



“Nyilvános”

törölt: <object>

KELER Központi Értéktár Zrt.

KELER - 9 - 27 számú Értéktári leirat

A KELER pénzeszköz számla vezetésével kapcsolatos információk (általános szabályok, levelezőbankok és számlaszámok listája)

Hatálybalépés dátuma: 2024. 12. 16.

törölt: 2023. január 1.

Tartalom

1. Általános rész	2
1.1. Bevezető rendelkezések	2
1.2. Felülvizsgálat időpontja	2
1.3. Kapcsolódó Értéktári leiratok	2
1.4. Verziókövetés.....	3
1.5. A szabályzatban használt fogalmak, rövidítések	3
2. Forintban vezetett Pénzeszköz számla vezetésére vonatkozó speciális szabályok .	3
2.1. Forint devizanemben teljesíthető fizetési műveletek.....	4
3. Számlakapcsolatok útján lebonyolított fizetési műveletek	5
3.1. Számlakapcsolatok útján bonyolított jóváírások/terhelések általános szabályai ..	7
3.2. Külföldi értékpapír vétel (alapügylet) pénzügyi kiegyenlítése	8
3.3. Külföldi értékpapír eladás (alapügylet).....	8
3.4. Devizakonverzió.....	9
3.4.1. Deviza vételi ügylet.....	9
3.4.2. Deviza eladási ügylet	9
3.4.3. Deviza - deviza konverzió	9
3.5. Deviza avizó (pre-advice)	9
3.6. A KELER nostro számlavezetői által indított tranzakció.....	10
3.7. A KELER által kezdeményezett tranzakció	10
4. Díjak, költségek.....	10
5. Pénzmosás elleni küzdelem	11
6. A KELER külső számlavezetői, nostro számlaszámai.....	11

törölt: 1. Bevezető: 2¶
2. Forintban vezetett Pénzeszköz számla vezetésére vonatkozó speciális szabályok 2¶
2.1. Forint devizanemben teljesíthető fizetési műveletek 2¶
3. Forinttól eltérő devizanemben lebonyolított fizetési műveletek 4¶
3.1. A forinttól eltérő devizanemben vezetett számlákon történő jóváírások/terhelések általános szabályai 6¶
4. Külföldi értékpapír kiegyenlítési megbízások pénzügyi kiegyenlítése 6¶
4.1. Külföldi értékpapír vétel (alapügylet) pénzügyi kiegyenlítése 6¶
4.2. Külföldi értékpapír eladás (alapügylet) 7¶
5. Devizakonverzió 7¶
5.1. Deviza vételi ügylet 7¶
5.2. Deviza eladási ügylet 7¶
5.3. Deviza – deviza konverzió 8¶
6. Deviza avizó (pre-advice) 8¶
7. A KELER nostro számlavezetői által indított tranzakció 8¶
8. A KELER által kezdeményezett tranzakció 9¶
9. Díjak, költségek 9¶
10. Pénzmosás elleni küzdelem 9¶
11. A KELER külső számlavezetői, nostro számlaszámai 10¶
12. A KELER külső (nostro) számlaszámai és számlavezetői 11¶

1. Általános rész

1.1. Bevezető rendelkezések

törölt: :

Jelen Értéktári leirat tartalmazza a KELER Központi Értéktár Zrt. (továbbiakban: KELER) által a pénzeszköz számlákat érintő megbízások kezelésének részletes szabályait, a jóváírások és terhelések különös szabályait, továbbá a KELER hatályos nostro számlaszámait és levelezőbankjait.

Az Értéktári leiratban használt fogalmak az ÁÚSZ-ben meghatározott tartalommal megegyezően értendők.

A KELER a CSDR szabályozásával összhangban és a CSDR engedély megszerzésével a KELER-ben vezetett pénzeszköz számlatípusokat Pénzszámla (betéti típusú számla) és Letéti számla (letéti típusú) kategóriába sorolta. [A Betéti típusú számla elsősorban az értékpapír kiegyenlítési rendszer működtetésére szolgál, azaz a pénzmozgással járó értékpapír ügyletek pénzlábjának kiegyenlítésére.](#) [A Letéti számla pedig](#) elsősorban a KELER KSZF kedvezményezettségével zárolt biztosíték eszközök nyilvántartását, illetve a Kibocsátói szolgáltatásokhoz kapcsolódó számlatípusokat jelenti. A Letéti számlatípusokkal kapcsolatban a [9-22. számú](#) „Számlavezetés részletes szabályairól” szóló Értéktári leirat tartalmaz rendelkezéseket.

törölt: A Letéti számla

[Ezúton felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy a rendeltetésszerű számlahasználatra, a KELER a CSDR és a Hpt. rendelkezései alapján korlátozott hitelintézeti engedéllyel rendelkezik, mely alapján kizárólag az értékpapír kiegyenlítés pénzoldali teljesítése, valamint egyes letéti számlavezetést érintő esetekben jogosult pénzszámla-vezetéshez kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtani. A KELER pénzforgalmi szolgáltatásokat nem nyújt, ebből adódóan kérjük tisztelt Ügyfeleinket a KELER által vezetett pénzeszköz számlák rendeltetésszerű használatára.](#)

1.2. Felülvizsgálat időpontja

Jelen Értéktári leirat felülvizsgálatáról intézkedni szükséges:

- kétévente rendszeresen a hatályba lépés negyedének utolsó munkanapjáig;
- [amennyiben jogszabályváltozás vagy egyéb ok miatt a szabályzatot érintő változás következik be.](#)

1.3. Kapcsolódó Értéktári leiratok

[9-11 "A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről" Értéktári leirat](#)

[9-14. számú Értéktári leirat a külföldi értékpapírok nemzetközi kiegyenlítéséről \(cross-border\)](#)

[9-20. számú Értéktári leirat Kiegyenlítési megbízások kezelésének részletes szabályairól](#)

[9-21. számú Értéktári leirat Külföldi értékpapírok társasági események kezelésének részletszabályai](#)

[9-22. számú Értéktári leirat a számlavezetés részletes szabályairól](#)

1.4. Verziókövetés

Jelen szabályzat verzió száma: v.2

Előző szabályzat verzió száma: v.1.1

Előző szabályzat hatályba lépésének dátuma: 2023.01.01.

1.5. A szabályzatban használt fogalmak, rövidítések

ÁÜSZ: KELER Zrt. Általános Üzletszabályzata

DVP: DVP típusú értékpapír-transzfer (Delivery versus Payment) az a tranzakció, amelynek végrehajtása során egy meghatározott sorozatú értékpapír terhelése történik, a pénzbeli ellenérték meghatározott pénzszámlán történő jóváírása ellenében. A terhelés és jóváírás egyidejűleg történik.

GIRO: GIRO Zrt., a Bankközi Klíring Rendszer működtetője

KELER KSZF: KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt.

MNB: Magyar Nemzeti Bank

PFOD: Payment free of delivery, értékpapírhozjárás nélküli pénzáttétel

Számlatulajdonos: Az az Ügyfél, amely részére - a vele megkötött számlaszerződés alapján - a KELER számlát vezet. A Számlatulajdonos ügyfele (Mebízó) - így az egyéni elkülönítés esetén a tulajdonosként feltüntetett személy - jelen Szabályzat vonatkozásában nem minősül Számlatulajdonosnak.

VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, az MNB által kialakított és üzemeltetett belföldi fizetési rendszer

A leiratban szereplő további fogalmak az ÁÜSZ-szel azonosan értendők.

2. Forintban vezetett Pénzeszköz számla vezetésére vonatkozó speciális szabályok

A VIBER rendszer tagsággal rendelkező Számlatulajdonosok értékpapír műveletekhez kapcsolódó forint fizetési műveleteit a KELER alapértelmezetten a VIBER rendszeren keresztül bonyolítja le. A VIBER rendszerben a KELER jogosult az érintett Számlatulajdonosnevében, a KELER-rel fennálló jogviszonyából fakadó fizetési kötelezettségek teljesítése érdekében az MNB-hez forint pénzforgalmi megbízásokat teljesítésre benyújtani.

Igény esetén a Számlatulajdonos értékpapír műveletekhez kapcsolódó forint fizetési műveleteire a KELER-nél vezetett Pénzeszköz számláit is használhatja, amennyiben erre vonatkozóan külön írásos rendelkezést adott és ez alapján a KELER-nél vezetett Pénzeszköz számlája az értékpapírszámlához hozzárendelésre került.

KELER által alkalmazott számlastruktúrától, az elérhető számlatípusokról, az értékpapír- és a pénzszámlák összerendeléséről a 9-22. számú Értéktári leirat a számlavezetés részletes szabályairól rendelkezik.

törölt: A Hitelintézetnek minősülő

törölt: a Hitelintézet nevében

törölt: Hitelintézet

A KELER hazai értékpapír ügyletek HUF-ban történő kiegyenlítése és külföldi értékpapír kiegyenlítési (cross border) ügyletek HUF-ban történő kiegyenlítését is biztosítja, melyek érdekében külön vezet HUF devizanemben pénzeszköz számlákat. A hazai értékpapír ügyletek HUF-ban történő kiegyenlítésével kapcsolatos szabályok jelen fejezet tárgyát képezik, míg a külföldi értékpapír kiegyenlítési (cross border) ügyletek HUF-ban történő kiegyenlítésével kapcsolatos szabályok a 3. fejezetben olvashatók.

2.1. Forint devizanemben teljesíthető fizetési műveletek

A KELER által forint devizanemben vezetett Pénzeszköz számlán az alábbi fizetési műveletek teljesíthetők, amennyiben azok a Számlatulajdonos értékpapír-kiegyenlítési rendszerhez kapcsolódó tevékenysége miatt indokolhatók:

törölt: .

- GIRO IG1, IG2 kiegyenlítési módban, valamint az azonnali fizetési rendszer keretében érkező jóváírási megbízás kiegyenlítése,
- GIRO IG2 kiegyenlítési módban kezdeményezett terhelési megbízás kiegyenlítése,
- VIBER rendszeren keresztül érkező terhelési és jóváírási megbízás kiegyenlítése,
- DVP és PFOD típusú értékpapír-kiegyenlítési megbízások és egyéb tőkepiaci ügyletek (pl. társasági eseményekhez kapcsolódó), valós idejű fizetési megbízások pénzügyi kiegyenlítése,
- terhelési és jóváírási megbízás belső körű kiegyenlítése,
- a KELER KSZF által adott megbízások pénzügyi kiegyenlítése.

GIRO tranzakcióra vonatkozó hibás tételek visszautasítása abban a kiegyenlítési módban történik, amelyben az eredeti megbízás érkezett.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett forint fizetési műveletek az alábbi számlák közötti pénzmozgást jelenthetnek:

- Számlatulajdonos és külső Hitelintézetnél vezetett Számlatulajdonos,
- Számlatulajdonosok,
- Számlatulajdonos és a KELER,
- Számlatulajdonos és KELER KSZF, illetve
- Számlatulajdonos saját

pénzszámlái között.

Pénzügyi fedezetlenség esetén az adott megbízás a KELER-ben sorban áll és annak teljesítését a pénzszámlavezető rendszer folyamatosan megkísérli.

A GIRO napközbeni elszámolás fedezetlen megbízásait napon belül a KELER a soron következő elszámolási ciklusában megkísérli teljesíteni. Napvégi fedezetlenség esetén pedig törli a fedezetlen megbízásokat.

A GIRO elszámolás keretében a feldolgozásra átvett és fedezetvizsgálaton át nem esett megbízásokat a Számlatulajdonos az eredeti elszámolási módot követve „A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről” szülő 9-11. számú Értéktári leiratban meghatározottak alapján

visszavonhatja. A Számlatulajdonos által kezdeményezett és elszámolt megbízások visszavonása, azaz az átutalt összeg visszautalása kizárólag az IG2 és azonnali fizetési rendszer keretén belül lehetséges, visszahívás kezdeményezésével.

Az IG2 elszámolási mód és azonnali fizetési rendszer keretében a Számlatulajdonos számláján jóváírt pénzüsszegrre vonatkozó visszahívási megbízást a KELER illetékességéből továbbítja Ügyfelének.

A Számlatulajdonos rendelkező levél útján dönthet a visszahívás teljesítéséről vagy elutasításáról. A visszahívási kérés teljesítése esetén a Számlatulajdonos rendelkező levele egyben felhatalmazás a KELER felé a számlája feletti rendelkezésre, azaz számlája terhelésére.

A Számlatulajdonosnak lehetősége van a sorban álló megbízás visszavonására, a prioritás változtatására „A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről” szlól 9-11. számú Értéktári leiratban meghatározottak figyelembevételével. Amennyiben ezzel a lehetőséggel nem él, a Kiegyenlítési nap végén a fedezetlen megbízás törlődik.

A KELER fizetési megbízást elektronikus-, továbbá nyomdai úton készült bianco, vagy "KELER" megjelöléssel készült formanyomtatványon fogad be.

Nyomtatott formában benyújtott GIRO feldolgozású megbízásokat a KELER kizárólag IG2 elszámolási módban dolgoz fel.

Ha a megbízás teljesítését jogszabály hatósági engedélyhez köti és ennek vizsgálatát a KELER számára előírja, a KELER köteles annak meglétéről meggyőződni. Ennek hiányában a megbízást a KELER visszautasítja.

A KELER az ok pontos megjelölésével visszautasítja az olyan papír alapú, és törli az olyan elektronikus úton érkező fizetési megbízást, amelyet tévesen, hiányosan vagy egyéb, nem megfelelő módon állítottak ki.

3. **Számlakapcsolatok útján lebonyolított fizetési műveletek**

törölt: Forinttól eltérő devizanemben

A KELER a HUF-tól eltérő devizanemben bonyolított fizetési műveletek kezelését számlakapcsolatai útján biztosítja a HUF devizanemben bonyolított cross border tevékenységhez kapcsolódó fizetési műveletekkel együtt (további HUF devizanemben bonyolított fizetési műveletekre vonatkozó szabályok a 2. fejezetben találhatóak).

törölt: A devizaszámlák esetén

Számlakapcsolatok útján lebonyolított fizetési műveletek teljesítésére szolgáló pénzeszköz számlák¹ esetén is megkülönböztet a KELER betéti és letéti típusú pénzeszköz számlákat.

Letéti típusú számlák

¹ A HUF devizanemtől eltérő pénznemben vezetett pénzeszköz számlák, illetve a cross border tevékenység esetén a KELER allettékezelője, a SIX SIS közreműködésével bonyolított HUF devizanemben történő tranzakciók kezelésére szolgáló pénzeszköz számlák

A Letéti számla elsősorban a KELER KSZF kedvezményezettségével zárolt biztosíték deviza eszközök nyilvántartását, illetve a Kibocsátói szolgáltatásokhoz kapcsolódó számlatípusokat szolgálja.

A számlakapcsolatok útján lebonyolított fizetési műveletek teljesítésére szolgáló pénzeszköz számlákon való biztosíték zárolások elkülönítése miatt elérhetőek, és amely Ügyfeleknek szükséges, megnyitásra kerülnek az ípusú számlák:

- Letéti saját zárolások számla
- Letéti megbízáói zárolások számla

A letéti típusú számlákon szükséges elhelyezni, és deviza zárolás tranzakcióval zárolni a biztosíték célú deviza pénzeszközöket. A letéti típusú számlákon szabad egyenleg nem tartható, a szabad egyenleget minden esetben haladéktalanul átvezetni szükséges a betéti típusú számlákra. A letéti típusú számlákon felmerülő kamatok elszámolása a megfelelő szegregációjú (saját szegregáció esetén saját betéti típusú számlán, megbízáói szegregáció esetén megbízáói betéti típusú számlán) és devizanemű betéti típusú pénzzámlákon történik.

A letéti típusú számlák egyenlegeit a KELER-nek elkülönítetten kell tartania, amit KELER-en kívüli számlavezetőnél tartott letéti típusú nostro számlákon tud biztosítani. Ennek megvalósulása érdekében Ügyfeleinknek adott napon a devizazárolás és zárolás feloldás tranzakciókat legkésőbb T napon 14:30-ig be kell adnia.

Amennyiben ezen határidő után kerül:

- elhelyezésre és zárolásra a letéti típusú számlán egyenleg, úgy a KELER nyilvántartásaiban letétként használható és zárolható a fedezet, de az adott összeg nem kerül adott nap végén elkülönítésre külső letéti nostro számlákon.
- feloldásra és KELER-en kívüli kiutalásra a letéti típusú számlán tartott egyenleg, úgy a KELER nem tudja garantálni, hogy az adott külső köri deviza utalás T napon teljesítésre kerül. Ebben az esetben kérjük vegyék fel a kapcsolatot a KELER Számlavezetési Osztályával a szamlavezetes@keler.hu elérhetőségen a teljesítés lehetőségéről.

Betéti típusú számlák

A jelen fejezet tárgyát képező pénzzámlákon az alábbi megbízások teljesíthetők, amennyiben azok a Számlatulajdonos értékpapír-kiegyenlítési rendszerhez kapcsolódó tevékenységéhez kapcsolódnak:

- külsőköri jóváírások és terhelések kiegyenlítése,
- DVP és PFOD típusú értékpapír-kiegyenlítési megbízások és egyéb tőkepiaci ügyletek (pl. társasági eseményekhez kapcsolódó), valós idejű fizetési megbízások pénzügyi kiegyenlítése,
- terhelési és jóváírási megbízás belsőköri kiegyenlítése,
- a KELER KSZF által adott megbízások pénzügyi kiegyenlítése.

A Számlatulajdonos által kezdeményezett, a KELER számlakapcsolatain keresztül megvalósuló fizetési műveletek az alábbi számlák közötti pénzmozgást jelenthetnek:

törölt: <object>

törölt: jelenti

törölt: A forinttól eltérő devizanemben vezetett

törölt: új

törölt: Ezen

törölt: Ezen

törölt: egyenleget tartani

törölt: megengedett

törölt: Adott napon a devizazárolás és zárolás feloldás tranzakciók teljesítését Ügyfeleinknek szükséges teljesíteni T napon 14:30-ig. Ezen határidő betartásával tudja a KELER biztosítani, hogy ...

törölt: számlákon lévő deviza összegeknek megfelelő egyenleg kerüljön elhelyezésre a

törölt: , biztosítva ezzel a Letéti számlák egyenlegének napvégi elkülönítését....

törölt: :]

törölt: napvégi

törölt: .

törölt: kerül

törölt: egyeztessenek

törölt: A KELER által a forinttól eltérő devizanemben vezetett Pénzzámlán...

törölt: tevékenysége miatt indokolhatók

törölt: forinttól eltérő

- Számlatulajdonos és külső Hitelintézetnél vezetett Számlatulajdonos,
- Számlatulajdonosok,
- Számlatulajdonos és a KELER,
- Számlatulajdonos és KELER KSZF, illetve
- Számlatulajdonos saját

számlái között.

A jelen fejezet tárgyát képező pénzzámlákon a KELER a terheléseket és jóváírásokat az alábbiak szerint végzi.

törölt: A forinttól eltérő devizanemben vezetett számlán

1. A Számlatulajdonos (vagy meghatalmazottja) megbízása alapján:
 - a) belső és külső köri deviza átutalásra vonatkozóan,
 - b) tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír esetén társasági esemény során,
 - c) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír esetén, külföldi értékpapír kiegyenlítési kört érintően, kamatfizetéshez és törlesztéshez,
 - d) devizakonverzió és deviza avizó ügyletekhez.
2. A KELER nostro számlavezetője által kezdeményezett jóváírási és terhelési tranzakciók alapján.
3. Értékpapír-kiegyenlítési megbízásokhoz kapcsolódó pénzügyi műveletek, amelyeket a Számlatulajdonos, a Számlatulajdonos meghatalmazottja, vagy valamely piaci infrastruktúra, nyújtott be a kiegyenlítési rendszer felé.
 - a) DVP és PFOF típusú értékpapír-kiegyenlítési megbízások pénzügyi teljesítése (ideértve a külföldi értékpapírokra vonatkozó, ún. cross-border megbízásokat és a befektetési jegyek DVP elvű napi rábocsátási és törlési tranzakcióit is),
 - b) Értékpapírhoz kapcsolódó jogosultság, vagy társasági esemény pénzügyi teljesítése
 - b) kényszerintézkedések esetén.

A jelen fejezet tárgyát képező Pénzzámlákat érintően adott megbízásokat a KELER az adott devizára vonatkozó kiegyenlítési naptár szerinti értéknapon hajtja végre.

törölt: A forinttól eltérő devizanemben vezetett számlát

3.1. **Számlakapcsolatok útján bonyolított jóváírások/terhelések általános szabályai**

törölt: A forinttól eltérő devizanemben vezetett számlákon történő

A Számlatulajdonos **által** indított deviza átutalási megbízása esetén a KELER az instrukció benyújtásakor deviza-fedezetvizsgálatot végez. A fedezetvizsgálat kizárólag a rendelkezésre álló devizaösszegek terhére történik, azaz a devizakonverzióból származó későbbi, illetve az avizóval megerősített, de a deviza nostro számlavezető által még meg nem erősített (vissza nem igazolt) devizaösszeg nem utalható át.

törölt: külföldi kiegyenlítési körbe

A KELER a megbízás szerinti deviza összeget a Számlatulajdonos **megfelelő** devizanemben vezetett számláján teljesítésig zárolja. A zárolt devizaösszeg egyéb tranzakcióhoz nem használható fel.

törölt: forinttól eltérő

törölt: <object>

A KELER, a nostro számlavezetőjének visszaigazolása alapján, feloldja a zárolást és ténylegesen megterheli a Számlatulajdonos devizaszámláját. A zárolás a Kiegyenlítési napon automatikusan nem kerül feloldásra, amennyiben az alapügylet várhatóan nem teljesül, a zárolást a KELER az alapügylet törlesztésével oldja fel.

Végleges jóváírásnak, terhelésnek - a KELER devizaszámla-vezetőjének értesítései, illetve az ügyleteknél meghatározott egyéb feltételek teljesülése alapján - a Számlatulajdonos megfelelő devizanemben vezetett számláján véglegesen jóváírt/terhelt devizaösszeg minősül.

törölt: forinttól eltérő

A terhelési/jóváírási megbízás könyvelési napja a KELER feldolgozási napja, értéknapja pedig a megbízásban szereplő értéknap.

Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapír társasági eseménnyel kapcsolatos deviza jóváírása a Számlatulajdonos megfelelő devizanemben vezetett számláján, a KELER nostro számlavezetőjének deviza jóváírási értesítője, valamint az adott társasági eseményre vonatkozó egyéb információk alapján történik. Értéknapja a KELER feldolgozási napja.

törölt: forinttól eltérő

Adott társasági esemény KELER által összeállított értesítője értelmében, a KELER jogosult deviza terhelést kezdeményezni a társasági eseményben érintett devizaösszeg erejéig, a Számlatulajdonos (alapügyletre vonatkozó) instrukciója alapján.

3.2. Külföldi értékpapír vétel (alapügylet) pénzügyi kiegyenlítése

A KELER az értékpapír vételi ügylet feldolgozása során az ügyletnek megfelelő devizanemben vezetett számlán az aktuális rendelkezésre álló fedezet alapján fedezetvizsgálatot végez. Elegendő fedezet esetén az ügylet értéke zárolásra kerül és a megbízás „teljesítésre kész” státuszt vesz fel a KELER külföldi számlavezető bankában történő kiegyenlítés időpontjáig.

törölt: <#>Külföldi értékpapír kiegyenlítési megbízások pénzügyi kiegyenlítése

törölt: érintett forinttól eltérő devizanemben

törölt: státusszal várakozik

törölt: kiegyenlítésre.

Fedezethiány esetén a KELER a megbízást sorba állítja és csak a fedezet teljes összegének rendelkezésre állása esetén teljesíti. Fedezetlen, vagy páros és fedezett, de még nem teljesült megbízásra törlés kezdeményezhető.

A feldolgozás sorrendje a sorba kerülés időpontjától függ (FIFO elv szerint). Azonos időben érkezett megbízások között a prioritás adja meg a sorrendiséget.

Amennyiben az ügylet a külső számlavezetőnél teljesült, a KELER a fedezet zárolását feloldja és az adott ügylet deviza összegével a Számlatulajdonos pénzszámláját megterheli a megfelelő devizanemben. A terhelés értéknapja a KELER-nél történő feldolgozás napja.

törölt: forinttól eltérő

törölt: vezetett számláját megterheli

3.3. Külföldi értékpapír eladás (alapügylet)

A KELER a külföldi értékpapír eladási ügyletre vonatkozó teljesítési értesítő alapján az alapügylet devizaösszegét a Számlatulajdonos ügyletnek megfelelő devizanemben vezetett számláján jóváírja. A jóváírás értéknapja a KELER-nél történő feldolgozás értéknapja.

törölt: forinttól eltérő

törölt: <object>

3.4. Devizakonverzió

Devizakonverzióra vonatkozó ügyletet a KELER csak "A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről" szülő 9-11 számú Értéktári leiratban meghirdetett kiegyenlítési devizanemekben és deviza konverziós időpontokra hajt végre.

törölt: Devizakonverziós

3.4.1. Deviza vételi ügylet

A Számlatulajdonosnak a megvásárolni kívánt deviza ellenértékét forintban vezetett számláján kell biztosítania. A KELER a konverzió értéknapján a Számlatulajdonos forintban vezetett Pénzeszköz számláját a deviza vételárával megterheli.

törölt: A deviza konverziós megbízás a KELER „A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről” szülő 9-11 számú Értéktári Leiratában meghatározottak szerint kezdeményezhető. ¶

Amennyiben a Számlatulajdonos forint számláján nem biztosítja a szükséges ellenértéket, a KELER automatikusan törli a konverziós ügyletet.

3.4.2. Deviza eladási ügylet

A Számlatulajdonosnak a megvásárolni kívánt HUF ellenértékét HUF-tól eltérő devizanemben vezetett számláján kell biztosítania. A KELER a konverzió értéknapján a Számlatulajdonos HUF-tól eltérő devizanemben vezetett Pénzeszköz számláját a HUF vételárával megterheli.

törölt: A deviza konverziós megbízás a KELER „A megbízások beérkezési, teljesítési és visszavonási határidejéről” szülő 9-11 számú Értéktári Leiratában meghatározottak szerint kezdeményezhető. ¶

A deviza eladási ügyletre vonatkozó megbízás befogadását követően a KELER ellenőrzi, hogy a Számlatulajdonos feldolgozási napra vonatkozó egyenlege elegendő-e az ügylet teljesítéséhez. Az ügylet teljesítéséhez szükséges deviza fedezet megléte esetén, a KELER a Számlatulajdonos megbízásából konverziós megbízást teljesíti.

törölt: ¶ Fedezetlenség esetén a deviza eladásra vonatkozó megbízást a KELER automatikusan törli. ¶

Amennyiben a Számlatulajdonos HUF-tól eltérő devizanemben vezetett számláján nem biztosítja a szükséges ellenértéket, a KELER automatikusan törli a konverziós ügyletet.

3.4.3. Deviza – deviza konverzió

A deviza-deviza konverziós megbízás T+2 napra kezdeményezhető. A megbízásban meg kell adni az eladásra kínált deviza devizanemét és összegét, valamint a vásárolni kívánt deviza devizanemét. Amennyiben a Számlatulajdonos az eladásra kínált devizanemben vezetett számláján nem biztosítja a szükséges fedezetet, a KELER automatikusan törli a konverziós ügyletet. Amennyiben a fedezet rendelkezésre áll, a KELER az eladni kívánt összeget zárolja a Számlatulajdonos számláján.

törölt: csak

törölt: forinttól eltérő

törölt: já

A konverziót a KELER a külső számlakapcsolatán keresztül hajtja végre, és annak visszaigazolását követően az eladás összegével megterheli és a vásárolt deviza összegével jóváírja a Számlatulajdonos adott devizaszámláját.

3.5. Deviza avizó (pre-advice)

törölt: <object>

Önálló instrukcióként deviza avizó nyújtható be a KELER-hez. A benyújtással a Számlatulajdonos vállalja, hogy más banknál forint devizanemben vezetett pénzszámlája vagy forinttól eltérő devizanemben vezetett számlája terhére megbízást adott, és az avizóban szereplő devizaösszeget, a jelzett értéknpra biztosítja a KELER nostro devizaszámláján.

A KELER vállalja, hogy az avizóban előre jelzett összeget a nostro devizaszámlán történő jóváírás napján, további jogosult azonosítás nélkül a Számlatulajdonos javára jóváírja. A KELER nostro számlájára avizó nélkül beérkező átutalásoknak a Számlatulajdonos KELER-nél vezetett vezetett számláján történő értéknapos jóváírása nem biztosított.

törölt: forinttól eltérő devizanemben

Amennyiben az avizó a megadott összegben és értéknpra a KELER nostro számláján nem teljesül, a KELER jogosult a nostro számlavezető által esetlegesen felszámolt díjakat, illetékeket és kamatokat az avizót beküldő Számlatulajdonosra terhelni.

törölt: rá

Felhívjuk szíves figyelmüket arra, hogy avizó nélkül beérkező átutalások értéknapos jóváírását a KELER - és külső számlavezetői - nem tudják garantálni. A sikeres párosítás érdekében az avizóval előre jelzett összegnek minden esetben meg kell egyeznie a ténylegesen beérkező összeggel, valamint az avizó küldésnek korábban kell megvalósulnia a fedezet beutalásánál. Ellenkező esetben a KELER nem tudja garantálni az értéknapos jóváírást.

Az avizó törlése elektronikus úton nem benyújtható. A nem teljesült ügylet az ügyfél által a szamlavezetes@keler.hu címre küldött, bejelentett banki aláírók által elektronikusan vagy papír alapon aláírt rendelkezés alapján kerül törlésre.

törölt: KELER felé elküldött

törölt: kerül

3.6. A KELER nostro számlavezetői által indított tranzakció

A KELER a külső nostro számlavezetője által a KELER számláján végrehajtott jóváírási/terhelési tételt - a Számlatulajdonos előzetes értesítése nélkül -, a nostro számlavezető által megadott, és ez alapján beazonosított Számlatulajdonos számlája javára/terhére könyvelj.

törölt: jogosult

törölt: ,

törölt: beleegyezése

törölt: ,

törölt: forinttól eltérő devizanemben vezetett

törölt: n

3.7. A KELER által kezdeményezett tranzakció

A KELER a devizában kiegyenlítendő ügyletek teljesítésének biztosítása érdekében a Számlatulajdonos jelen Értéktári leiratban adott felhatalmazása, illetve a KELER szerződéses feltételeinek elfogadása alapján jogosult a Számlatulajdonos a kiegyenlítés devizanemében vezetett számláján jóváírásokat terheléseket végrehajtani a jelen Értéktári leiratban meghatározott esetekben, így többek között a derivatív és multinet kiegyenlítés, biztosíték-képzés, devizában előírt vételár rendezés és kényszerintézkedések kapcsán.

törölt: forinttól eltérő devizanemben

4. Díjak, költségek

A KELER által pénzeszköz számlák kapcsán nyújtott szolgáltatások vonatkozásában felszámítandó díjakat a KELER mindenkor Díjszabályzata tartalmazza.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét arra, hogy a fedezetlen, törölt, illetve avizó nélkül beérkező átutalásokkal kapcsolatban vagy a külön eljárást igénylő tételekhez kapcsolódóan felmerült díjakat és költségeket a KELER jogosult az érintett Ügyfélre hárítani.

A fizetési megbízásokban a KELER minden esetben a „megosztott” /SHA/ költség kódot alkalmazza, tehát az Ügyfél a KELER által felszámított tranzfer díjakat köteles megfizetni. Amennyiben a költségviselésre vonatkozóan az Ügyfél eltérő kóddal ad utasítást, úgy az esetben is a KELER azt automatikusan „megosztott” /SHA/ utasításra javítja és eszerint számolja el a költségeket.

5. Pénzmosás elleni küzdelem

A KELER elkötelezett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése és megakadályozása elleni küzdelem mellett, az értékpapír-kiegyenlítési rendszerben esetlegesen megvalósuló illegális pénzáramlásokkal szemben a zero tolerancia elvét követi. Ennek érdekében folyamatosan ellenőrzi a fizetési műveleteket és amennyiben szokatlan ügyletet észlel, nyilatkozattételre hívja fel a Számlatulajdonost az érintett tranzakció hátterére, gazdasági racionalitására és az abban érintett pénzeszköz forrására vonatkozóan. A szokatlan tranzakció végrehajtását, illetve adott esetben a számla feletti rendelkezési jogot a KELER jogosult felfüggeszteni, pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozásának gyanúja esetén pedig megtagadni.

A Számlatulajdonos az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa, valamint az amerikai pénzügyminisztérium Külföldi Vagyont Ellenőrző Hivatala (OFAC - U.S. Department of the Treasury, The Office of Foreign Assets Control), továbbá az Egyesült Királyság által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseket érintő hazai és nemzetközi jogszabályi rendelkezések fokozott figyelembevételével mellett köteles elvégezni a számlához hozzáféréssel rendelkező saját ügyfelei (a pénzeszközök végső tényleges tulajdonosai és egyéb érdekelt harmadik felek) jogszabályoknak megfelelő átvilágítását, személyazonosságának igazoló ellenőrzését, az ügyleti megbízást megelőzően pedig köteles meggyőződni arról, hogy az ügylet végrehajtása nem sérti a fentiekben felsorolt szervezetek által kiadott korlátozó intézkedéseket. A Számlatulajdonos a levelezőszámlához történő közvetlen hozzáférést folyamatosan figyelemmel kíséri, továbbá szükség esetén, a KELER kifejezett kérésre pénzmosás, illetve terrorizmus finanszírozása megelőzése céljából az ügyfél-átvilágítási adatokat a KELER rendelkezésére bocsátja. A Számlatulajdonos pénzmosás és terrorizmus finanszírozás elleni szabályozásnak való megfelelést a Wolfsberg Group, valamint az ISSA (International Securities Services Association) sztenderdeknek megfelelően rendszeres kérdőíveztetés, továbbá eseti megkeresésekben közölt nyilatkozattételi felhívás útján végzi, egyúttal figyelembe veszi a Számlatulajdonossal szemben esetlegesen kiszabott hatósági bírságokat, korábbi jogsértések.

6. A KELER külső számlavezetői, nostro számlaszámai

A KELER az alábbi devizanemekben, az alábbi számlavezetőknél vezet devizaszámlát, e devizanemekben biztosítja a Számlatulajdonosok részére a külföldi devizanemben történő

számlavezetést. Kérjük, hogy a KELER-nél vezetett devizaszámlákra történő utalásokat minden esetben az alábbi táblázatban közölt külső számlavezetőkön keresztül szíveskedjenek teljesíteni.

A nem megfelelő - pl. a korábban meghirdetett és alkalmazott - számlavezetőhöz indított átutalásokból eredő esetleges károkért a KELER nem vállal felelősséget.

A KELER felhívja továbbá az Ügyfelek figyelmét arra, hogy az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa, az OFAC, valamint az Egyesült Királyság által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések-, illetve a KELER külső számlavezetői által meghozott intézkedés, vagy tájékoztatás alapján a KELER jogosult az érintett devizanemben történő megbízás befogadást és/vagy teljesítést felfüggeszteni, illetve megtagadni. A felfüggesztésről a KELER a honlapján tájékoztatja az Ügyfeleket. Amennyiben a KELER és a külső számlavezetője között, bármelyik fél által továbbítandó vagy fogadandó megbízások bármely okból felmerülő technikai hiba miatt késedelmesen vagy egyáltalán nem jutnak el a megbízást fogadó félhez, vagy a megbízás a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló, ideértve az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa, az OFAC, valamint az Egyesült Királyság által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtását biztosító mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározottak szerint felfüggesztésre, visszautasításra kerül, úgy a KELER a jogszabályok által lehetséges mértékben kizárja az esetleges felelősségét a megbízások teljesítése körében felmerülő késedelmek vagy a teljesítés elmaradása tekintetében. A jelen felelősség-kizárás nem vonatkozik a szándékosan okozott, továbbá emberi életet, testi épséget vagy egészséget megkárosító szerződészegésért való felelősségre.

KELER külső (nostro) számlaszámai és számlavezetői

törölt: A

törölt: A KELER a számlatulajdonosok részére az alábbi devizanemekben vezet devizaszámlát....

Deviza	KELER számlaszám a külső számlavezetőnél	IBAN számlaszám a külső számlavezetőnél	Külső számlavezető BIC	Külső számlavezető neve	Levelezőbank (Intermediary)	Levelező bank BIC
ARS	40378975ARS	CH4608880040378975ARS	INSECHZZ	SIX SIS	Citibank Buenos Aires	CITIUS33ARR
AUD	40378811AUD	CH6608880040378811AUD	INSECHZZ	SIX SIS	BNP Paribas Securities Services,	PARBAU25LCC
BAM	40379429BAM	CH7908880040379429BAM	INSECHZZ	SIX SIS	UniCredit Bank Austria, Wien	BKAUATWXXXX
BGN	40379236BGN	CH9808880040379236BGN	INSECHZZ	SIX SIS	UniCredit Bank Austria, Wien	BKAUATWXXXX
CAD	40378820CAD	CH7108880040378820CAD	INSECHZZ	SIX SIS	Canadian Imperial Bank of Commerce,	CIBCCATTXXX
CHF	14105893	GB95CIT118500814105893	CITIGB2L	Citibank N.A., London	-	-
CNY	40379437CNY	CH9608880040379437CNY	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCHKH HHKH
COP	40379390COP	CH8608880040379390COP	INSECHZZ	SIX SIS	Cititrust, Colombia	CITIUS33COR
CZK	40378895CZK	CH2408880040378895CZK	INSECHZZ	SIX SIS	Raiffeisen Bank, Wien	RZBAATWW
DKK	40378879DKK	CH5008880040378879DKK	INSECHZZ	SIX SIS	Nordea Bank A/S, Copenhagen	NDEADKK KXXX
EGP	40379404EGP	CH3308880040379404EGP	INSECHZZ	SIX SIS	Citibank N.A., Cairo	CITIEGCXX XX
EUR	14105877	GB42CIT118500814105877	CITIGB2L	Citibank N.A., London	-	-
EUR (T2S)*	001016155410	FR7630003069900010161554183	SOGEFRPP	Societe Generale, Paris	-	-
EUR (SEPA)			OTPVHUHB	OTP Bank, Budapest	-	-
GBP	14105885	GB20CIT118500814105885	CITIGB2L	Citibank N.A., London	-	-
HKD	40378900HKD	CH6008880040378900HKD	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCHKH HSEC
HUF ^{2**}	40378838HUF	CH6508880040378838HUF	INSECHZZ	SIX SIS	KELER, Budapest	KELRHUHBXXX

Deviza	KELER számlaszám a külső számlavezetőnél	IBAN számlaszám a külső számlavezetőnél	Külső számlavezető BIC	Külső számlavezető neve	Levelezőbank (Intermediary)	Levelező bank BIC
ILS	4037925 2ILS	CH640888004037 9252ILS	INSECHZZ	SIX SIS	Citibank N.A., Tel Aviv	CITIILITXX X
ISK	4037926 9ISK	CH270888004037 9269ISK	INSECHZZ	SIX SIS	Islandsbanki HF, Reykjavik	GLTISRXX XX
JPY	4037884 6JPY	CH410888004037 8846JPY	INSECHZZ	SIX SIS	Bank of Tokyo-Mitsubishi, Tokyo	BOTKJPJT XXX
KRW	4037927 7KRW	CH620888004037 9277KRW	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCKRSE XXX
MXN	4037930 8MXN	CH140888004037 9308MXN	INSECHZZ	SIX SIS	Banamex N.A., Mexico City	CITIUS33M ER
NOK	4037891 8NOK	CH020888004037 8918NOK	INSECHZZ	SIX SIS	DNB Bank ASA, Oslo	DNBANOK KXXX
NZD	4037932 4NZD	CH490888004037 9324NZD	INSECHZZ	SIX SIS	BNP Paribas Securities Services	PARBAU2S NZZL
PEN	4037937 3PEN	CH960888004037 9373PEN	INSECHZZ	SIX SIS	Citibank del Peru S.A	CITIUS33L IM
PHP	4037933 2PHP	CH060888004037 9332PHP	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCPHM MXXX
PLN	7081600 81016	PL7618400007217 0816008101619	SOGEPLPW	Societe Generale SA	-	-
QAR	4037938 1OAR	CH570888004037 9381OAR	INSECHZZ	SIX SIS	HSBC Qatar	BBMEQAQ XXXX
RON	4037893 4RON	CH890888004037 8934RON	INSECHZZ	SIX SIS	Unicredit Bank Austria, Wien via Unicredit Tiriac Bank SA (Intermediary)	BKAUATW WXXX via BACXROB UXXX
RSD	4037941 2RSD	CH940888004037 9412RSD	INSECHZZ	SIX SIS	UniCredit Bank Austria, Wien via Unicredit Bank Srbja, Beograd (Intermediary)	BKAUATW WXXX via BACXRSBG XXX
RUB***	4037885 4RUB	CH470888004037 8854RUB	INSECHZZ	SIX SIS	Clearstream Banking, Luxembourg via Sberbank, Moscow	CEDELULL XXX via SABRUMM 012
SAR	4037934 9SAR	CH070888004037 9349SAR	INSECHZZ	SIX SIS	Deutsche Securities Saudi Arabia	DEUTSARI CUS

Deviza	KELER számlaszám a külső számlavezetőnél	IBAN számlaszám a külső számlavezetőnél	Külső számlavezető BIC	Külső számlavezető neve	Levelezőbank (Intermediary)	Levelező bank BIC
SEK	4037894 2SEK	CH460888004037 8942SEK	INSECHZZ	SIX SIS	SEB, Stockholm	ESSESESSXX
SGD	4037935 7SGD	CH810888004037 9357SGD	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCSGSGXXX
THB	4037886 2THB	CH200888004037 8862THB	INSECHZZ	SIX SIS	Hongkong and Shanghai Banking	HSBCTHBKXXX
TRY*** * -	4037895 9TRY	CH440888004037 8959TRY	INSECHZZ	SIX SIS	Citibank, Istanbul	CITITRIXXX
USD	3633230 6	-	CITIUS33	Citibank, New York	-	-
ZAR	4037936 5ZAR	CH280888004037 9365ZAR	INSECHZZ	SIX SIS	FirstRand Banking Group,	FIRNZAJJXXX

* Csak T2S kiegyenlítéshez használt EUR utalása esetén alkalmazandó.

** HUF devizanemben teljesítendő cross border ügyletek teljesítése esetén.

törölt: **

*** Az Orosz Központi Bank tartalékainak és pénzeszközeinek kezelésével kapcsolatos ügyletekre vonatkozó korlátozó intézkedések alapján felfüggesztve. Meglévő egyenlegekre vonatkozó megbízások megadását megelőzően a Számlatulajdonos kötelezettsége annak igazolása, hogy a megbízás megfelel az ENSZ, az EU, az Egyesült Államok és az Egyesült Királyság által elrendelt korlátozó intézkedéseknek.

lejjebb helyezett [1]: MT103 SWIFT üzeneten keresztül indított TRY átutalások esetén a megbízásnak tartalmaznia kell a kedvezményezett és a kedvezményezett bankjának az IBAN számlaszámát. A SIX SIS Citibank Istanbulnál vezetett IBAN számlaszám: TR000092000000070505002.¶

törölt: ,,

**** MT103 SWIFT üzeneten keresztül indított TRY átutalások esetén a megbízásnak tartalmaznia kell a kedvezményezett és a kedvezményezett bankjának az IBAN számlaszámát. A SIX SIS Citibank Istanbulnál vezetett IBAN számlaszám: TR000092000000070505002.

áthelyezett (beillesztéssel) [1]