

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

I. Határon belüli forint fizetési műveletek

Időszak	közvetlen résztvevők fizetési műveletei	Egyéb ügyfelek fizetési műveletei
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 éjfél előtti egyenlegeinek könyvelése az azonnali számlán, éjfél előtti hitelek nyilvántartása az azonnali hitelszámlán, továbbá az azonnali kiegészítő hitelek nyilvántartása az azonnali kiegészítő hitelszámlán, MNB-vel kötött forint egynapos forint betét lejárat jóváírása, zárlati tételek és kényszerhitel törlesztésének könyvelése, kötelező tartalék nemteljesítése miatti számlaterhelés,	Zárlati tételek könyvelése
7.00	VIBER nyitás, VIBER egyenlegváltás átvezetése, VIBER nyitást megelőző éjfél utáni hitelek nyilvántartása azonnali hitelszámlán, azonnali hiteltörlesztések és a hiteldíjak könyvelése, éjfél utáni hitel törlesztéshez kapcsolódó azonnali kiegészítő hitelek nyilvántartása az azonnali kiegészítő hitelszámlán, tárgynapi teljesítésre tárgynap előtt benyújtott fizetési megbízások teljesítése	-
7.00-9.00	Nyilatkozat beküldése az azonnali teljesítési számlák éjfél előtti 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 éjfél előtti egyenlegéből az azonnali tartalékszámlára való átvezetés könyvelése, azonnali számla kamatfizetésének könyvelése	-

9.00-18.00	Tárgynapi készpénzben végzett műveletek bankszámlán történő terhelése/jóváírása. ¹	Tárgynapi készpénzben végzett műveletek bankszámlán történő terhelése/jóváírása.
9.30-ig	GIRO Zrt. tájékoztatása arról, hogy a BKR éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozását megkezdheti	-
11.00-12.00	II. BKR pozíció mátrix könyvelése	-
12.00-ig	T-1 napon megállapított minimum egyenleg megszüntetése	-
6.00-10.00	Okmánycsatolásos beszédési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre	Okmánycsatolásos beszédési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre,
6.00-16.00	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre
7.30-10.00	-	Papír alapon benyújtott, valamint VIBER jelzéssel ellátott fizetési megbízások fogadása MNB Központi expedícióban ² , bankszámlán történő tárgynapi terhelésre
7.00-16:00	-	Elektronikus úton küldött fizetési megbízások fogadása (tárgynapi teljesítésre és későbbi teljesítési napra)
7.30-15.30 ³	Fizetési megbízások benyújtása papír alapon, személyesen az MNB Központi expedícióban ⁴	Fizetési megbízások benyújtása papír alapon, személyesen az MNB Központi expedícióban ⁵
7.30-17.00	-	Fogadott azonnali átutalások jóváírása
16.00-ig	-	VIBER-ben teljesítendő fizetési megbízások fedezetének biztosítása a bankszámlán
7.00-17.00	Ügyféltételek-(MT103-pacs.008 típusú SWIFT üzenet <u>és közvetlen vagy közvetett résztvevő számlavezetetti ügyfélkörébe tartozó belföldi vagy külföldi hitelintézet pacs.009 típusú SWIFT üzenetben indított megbízásai</u>) benyújtása a VIBER-be, és visszautalt (return) ügyféltételek benyújtása a VIBER-be	-
7.30-18.00	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése a BKR Üzletszabályzat szerint	-

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-erne/informaciok-a-penzugyi-szfera-szamara/uzleti-feltetelek-es-hirdetmeny>

² 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

³ kivéve, azt az esetet amikor az MNB Központi expedíció eltérő nyitvatartási időt hirdetett meg, mert ebben az esetben a meghirdetett nyitvatartási időben

⁴ 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

⁵ 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

7.00-18.00	Fizetési műveletek benyújtása a VIBER-be: bankközi megbízások, számlaátvezetési megbízások, (margin elszámolások könyvelése, bankkártya elszámolás kiegyenlítése, függő tételek rendezése, téves könyvelések rendezése, VIBER nyitása előtt nem teljesült zárlati tételek és lejárt kényszerhitel könyvelése), jegybanki hitel előtörlesztés, a folyamatosan kapcsolt kiegyenlítés (CLS) keretében kezdeményezett ügyletek (Pay-In és Pay-Out), KELER kiegyenlítési megbízás, Napközibeli hitelkeret módosítás a VIBER-ben, Számlapozíciók és egyéb információk lekérdezése, parancs üzenetek teljesítése, VIBER monitor elérhetőség	Téves könyvelések rendezése, devizaforgalmi megbízások könyvelése, fedezet zárolása
18.00	Fizetési műveletek befogadásának zárása	-
18.00-18.15	Napközibeli hitelkeret módosítás az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében	-
7.00-18.15	Pénzforgalmi intézmények részére az azonnali hitelkeret módosítása az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, valamint IG1-hitelkeret nyilatkozat beküldése	-
8.30-18.15	Egynapos hitel igénylése és betétlekötés benyújtása rendelkezésre állás ⁶ keretében, valamint a Likviditáslekötő betétre vonatkozó számlaátvezetés teljesítése	-
8.30-19.00	MNB-vel kötött egynapos forint betétlekötési megbízások teljesítése	-
18.00-19.00	VIBER SWIFT kivonat küldése	-
18.00-19.00	Kötelező tartalék után járó kamat jóváírása, téves könyvelések rendezése, fedezet mellett nyújtott hosszabb lejáratú hitel törlesztése, folyósítása, azonnali kiegészítő hitel törlesztése, ezt követően történik az egynapos fedezett hitelek törlesztése, automatikus egynapos fedezett hitelfolyósítás, majd a rendelkezésre állás keretében igényelt egynapos fedezett hitelfolyósítás	-
19.05-től** -a következő VIBER üzleti nap 6.15-ig	Azonnali hitelkeret igénybevétele: VIBER üzleti napokon a Hitelkeret Nyilvántartó nyitásától a következő VIBER üzleti nap Hitelkeret Nyilvántartó zárásáig, kivéve a hónap utolsó VIBER üzleti napján és a nyugdíjak és nyugdíjszerű ellátások kincstár által meghirdetett banki jóváírási időpontjait megelőző VIBER üzleti napján	-

⁶ A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei szerint
<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkozok/fedezetertekeles>

19.35-től** - a következő VIBER üzleti nap 6.15-ig	Azonnali hitelkeret igénybevétele: a hónap utolsó VIBER üzleti napján és a nyugdíjak és nyugdíjszerű ellátások kincstár által meghirdetett banki jóváírási időpontjait megelőző VIBER üzleti napokon ⁷ a Hitelkeret Nyilvántartó nyitásától a következő VIBER üzleti nap Hitelkeret Nyilvántartó zárásáig	-
20.30-ig	BKR keret küldése a GIRO Zrt-be T+1 napra, BKR keretértésítő küldése a BKR résztvevőknek	-
20.45-től a következő VIBER üzleti nap 7:00-ig	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, kivéve az áthelyezett munkanapokat, 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 az üzemidő hosszabbítás idejével későbbre tolódnak.

VIBER-üzemidő módosítás esetén a folyamatos rendelkezésre állás keretében érkező egynapos forint betétlekötésre, fedezett hitelnyújtásra és IG1 hitelkeret elkülönítésre vonatkozó igények befogadási ideje a VIBER zárása után 15 perccel ér véget.

A fizetési, kiegyenlítési és számlaátvezetési 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 fizetési 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 MNB a fizetési megbízások összegét – valamennyi előírt egyéb feltétel teljesülése esetén – a kedvezményezett ügyfél bankszámláján ugyanazon a VIBER üzleti napon írja jóvá, amelyen a fizető ügyfél bankszámláját terheli. 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 ügyfél bankszámláján jóváírásra.

** Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszer zárásától függően.

⁷ <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*	Értéknapi	Könyvelés napja	Konverzióhoz használt árfolyam napja*
1.	MNB-nél vezetett EUR devizaszámla terhére benyújtott, HUF összegről szóló megbízás belföldre	T-1 nap 11 óra	T	T-1 nap	T-1
2.	MNB-nél vezetett deviza számla terhére benyújtott HUF összegről szóló megbízás külföldre	T-2 nap 11 óra	T	T-2 nap	T-2
3.	MNB-nél vezetett HUF és EUR számla terhére benyújtott EUR megbízás	T-1 nap 11 óra	T	T-1 nap	T-1
4.	Bankon belüli EUR számlák közötti teljesítésre benyújtott megbízás	T nap 11 óra	T	T	-
5.	Egyéb, nem 1-4. pont szerinti fizetési megbízás	T-2 nap 11 óra	T	T-2 nap	T-2
6.	Soron kívüli teljesítésre benyújtott fizetési megbízás	T-1 nap 11 óra	T	T-1 nap	T-1
7.	Bankközi EUR devizanemű megbízás	T nap 11 óra	T	T	-
8.	Bankközi egyéb devizanemű megbízás	T-1 nap 11 óra	T	T-1 nap	T-1

Árfolyam napja kizárólag magyarországi munkanap.

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

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

Ha a devizamegbízáson az értéknapi nem került feltüntetésre, a fizetési megbízás a fenti beérkezési határidőknél meghatározott feltételekkel kerül feldolgozásra. A határon átnyúló fizetési megbízások esetében, amennyiben a T nap Magyarországon nem munkanapi, de a fizetés devizanemének országa szerint munkanapi, az MNB a fizetési megbízást T értéknappal teljesíti. Határon belüli fizetési megbízásokat magyarországi munkanapi szerint teljesítünk.

A határon átnyúló és a konverziót tartalmazó határon belüli MNB-nél vezetett HUF számla javára történő jóváírások elszámolása VIBER-ben történik.

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

Sorszám	Fizetési művelet	Beérkezési határidő	Értéknapi	Könyvelés napja	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 HUF vagy egyéb deviza számla javára érkező, fizetési művelet	T nap 12.00	T	T nap	T-1
4.		T nap 12.00-16.30	T	T nap	T
5.		T nap 16.30 után T+1 10.00 óráig ***	T	T+1 nap	T
6.	Európai kibocsátási egység elszámolásával kapcsolatban a számlatulajdonos rendelkezése a jóváírás összegéről	T nap 11.00	T	T nap	-

***A T+1 nap 10.00 óra után érkezett fizetési megbízást az MNB fedezetellenőrzést követően a beérkező összeget tartalmazó kivonat dátumával azonos értéknappal és az azon az értéknapon érvényes árfolyamon teljesíti.

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., 3., 5., 6. 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. 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.

Amennyiben a devizamegbízás értéknapja magyarországi ünnepnapra esik, úgy az MNB a megbízást a következő értéknapra fogadja be.

A devizaszámlára vonatkozó elektronikus bankszámlakivonatokat a könyvelés napján 20.45 időponttól kerülnek kiküldésre.