

## **H I R D E T M É N Y**

**a Magyar Államkincstár számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásairól  
helyi önkormányzatok, nemzetiségi önkormányzatok és társulások, valamint az  
Áht. 79. § rendelkezései értelmében kincstári körön kívüli számlatulajdonosnak nem  
minősülő intézmények részére megbízásuk alapján történő számlavezetés esetén**

A Magyar Államkincstár (a továbbiakban: Kincstár), mint pénzforgalmi szolgáltató (1054 Budapest, Hold u. 4.) kapcsolódó szolgáltatásait az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.) 79. §-ában, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvényben (a továbbiakban: Pft.), az államháztartásról szóló törvény végrehajtásáról szóló 368/2011. (XII. 31.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Ávr.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben (a továbbiakban: MNB rendelet), valamint az Áht. 80. § (2) bekezdés felhatalmazása alapján a Kincstár által kiadott mindenkor hatályos Szabályzataiban (a továbbiakban: Kincstár szabályzatai) foglaltak alapján, és a jelen Hirdetményben közzétett feltételekkel nyújtja ügyfelei (a továbbiakban: Számlatulajdonos) részére. Kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén a Kincstár és a Számlatulajdonos jogviszonyát – keretszerződésként a Hirdetménnyel és a Kincstár szabályzataival együtt – fentiek mellett a pénzforgalmi számlaszerződés szabályozza.

### **I.1. A Kincstár által biztosított számlavezetési szolgáltatások köre**

- forint- és devizaszámla nyitása, vezetése
- átutalás, ezen belül:
  - o egyedi átutalás,
  - o csoportos átutalás,
  - o hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés,
  - o rendszeres átutalási megbízás,
- beszedés, ezen belül:
  - o felhatalmazó levélen alapuló beszedés,
  - o határidős beszedés
- készpénz helyettesítő fizetési eszköz használatának, elszámolásának biztosítása, ezen belül:
  - o kincstári kártya
- készpénz befizetése fizetési számlára, ezen belül:
  - o pénztárban (forint és valuta),
  - o (postai) készpénzáttutalási megbízással teljesített forint befizetés elszámolása
- készpénz kifizetése fizetési számláról, ezen belül:
  - o pénztárban (forint és valuta),
  - o postai kifizetési utalvánnyal kezdeményezett forint tranzakció elszámolása.

### **I.2. A számlavezetési szolgáltatás ügyfélforgalmi helyei**

A szolgáltatást a Kincstár Vármegyei Igazgatóságainak Állampénztári Irodái nyújtják a számlavezetési körükbe tartozó Számlatulajdonosok részére az alábbi városokban:

Békéscsaba, Budapest, Debrecen, Eger, Győr, Kaposvár, Kecskemét, Miskolc, Nyíregyháza, Pécs, Salgótarján, Szeged, Székesfehérvár, Szekszárd, Szolnok, Szombathely, Tatabánya, Veszprém, Zalaegerszeg.

### I.3. Kamatozás

A Kincstár a forintban vezetett fizetési számlák esetében kamatot nem fizet.

A Kincstári devizaszámla kamatozó számla, a számlaegyenleg után fizetett kamat jelenlegi mértéke: 0%.

### I.4. Árfolyam-alkalmazás

A megbízások teljesítése, elszámolása az MNB által a megbízások teljesítésekor használt devizaárfolyam alapján történik.

A devizaforgalom elszámolása előző napi, vagy tárgynapi árfolyammal történik az MNB tárgynapi árfolyamképzési időpontjától függően.

A Kincstár tárgynapi középárfolyama megegyezik az MNB tárgynapot megelőzően utoljára közzétett deviza középárfolyamával. A Kincstár a tárgynapi valuta eladási és vételi árfolyamát ezen középárfolyamból képi +/- 3 % eltéréssel.

A devizában kiállított, forintszámla terhére elszámolandó beszedési megbízást deviza átutalással kell teljesíteni, amely a terhelés napján érvényes – árréssel módosított – MNB árfolyamon számított forintösszegben kerül elszámolásra.

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

### I.5. Betétlekötés

Devizaszámla esetén a Kincstár lekötési megbízást minimum 300 ezer EUR vagy 300 ezer USD összegű, valamint magasabb összeg esetén 100.000-rel osztható összegű betétre, egy hónapos futamidőre fogad **munkanapokon 8:00-12:00 óráig** az adott időpontban érvényes feltételek mellett. A megbízást legkésőbb a lekötés kezdő napját megelőző munkanapon kell a Számlatulajdonosnak megadnia. Az aktuális kamat mértékéről az Állampénztári Iroda ad tájékoztatást. Lekötés felbontása esetén a Kincstár nem fizet kamatot.

## II. Megbízások benyújtására és az Állampénztári Irodák nyitvatartási idejére vonatkozó információk

### II.1. Papír alapon benyújtott megbízások benyújtásának ideje

A Számlatulajdonosok

- az egyedi forint és deviza fizetési megbízásokat

|                                                             |            |
|-------------------------------------------------------------|------------|
| munkanapokon                                                | 8:00-13:00 |
| munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombat) | 8:00-11:00 |

- a VIBER megbízásokat Budapesten

|              |            |
|--------------|------------|
| munkanapokon | 8:00-10:00 |
|--------------|------------|

között nyújthatják be.

A papír alapú megbízások átvételének időpontjára a Kincstár érkeztető bélyegzője az irányadó. Ügyfelfogadási időn kívül megbízásokat az Állampénztári Irodák nem fogadnak be. Az átvétel igazolásának igénye esetén a Számlatulajdonosnak két példányban kell benyújtania a megbízást.

A Kincstár az Állampénztári Iroda által az adott munkanapon 9:00 órát követően átvett és feldolgozható deviza átutalási megbízásokat azok befogadását követő munkanapon 11:00 óráig elektronikus úton továbbítja teljesítésre az MNB-be, a fedezet előzetes zárolását követően.

## II.2. Elektronikus úton benyújtott megbízások befogadási határideje

A hatályos jogszabályok<sup>1</sup> által meghatározott fizetési megbízások (a jelenlegi szabályozás szerint az elektronikusan benyújtott, 20 millió forintot meg nem haladó, belföldi, eseti fizetési megbízások) automatikusan az Azonnali Fizetési Rendszerhez (a továbbiakban: AFR) rendszerben kerülnek elszámolásra.

Az AFR-t érintő tételek az év minden napján, 0:00-24:00 óráig, 5 másodperc alatt teljesülnek.

**Tárgynapi terhelésre** a Számlatulajdonosok által kezdeményezett

- **egydi forint fizetési megbízások, 20 millió forint értékhatárig**  
az év minden napján: **0:00-24:00 óráig,**
- **csoportos forint fizetési megbízások, valamint 20 millió forint feletti egyedi forint fizetési megbízások**  
munkanapokon: **15:00 óráig,**  
áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig,**
- **csoportos lakcímre utalási megbízások**  
munkanapokon, valamint áthelyezett munkanapokon: **11:00 óráig,**
- **deviza megbízások**  
munkanapokon: **09:00 óráig,**  
áthelyezett munkanapokon: **nem lehetséges<sup>2</sup>**
- **VIBER megbízások**  
munkanapokon: **13:00 óráig,**  
áthelyezett munkanapokon: **12:00 óráig**

**nyújthatók be.**

A Kincstár ügyfeleitől az Ügyfél Front-end felületén keresztül a teljesítési nap megjelölésével is befogad forint átutalási megbízást. Teljesítési napként maximum 14 nappal későbbi dátum érték adható meg. Amennyiben a 14. nap munkaszüneti napra esik, akkor legfeljebb az azt követő munkanap adható meg.

## II.3. Az Állampénztári Irodák pénztári nyitvatartási ideje

|                                                             |            |
|-------------------------------------------------------------|------------|
| hétfő                                                       | 8:00-13:00 |
| kedd                                                        | 8:00-13:00 |
| szerda                                                      | 9:00-14:00 |
| csütörtök                                                   | 8:00-13:00 |
| péntek                                                      | 8:00-13:00 |
| munkaszüneti napok miatt áthelyezett munkanapokon (szombat) | 8:00-12:00 |

<sup>1</sup> A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet

<sup>2</sup> Az áthelyezett munkanapok a devizaforgalmi és határon átnyúló forintfizetési megbízások szempontjából nem minősülnek elszámolási értéknapnak, így azok MNB-hez történő benyújtására a következő banki munkanapon kerül sor.

## **II.4. Elszámolással kapcsolatos információk**

### II.4.1. A Kincstár az átvétel napján könyveli a számla terhére a következő megbízásokat:

- a Posta Elszámoló Központtól (PEK) érkezett terheléseket,
- a Magyar Nemzeti Banktól (a továbbiakban: MNB) érkezett devizaterheléseket, a terhelési és jóváírási megbízások MNB által továbbhárított díjait, jutalékait,
- az elektronikus úton a meghirdetett befogadási határidőn belül aznapi értéknaphra benyújtott egyedi és csoportos belföldi forint megbízásokat,
- a Kincstár pénztárainál teljesített készpénz kifizetéseket,
- a fedezettel rendelkező hatósági átutalásokat és átutalási végzéseket,
- a Számlatulajdonos saját számlái közötti, tárgynapi könyvelésre átvett megbízásokat,
- megállapodás alapján a VIBER közvetítésével teljesített tételeket.

### II.4.2. Tárgynapi teljesítésre (könyvelésre) a Kincstár az alábbi esetekben fogad be papíralapú megbízásokat:

- Hétfőtől péntekig 13:00 óráig, munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 11:00 óráig beérkezett egyedi átutalási megbízások,
- a Számlatulajdonos saját számlái közötti átvezetési megbízásokat, ideértve a feljogosított Számlatulajdonosok Kincstárnál történő állampapír vásárlási/újra-befektetési megbízásait, melyek beérkezése hétfőtől csütörtökig 15:30 óráig, pénteken 13:00 óráig, valamint munkaszüneti nap miatt áthelyezett munkanapokon 12:00 óráig megtörténik,
- a Kincstár külön rendelkezése alapján az évvárás-nyitás időszakában a zárlati tájékoztatóban meghatározottak szerint benyújtott megbízásokat.

## **III. Készpénzfelvételi igény bejelentése**

Az Állampénztári Irodában történő forint készpénzfelvételkor (mind forintszámláról, mind devizaszámláról történő forint készpénzfelvétel esetén) a Számlatulajdonosok készpénzigényüket:

- a 3 millió forintot el nem érő összegű forint készpénzfelvétel esetén 1 munkanappal,
- a 3 millió forintot elérő vagy azt meghaladó összegű forint készpénzfelvétel esetén 2 munkanappal

a készpénzfelvételt megelőzően kötelesek írásban a „Készpénzfelvételi igénybejelentési bizonylaton” vagy Ügyfél Front-enden keresztül bejelenteni az illetékes Állampénztári Iroda részére. Az ügyfeleknek nem csak a számlavezető ÁPI-ban van lehetőségük forint- és devizaszámláról történő forint- és valuta felvételére. Valamennyi ÁPI-ban kezdeményezhető ki- és befizetés, függetlenül attól, hogy mely Állampénztári Iroda számlavezetési körébe tartozik az ügyfél.

A Számlatulajdonosok valutafelvételi igényüket a valutafelvételt kettő munkanappal megelőzően 8:45 óráig írásban kötelesek bejelenteni, összehatárra való tekintet nélkül.

Az Állampénztári Irodák a jegyzett valutanevek közül az EUR valutanev érméinek egy egységénél kisebb címletű váltópénzében nem teljesítenek kifizetést, egyéb valutanevekben érme forgalmazást nem végeznek.

#### IV. A számlavezetéshez (forint és deviza) kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért felszámított díjak, jutalékok

A Kincstár a Számlatulajdonos pénzeszközeinek nyilvántartását és fizetési forgalmának bonyolítását az Áht. 79. § (5) bekezdése alapján térítésköteles szolgáltatásként végzi. A Kincstár az Áht. 79. § (5) bekezdése alapján az általa vezetett fizetési számlák megterhelésével továbbhárítja a pénzforgalmi szolgáltatások díját, továbbá jogszabályban meghatározott más esetben azokat megterheli. A díjak, jutalékok elszámolására az Áht. 79. §. (1) bekezdése szerinti kincstári körbe tartozó ügyfelek esetében havonta kerül sor a kincstári ügyfél számláján, a tárgyhónapot követő hónap első munkanapján történő terheléssel. Részükre minden hónap első munkanapján az előző hónapra vonatkozó díjkimutatás készül. Kivételt képez a devizaszámláról indított belső körös tranzakciók díja, amelyek terhelése a tranzakció terhelésének napján történik.

A kincstári körön kívüli, valamint az Áht. 79. § (4), (4a), (4c) és (4d) bekezdéseiben nevesített számlatulajdonos ügyfelek esetén a forint- és deviza tranzakciók forgalmazásához kapcsolódó díjak, jutalékok, valamint a pénzügyi tranzakciós illeték felszámolása, fedezetvizsgálata és számlán történő terhelése a tranzakció könyvelési időpontjával egyidejűleg, tárgynapon történik. Az adott napi kivonaton, tételenként jelenik meg az adott napi tételekhez kapcsolódó díj, jutalék és illetékterhelés.

A tranzakciók kezdeményezésekor szükséges a tranzakció és a kapcsolódó díj fedezetének biztosítása.

A havonta esedékes számlavezetési díj, és fiókbérleti díj felszámítása és terhelése a vonatkozó időszakot követő hónap első munkanapján történik.

A felszámított díjakról külön díjértéstitő nem kerül kiállításra, a Kincstár a díjak terheléséről az – Ügyfél Front-enden elérhető – adott napi számlakivonatban tájékoztatja a Számlatulajdonost.

| Forintszámla-vezetéshez kapcsolódó szolgáltatások nyújtásáért felszámított díjak, jutalékok     |                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>IV. 1. Terhelési forgalom</b>                                                                |                                                                                                                                                           |
| <b>IV. 1. 1. Forintban végrehajtott műveletek</b>                                               |                                                                                                                                                           |
| <b>Bankközi forintátutalás GIRO-n keresztül</b>                                                 |                                                                                                                                                           |
| Papír alapú (beleértve a beszedési megbízást/hatósági átutalási megbízást/átutalási végzést is) | 3,6 ‰ min 1.300 Ft max. 500 000 Ft                                                                                                                        |
| Elektronikus                                                                                    | 90 Ft /tétel                                                                                                                                              |
| Csoportos átutalás (a csoportba tartozó tételek után)                                           | 45 Ft /tétel                                                                                                                                              |
| <b>VIBER-en történő átutalás</b>                                                                | 5 ‰, min. 15.000 Ft<br>max. 500.000 Ft                                                                                                                    |
| <b>Belső (Kincstár által vezetett számlára történő) átutalás</b>                                |                                                                                                                                                           |
| Papír alapú (beleértve a beszedési megbízást is)                                                | 2,6 ‰ min 1.300 Ft max 500 000 Ft                                                                                                                         |
| Elektronikus                                                                                    | 45 Ft/tétel                                                                                                                                               |
| <b>Készpénzfelvétel</b>                                                                         |                                                                                                                                                           |
| Pénztári készpénzfelvétel díja                                                                  | 1 ‰ min 1.100 Ft max 330 000 Ft                                                                                                                           |
| Elektronikus postai kifizetési utalvány díja                                                    | 0,52 ‰ min. 16 Ft/tétel , max. 250.000 Ft<br><i>A Kincstár által felszámított díj a külső szolgáltatók által áthárított díjon felül kerül terhelésre.</i> |

|                                                                                                                                                                  |                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>IV. 1. 2. Devizában végrehajtott műveletek</b>                                                                                                                |                                              |
| Deviza-átutalások                                                                                                                                                |                                              |
| Papír alapon történő benyújtás különdíja                                                                                                                         | 2.750 Ft                                     |
| Teljesült megbízások (papír alapú, elektronikus)                                                                                                                 | 1,05 ‰ min 1.250 Ft max. 105 000 Ft          |
| <b>IV. 1. 3. Különdíjak</b>                                                                                                                                      |                                              |
| Számlavezetési díj                                                                                                                                               | 4.000 Ft /számla/hó                          |
| Fiókbérleti díj                                                                                                                                                  | 1.600 Ft/hó/ügyfél                           |
| Fedezetigazolás, ill. egyéb igazolás kiadása                                                                                                                     | 2.100 Ft /db                                 |
| Pótlólag kért számlakivonat                                                                                                                                      | 1.600 Ft/db                                  |
| Előzetesen bejelentett készpénzigény felvételének elmulasztása                                                                                                   | 1,1%, min. 11 000 Ft                         |
| Készpénzfelvétel soron kívül                                                                                                                                     | 1,1%, min. 11 000 Ft                         |
| Papír alapú, pénzügyileg még nem teljesült átutalási megbízás visszavonása                                                                                       | 1.600 Ft/db                                  |
| Előzetesen bejelentett valutaigény felvételének elmulasztása (a pénzügyi teljesítés napján érvényes, Kincstár által jegyzett valuta eladási árfolyamon számítva) | 1,1%, min. 11 000 Ft                         |
| Rendelkezésre állási díj                                                                                                                                         | 1 ‰/dekád                                    |
| Fejezeti kezelésű előirányzat esetében az előzetesen bejelentett kiadástól eltérő teljesítés                                                                     | max. 500 eFt/dekád a különbözet után         |
| Fedezetkezelői díj: a 191/2009. (IX.15.) Korm.rend. szerint                                                                                                      | Fedezetkezelői szerződésben rögzített összeg |
| A Számlavezető Rendszer Ügyfél Front-end használata során SMS-sel történő azonosítás esetén felszámított díj                                                     | 70 Ft /SMS                                   |
| <b>IV. 2. Jóváírási forgalom</b>                                                                                                                                 |                                              |
| Jóváírási forgalom                                                                                                                                               | jutalékmentes                                |

### IV.3. Pénzügyi tranzakciós illeték (TRILL) mértéke

A pénzügyi tranzakciós illeték alapja: az az összeg, amellyel a Kincstár a fizető fél fizetési számláját – a fizető fél saját vagy a kedvezményezett megbízása alapján – megterheli.

A pénzügyi tranzakciós illeték mértéke:

Forint- és devizaszámla vezetési szolgáltatás esetén a pénzügyi tranzakciós illeték alapjának hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg, a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén 0,45 %-a, de fizetési műveletenként legfeljebb 20 ezer forint, a kincstári körön belüli ügyfelek esetén nem kerül felszámításra pénzügyi tranzakciós illeték),

Forint- és devizaszámla vezetési szolgáltatás esetén a fizetési számláról történő készpénzkifizetés, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő készpénzkifizetés esetén a hatályos jogszabály szerinti %-os mértéke (jelenleg a kincstári körön kívüli számlatulajdonosok esetén 0,9%-a, felső korlát nélkül, a kincstári körön belüli ügyfelek esetén nem kerül felszámításra pénzügyi tranzakciós illeték).

A pénzügyi tranzakciós illetékfizetési kötelezettséggel kapcsolatos részletes tudnivalókat, valamint a mentességek leírását a Kincstár Intézményi Számlavezetésről szóló szabályzata tartalmazza.

## V. A devizaforgalmi tranzakciókhoz díj- és jutalékszámítás

A devizaszámlákon végrehajtott tranzakciók után a Kincstár díjat nem számol fel.

A Kincstár a számlán könyvelt külső és belső körű devizaforgalmi tranzakciók után tételenként – az MNB Hirdetményében foglaltaknak megfelelő kondíciók alapján – felszámított jutalékokat terheli a Számlatulajdonosra, valamint továbbhárítja a fizetési művelet teljesítésébe bevont közreműködő pénzforgalmi szolgáltatók által a fizetési megbízás teljesítéséhez kapcsolódóan felszámított díjakat, költségeket és jutalékokat.

Deviza-átutalási megbízások kezdeményezése esetén – amennyiben a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye Svájcban, Izraelben, illetve EGT-állam területén található, és a fizetési művelet CHF-ben, illetve EGT-állam pénznemében történik – az európai uniós előírásokkal összhangban csak osztott „SHA” költségviselési mód jelölhető. Hibás jelölés esetén a „BEN”, illetve „OUR” költségviselést az MNB „SHA” értékre javítja.

A mindenkor hatályos MNB kondíciók az MNB honlapján a <https://www.mnb.hu/penzforgalom/az-mnb-mint-bank-bankszamlavezetesi-szolgaltatasok/> Általános Üzleti Feltételek elérhetőségen megtalálhatók.

|                                                                                       |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Az MNB-be a Kincstár által elektronikus úton benyújtott kimenő átutalások díja</b> |                  |
| - SEPA rendszerben történt teljesítés esetén                                          | 1.450 Ft         |
| - TARGET2-ben történt teljesítés esetén                                               | 2.800 Ft         |
| - egyéb esetben                                                                       | 4.000 Ft         |
| <b>A deviza megbízás teljesítéséről külön kérésre kiadott MNB igazolás díja</b>       | <b>25.000 Ft</b> |
| <b>Ügyfél javára érkező fizetési műveletek díja</b>                                   | <b>0 Ft</b>      |

A SEPA és a TARGET rendszerben kizárólag EUR devizanemű átutalások teljesítésére kerül sor. Az „egyéb” díjtétel kerül terhelésre az EUR-tól eltérő devizanemek esetén, továbbá olyan EUR átutalások kapcsán, amelyek sem a SEPA-, sem a TARGET rendszerben nem teljesíthetők.

Az Európai Unió Bizottságától érkező támogatáshoz kapcsolódó pénzforgalmi jutaléknak, illetve utólag felszámított költségnek – amely a vonatkozó egyezmények, jogszabályok szerint nem fedezhető a támogatás terhére – elszámolása az MNB terhelése alapján a központi költségvetés terhére történik. Ebben az esetben a megbízáson ezen költségviselő számla számát kell a megfelelő rovatban feltüntetni.

**Jelen Hirdetmény 2026. július 7. napján lép hatályba.**

**Budapest, 2026. július 2.**

**Magyar Államkincstár**