

**Tájékoztató**  
**a munkanapnak minősülő szombati napokon**  
**a forintban vezetett bankszámlákkal kapcsolatos 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 éjfél előtti egyenlegének könyvelése az azonnali számlán, VIBER nyitást megelőző éjfél 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 egyenlegváltás könyvelése, VIBER nyitást megelőző éjfél utáni azonnali hitelfolyósítások, azonnali hiteltörlesztések és hiteldíjak könyvelése, éjfél utáni hitel törlesztéshez kapcsolódó azonnali kiegészítő hitelek folyósítása, tárgynapi teljesítésre tárgynap előtt benyújtott fizetési megbízások elszámolása	-
7.00-9.00	Nyilatkozat beküldése azonnali teljesítési számlák éjfél előtti egyenlegéből 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 tartalékszámára való átvezetés könyvelése, azonnali számla kamatfizetésének könyvelése	-
9.00-14.00	Tárgynapi készpénzbefizetések és kifizetések bankszámlán történő terhelése/jóváírása. <sup>1</sup>	Tárgynapi készpénzbefizetések és kifizetések bankszámlán történő terhelése/jóváírása.

<sup>1</sup> 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-szamaraz/uzleti-feltetelek-es-hirdetmeny>

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	-
6.00-9.00	Okmánycsatolásos beszédési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre	Okmánycsatolásos beszédési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre, hitel előtörlesztések átvétele, könyvelése
6.00-13.00	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
7.00-12.30	-	Elektronikus úton küldött megbízások fogadása (tárgynapi teljesítésre és későbbi teljesítési napra)
13.00-ig	-	VIBER megbízások fedezetének biztosítása a bankszámlán
7.30-14.00	-	Fogadott azonnali átutalások jóváírása
7.00-14.00	MT103-as megbízások forgalmazása a VIBER-ben, visszautasított (return) ügyféltranzakciók forgalmazása a VIBER-ben	-
7.00-14.30	DVP ügyletek benyújtása a KELER által, kivéve a közvetlen VIBER tagok egymással kötött repo ügyleteit	-
7.30-15.00	BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése a BKR Üzletszabályzat szerint	-
7.00-15.00	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, számlapozíciók és egyéb információk lekérdezése, parancs üzenetek teljesítése, VIBER monitor üzemelés	Téves könyvelések rendezése Devizaforgalmi fizetések könyvelése, fedezet zárolása
15.00	Fizetési megbízások befogadásának zárása	-
7.00-15.15	Napközbeni hitelkeret módosítás a VIBER-ben, VIBER zárást követően az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, pénzforgalmi intézmények részére az azonnali hitelkeret módosítása az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, valamint IG1-hitelkeretnyilatkozat beküldése	-
8.30-15.15	Egy napos hitel és betét rendelkezésre állás <sup>2</sup>	-
8.30-16.00	MNB-vel kötött O/N forint betétügyletek könyvelése	-
15.00-16.00	VIBER SWIFT kivonat küldése	-

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

15.30-16.00	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 fedezett hitelfolyósítás	-
16.05-től	Azonnali hitelkeret igénybevétele a GIRO Zrt.-nek VIBER üzleti napokon	-
16.35-től	Azonnali hitelkeret igénybevétele a GIRO Zrt.-nek a hónap utolsó VIBER üzleti napján	-
17.15-ig	BKR keret küldése a GIRO Zrt-be T+1 napra, BKR keretértésterítő küldése az ügyfélnek	-
17.30-tól	Elektronikus bankszámlakivonatok készítése és továbbítása	Elektronikus bankszámlakivonatok készítése és továbbítása

A fenti üzemidők az MNB honlapján közzétett éves elszámolásforgalmi naptárban megjelölt áthelyezett VIBER üzleti napokra vonatkoznak. 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 és 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.

## II. Deviza megbízások és határon átnyúló forint megbízások

A fizetési megbízások teljesítésekor (MNB-nél vezetett számla terhére, javára) a megbízás árfolyam- teljesítés- és befogadás- napjának számítása során a szombati munkanap nem minősül üzleti napnak.