadott azonnali átutalások jóváírása
16.00-ig	-	VIBER megbízások fedezetének biztosítása a bankszámlán
7.00-17.00	MT103-as megbízások forgalmazása a VIBER-ben, visszautasított (return) ügyféltranzakciók forgalmazása a VIBER-ben	-
7.00-17.30	DVP ügyletek benyújtása a KELER által, kivéve a közvetlen VIBER tagok egymással kötött repo ügyleteit	-
7.30-18.00	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése a BKR Üzletszabályzat szerint	-
7.00-18.00	Forgalmazás a VIBER-ben (bankközi tranzakciók, margin elszámolások könyvelése, bankkártya elszámolás kiegyenlítése, KELER-től érkezett közvetlen VIBER tagok egymással kötött repo ügyleteinek KELER általi benyújtásának ideje, függő tételek rendezése, téves könyvelések rendezése, jegybanki hitel előtörlesztés, VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki követelések, azonnali átvezetések, a folyamatosan kapcsolt kiegyenlítés (CLS) keretében kezdeményezett ügyletek (Pay-In és Pay-Out)) Számlopozíciók és egyéb információk lekérdezése, parancs üzenetek teljesítése, VIBER monitor üzemelés	Téves könyvelések rendezése, devizaforgalmi fizetések könyvelése, fedezet zárolása
18.00	Fizetési megbízások befogadásának zárása	-
7.00-18.15	Napközbeni hitelkeret módosítás a VIBER-ben, VIBER zárást követően az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, pénzforgalmi intézmények részére	-

¹ A pénztár nyitvatartási rendjét a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételek tartalmazza

<https://www.mnb.hu/bankjegy-es-erme/informaciok-a-penzugyi-szfera-szamarara/uzleti-feltetelek-es-hirdetmeny>

	az azonnali hitelkeret módosítása az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, valamint IG1-hitelkeret nyilatkozat beküldése	
8.30-18.15	Egy napos hitel és betéti rendelkezésre állás ² ,	-
8.30-19.00	MNB-vel kötött O/N forint betét ügyletek könyvelése	-
18.00-19.00	VIBER SWIFT kivonat küldése	-
18.00-19.00	Kötelező tartalék után járó kamat jóváírása, téves könyvelések rendezése, értékpapír fedezete mellett nyújtott hosszabb lejáratú hitel törlesztése, folyósítása, azonnali kiegészítő hitel törlesztése, ezt követően történik az O/N fedezett hitelek törlesztése, automatikus O/N hitelfolyósítás, majd a rendelkezésre állás keretében igényelt O/N hitelfolyósítás	-
19.05-től	Azonnali hitelkeret igénybevétele VIBER üzleti napokon	-
19.35-től	Azonnali hitelkeret igénybevétele a hónap utolsó VIBER üzleti napján és a nyugdíjak és nyugdíjszerű ellátások Magyar Államkincstár által meghirdetett banki jóváírási időpontjait megelőző munkanapokon ³	-
20.30-ig	BKR keret küldése a GIRO Zrt-be T+1 napra, BKR keretértésterítő küldése az ügyfélnek	-
20.45-től	Elektronikus bankszámlakivonatok készítése és továbbítása	Elektronikus bankszámlakivonatok készítése és továbbítása

A fenti üzemidők az MNB honlapján közzétett éves elszámolásforgalmi naptárban megjelölt VIBER üzleti napokon érvényesek, az áthelyezett munkanapok kivételével, amelyekre vonatkozó befogadási és teljesítési rendet a 2/a. melléklet tartalmazza. Amennyiben a VIBER üzemidejét az MNB meghosszabbítja, az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerének zárása és a napvégi jegybanki folyamatok arányosan csúsznak.

VIBER-üzemidő módosítás esetén a folyamatos rendelkezésre állás keretében érkező o/n betét elhelyezésre, fedezett hitelnyújtásra és IG1 hitelkeret elkülönítésre vonatkozó igények befogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.

A fizetési megbízások beérkezésének időpontjára vonatkozóan az MNB nyilvántartása – papíralapú megbízások esetében az érkezési bélyegző időpontja – az irányadó.

A benyújtás napját követő legfeljebb 7 naptári napra megjelölt teljesítési napra vonatkozó megbízásokat az MNB a megjelölt teljesítési napon terheli a bankszámlán.

A táblázatban megjelölt időszakon/határidőn túl érkezett, teljesítési napot nem tartalmazó fizetési megbízásokat az MNB a következő munkanapon dolgozza fel.

Az ügyfél által az MNB-hez benyújtott fizetési megbízások összegének – valamennyi előírt egyéb feltétel teljesülése esetén – a jogosult pénzforgalmi szolgáltató számláján történő jóváírása a terhelés napjával megegyező napon történik. Ez alól a hatósági átutalás, az átutalási végzés és a beszedési megbízás képez kivételt, mely a terhelés napját követő VIBER üzleti napon kerül a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának számláján jóváírásra.

² A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei szerint
<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkozter/fedezetertekeles>

³ <http://www.allamkincstar.gov.hu/hu/oldalak/lista/41>

II. Deviza megbízások és határon átnyúló forint megbízások

A fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódó konverzióra kizárólag megállapodás alapján kerül sor.

II/1. Fizetési megbízások teljesítése MNB-nél vezetett számla terhére

Sor-szám	Fizetési megbízás	Benyújtási határidő*	Értéknap	Könyvelés dátuma/teljesítési nap	Konverzióhoz használt árfolyam napja**
1.	MNB-nél vezetett EUR devizaszámla terhére benyújtott, HUF összegről szóló megbízás elszámolása belföldön	T-1 nap 15 óra	T	T-1 nap	T-1
2.	MNB-nél vezetett HUF és EUR számla terhére benyújtott EUR megbízások	T-1 nap 15 óra	T	T-1 nap	T-1
3.	Bankon belüli EUR számlák közötti teljesítésre szóló megbízás	T nap 11 óra	T	T	-
4.	Bankközi EUR megbízások	T nap 14 óra	T	T	-
5.	Bankközi USD megbízások	T-1 nap 16 óra	T	T	-
6.	Bankközi egyéb devizanemű megbízások	T-1 nap 10 óra	T	T-1 nap	-
7.	Egyéb fizetési megbízás	T-2 nap 15 óra	T	T-2 nap	T-2
8.	Egyéb, soron kívüli teljesítésére szóló fizetési megbízás	T-1 nap 11 óra	T	T-1 nap	T-1

* Amennyiben nem elektronikusan történik a fizetési megbízások benyújtása az MNB-be a Benyújtási határidő 11:00 óra.

A devizamegbízásban megjelölt értéknap legfeljebb hét naptári nappal haladhatja meg a fizetési megbízás MNB általi átvételének napját.

Amennyiben a devizamegbízás értéknapja a megbízás devizaneme szerinti ünnepnapra esik, úgy az MNB a megbízást az adott devizára irányadó következő értéknapra fogadja be.

Ha a devizamegbízáson az értéknap nem került feltüntetésre, a fizetési megbízás a benyújtás időpontjának megfelelően kerül feldolgozásra. A határon átnyúló fizetési megbízások esetében, amennyiben a T nap a fizetés devizanemének országa szerint munkanap, de Magyarországon nem munkanap, az MNB a fizetési megbízást T értéknappal teljesíti.

A határon átnyúló és a konverziót tartalmazó határon belüli HUF fizetések elszámolása VIBER-ben történik.

II/2. Fizetési műveletek teljesítése MNB-nél vezetett számla javára

Sorszám	Fizetési művelet	Beérkezési határidő	Értéknap	Könyvelés dátuma	Konverzióhoz használt árfolyam napja***
1.	MNB-nél vezetett EUR számla javára érkező, konverziót nem igénylő fizetési művelet	T nap 17.00	T	T nap	-
2.		T nap 17:00 után	T	T+1 nap	-
3.	MNB-nél vezetett számla javára HUF-ról szóló fizetési művelet, devizafedezet bekérése szükséges	T-1 16.30	T	T-1 nap	T-1
4.	Egyéb, az 1-3. sorszám alá nem tartozó, MNB-nél vezetett számla javára érkező fizetési művelet	T nap 12.00	T	T nap	T-1
5.		T nap 12.00-16.30	T	T	T
6.		T nap 16.30 után	T	T+1	T

II/3. Alkalmazott árfolyam

Az MNB a deviza-forint illetve deviza-deviza konverziók végrehajtásához (i) az általa az ügyfelek részére meghirdetett és a honlapján a HIRDETMÉNYBEN közzétett deviza vételi, illetve eladási árfolyamot vagy (ii) Egyedi árfolyamot alkalmaz.

Egyedi árfolyam alkalmazása:

** A II/1. Fizetési megbízások teljesítése MNB-nél vezetett számla terhére az 1., 2., 7., 8. pontjaiban meghatározott

- 1 millió USD nagyságrend feletti fizetési megbízások **visszavonása** esetén, valamint
- a 11 órát követően (11.00-15.00 óra között) az 1 millió USD nagyságrend felett **elektronikusan** benyújtott fizetési megbízások esetén.

***A II/2. Fizetési műveletek teljesítése MNB-nél vezetett számla javára 3., 4., 5., 6. pontjaiban meghatározott fizetési művelet

- 10 millió USD összeg fölötti EUR/HUF konverziók esetén, valamint
- 1 millió USD összeg fölötti minden más devizapárban történő konverzió esetén.

II/4. Egyéb szabályok

A fizetési megbízások teljesítésekor a fizetési művelet árfolyam- érték- és befogadás- napjának számítása során a szombati munkanap nem minősül üzleti napnak.