



**A cash connectortól a Facit lyukasztón át a
SWIFT- ig.
(a Magyar Nemzeti Bank devizaterületein
szerzett tapasztalatok alapján)**

Mizsák Márta

Működési feltételek devizaterületeken

- Nem az MNB szabályozta a „táncrendet”.
- Alkalmazkodás a szokványokhoz, a deviza főintézete országa által előírtakhoz, nemzetközi megállapodásokhoz.
- Az ország devizaadósságának és devizatartalékainak aktív menedzselése, a külkereskedelmi forgalom bonyolítása és finanszírozása
- A partnereket nem érdekelte hogyan követi a piacot a Bank (COCOM-lista)
- Értéknap (ügyletek, fizetések, könyvelés, nyilvántartás)
- A Nostro számlakivonatok egyeztetése 2-4 hetes késéssel történt.
- Az úton lévő állomány sokszor meghaladta a tartalék kétszeresét – háromszorosát
- A külkereskedelmi fizetéseket igyekezett úgy irányítani a Bank, hogy minden „budapesti kifizetés” legyen (nem direct debit!)
- A kényszer nagy úr – pl. lejáratí teendők rendszere az adósságszolgálatnál 1 centes jelzéssel a könyvekben
- A felszabaduló hitelkeretek követése szinte megoldhatatlan volt a cedálások miatt

Cash connector

Bérelt készülék, 1979- 1985



A Bankers Trust - a feltétel - forgalom átirányítása.
Rendes magállapodás

Később más bankokkal is használtuk forgalom
lekérdezésre

Működése elv:

Bérelt telefonvonal a Magyar Postától- jelszavak- előző
napi egyenleg lekérdezése a szerződött bankoktól.

Még fax gép is csak elvétve volt (2 db)

Képi fax (képtovábbító készülék) a telex világában (2 db)
Egyedi volt.

Kevesen tudták hogyan kell használni,



Treasury Back Office

/Likviditás/devizaszámlavezetés

IBM5100



A treasury műveletek tejeskörű ügyintézése:

- ügyletek visszaigazolása,
- levelezés,
- fizetési megbízások
- könyvelési bizonylatok
- reklamáció



Kertész Ádám

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) nemzetközi kereskedelmi rendszerének kifejlesztésében vett részt. Az APL programozási nyelv egyik vezető szakértője és sikeres alkalmazója Magyarországon



Munkaállomás az MNB Devizagazdálkodási főosztály Devizakiutalási osztályán

IBM5100
FACIT Lyukasztó
Junosty TV

Az elvárásolt 28 csatornás listás kábel nem látszik



Felhasználás:

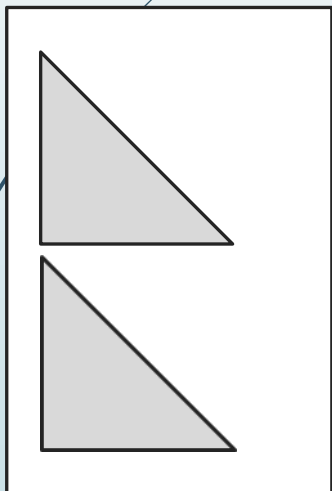
- Napi forgalom feldolgozása
- Számlaátvezetési megbízások elkészítése nyomtatott és lyukasztott formában
- könyvelési feladatok a devizakönyvelés részére
- Operatív napi jelentés készítésé
- Cash mérleg és prognózisok
- Vezetői kérések , elemzések
- rövidtávú Likviditás tervezése

Az útonlévő , menesztett tételek követése kockáspapíron történt, az összesítés devizánként franciakockás munkafüzetekben

SWIFT csatlakozás és alkalmazás

1983-tól aktív használat. Előtte- fél év várakozás a COCOM engedélyre és fél év a bevezetésre. A szocialista országok közül elsőként a magyar bankok csatlakoztak . Felkészülés a felhasználók részéről: „ tanuld meg és tanítsad”

1984-85 – a Treasury felfutás éve : új üzletkötő terem, géppark, napi 3500-7500közötti tételszám



Mire lehet használni még???

Számlavezetésre ?.....

A Nostro számlakivonatok (MT950) legyenek rendezettek: tartozik/követel, növekvő/csökkenő sorrend , értéknap

Kivonategyeztető program születése , gyorsított egyeztetés

Likviditáskezelés/Nostro Számlavezetés/ Menesztés : Géppark cseréje, IBM 5100 gépek kiváltása, kollégák által készített programokkal. Még mindig jelentős kézi munkával!

Konvertibilis forint és a magyar devizapiac

1982- nemzetközi szervezetek részére HUF számla nyitása deviza körben

1983- a devizakörben nyitott HUF számla devizaként kezelt, SWIFT kapcsolattal rendelkező

Megoldások keresése (előkészítés)

1987- kétszintű bankrendszer deviza nélkül

1992- devizadecentralizálás, devizapiac indítása, a kereskedelmi bankoknak saját auditált rendszerrel kellett rendelkezni

HUF Exchange számla/Ft számla

HUF Exchange számla deviza körben , értéknappal, értéknapos könyveléssel, SWIFT kapcsolattal

számla feltétel: belföldi Ft számlát ne lehessen belőle hitelezni

(kamat kondíciókon keresztül szabályozott)

„Gyalog kakukk” átjárás a számlák között.

1994- a cégek követelik a fedezeti műveletekhez való hozzáférést és a forintosítások értéknapját.

1996- MNB igazgatósági határozat a két rendszerben élő forint számlák egységesítéséről

1998- Euro projekt- tisztelt felhasználók, oldják meg pénz és törvénymódosítás nélkül. Sikerült.

1999- A párhuzamosan futó projektek és a

VIBER projekt keretében megvalósult az álmunk, az egységes, konvertibilis forint

Optical Precision Instruments Heerbrugg (CH) Projectina 8032 (1975-1980)



Hamis gyanús bankjegyek vizsgálatára használta a Devizapénztár



Köszönöm a figyelmet!