

Gyorsulnak a forint átutalások

Tájékoztató VÁLLALATOKNAK

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Ön számára két kedvező változás várható **2012. július 2-ától a pénzforgalomban. Az egyik változás az, hogy felgyorsul azon elektronikus úton kezdeményezett belföldi forint átutalások lebonyolítása, amelyeket más banknál vezetett számlára indítanak. A másik változás az, hogy valamennyi forint átutalásnál lehetőség lesz az eddiginél több adat 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 (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, 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.

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.

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, pl. csoportos beszédés, felhatalmazó levélen alapuló beszédés
- a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés,
- papír alapon benyújtott összes típusú megbízás.

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 –az aznapi végső benyújtási határidő előtt- kapott pénzt is akár tovább lehet utalni még aznap.

Az új rendszerben, az első szakaszban **beérkező tételek** jóváírása 10 óra körül, az utolsóké 18:00 körül várható. A **kimenő tételek** befogadása a reggeli órától várhatóan legkésőbb 16 óráig történik (azaz a végső benyújtási határidő a Sopron Bank esetében várhatóan 16 óra lesz). 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. Fontos tudnia, hogy a másnapra (T+1-re) átcsúszó megbízások másnap befogadott megbízásnak tekintendők, ezért a teljesítési sorrendben az átcsúszó megbízásokat megelőzik a T napra befogadott megbízások. Fentieknek akkor van jelentősége, ha a számlán nincs elegendő fedezet az összes megbízás teljesítésére. Ezért pl. előállhat, hogy az átcsúszó megbízást követően benyújtott –még T napra befogadott- papír alapú megbízás elviszi a fedezetet az átcsúszó megbízás elől. Ha az átcsúszásra azért kerül sor, mert a végső befogadási határidőig nem lett rendelkezésre bocsátva a teljesítéshez szükséges fedezet, de pl. az utolsó körben Önnek érkezik a számlájára pénz, akkor a beérkező összegből először a T napra befogadott, sorban álló tételek fognak teljesülni.

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 bankszámlakivonat adattartalma. Így a vállalatoknak lehetőséget biztosítunk a SEPA átutalások (SCT) mezőinek fogadására (küldésére egyelőre nem), amellyel élvezhetik az egyes mezők karakterhossz bővüléséből eredő előnyöket is. A bővített adattartalom és a jelenlegi szabvány összehasonlítása a dokumentum végén található.

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.

Bár érintett a 4 órás elszámolásban, a csoportos átutalás adat struktúrája 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.

Utalásaikat ezentúl is a megszokott módon rögzíthetik, az új szabványnak megfelelő változásokat rendszereink automatikusan elvégzik, Önöknek nincsenek plusz teendőik!

Az új mezők lekérdezését elektronikus csatornáinkon is lehetővé tesszük és a kivonatokon is megjelenítjük.

Honlapunkat is rendszeresen frissítjük, és közvetlenül is küldünk Önöknek a témával kapcsolatban tájékoztatást. Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdésük merül fel, kérjük, forduljanak munkatársainkhoz vagy tájékozódjanak honlapunkon, a www.sopronbank.hu oldalon!

Sopron, 2011.11.15.

Tisztelettel:

Sopron Bank Zrt.

További információ:

www.mnb.hu

www.giro.hu

www.sepahungary.hu

www.bankszovetseg.hu

www.pszaf.hu

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

Lényeges adattartalmi változások

Segédlet az „InterGiro 2” új, illetve változó mezőinek értelmezéséhez

Mezőnév	Kötelezett/átutaló és kedvezményezett számlaszáma (Debtor and Creditor Account)
Jelleg	Kötelező
Leírás	<p>IBAN vagy BBAN.</p> <p>A BBAN a pénzforgalmi jelzőszám, aminek felépítését, képzésének módját a 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet rögzíti. Elsősorban az IBAN használata ajánlott. A HCT szabvány alkotójának szándéka, hogy közép-távon a jelenleg használt GIRO (BBAN) számlaszám formátum elterjedése csökkenjen az ügyfél-bank térben.</p> <p>Az IBAN-t az ISO 13616 szabvány határozza meg. A Magyarországon kiadott IBAN 28 karakter hosszú. Az IBAN első két karaktere HU, amit 26 számjegy követ. Ebből két karakter IBAN ellenőrzőszám, amit a 16, vagy 24 jegyű BBAN követ. A 16 karakteres pénzforgalmi jelzőszám után, vagy előtt nyolc nullát kell írni.</p>
Mezőnév	Kötelezett/átutaló és kedvezményezett neve (Debtor and Creditor name)
Jelleg	Kötelező
Leírás	Az átutaló bankszámlaszerződésben meghatározott neve (rövid, vagy teljes név). A jelenlegi mezőhossz csaknem duplájára bővül, 70 karakterben lehet majd rögzíteni a nevet.
Mezőnév	Átutaló és kedvezményezett azonosítója (Debtor and Creditor Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutalót, illetve a kedvezményezett személyt, vagy szervezetet azonosító 35 karakter hosszú adat. Az azonosító egyfelől védelmet nyújthat a kötelezett számára téves átutalás reklamációja esetére.
Mezőnév	Átutalás összege (Instructed Amount)
Jelleg	Kötelező
Leírás	Az átutalás összege, maximum 14+2 numerikus karakter. Az összegnek 1.00 és 99999999999999.00 között kell lennie.
Mezőnév	Közlemény (Remittance Information)
Jelleg:	Választható
Leírás	Átutaló közlendője, ami lehet a kedvezményezett instrukciója szerinti azonosító is. A közlemény lehet strukturált és strukturálatlan (szabad) formátumú is. A közlemény 140 karakter hosszúságú lehet, szemben a csoportos átutalás 70/18, vagy az egyszerű átutalás 96 karakterével. A strukturált közlemény esetében a tag-ek is beleszámítanak a 140 karakterbe.

Mezőnév	Átutalás végrehajtásának esedékessége - értéknap (Requested Execution Date)
Jelleg	Választható
Leírás	A bank a (10 karakterben) megadott napon terheli meg a számlát. A dátum formátuma az ISO 20022 szerint YYYY_MM_DD.

Mezőnév	Tényleges fizető fél neve (Ultimate Debtor Name)
Jelleg:	Választható
Leírás	Nem a terhelendő számla tulajdonosa, hanem harmadik fél, a kedvezményezett partnere, aki a kedvezményezett részére fizet, vagy akinek nevében a terhelendő számla tulajdonosa fizet. Ilyen lehet pl. mikor a munkáltató fizeti munkavállalója gyermektartási hozzájárulását. A fizető fél a munkáltató, de a tényleges fizető valójában a munkavállaló. A mező hossza 70 karakter.

Mezőnév	Tényleges fizető fél azonosítója (Ultimate Debtor ID)
Jelleg:	Választható
Leírás	A tényleges fizető felet (személyt, vagy szervezetet) azonosító adat. Az azonosító megadása előtt választható, hogy szervezet vagy magánszemélyt kíván azonosítani a megbízó, az ebben a mezőben megadott karakterekkel. A mező hossza 35 karakter.

Mezőnév	Tényleges kedvezményezett fél neve (Ultimate Creditor Name)
Jelleg:	Választható
Leírás	Nem a kedvezményezett számla tulajdonosa, hanem harmadik fél, az átutaló partnere, akinek a részére fizet az átutaló. Ilyen lehet pl. egy ügyvédi letéti számlára utalt letét, amikor a letét összege felett nem rendelkezik a számla tulajdonosa, az ügyvéd. A mező hossza 70 karakter.

Mezőnév	Tényleges kedvezményezett fél azonosítója (Ultimate Creditor ID)
Jelleg:	Választható
Leírás	A tényleges kedvezményezett felet (személyt, vagy szervezetet) azonosító adat. Az azonosító megadása előtt választható, hogy szervezet vagy magánszemélyt kíván azonosítani a megbízó, az ebben a mezőben megadott karakterekkel. A mező hossza 35 karakter.

Mezőnév	Átutaló hivatkozása a fizetési műveletre (EndToEnd Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló által megadott 35 karakteres azonosító. Az átutalás bármely résztvevőjénél kizárólagos hivatkozás lehet a műveletre (pl. visszahívás, visszautalás, vagy utólagos egyeztetés esetén). A csoportos átutalások bázisazonosítójával azonos rendeltetésű műveleti hivatkozás. Az egyszerű átutalás bizonylat sorszám adata is megfeleltethető ennek az azonosítónak.

Mezőnév	Az átutalás jogcíme (Purpose)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutalás jogcímeinek közzlése elősegíti a kedvezményezett számára a tétel azonosítását. A pénzforgalmi szolgáltatók a számlatulajdonosok számára (átutalók és kedvezményezettek) pénzforgalmukról testreszabott kimutatásokat, statisztikákat készíthetnek. A mező vagy 4 karakteres kód, vagy 35 karakteres adat.

Mezőnév	Kategória jogcím (Category purpose)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló, vagy a kedvezményezett bankjának adott feldolgozási utasítás. ISO20022 külső kódlistából kiválasztott jogcímkód, vagy a felek megállapodásán alapuló kód. PI. vállalatcsoporton belüli átutalás esetében az ügyfél „INTC” jogcímet tüntethet fel ebben a mezőben. 4 karakteres kód, vagy 35 karakteres adat.

Mezőnév	Megbízó tételazonosító (Instruction Identification)
Jelleg	Választható
Leírás	Az átutaló által, kizárólag az átutaló bankjának küldött, 35 karakteres tételazonosító. Az átutaló a bankjánál ezen adatra hivatkozva kereshet tranzakciókat.