



Tisztelt Ügyfelünk!

Az Ön számára két kedvező változás várható **2012. július 2-ától a belföldi pénzforgalomban. Az egyik változás, hogy felgyorsul azon elektronikus úton kezdeményezett belföldi forintátutalások lebonyolítása, amelyeket másik banknál vezetett számlára indítanak. A másik változás az, hogy az előbb említett forintátutalásoknál lehetőség lesz az eddiginél több adat közzétételére és fogadására.** Az ezekkel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat az alábbiakban foglaljuk össze.

I. A „4 órás szabály”¹

A Magyar Nemzeti Bank rendelete² szerint az úgynevezett „4 órás szabálynak” megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatók 2012. július 2-ától biztosítják, hogy az ügyfelük által az ún. tárgynapi (vagyis aznapi) teljesítésre meghatározott időszak alatt (a végső benyújtási határidőig) elektronikus úton benyújtott belföldi konverziót nem igénylő forintátutalás a befogadástól számított legkésőbb 4 órán belül jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltató számláján. A rendelet másik rendelkezése³ pedig garantálja, hogy az így továbbított átutalás összege haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére álljon.

A 4 órás teljesítési határidő szabálya alá azok a forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi forintátutalások tartoznak, amelyek keretében mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója Magyarország területén végzi tevékenységét.

Típusai:

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

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.

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:

- o beszédések: csoportos beszédés, felhatalmazó levélen alapuló beszédés, váltóbeszédés, csekkbeszédés, határidős beszédés, okmányos beszédés,
- o a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
- o minden papír alapon benyújtott átutalás (ideértve a faxon benyújtott megbízást is).

II. Szakaszos elszámolás

A jelenlegi éjszakai elszámolás megmarad minden olyan tranzakció elszámolására, amelyre nem vonatkozik a „4 órás szabály”. Emellett – 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.

Az új rendszerben, az első szakaszban **beérkező tételek** jóváírása 10 óra körül, az utolsóké 18 óra körül várható. A **kimenő tételek** pontos benyújtási határidejét a későbbiekben határozzuk meg.

Amennyiben egy elektronikus megbízás a benyújtási határidőn belül megérkezik bankunkba, akkor aznap feldolgozásra kerül. Amennyiben a benyújtási határidő után érkezik a bankhoz a kötelezett megbízása, a tranzakció a másnapi első ciklusban kerül feldolgozásra és a kedvezményezett számláján 10 óra körül történik meg a jóváírás.

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, illetve az eredeti megbízó megadására is, ami biztosítja a más nevében, illetve a más javára történő átutalások kezdeményezését, fogadását is. A bővülő adattartalom számos egyéb előnyt kínál a különböző

⁴ SEPA: Single Euro Payment Area, Egységes eurofizetési övezet – lásd pl. www.sepahungary.hu

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, újragondolása. A likviditásmenedzsmentjük optimalizálásával költséget tudnak megtakarítani.

Kérjük, használják a Gyakran Ismételt Kérdések dokumentumot is, amiben további hasznos információkat találhatnak. A továbbiakban honlapunkat is rendszeresen frissítjük, és közvetlenül is küldünk Önöknek a témával kapcsolatban tájékoztatást. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdése van, kérjük, forduljon bizalommal vállalati kapcsolattartójához vagy hívja telefonos ügyfélszolgálatunkat.

Üdvözlettel:

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

Mellékletek:

[Gyakran ismételt kérdések](#)

[Technikai segédlet](#)