

Tájékoztató
a munkanapnak minősülő szombati napokon
a forintban vezetett bankszámlákkal kapcsolatos 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 éjféli egyenlegeinek könyvelése az azonnali számlán, éjféli előtti hitelek nyilvántartása az azonnali hitelszámlán, azonnali kiegészítő hitelek nyilvántartása az azonnali hitel kiegészítő hitelszámlán, MNB-vel kötött forint forint betét lejárat jóváírása, Zárlati tételek és kényszerhitel törlesztésének könyvelése), kötelező tartalék nemteljesítése miatti számlaterhelés,	Zárlati tételek könyvelése
7.00	VIBER nyitás, VIBER egyenlegváltozás átvezetése, VIBER nyitást megelőző éjféli utáni hitelek nyilvántartása azonnali hitelszámlán, azonnali hiteltörlesztések és hiteldíjak könyvelése, éjféli 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 azonnali teljesítési számlák éjféli 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 éjféli egyenlegéből az azonnali tartalékszámlára való átvezetés könyvelése, azonnali számla kamatfizetésének könyvelése	-

9.00-14.00	Tárgynapi készpénzben végzett műveletek bankszámlán történő terhelése/jóváírása. ¹	Tárgynapi készpénzbefizetések és kifizetések 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	-
6.00-9.00	Okmánycsatolásos beszedési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre	Okmánycsatolásos beszedési megbízások fogadása tárgynapi terhelésre
6.00-13.00	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre	Hatósági átutalás és átutalási végzés befogadása soron kívüli tárgynapi terhelésre
7.30-10.00	-	Papír alapon benyújtott, valamint VIBER jelzéssel ellátott fizetési megbízások fogadása MNB Központi expedícióban ² bankszámlán történő tárgynapi terhelésre
7.00-12.30	-	Elektronikus úton küldött fizetési megbízások fogadása (tárgynapi teljesítésre és későbbi teljesítési napra)
7.30-12.00	Fizetési megbízások benyújtása papír alapon, személyesen az MNB Központi expedícióban ³	Fizetési megbízások benyújtása papír alapon, személyesen az MNB Központi expedícióban ⁴
13.00-ig	-	VIBER-ben teljesítendő fizetési megbízások fedezetének biztosítása a bankszámlán
7.30-14.00	-	Fogadott azonnali átutalások jóváírása
7.00-14.00	Ügyféltételek (pacs.008MT103 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	-
7.30-15.00	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-erme/informaciok-a-penzugyi-szfera-szamara/uzleti-feltetelek-es-hirdetmeny>

² 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

³ 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

⁴ 1013 Budapest, Krisztina körút 55.

7.00-15.00	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, KELER kiegyenlítési megbízása, Napközbeni hitelkeret módosítás a VIBER-ben, számlapozíciók és egyéb információk lekérdezése, parancs üzenetek teljesítése, VIBER monitor elérhetősége	Téves könyvelések rendezése Devizaforgalmi megbízások könyvelése, fedezet zárolása
15.00	Fizetési műveletek befogadásának zárása	-
15.00-15.15	Napközbeni hitelkeret módosítás az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében	-
7.00-15.15	Pénzforgalmi intézmények részére az azonnali hitelkeret módosítása az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, valamint IG1-hitelkeret nyilatkozat beküldése	-
8.30-15.15	Egynapos hitel igénylése és betétlekötés benyújtása rendelkezésre állás ⁵ keretében, valamint a Likviditáslekötő betétre vonatkozó számlaátvezetés teljesítése	-
8.30-16.00	MNB-vel kötött egynapos forint betétlekötési megbízások teljesítése	-
15.00-16.00	VIBER SWIFT kivonat küldése	-
15.30-16.00	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	-
16.05-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	-

⁵ A Jegybank forint és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei szerint
<https://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkozok/fedezetertekeles>

16.35-től** -a következő VIBER üzleti nap 6.15-ig	Azonnali hitelkeret igénybevétele a hónap utolsó VIBER üzleti napján 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	-
17.15-ig	BKR keret küldése a GIRO Zrt-be T+1 napra, BKR keretértésterítő küldése a BKR résztvevőknek	-
17.30-tól 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 áthelyezett VIBER üzleti napokra vonatkoznak. 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 betét lekötésre és 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 összegének – 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 beszédési megbízás képez kivételt, mely a terhelés napját követő VIBER üzleti napon kerül a kedvezményezett ügyfél bankszámláján jóváírásra.

** Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszer zárásától függően.

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.