



HIRDETMÉNY

a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákhoz kapcsolódó, a készpénzben végzett műveleteken kívüli fizetési megbízásokra vonatkozó díjakról, különdíjakról, jutalékokról, postai és egyéb költségekről, valamint ezek és a kamatok elszámolási rendjéről, továbbá a deviza-árfolyamrészről

1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A bankköltségek felszámításának alapja a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) szolgáltatása, annak munkaidényessége, illetve a szolgáltatásokkal kapcsolatos külön igények.

A fizetési művelet teljesítésébe bevont pénzforgalmi szolgáltatók által - beleértve a pénzmosás gyanús tételekre vonatkozó adatbekérés miatti költség elszámolást - a fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan az MNB terhére felszámított díjat, költséget és jutalékot az MNB az ügyfelére továbbhárítja.

2. AZ MNB ÁLTAL VEZETETT BANKSZÁMLÁK ÉS EGYÉB, AZ AZONNALI ELSZÁMOLÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ SZÁMLÁK KAMATOZÁSA

- a) Az MNB a hitelintézetek számára vezetett bankszámla és azonnali tartalékszámmla egyenlegének havonkénti átlagos állománya után számol el kamatot. Ezen számlák egyenlegének havonkénti átlagos állománya megegyezik a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló MNB rendelet (a továbbiakban: Tartalékrendelet) szerinti teljesítési tárgyidőszak (a továbbiakban: teljesítési tárgyidőszak) naptári napjain fennálló záróegyenlegek számtani összegének és a kamatszámítási periódus naptári napjai számának hányadosával.
- b) Az MNB a hitelintézetek azonnali számlájának egyenlege után számol el kamatot.
- c) Az MNB a felszámolás alatt álló hitelintézet számára vezetett bankszámla egyenlege után a felszámolás kezdő időpontjától nem számol el kamatot.
- d) A kamat mértéke
 - a. az a) pontban a kötelező tartalék után a kötelező jegybanki tartalék után fizetendő kamat mértékéről szóló MNB rendelet szerinti, a kötelező tartaléknak megfelelő (a Tartalékrendelet szerinti levelező bankok esetén a levelezett bankok kötelező tartalékával növelt) összegben felüli részre
 - o 0 százalék vagy
 - o a mindenkori jegybanki O/N betéti kamatláb teljesítési tárgyidőszak naptári napjaira számított havi átlaga közül az alacsonyabb érték;
 - b. a b) pontban említett esetben a mindenkori érvényes jegybanki O/N betéti kamatláb értéke.
- e) Az a), b) és c) pontban nem említett esetben – a számlaszerződés eltérő rendelkezése hiányában – a bankszámla, technikai számla egyenlege után az MNB nem számol el kamatot.

3. AZ MNB ÁLTAL NYÚJTOTT PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJTÉTELEI

Megnevezés		2021. január 1-től érvényes díjak
A) A forint és deviza számlavezetéshez kapcsolódó díjak		
1.	Számlavezetési díj, a számlatulajdonos kérésére nyitott forint és deviza bankszámlák esetében	10 000 Ft/hó
2.	Aláírás bejelentő kardon, valamint a 3/a. számú Bejelentő űrlap hibás kitöltése miatt szükséges ügyintézés díja	8 500 Ft
3.	A számlatulajdonos kérelmére kiállított számlakivonat, könyvelési bizonylat, szabadformátumú üzenet, a VIBER kapcsolat hiánya esetén a számlákon könyvelt fizetési megbízásról és kivonatról a számlatulajdonos részére nem SWIFT útján küldött értesítés vagy egyéb okirat másolata ¹	4 000 Ft
4.	Az audit céljára kiadott igazolás/egyéb számlaegyenleg közlés, fizetőképesség igazolásának különdíja	25 000 Ft
5.	A számlatulajdonos kérésére a forint megbízás teljesítéséről kiállított igazolás díja	50 000 Ft
6.	A számlatulajdonos kérésére a deviza megbízás teljesítéséről kiállított igazolás díja	11 500 Ft
7.	Fedezetigazolásért felszámított különdíj	5 000 Ft
8.	Levelezés díja (pontatlan vagy hiányos megbízás tisztázása, egyéb levelezés)	11 000 Ft/megbízás
9.	Számlatulajdonos kérésére, az MNB és a Számlatulajdonos megállapodása szerint készített kimutatás/adatszolgáltatás díja	35 000 Ft
10.	Számlatulajdonos kérésére, saját rendszerei teszteléséhez nyújtott támogatás díja	17 000 Ft/alkalom
B) Forint fizetési műveletekhez kapcsolódó díjak		
1.	Egyéb ügyfél számára nyújtott szolgáltatások díjai	
1.1	Az MNB-n kívül jóváírásra kerülő – BKR-ben teljesítendő – tételek (átutalás, saját ügyfél ellen benyújtott beszedés, hatósági átutalás, átutalási végzés) díja - papíron küldött fizetési megbízások esetén - elektronikusan küldött fizetési megbízások esetén	6 000 Ft 870 Ft
1.2	Egyéb ügyfél egymás közötti és MNB-vel szembeni fizetései a B.2. pont kivételével - papíron benyújtva - elektronikusan benyújtva	6 000 Ft 1 000 Ft
1.3	Egyéb ügyfél VIBER tag javára szóló fizetési megbízása - papíron benyújtva - elektronikusan benyújtva	6 000 Ft 1 000 Ft

¹ Mindezek hatósági megkeresésre történő kiállítása díjmentes

1.4	Kifizetési utalvány teljesítése	3 500 Ft
1.5	2009. évi LXXXV. törvény 66. § (1) bekezdése szerinti beszedés	díjmentes
2.	MNB-vel kötött O/N ügyletek díjai	
2.1	Az O/N hitelek törlesztésének díja	400 Ft
2.2	MNB-vel kötött O/N és egyéb forint betéti ügyletek díja	400 Ft
2.3	Betételhelyezés, O/N hiteligénylés, IG1 nyilatkozat, kötelező tartalék nyilatkozat nem SWIFT útján történő benyújtása	6 000 Ft
2.4	A hitelszámlán történő könyvelés a 2.3 kivételével és betétszámlán történő könyvelés	díjmentes
3.	Közvetlen rendszertagoknak nyújtott szolgáltatások díjai	
3.1	VIBER-ben elszámolt fizetési és kiegyenlítési megbízás díja	400 Ft
3.2	Papíron benyújtott fizetési megbízás, kézi átvezetések, törlési kérelem díja	6 500 Ft
3.3	VIBER üzemidőn kívül elszámolt, elektronikus úton érkező fizetési műveletek díja	1 000 Ft
3.4	Fillért tartalmazó VIBER megbízások rendezésének díja	3 000 Ft
3.5	2009. évi LXXXV. törvény 66. § (1) bekezdése szerinti beszedés	10 000 Ft
3.6	Hatósági átutalás, átutalási végzés díja - papíron benyújtva - elektronikusan benyújtva	6 000 Ft 870 Ft
3.7	I. IBI mátrix alapján történő terhelés díja	0,0005‰, min. 1 000 Ft
3.8	II. IBI mátrix alapján történő terhelés díja	40 000 Ft
3.9	A bankkártya elszámolás óvadék-nyilvántartás után felszámított alapidő kártyatársaságonként	8 500 Ft/félév
3.10	A bankkártya elszámoló házak által átadott nettó pozíció terhelésének, jóváírásának díja	1 820 Ft
3.11	A Posta Elszámoló Központtól az MNB részére érkező, számlatulajdonos hitelintézet javára szóló fizetési megbízás visszaküldésének a kedvezményezett hitelintézetet terhelő díja	30 000 Ft
3.12	Közvetlen VIBER tag közvetlen VIBER tag részére tévesen MNB-nek címzett megbízások visszaküldésének díja	6 500 Ft
3.13	VIBER csatlakozás	díjmentes
3.14	VIBER MONITOR szolgáltatás	díjmentes
3.15	VIBER üzemidő hosszabbítás iránti kérelem elbírálása	100 000 Ft
3.16	Fillért tartalmazó, SWIFT szabványnak nem megfelelő SWIFT kivonat, SWIFT egyenleg értesítő nem SWIFT-en történő küldése (A fillért tartalmazó fizetési üzenetet indító ügyfél terhére.)	5 000 Ft /küldés
3.17	Rendkívüli Hitelesítő tábla kiadás iránti kérelem elbírálása	105 000 Ft

3.18	VIBER zárás után visszautasított, napközbeni hitelkeretmódosító üzenetek	10 000 Ft/üzenet
3.19	Azonnali átvezetés díja	400 Ft
3.20	Azonnali számlavezetési díj	75 000 Ft/hó
3.21	Azonnali hitelkeret díj	260 000 Ft/hó
3.22	Azonnali hitel díja és azonnali kiegészítő hitel kamata	5.10. pontban foglaltak szerint
C) Deviza fizetési műveletekhez kapcsolódó díjak		
1.	Ügyfél javára érkező fizetési műveletek díja	0 Ft
2.	Papíron benyújtott, kimenő átutalás (K1, K2 megbízás)	6 000 Ft
3.	Bankközi (bank-to-bank) megbízások díja	4 500 Ft
4.	MNB-n belüli megbízások díja	3 000 Ft
5.	Elektronikusan/SWIFT-en benyújtott, TARGET2-be irányított tételek díja	1 000 Ft
6.	Elektronikusan/SWIFT-en benyújtott egyéb megbízások díja	3 500 Ft
7.	Fizetési megbízás soron kívüli teljesítések díja, az MNB-n belüli, konverziót nem igénylő megbízások kivételével	3 800 Ft/megbízás
8.	Elektronikusan/SWIFT-en benyújtott, SEPA-ba irányított tételek díja	870 Ft

4. DEVIZAÁRFOLYAM ÁRRÉS

A forint-deviza, illetve deviza-forint átváltásnál alkalmazott árrés az MNB hivatalos devizaárfolyamának +/- 0,04 %-a.

5. JUTALÉK, DÍJ, KÜLÖNDÍJ, POSTAI ÉS EGYÉB KÖLTSÉG FELSZÁMÍTÁSA, KAMAT ELSZÁMOLÁSA

- 5.1. Az MNB a számlatulajdonosokat terhelő forintforgalmi bankköltséget, a hitelkamatot, a számlavezetési díjat és az azonnali számlavezetési díjat, valamint az azonnali hitelkeret díját – a forint elszámolások esetében forintra kerekítve – havonta, a devizaforgalmi költségeket, valamint az A. és a B. 3.11-17., 3.22. pontjában meghatározott díjakat azok felmerülésekor, a Magyar Posta Zrt. által felszámított postai pénzforgalmi közvetítői tevékenységi díjat havonta számítja fel, illetve háritja át. Az óvadék-nyilvántartás után felszámított díj évente kétszer, január és július hónap utolsó munkanapján kerül felszámításra.
- 5.2. A B. és C. pontokban felsorolt fizetési műveletek díja a megterhelt számla tulajdonosa részére kerül felszámításra, kivéve a B.3.11. pont alatti díjat, amely a kedvezményezettet, a B.3.10., B.3.19. pont alatti díjat, mely minden esetben a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelet terheli, továbbá a C.1. pont alatti, az ügyfél javára szóló fizetési műveletek díját, melyet az MNB a fizetési műveletben megadott költségviselés módja alapján számít fel. Amennyiben a megbízó a Hirdetményben meghatározott díjat a bekérés MNB általi megküldésétől számított 15 napon belül nem fizeti meg, úgy azt a kedvezményezett viseli, amelynek összegével az MNB jogosult a kedvezményezett bankszámláját megterhelni.
- 5.3. A számlavezetési díj és az azonnali számlavezetési díj - a hónap utolsó munkanapján megnyitott számlát kivéve - minden megkezdett hónap után teljes összegben felszámításra kerül. A számlavezetési díj és az azonnali számlavezetési díj a hónap utolsó munkanapján, illetve a számla megszüntetésének napján

esedékes. A jelen Hirdetmény eltérő rendelkezése hiányában az MNB nem számít fel díjat olyan számla után, melyet az MNB oldalán felmerült okból nyit és vezet, valamint az MNB hibájából eredő könyvelési helyesbítések, banktechnikai okból felmerült rendezések után.

5.4. Az MNB az azonnali hitelkeret díját minden megkezdett hónap után teljes összegben felszámítja. Az azonnali hitelkeret díja a hónap utolsó munkanapján, illetve az azonnali számla megszüntetésének napján esedékes.

5.5. Postai és egyéb költség

A bankműveletek során felmerülő postai és egyéb költségeket az MNB a következő címeken és mértékben számítja fel:

- a) gyorsutalvány (telefax útján továbbított kifizetési utalványok) utáni díjtételeket a Magyar Posta Zrt. által meghirdetett díjazási segédlet alapján;
- b) mindazokat a ténylegesen felmerült költségeket – a helyi távbeszélő díj kivételével –, amelyek a számlatulajdonos kérésére, annak érdekében vagy hibájából merültek fel;
- c) a Magyar Posta Zrt. által felszámított postai pénzforgalmi közvetítő tevékenységi díjakat;
- d) a futárposta-szolgálat által felszámított költségeket.

5.6. Az MNB a bankszámla és az azonnali tartalékszámra kötelező jegybanki tartalékon felüli egyenlegeinek kamatát, az azonnali számla, valamint a letéti számla egyenlegének kamatát- és a hitelkamatot a következő képlet szerint számítja:

$$\frac{\text{tőke} \times \% \times \text{naptári napok száma}}{36\,000}$$

36 000.

5.7. Hitelintézet esetén a bankszámla és az azonnali tartalékszámra kötelező jegybanki tartalékon felüli egyenlegei után fizetett kamat számításának alapja a számlák Tartalékrendelet szerinti teljesítési tárgyidőszakban összesített egyenlegének naptári napok figyelembevételével számított számtani átlagának a kötelező jegybanki tartalékon felüli értéke, míg az 5.6. pontban említett egyéb számlák esetén a számlák napvégi egyenlege.

5.8. A bankszámla és a letéti számla kamatszámításának periódusa – ide nem értve a hitelintézet számára vezetett bankszámlát a tárgyhót megelőző utolsó munkanaptól a tárgyhó utolsó előtti munkanapjáig tart, a pozitív kamat jóváírására a tárgyhónap utolsó munkanapján, a negatív kamat terhelésére naponta kerül sor.

5.9. Az azonnali számla esetén a kamat jóváírására és terhelésére az értéknapot követő munkanapon a VIBER-ben kerül sor.

5.10. Az MNB az azonnali hitel díját és az azonnali kiegészítő hitel kamatát a következő képletek alapján számítja, ahol a kamatláb a mindenkori jegybanki O/N hitel kamatláb + 200 bázispont.

5.10.1. Azonnali hitel díja

$$\text{Hiteldíj} = \text{tőke} \times \text{kamatláb} (\%) \times \frac{\text{MAX}(\text{hitelrész kihasználtság éjfeleinek száma} ; 1)}{360}$$

5.10.2. Azonnali kiegészítő hitel kamata

$$\text{Fizetendő kamat} = \text{tőke} \times \text{kamatláb} (\%) \times \frac{\text{naptári napok száma}}{360}$$

- 5.11. Az 5.6. pontban meghatározott kamatszámítástól eltérően az MNB a hitelintézet számára vezetett bankszámla és az azonnali tartalék számla egyenlegeinek összegéből a kötelező tartalék összegével megegyező összeg után a Tartalékrendeletben meghatározott képlet alapján számol el kamatot. A hitelintézet számára vezetett bankszámla és azonnali tartalék számla egyenlegeire számított kamat – ideértve a kötelező tartalékon felüli egyenleget is – a Tartalékrendelet szerinti teljesítési tárgyidőszakot követő hónap 2. üzleti napján esedékes, azzal, hogy a kamatszámítás periódusa a teljesítési tárgyidőszakkal egyezik meg.
- 5.12. Az MNB – a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – a betétkamatot egységesen a számlatulajdonos bankszámláján írja jóvá.
- 5.13. Eltérő megállapodás hiányában a deviza számlavezetési díj és forgalmi jutalék a Hirdetmény szerinti pénznemben a követeléssel érintett devizaszámla terhére, annak fedezethiánya esetén pedig a forintban vezetett bankszámla terhére kerül felszámításra. Ezen elszámolások során az MNB az általa meghirdetett deviza közép árfolyamot alkalmazza.

Az MNB a forintban vezetett számlák után fizetendő bankköltségekkel és kamatokkal (a bankkövetelésekre vonatkozó teljesítési rend szerint) a számlatulajdonos forintban vezetett pénzforgalmi számláját, ennek fedezethiánya esetén bármely más bankszámláját – a számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül – terheli meg. Késedelmes teljesítés esetén az Üzleti feltételekben meghatározottak szerint jár el az MNB.

A jelen Hirdetmény 2021. január 1. napján lép hatályba, rendelkezéseit a hatályba lépést követően keletkező, illetve esedékessé váló követelésekre kell alkalmazni.

Budapest, 2020. december 15.

MAGYAR NEMZETI BANK