

A napon belüli elszámolás bevezetésének hatása a vállalati pénzügyekre

Magyar Közgazdasági Társaság
50. vándorgyűlés, Eger
2012. Szeptember 29

Kovács Vilmos Levente
Simplexion Informatikai Kft
kovacs.vilmos@simplexion.hu
+36-20/951-11-49



2012.07.02



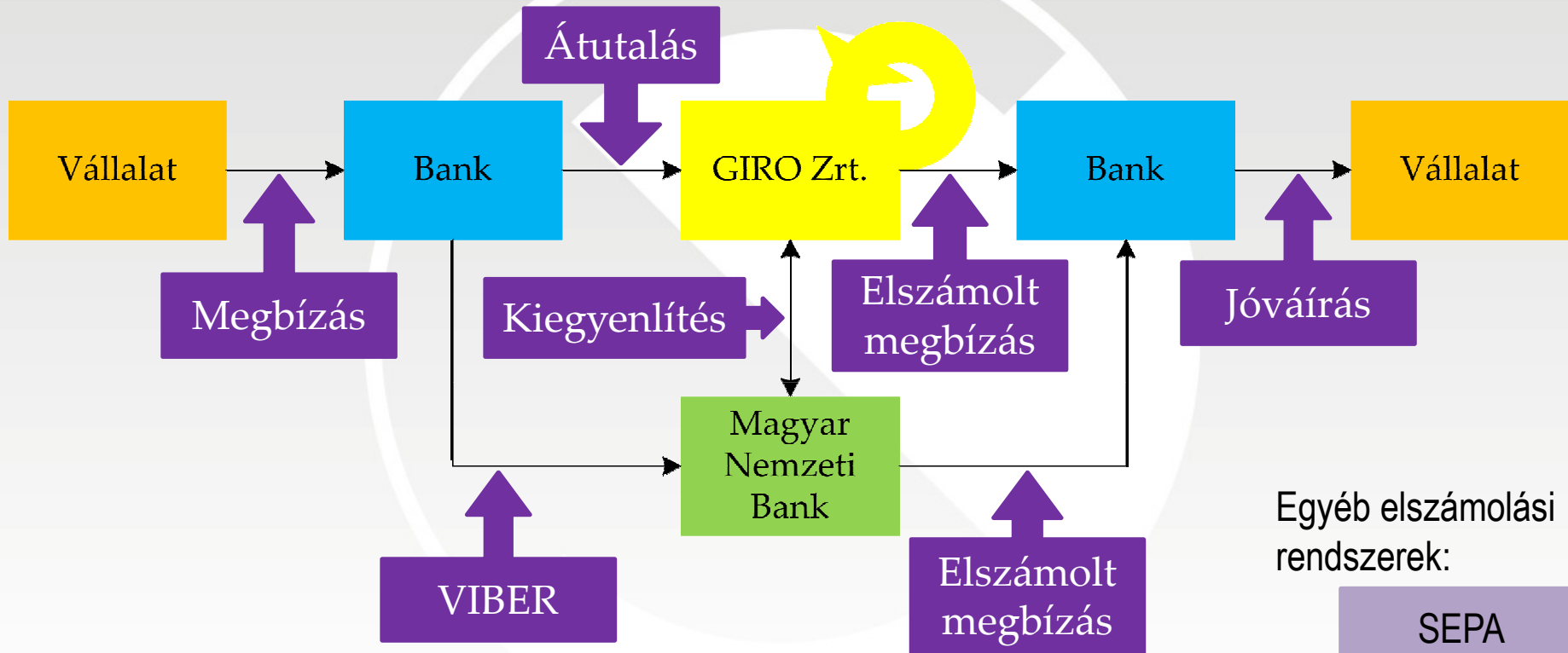
ÁTUTALÁS ÓRÁKON BELÜL



Ready Services

Hungary 2009

Belföldi elszámolási rendszerek



Egyszerű átutalás: lassú (elszámolási ciklusok szerint), olcsó
VIBER (Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszer): gyors, drága

15/2010. (X. 12.)

MNB rendelet értelmében

Bevezetése: 2012. július 2. (hétfő)

- A fizetési megbízásnak teljesülnie kell a befogadásától számított
 - 4 órán belül (közvetlen GIRO tag – 54 db)
 - 6 órán belül (indirekt GIRO tag)
- Csak elektronikusan beadott tranzakciókra
- Nem vonatkozik: beszedés, MÁK, papíron beadott

InterGIRO2 szabvány

GIRO által kiadott szabvány a rendeletben foglaltak megvalósítására

- Elszámolási ciklusok 8:30-16:30-ig, 2 óránként
- ISO20022 szabványnak megfelelő XML üzenetek
 - SEPA-hoz hasonló némi különbséggel
 - Pénznem HUF
 - Tört érték nincs, vagy 00-val kell kitölteni
 - Service level code GHUN, SEPA helyett
 - UTF-8 karakter kódolás használata
 - CSM (clearing and settlement mechanism): IG2

Új mezők az üzenetben

- **Kötelező:** megjegyzés 140 karakter az eddigi 96 helyett
- Tényleges átutaló
- Tényleges átutaló azonosítója
- Átutaló azonosítója
- Kedvezményezett azonosítója
- Tényleges kedvezményezett
- Tényleges kedvezményezett azonosítója
- Átutaló hivatkozása a műveletre
- Átutalás jogcíme
- Kategória jogcím

➔ Adatkonverzióval nem állítható elő az új üzenet a régeből

Változások első közelítésben

Eddig

- Átutalás és beszedés: T+1
- VIBER: 4 óra

Ezután

- Elektronikus átutalás: 4 óra
- Papíros megbízás: T+1
- Beszedés: T+1
- MÁK kifizetés: T+1
- Kb. 50 mrd Ft cash flow emelkedés a vállalatoknál
- VIBER: ?
- Tranzakciós díjak nem változtak

Lehetőségek

Banki oldal

Napon belüli
betét, napon
belüli hitel

Elszámolási
ciklus választás
napon belül

Ténylegesen
azonnali átutalás

SEPA átutalás
üzleti funkcióinak
bővülése

XML bankszámla
kivonat

Elektronikus
számlázás
(ISO20022)

Vállalti oldal

Vállalatcsoport
szintű központi
pénz kezelés

Könyvelő is
utalhatja az adót,
járulékot

Üzenet sablon
ügyfeleknek

➔ Nagyobb különbség lehet a banki szolgáltatások között?

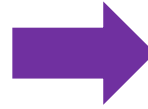
Esettanulmányok

A teljes vállalatcsoport
számlaforgalmának központosítása



Bankköltség csökkentése

Üzenetsablon biztosítása, hogy az
ügyfél ne rontsa el a kitöltést



Kevesebb ügyfél hiba és
kivétel kezelés

Elektronikus bankszámla
menedzsment



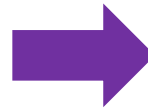
Egyszerűbb és olcsóbb
ügyintézés

Nemzetközi szabványok
alkalmazása



Standardizált interfész

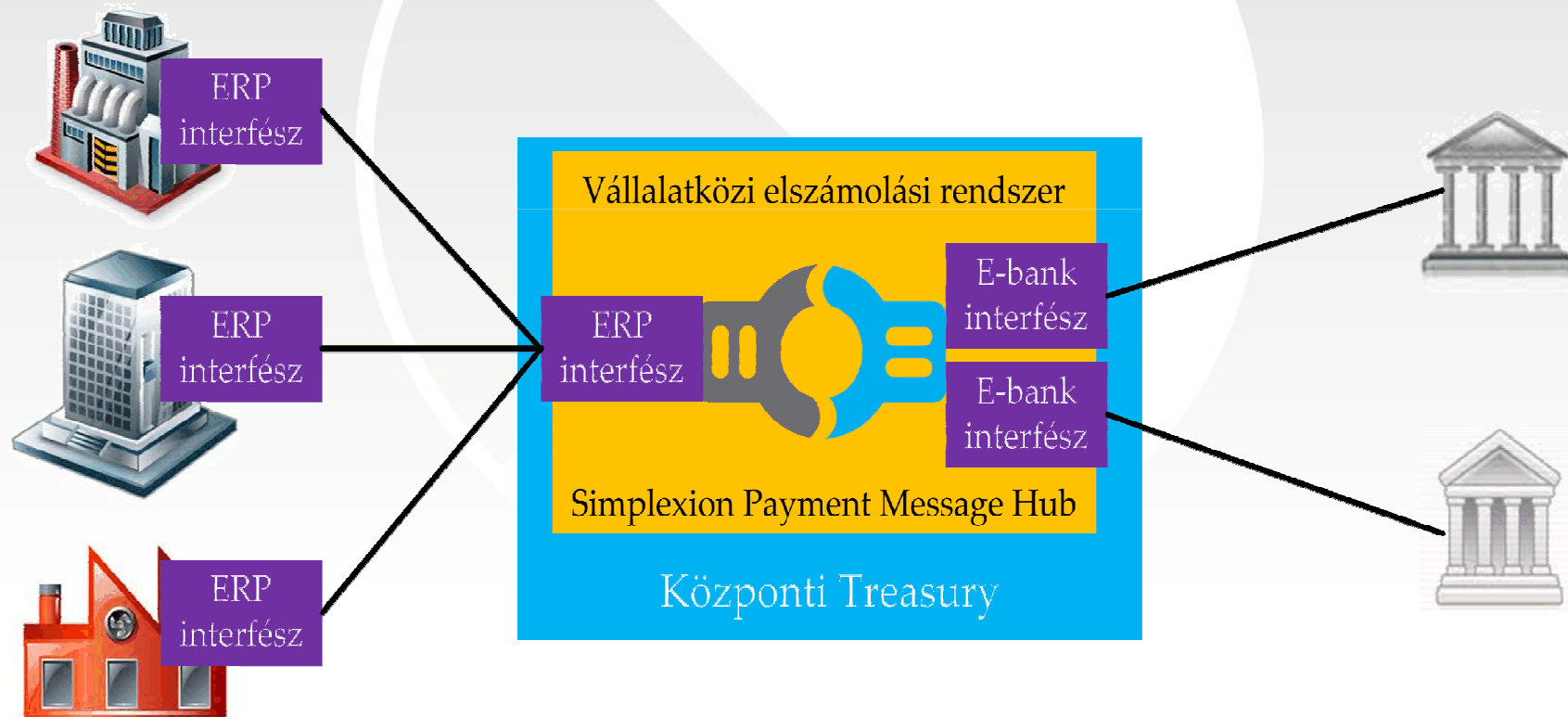
Tőzsdei ügyletek automatizálása
(fedezeti ügylet, árupiac)



Gyors és hibamentes

Központosított pénzkezelés

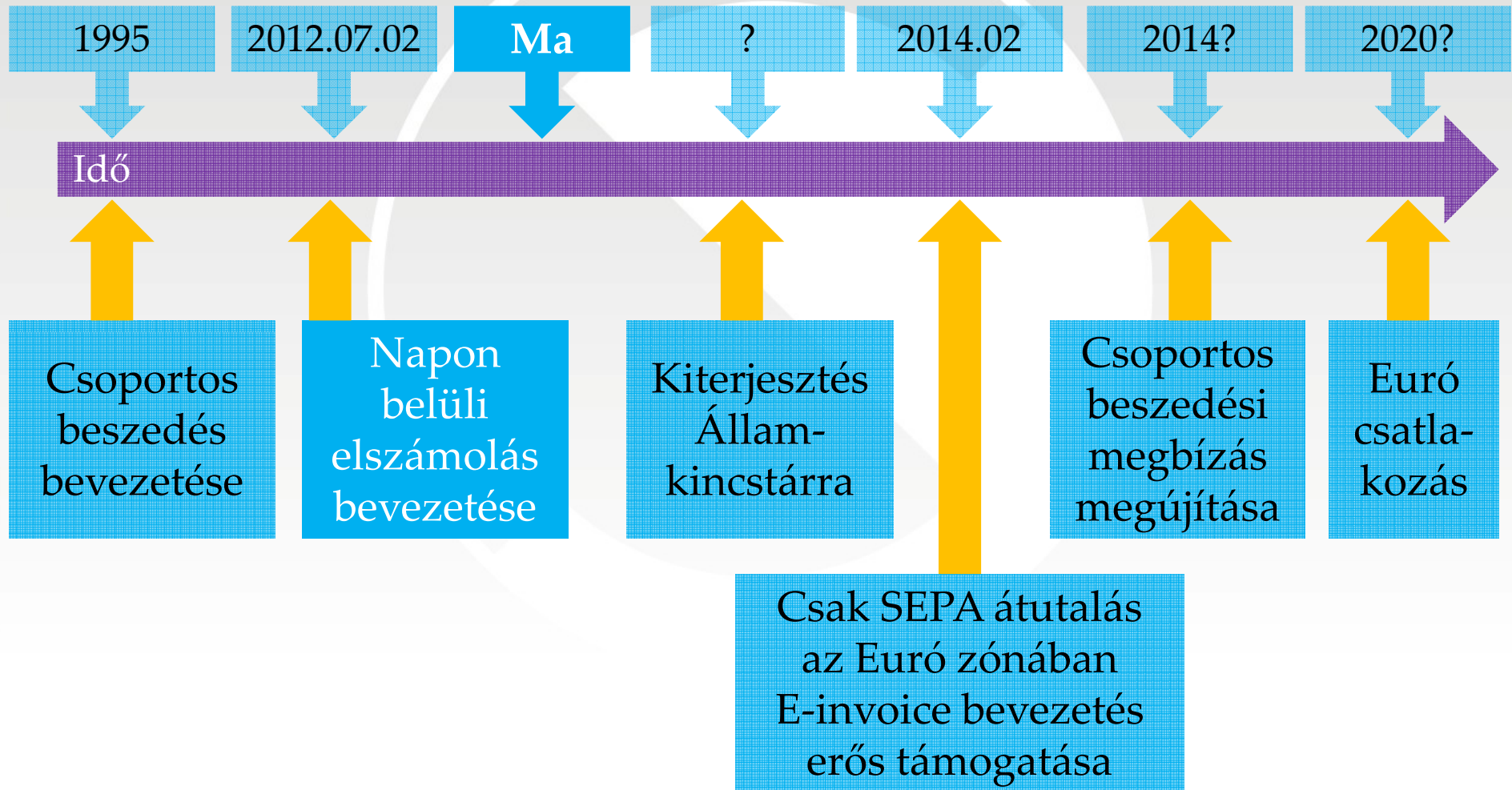
- Alkalmas a pénzügyi tranzakciós illeték csökkentésére



Milyen előnyökkel jár?

- Teljes kontroll egy pontból a cégcsoport pénzkezelése felett
 - Nemzetközi számlák is integrálhatóak
- Erőforrás megtakarítás
- Folyamat automatizálás
- Valamennyi bankszámla művelet elektronizálása

Várható fejlődés



Köszönöm a figyelmet

Kovács Vilmos Levente
Simplexion Informatikai Kft
kovacs.vilmos@simplexion.hu
+36-20/951-11-49

