



Napközbeni elszámolás változása a vállalati ügyfelek pénzforgalmában 2012. július 2-től

2012. július 1-jét követően az eddig megszokotthoz képest egy munkanappal rövidebb lesz a belföldi forintátutalások teljesítési ideje. A korszerűbb rendszer várhatóan **jelentős előnyöket jelent majd a vállalkozások számára:**

- **Felgyorsul azon elektronikus úton kezdeményezett belföldi forint átutalások lebonyolítása, melyeket más banknál vezetett számlára indítanak.**
- **Valamennyi forint átutalásnál lehetőség lesz az eddiginél több adat közlésére és fogadására.**

A legfontosabb tudnivalókat az alábbiakban foglaljuk össze.

I. A "4 órás szabály"¹

A Magyar Nemzeti Bank rendelete² szerint az ún. "4 órás szabálynak" megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatók (bankok, takarékszövetkezetek) 2012. július 2-ától biztosítják, hogy az ügyfelük által az ún. **tárgynapi** (vagyis aznapi) **teljesítésre meghatározott időszak alatt** (a végső benyújtási határidőig) **elektronikus úton indított belföldi forint átutalás a befogadástól számított legkésőbb 4 órán belül eljusson** a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.

A rendelet másik rendelkezése³ pedig garantálja, hogy **az így továbbított átutalás összege haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére álljon.**

Elektronikus megbízásnak minősül minden olyan fizetési megbízás, amelyet a megbízó elektronikusan küld be a bankjához. Ilyen az elektronikus banki rendszereken benyújtott valamennyi tranzakció, továbbá a telefonon megadott rendelkezés, ide nem értve a faxon benyújtott megbízást.

A "4 órás szabály" nem vonatkozik a papír alapon benyújtott megbízásokra.

A 4 órás teljesítési határidő szabálya alá azok a forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi forint átutalások tartoznak, amelyek keretében mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarországon belül végzi tevékenységét. Típusai:

- egyszeri átutalási megbízás
- csoportos átutalás
- elektronikus úton benyújtott rendszeres átutalás/állandó megbízás.

Az alábbi belföldi megbízásokra viszont nem vonatkozik a "4 órás szabály", vagyis ezek a továbbiakban is a jelenleg érvényben lévő elszámolási rendszerben (T+1 napon) kerülnek elszámolásra:

- beszédések: csoportos beszédés, felhatalmazó levélen alapuló beszédés, váltóbeszédés, csekkbeszédés, határidős beszédés, okmányos beszédés,
- a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
- minden papír alapon benyújtott átutalás.

II. Szakaszos elszámolás

A jelenlegi éjszakai elszámolás megmarad minden olyan tranzakció elszámolására, amelyre nem vonatkozik a "4 órás szabály". E mellett - a "4 órás szabály" alá eső tételek esetén - naponta több elszámolási szakasz lesz. Ennek köszönhetően **napközben többször érkezhethet jóváírás az Önök számlájára, és Ön is többször indíthat átutalást úgy, hogy az még a tárgynapon megérkezzen a kedvezményezetthez.** Más szavakkal a napközben kapott pénzt is akár tovább lehet utalni.

Az új rendszerben, az első szakaszban beérkező tételek jóváírása 10 óra körül, az utolsóké 18:00 körül várható. A kimenő tételek befogadása a reggeli óráktól várhatóan legkésőbb 16 óráig történik. A pontos benyújtási határidőket a későbbiekben határozzuk meg.

Amennyiben egy elektronikus megbízás a benyújtási határidőn belül megérkezik a bankunkba, akkor azt még aznap feldolgozzuk. Amennyiben a benyújtási határidő után érkezik a bankhoz a kötelezett megbízása, akkor azt a tranzakciót másnap az első ciklusban dolgozzuk fel, így a kedvezményezett számláján 10 óra körül kerül sor a jóváírásra.

III. Bővített adattartalom

A bankközösség határozott arról, hogy a belföldi fizetési forgalomban, az **egyszeri és a rendszeres megbízásoknál** bevezeti a SEPA4 szabványhoz hasonló adattartalmat. A HCT C2B szabvány - vagyis a magyar ügyfél-bank átutalási megbízás szabvány - már hozzáférhető a GIRO Zrt. honlapján. Ennek köszönhetően **opcionális használatú mezőkkel bővíthet a megbízások és a bankszámlakivonat adattartalma.** Így a **vállalatoknak lehetősége lesz használni a SEPA átutalásoknál (SCT) már ismert mezők nagy részét, valamint élvezhetik az egyes mezők karakterhossz bővüléséből eredő előnyöket** is. A bővített adattartalmat a jelenlegi szabvánnyal összehasonlítva a [mellékletben részletezzük](#).

Az adattartalom bővülésével - többek közt - lehetőség nyílik a végső kedvezményezett, ill. az eredeti megbízó megadására is, ami biztosítja a más nevében, illetve a más javára történő átutalások kezdeményezését, illetve fogadását is. A bővülő adattartalom számos egyéb előnyt kínál a különböző vállalatirányítási rendszerek és banki számlavezető rendszerek automatikus kommunikációjának fejlesztésére és bővítésére.

A csoportos átutalás - noha érintett a 4 órás elszámolásban - **adatstruktúrája** - ügyfél és bank viszonylatában - **és tartalma nem változik.**

IV. Várható következmények

Az elektronikus átutalásokat a jövőben elegendő lesz a fizetési kötelezettség esedékességének napján (az új végső benyújtási határidőt figyelembe véve) elindítani.

A napközbeni elszámolási rendszer nyújtotta előnyök minél teljesebb kihasználása érdekében **hasznos és szükséges lehet a vállalat meglévő számlázási, számviteli folyamatainak és rendszereinek, valamint tranzakciós szokásainak áttekintése, újra gondolása.** A likviditásmenedzsmentjük optimalizálásával költséget tudnak megtakarítani.

¹ A nem közvetlen klíringtag esetén a fenti teljesítési határidőre a rendelet értelmében a pénzforgalmi szolgáltatónak 6 óra áll rendelkezésére.

² A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009 (VIII.6) rendelet 17. §-a, ahogy azt a 15/2010 (X.12) MNB rendelet módosítja.

³ A hivatkozott rendelet 21. §-a.

⁴ SEPA: Single Euro Payment Area, Egységes Euró Fizetési Övezet - lásd pl. www.sepahungary.hu

További információ:

www.mnb.hu

www.giro.hu

www.sepahungary.hu

www.bankszovetseg.hu

www.pszaf.hu