

Kitöltési útmutató a papír alapú deviza-átutalási megbízáshoz

A megbízás sorszáma: tetszőleges egyedi (alfanumerikus) tranzakció-azonosító, évenként új sorszámmal indítva (a fel nem használt karaktereket nem kell nullával feltölteni, az igazítás balra történik). Hibakóddal visszaküldött megbízás már csak új azonosító sorszámmal adható be újra.

A megbízó számlaszáma, neve, címe: IBAN számlaszám (28 pozíciós) + név, cím

A kedvezményezett számlaszáma (max. 35 karakter hosszan):

- **„S” fizetési mód esetén, illetve az - EU-konform módon benyújtandó - Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál kötelező az IBAN szám,** melyet folyamatosan, tagolatlan módon, szóköz és egyéb karakterek nélkül kell megadni.
Az IBAN megjelölés nem írható elé. Az IBAN szám minden esetben országgóddal kezdődik! A megadott karakterszám a maximális hosszát jelenti, az igazítás balra történik.
- **Egyéb „D” fizetési mód** esetén a számlaszám folyamatosan, (elektronikus formában) töltendő ki
- **„C” (csekk) fizetési mód esetén számlaszám nincs.**

A kedvezményezett neve, címe:

- **„S” és „D” fizetési mód esetén:** 4x35 karakter hosszan adható meg (a cím megadása nem kötelező). Határon túli célországba történő átutalás esetén a kedvezményezett intézmény nevét angolul célszerű megadni.
- **„C” fizetési mód** esetében a kitöltés 4x35 karakter hosszan a következő:
1. sor: név, 2. sor: utca, házszám, 3. sor város, állam, az utolsó 10 karakter az irányítószámnak fenntartott hely!, 4. sor ország szöveges megjelöléssel

Deviza-átutalási megbízásként nem nyújtható be

- olyan megbízás, amelyen mind a terhelendő, mind a kedvezményezett számla Kincstár által vezetett forintszámla,
- olyan megbízás, amely esetében mindhárom devizanem HUF, és a kedvezményezett bankja magyarországi bank.

Ezeket a megbízásokat a forintfizetésre rendszeresített PFNY megbízáson lehet benyújtani.

A számla devizaneme: a megbízáson feltüntetett terhelendő számla devizanemét kell beírni 3 karakteren az ISO kód¹ jelöléssel

A megbízás devizaneme: az a devizanem (ISO-kód¹ jelöléssel), amelyben a megbízás összegét meghatározták.

¹ www.mnb.hu. - Statisztika – Információk adatszolgáltatóknak – Fizetésimérleg statisztikai adatgyűjtés - Technikai segédletek – Az információszolgáltatásról szóló MNB rendelet 3.sz. mellékletében felsorolt technikai segédletek.

A megbízás összege: A megbízás devizanemében meghatározott összeg számmal, két tizedessel (Forint és japán yen esetében nem szabad tizedes értéket megadni, a többi devizanem esetében 00-99 számérték adható). Betűvel kizárólag az összeg írandó ki, tekintettel a devizanem ISO-kóddal történő egyértelmű meghatározására. Bármilyen megjegyzést a Kincstár nem írottak tekint.

A megbízó számlájának terhelése a megbízás devizanemében meghatározott összegnek a megbízó (terhelendő) számlájának devizanemére konvertált összeggel történik.

(Tehát pl.

- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés a 100.000 USD HUF ellenértékével történik,
- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 HUF, és a megbízó számlájának devizaneme HUF, akkor a terhelés 100.000 HUF, s a kedvezményezett részére ez az összeg kerül elszámolásra (illetve konvertálásra a kedvezményezett számlájának devizanemében),
- ha a megbízás összege és devizaneme 100.000 USD, és a megbízó számlájának devizaneme EUR, akkor a terhelés a 100.000 USD EUR ellenértékével történik).

Az utalás devizaneme: azon devizanem ISO-kódja, amelyben az MNB teljesít. STEP2 esetén a devizanem csak EUR lehet. Az MNB által ügyfelei részére jegyzett, alkalmazható devizanem-listát jelen útmutatóhoz (1. sz. melléklet) csatoljuk, valamint a felsorolás megtalálható az MNB honlapján a legfrissebb hivatalos devizaárfolyamok lap alján.

Figyelem! A megadandó három devizanem közül legalább kettőnek (vagy a számla és a megbízás, vagy a megbízás és az utalás) azonosnak kell lennie. Ha azonban az indító/terhelendő számla devizaneme megegyezik az utalás devizanemével, akkor mindhárom devizanemnek azonosnak kell lennie!

A Kincstár által vezetett számlák közötti tranzakciók (forintszámláról devizaszámlára, vagy fordítva) kezdeményezésekor az utalás devizaneme csak a kedvezményezett számla devizaneme lehet.

A kedvezményezett bankjának neve, címe (elegendő a telephely):

- „S” fizetési mód esetén, illetve az - EU-konform módon benyújtandó - Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál: üres.
- Egyéb „D” fizetési mód esetén: 3x35 + 23 karakter lehet
- „C” fizetési mód esetén üres.

A kedvezményezett bankjának SWIFT-BIC kódja: 8 vagy 11 karakter hosszú, alfanumerikus bankazonosító, az első 6 karakter csak betű lehet. A kód kitöltése folyamatos, szóköz, egyéb karakter - a „BIC” jelölés sem - nem írható.

- „S” fizetési mód esetén, illetve az - EU-konform módon benyújtandó - Európai Unió összes tagállama, valamint Norvégia, Izland, és Liechtenstein és az EU-konformitás feltételeit elfogadó egyéb országok közötti „D” típusú euro tranzakcióknál: kötelező.
- Egyéb „D” fizetési mód esetén: ajánlott, ha pontosan ismert.
- „C” fizetési mód esetén üres.

A kódra vonatkozóan a következő web-oldalon lehet információt kapni: www.swift.com oldalon a „BIC search” indításával.

Felhívjuk a figyelmet, hogy **amennyiben a megbízáson feltüntetett SWIFT/BIC-kód és a bank neve/címe - az MNB ellenőrzés során - nem feleltethetők meg egyértelműen egymásnak, akkor az MNB a megbízást hibaüzenettel visszaküldi.**

A fizetés módja: **S:** STEP2, **D:** devizaforgalmi tétel, **C:** csekk, amennyiben a kedvezményezettnek a lakcímére történik az utalás.

Nem kezdeményezhető megbízás „S” fizetési módban kincstári forint-és devizaszámlák közötti teljesítésre.

STEP2 fizetési mód jelölhető:

az Európai Gazdasági Térség (EGT) országain belüli, illetve azok közötti, euróban lebonyolított - elektronikus, automatikusan feldolgozható – EUR 50.000,- összeget nem meghaladó átutalások esetén.

(A STEP2 rendszer az Euro Banking Association – EBA – által üzemeltetett első pán-európai elszámolóház – PE-ACH – a kisösszegű, nagytömegű, euro átutalások elszámolására.

A Magyar Nemzeti Bank a rendszer közvetlen tagjaként ezen a csatornán forgalmazza a Kincstár és ügyfelei STEP2-képes - a Kincstárhoz elektronikus úton, vagy papír alapon benyújtott, de elektronikus küldésre alkalmas - tételeit, amennyiben a megbízás így szól).

STEP2 fizetési mód („S”) választása esetén a következő egyezőségi követelményeknek kell teljesülniük:

- a kedvezményezett számlaszáma kötelezően IBAN formátumú,
- az átutalás devizaneme csak „EUR” lehet,
- a költségviselés módja csak „SHA” lehet,
- az összeg nem lehet nagyobb EUR 50.000 értéknél, illetve annak forintegyenértékénél
- a kedvezményezett bankjánál a STEP2 hitelesítő tábla szerinti (2. sz. melléklet) SWIFT kód előírásokat kell teljesíteni, a kedvezményezett bankja csak a BIC kóddal jelölhető.

Fenti egyezőségek betartása az ügyfél felelőssége. Hiba esetén a beküldött megbízást az MNB teljesítetlenül – a hiba okának megjelölésével – visszaküldi. (A hibakód listát a 3. sz. melléklet tartalmazza).

Valutanap (értéknap): legkorábbi időpont a Kincstárba T napon papír alapon beadott megbízás esetében T+3 munkanap lehet, illetve ennél későbbi **max. T+7 naptári nap** az MNB befogadás napjától számítva. Formátuma: „Ééééhhnn”, **kitöltése nem kötelező.**

Az MNB befogadási előírásainak megfelelően a Kincstár az ügyfél által megjelölt valutánapot (értéknapot) – amennyiben az az MNB-be küldés időpontjában a minimum feltételeket (T+2 munkanap) nem elégíti ki – felülírhatja.

Amennyiben a devizamegbízás értéknapja a megbízás devizaneme szerinti ünnepnapra esik, úgy az MNB a megbízást – az elektronikusan beküldött STEP2 megbízások kivételével, melyeket visszautasít – az adott devizában érvényes következő értéknapra fogadja be.

Minden olyan devizafizetési megbízást, melynek az értéknapja a megbízás devizanemének országa szerint munkanap, de Magyarországon nem, az MNB a kért értéknappal teljesíti. A devizafizetési megbízások teljesítésekor a megbízás árfolyam-, érték- és befogadás napjának számítása során a magyarországi szombati munkanap nem minősül munkanapnak.

Az aktuális éves elszámolásforgalmi naptár² a Kincstár honlapján megtalálható.

Közlemény: 4x 35 karakter terjedelemben

Költségviselés módja: **BEN:** kedvezményezett, **OUR:** megbízó, **SHA:** osztott (megállapodás, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában ez a nemzetközi szokványok szerinti általános

² www.allamkincstar.gov.hu/Intezmenyeknak_fenntartoknak/Nyomtatvanyok, űrlapok/Deviza-átutalási nyomtatvány/ Kapcsolódó anyagok

költségviselési mód, mely esetben **a** kedvezményezett bankja által felszámított költségeket a kedvezményezett, míg a megbízó bankja által felszámított költségeket a megbízó viseli), **STEP2 forgalmazás esetén, valamint** amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye Svájcban és EGT-állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam pénznemében történik, **csak SHA lehet! Helytelen jelölés esetén a kódot az MNB felülírja.**

A költségviselő számla száma: az a Giro formátumú kincstári számlaszám, amelyre a költséget terhelni kell. Csak abban az esetben kell kitölteni - kizárólag SHA, vagy OUR költségviselési mód esetén -, ha e számla eltér a megbízónak a megbízás teljesítésére kijelölt számlaszámától.

A kitöltés dátuma : formátuma: Ééééhhnn”

Igazolás kérése esetén a megfelelő rovatban az igényt jelezni kell, s egyidejűleg **meg kell adni** azt a **fax-számot is**, melyre az MNB **angol nyelvű** teljesítés-igazolását (az aktuális díj felszámítása mellett) – a kedvezményezett igénye alapján - megküldeni kéri. Ez az igazolás tehát nem azonos a terhelési értesítővel, melyet nem kell külön kérni.

Az **EU-konform** megbízások kapcsolódó ország ISO kódjait a 4. sz. melléklet tartalmazza.

Felhívjuk figyelmüket, hogy megbízásaik kitöltésekor szíveskedjenek figyelembe venni az ISO 8859-2 szabvány előírásait a karakterkészletre vonatkozóan az alábbiak szerint:

A megbízás az ASCII 32-128 számtartományban szereplő karaktereket, valamint az ASCII 128 feletti számtartományból kizárólag ISO 8859-2 szabvány szerinti magyar ékezetes karaktereket tartalmazhat.

- **Engedélyezett karakterek az ASCII 32-128 tartományból:** ! " # \$ % & ' () * + , - . / 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 : ; < = > ? @ A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z [\] ^ _ ` a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z { | } ~
- **Engedélyezett karakterek az ASCII 128 feletti tartományból:** Á É Í Ó Ő Ö Ú Û Ü á é í ó ő ö ú û ü

Az MNB a hibás karaktereket tartalmazó megbízásokat 00-ás hibakóddal visszautasítja.

Az engedélyezett számtartományon belül szereplő, de a SWIFT által nem elfogadott karaktereket az MNB a SWIFT üzenetből kiveszi, vagy ékezetes karakter esetén ékezet nélküli karakterre cseréli.

Nem SWIFT-szabványos karakterek: ! “ # \$ % & * ; < = > @ [\] ^ _ ` ~ és a magyar ékezetes karakterek.

Jelen kitöltési útmutatót és mellékleteit a deviza-átutalási megbízás formanyomtatványával együtt a Kincstár honlapján³ elérhetővé tesszük, szükség esetén aktualizáljuk (különös tekintettel a STEP2 hitelesítő - RCT- táblára), ezért kérjük, hogy a honlapot folyamatosan szíveskedjenek figyelemmel kísérni.

³ [www.allamkincstar.gov.hu/Intezmenyeknek_fenntartoknak/Nyomtatvanyok,urlapok/Deviza-atutalasi nyomtatvany/ Kapcsolodo anyagok](http://www.allamkincstar.gov.hu/Intezmenyeknek_fenntartoknak/Nyomtatvanyok_urlapok/Deviza-atutalasi_nyomtatvany/Kapcsolodo_anyagok)