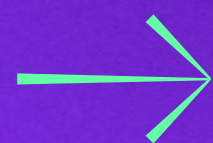


A nemzetközi kifizetések sebessége

2025



Betekintés az európai multinacionális kkv-k
határokon átnyúló tranzakcióinak valódi
helyzetébe



Tartalomj- egyzék

Bevezető	3
A nemzetközi üzleti tranzakciók valódi működése	4
A kifizetések sebességét befolyásoló tényezők	5
A célország	6
A devizanem	8
A kifizetés kezdeményezésének időzítése	9
A kedvezményezett és annak bankja	12
A résztvevő közvetítő bankok száma	14
Hasznos tippek az üzleti célú nemzetközi kifizetések egyszerűsítéséhez	16

A nemzetközi kifizetések sebessége mögött rejlő valóság

Minden pénzügyi csapat számára ismerős a helyzet: egy ma esedékes számla, egy beszállító, aki visszaigazolásra vár, egy átutalás, amelyről azt feltételezték, hogy néhány óra alatt megérkezik..., de mégsem. A várakozások és a valóság között **a nemzetközi kifizetések még mindig sok bizonytalanságot és számos tévhitet hordoznak magukkal.**

Az iBanFirst-nél abban a kivételes helyzetben vagyunk, hogy tiszta vizet önthetünk a pohárba – valós adatokra és szakértői véleményekre támaszkodva, hamis ígéretek nélkül.

Mely fizetési csatornák a leggyorsabbak? Melyik devizanemek dominálnak? Mennyi időt vesz igénybe egy tranzakció, és hány bankon halad keresztül? Mikor van a legjobb (és a legrosszabb) időpont kifizetést kezdeményezni?

Ebben a tájékoztatóban minden tévhitre ki fogunk térni annak érdekében, hogy Ön egy érthető és őszinte képet kapjon arról, hogy milyen gyorsaságra lehet számítani a nemzetközi pénzforgalom kapcsán.

Hisszük, hogy a nemzetközi üzleti életben nem számíthat ritkaságnak az átláthatóság – alapvetésnek kell lennie.

A tájékoztató célközönsége

Elsősorban azokhoz a merész kis- és középvállalkozásokhoz szólunk, akik át mernek lépni a határaikon, és a hatékony működés, a beszállítói kapcsolatok minősége és a növekedési terveik szempontjából fontosnak tartják, hogy a nemzetközi kifizetések gyorsak és megbízhatóak legyenek.

Ezek a vállalkozások a természetüknél fogva agilisak, multinacionálisak, multikulturálisak, több irodával rendelkeznek, több devizával is kereskednek és sokoldalúak.

A **kis- és középvállalkozásokról (small and medium-sized multinationals, SMM) van szó**, akik számára minden nemzetközi tranzakció nagy súllyal bír.

Ha bizonytalan egy szállítói kifizetés, vagy az ügyfél átutalása a vártnál több időt vesz igénybe, az közvetlen hatással van az SMM-ek működésére és eredményére.

Ez a tájékoztató kifejezetten az európai SMM-ek fizetési helyzetére és azokra a gyakorlati lépésekre összpontosít, amelyeket a pénzforgalmi nehézségek minimalizálása érdekében tehetnek.

A nemzetközi üzleti tranzakciók valódi működése

Ön most kezdeményezett egy nemzetközi banki kifizetést. Mielőtt azonban megérkezne az utalás a kedvezményezetthez, néhány fontos lépést még tennie kell...

Képzelve el, hogy az Ön tranzakciója egy nemzetközi utas, akinek megfelelő papírokra van szüksége ahhoz, hogy átjusson a biztonsági ellenőrzésen és felszállhasson a repülőgépre. Az utas csak meghatározott útvonalakon juthat el a célállomásra, így **az út nem egyszerűen A pontból B pontba vezet**, hanem át kell szállnia. A járatok csak bizonyos időközönként közlekednek, így az utasnak várakoznia kell az egyes átszállások alatt.

Más szóval...

A biztonsági intézkedések részeként és a csalás kockázatának csökkentése érdekében a határon átnyúló pénzforgalmi szolgáltató **biztonsági ellenőrzéseket végez a kedvezményezett és az utalási adatok tekintetében**, és ennek fényében további dokumentumokat kérhet be.

Amennyiben az Ön bankja nem áll kapcsolatban a kedvezményezett bankjával, akkor a pénzüsszeg egy olyan **közvetítő bankon** keresztül fog áthaladni, amelynek viszont van kapcsolata a kedvezményezett bankjával. Ha az adott közvetítő banknak egyik féllel sincs kapcsolata, további közvetítő bankok fognak bekapcsolódni ebbe az ügyletbe annak érdekében, hogy az utalás továbbhaladhasson.

A pénz általában csak az egyes országok banki nyitvatartási ideje közben halad, így az **időzónák, a helyi ünnepnapok és a hétvégék** órákat vagy akár napokat is hozzáadhatnak a teljesülés hosszához. **A feldolgozási rendszerek és a szabályozási követelmények** országonként eltérőek, ami további bonyodalmakat és hozzáadott időt jelent.

Nem meglepő tehát, hogy akár napokig is eltarthat, hogy egy-egy kifizetés megérkezzen a kedvezményezett számlájára.

A kifizetések sebességét befolyásoló tényezők

Egy perctől akár egy hétig is eltarthat, mire egy nemzetközi átutalás célba ér. Vajon melyek azok a tényezők, amelyek meghatározzák egy tranzakció átfutási idejét? Vizsgáljuk meg ezeket a főbb elemeket, és azt, hogy hogyan hatnak arra, hogy milyen gyorsan (vagy lassan) jut el a pénzünk a határokon túlra.

A célország

Az, hogy Ön hova utal pénzt, befolyásolhatja a kifizetés sebességét. Vizsgáljuk meg, hogy az európai SMM-ek* jellemzően mely országokba indítanak utalásokat, és azok általában mennyi idő alatt érkeznek meg?

*SMM (Small & Medium Multinationals) = Kis- és középvállalkozások

A tranzakciók során leggyakrabban használt devizák és célországok

A [Payment Tracker](#) adatait elemezve megállapítottuk, hogy egyértelműen **az amerikai dollár volt a legnépszerűbb devizanem** az európai SMM-ek* által végzett kifizetéseknél – és nem csak az Egyesült Államokba irányuló tranzakciók esetében.

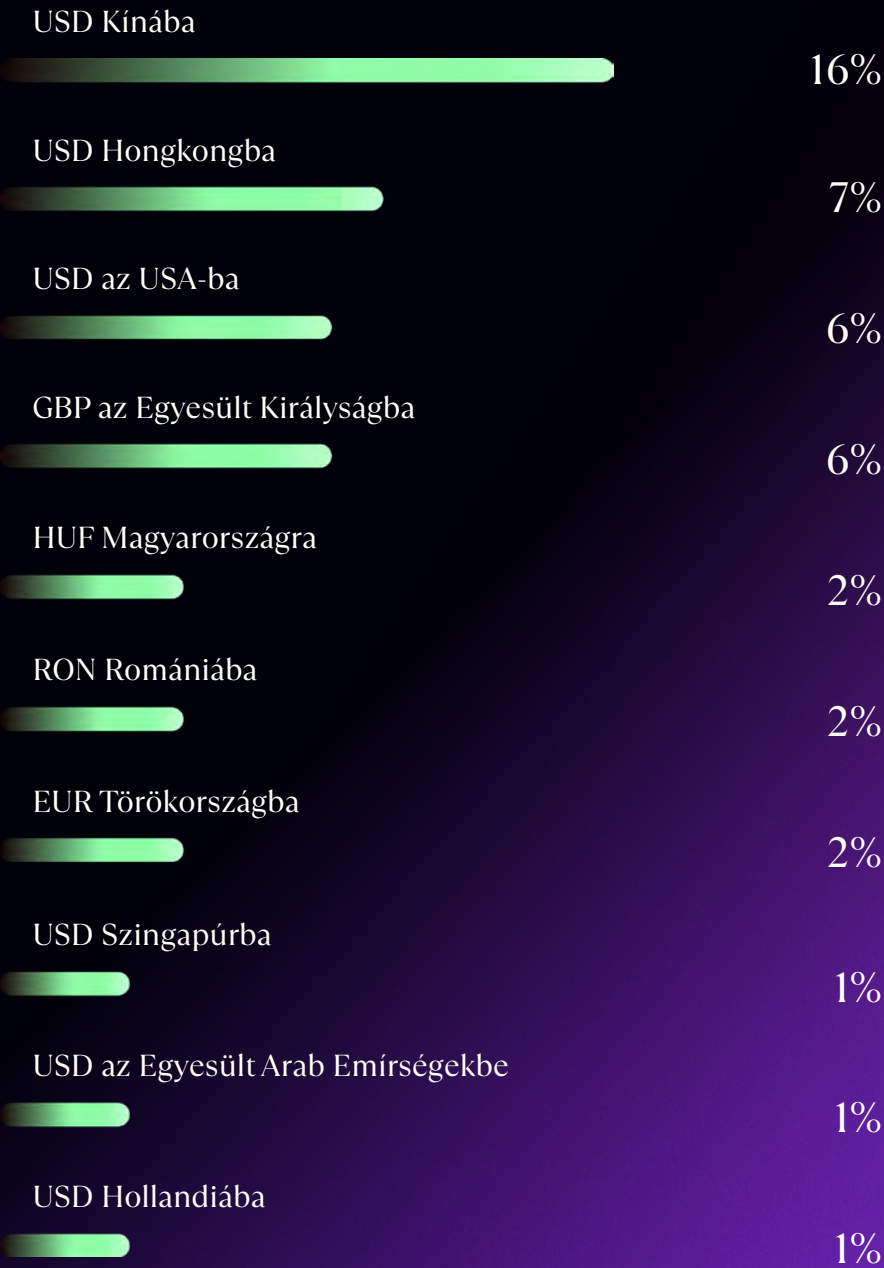
A 2024-ben nyomon követett összes átutalás **58%-a dollárban történt**, a leggyakoribb célállomások között pedig **Kína, Hongkong és az Egyesült Államok** szerepelt.



Kína továbbra is az [EU legnagyobb import partnere](#). Az amerikai dollár stabilitása pedig egyértelmű választássá tette ezt a devizát az európai vállalkozások számára, még az ázsiai partnereik és beszállítóik kifizetésekor is.

Nem meglepő tehát, hogy az **amerikai dollár és Kína** vezetik ezt a listát.

Az európai vállalkozások által 2024-ben végrehajtott összes nyomon követett Swift-utalás százalékos aránya

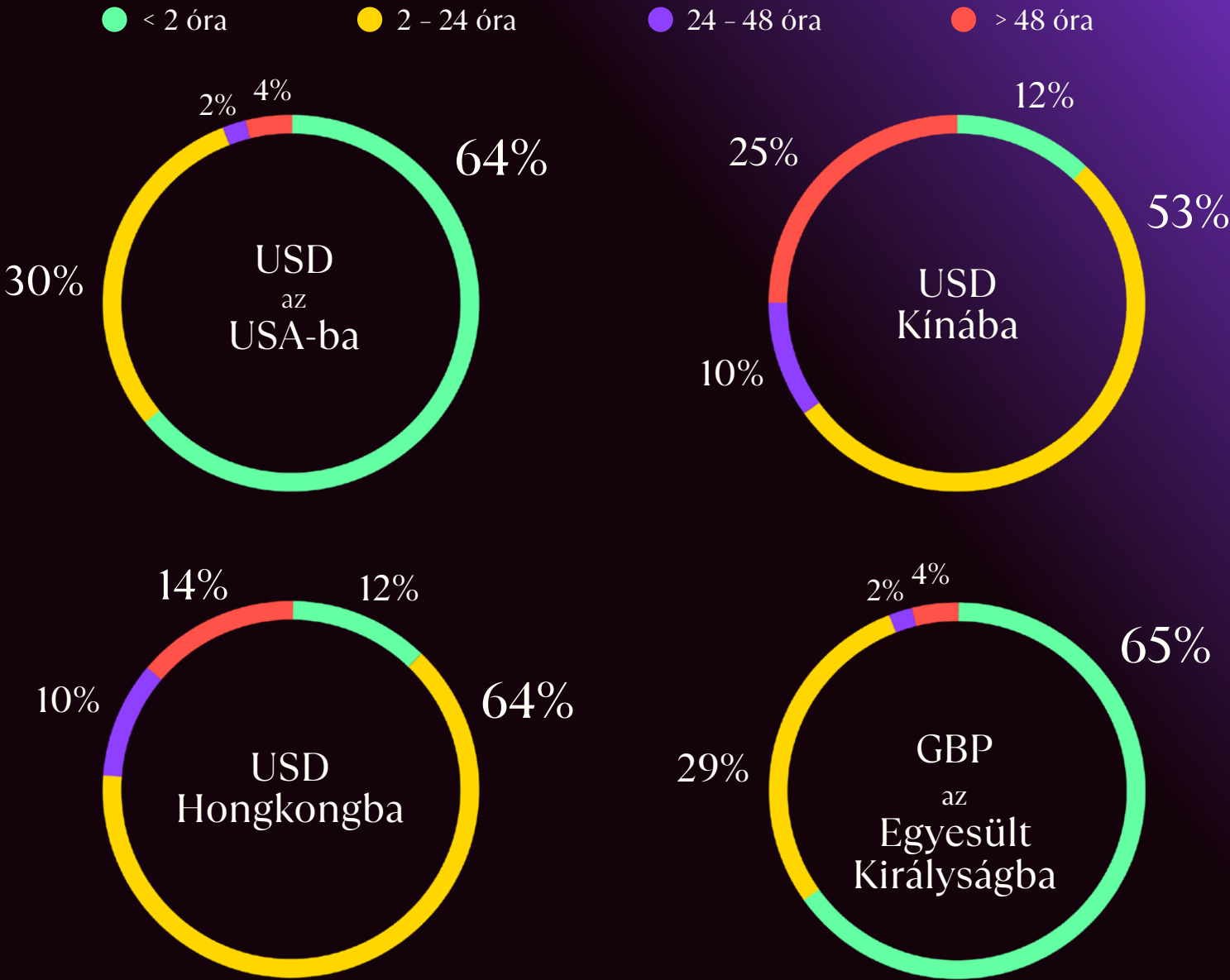


Meddig is tart valójában az utalások feldolgozása?

A jobb oldali diagramok a nagy forgalommal rendelkező pénzforgalmi folyosók megoszlását mutatják.

Az Egyesült Államokba és az Egyesült Királyságba irányuló átutalások több mint **64%-a** általában **kevesebb mint két órát** vesz igénybe. Ezzel szemben a legnépszerűbb célállomásoknak számító Kínába és Hongkongba irányuló dollár utalások **csak 12%-a** teljesült ennyi idő alatt.

Ez elsősorban a különböző **időzónáknak**, a **helyi feldolgozási határidőknek**, a **bankhálózatoknak** és a **célországok szabályozási követelményeinek** tudható be.



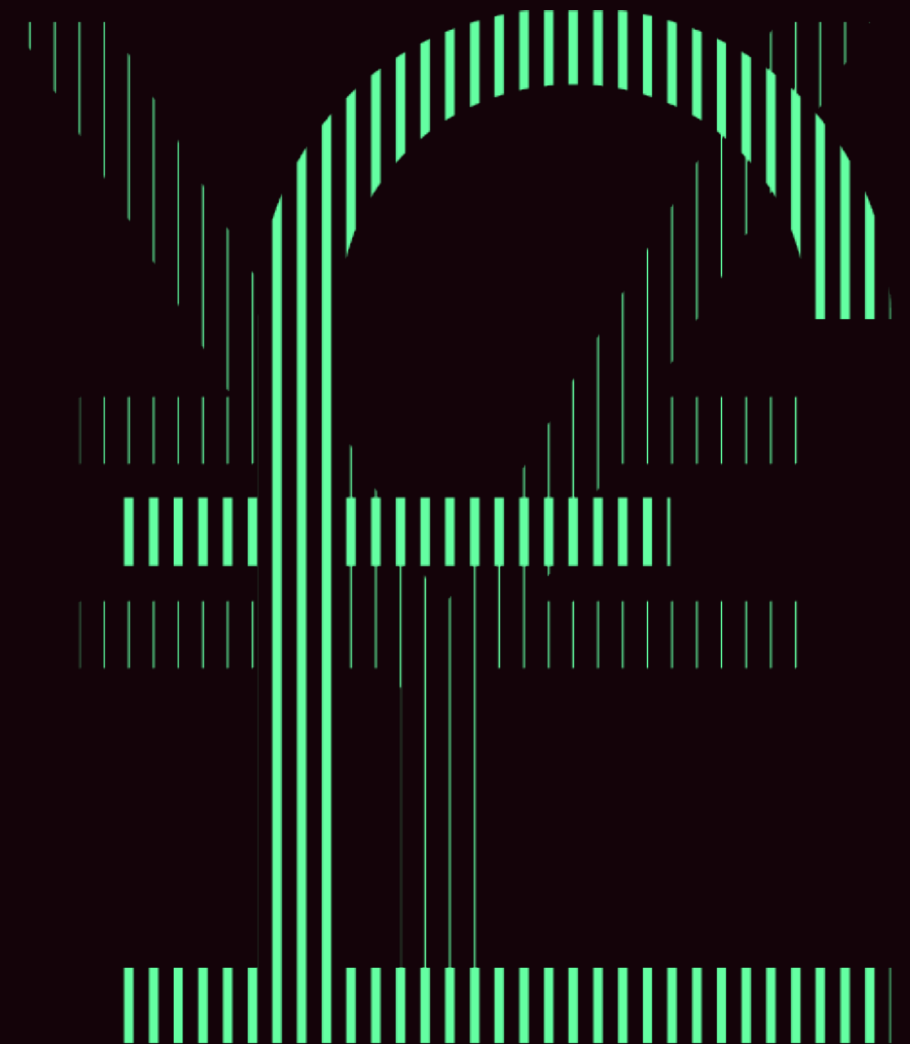
Az iBanFirst Payment Tracker segítségével 2024-ben nyomon követett 189 945 Swift-utalás alapján.

A devizanem

A széles körben kereskedett nemzetközi devizák – azaz a globális kereskedelemben és a pénzügyekben leggyakrabban használt pénznemek, mint például az amerikai dollár, az euró vagy az angol font – **használata a jól bevált és hatékony fizetési csatornákon múlik.**

A kevésbé kereskedett devizák, mint például az argentin peso (ARS) vagy a gambiai dalasi (GMD), gyakran több manuális beavatkozást igényelnek, és szigorúbb megfelelőségi ellenőrzéseknek vannak kitéve, ami azt jelenti, hogy **gyakoriak lehetnek a késedelmek.**

A helyi pénznemben történő utalások nem garantálják a gyorsabb tranzakciós átfutást. Például azt tapasztaltuk, hogy ha kínai jüant utalunk Kínába, az nem mindig gyorsabb – sőt, néha még valamivel hosszabb is lehet –, mint amerikai dollárt utalni, annak ellenére, hogy a dollárral ellentétben a jüan a helyi deviza.



A kifizetés kezdemenyezésének időzítése

Az utalás indításának időpontja pont olyan fontos, mint az, hogy majd hova érkezik.

Egyes napok rendszeresen gyorsabb kézbesítést biztosítanak, míg a többi napon indított utalásoknál inkább késésekre lehet számítani. **Az átlagos feldolgozási idő hétfőn és szerdán a legrövidebb**, míg a hét későbbi napjain kezdeményezett kifizetések feldolgozása hosszabb időt vesz igénybe.

A legtöbb bank fix ütemezés szerint működik – így **ha Ön elmulasztja az adott határidőt, a kifizetés könnyen a következő napra vagy még későbbre tolódhat.**

Az adataink azt mutatják, hogy **a hétköznapiakon 10 óráig elindított összegek nagyobb eséllyel kerülnek még aznap feldolgozásra.** Ezzel szemben a péntek délutáni határidő után kezdeményezett kifizetések valószínűleg a hétvége folyamán kivárik majd, hogy hétfő reggel újra kinyissanak a bankok.

Különböző országok, eltérő banki nyitvatartás

Ne feledje, hogy **a tengeren túli bankok eltérő nyitvatartással működhetnek, mint az európaiak.** Például **a Közel-Keleten sok bank pénteken zárva tart, vasárnap pedig kinyit.** Ha tehát az Egyesült Arab Emírségekben található beszállítókkal vagy partnerekkel dolgozik, a csütörtök délután kezdeményezett kifizetések feldolgozása akár vasárnapig is elhúzódhat.

Ünnepnapok



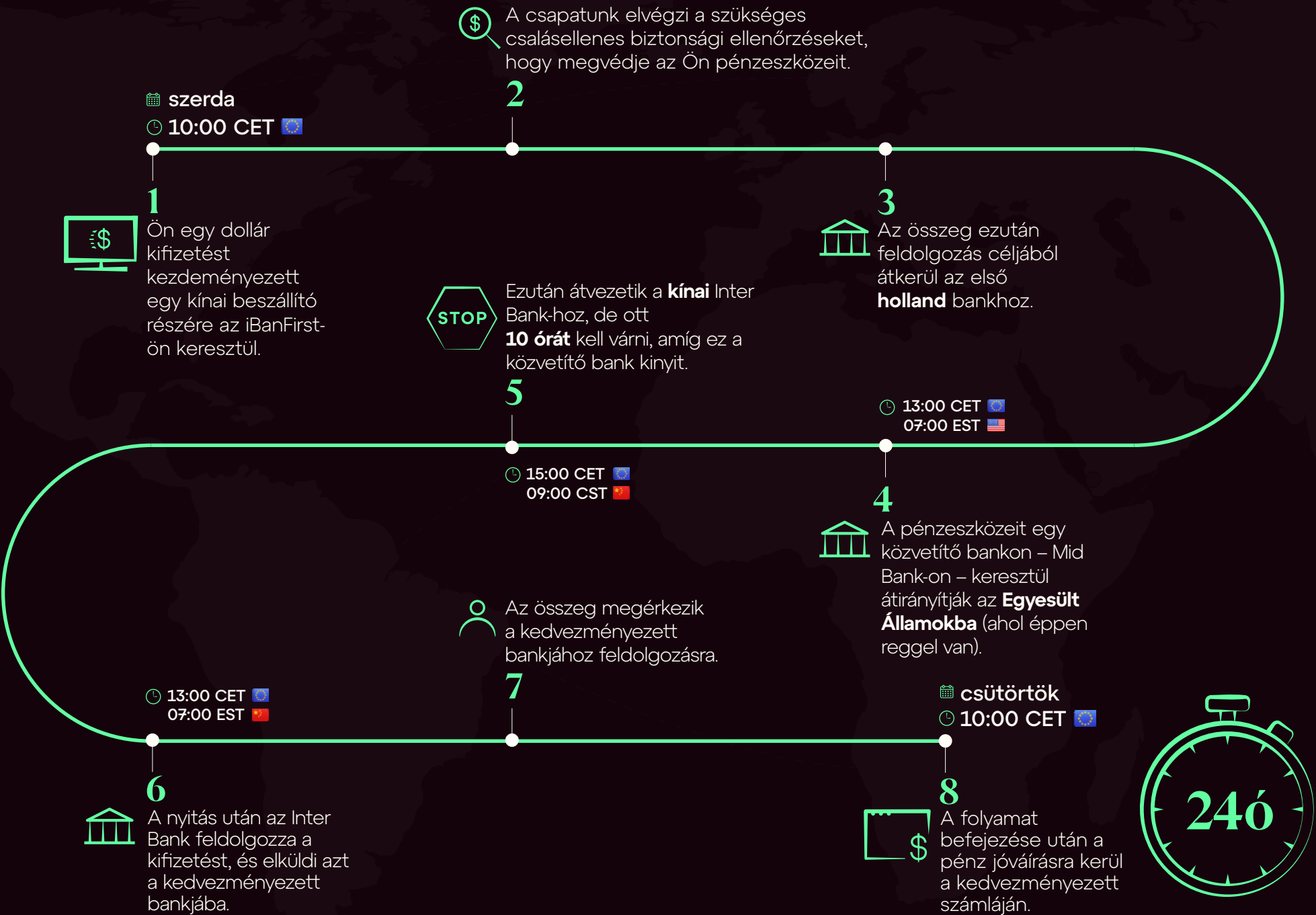
William Gerlach
VP International Account Management
& Dealing at iBanFirst-nél

GG Ne feledkezzen meg a helyi ünnepnapok hatásáról. A kínai újév egy teljes hétig tartó munkaszüneti időszak, amikor a kínai beszállítók és az üzleti partnerek nem elérhetőek, és a termékek szállítása is szünetel. Fontos, hogy Ön az ellátási lánc egészében figyelemmel kísérje a releváns helyi ünnepnapokat, és egy-két héttel előre teljesítse a kifizetéseket, vagy időben növelje a készleteit. **GG**

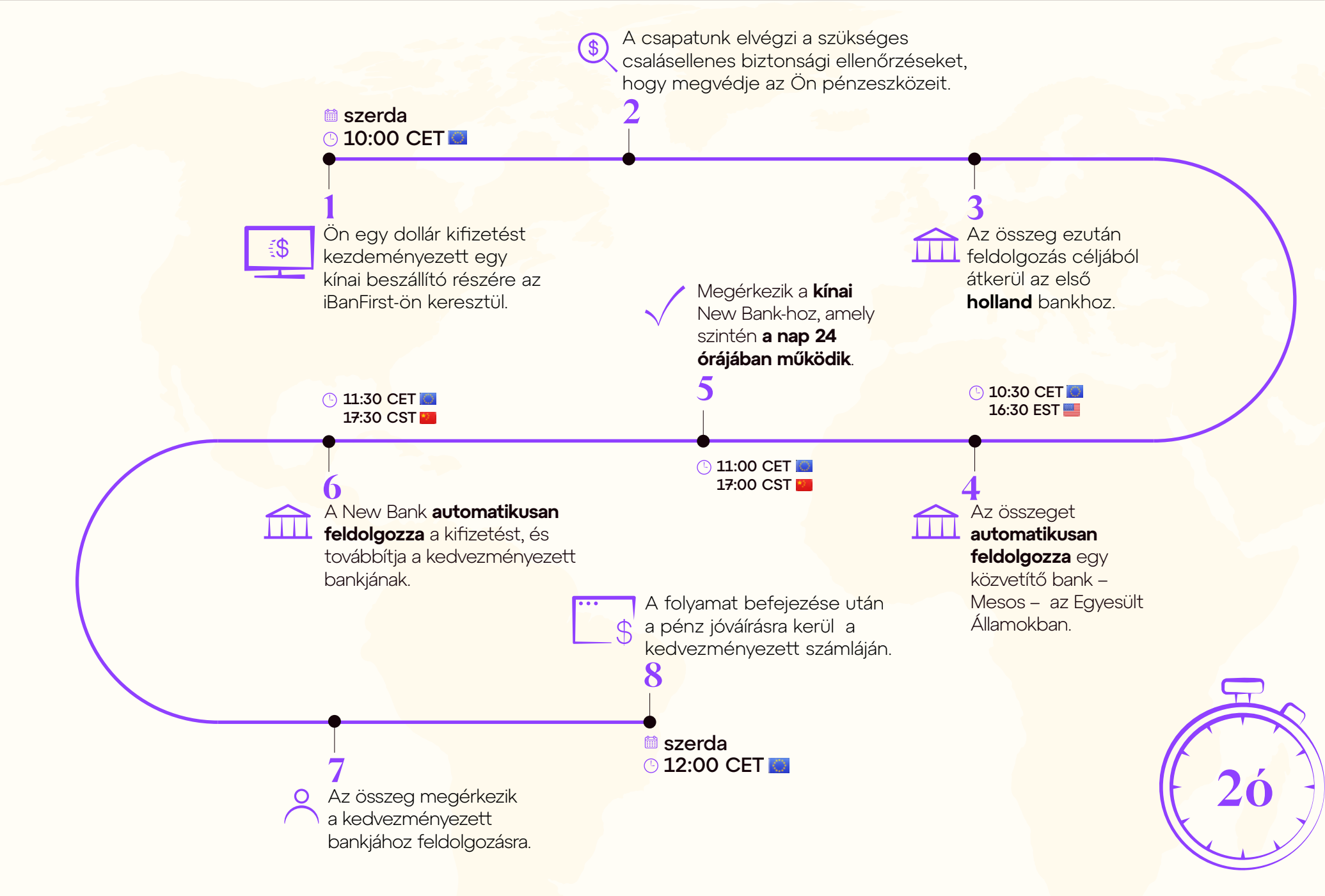
Időzónák

A nemzetközi tranzakciók sebességére az egyik legnagyobb hatást az időzónák jelentik. Például egy Kínába indított dollár alapú átutalás számos időzónát érint, mivel először Európából az Egyesült Államokba, majd onnan Kínába kerül.

A következőkben megmutatjuk, hogy egy kínai partner részére küldött átlagos kifizetés hogyan tarthat akár 24 óráig is.



Ha azonban az érintett bankok a hét minden napján 24 órában automatizált módon működnek, **ugyanaz az utalás szinte egy teljes munkanappal gyorsabban teljesíthető.**



A kedvezményezett és annak bankja

A késedelmek másik gyakori oka még a kifizetés kezdeményezése előtt jelentkezik.

Az olyan kicsi, de gyakori hibák – mint például **a helytelenül írt név, a hivatalos név helyett a márkanév használata, vagy egy elütés** az IBAN-számban, SWIFT-kódban, banki azonosítószámban vagy számlaszámban – elegendőek ahhoz, hogy az utalás sikertelenné váljon.

A pontatlan vagy hiányos fizetési hivatkozások szintén további megfelelőségi ellenőrzéseket vonhatnak maguk után, míg a világos, pontos leírások segítik elkerülni a felesleges késedelmeket.



Ha a kifizetésben szereplő adatok nem egyeznek a banki adatokkal, az a tranzakció megszakításához vagy elutasításához vezethet. Ezért ügyeljen arra, hogy a kedvezményezett neve és az adatai pontosan megegyezzenek a banknál szereplővel, még a pontok és vesszők is.

William Gerlach

VP International Account Management
& Dealing az iBanFirst-nél

Még ha nincs is hiba, **a késedelem veszélye akkor is fennáll, miután az utalás megérkezik a kedvezményezett bankjához.**

[A Swift nemrégiben közzétett beszámolója alapján](#) a nemzetközi átutalások 90%-a ugyan egy órán belül megérkezik a kedvezményezett bankjához, de csak 43%-uk kerül át ilyen gyorsan a kedvezményezett számlájára. Más szóval, **az egyik legnagyobb akadály az „utolsó szakaszban” található, mert kérdéses, hogy a kedvezményezett bankja mennyi idő alatt írja jóvá a beérkezett utalást.**



Julien Molez

Az iBanFirst COO-ja

G Az időintervallum, amely alatt az adott összeg elhagyja a nemzetközi pénzforgalmi szolgáltatót és megérkezik a végső bankhoz – amit a Swift „átutalási időnek” nevez – nagyon rövid. A tranzakciós sebesség nagyrészt attól függ, hogy a végső bank milyen gyorsan dolgozza fel és írja jóvá a kifizetést a kedvezményezett számláján. Míg egyes intézmények automatizálással egyszerűsítették a nemzetközi átutalások folyamatát, mások még mindig régi rendszereket használnak, vagy manuális feldolgozásra támaszkodnak. **G**

A résztvevő közvetítő bankok száma

A határokon átnyúló kifizetések ritkán teljesülnek közvetlen úton, ugyanis **a legtöbb egy vagy több közvetítő bankon keresztül is áthalad** az útja során.

Azt tapasztaljuk, hogy **az Európában kezdeményezett nemzetközi utalások esetében átlagosan 1,9 közvetítő bank vesz részt**. A legalacsonyabb átlag Bulgáriában van (1,5), míg Franciaországban tapasztalható a legmagasabb (2,5).



GG

Ha Ön például dollárban fizet egy kínai partnerének, a kifizetések akkor is amerikai közvetítő bankokon keresztül zajlanak, ahogyan az euró kifizetések mindig Európán, a font kifizetések pedig az Egyesült Királyságon keresztül történnek.

gg

Joost Derks
International Head of Account Management
& Currency Expert at iBanFirst-nél

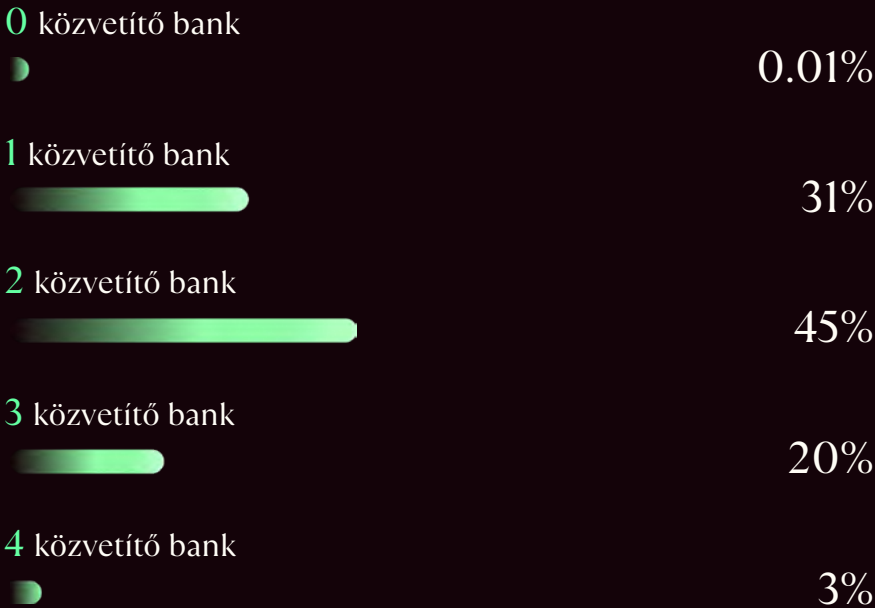
De van itt egy fordulat: megfigyeltük azt is, hogy **a több közvetítő bank nem feltétlenül jelent rövidebb átfutási időt.**

Vegyük alapul a következő példát: USD → USA. Annak ellenére, hogy 2–3 közvetítő bank is részt vesz a folyamatban, a 2024-ben nyomon követett kifizetések 64%-a kevesebb mint 2 óra alatt megérkezett, köszönhetően a jól összekapcsolt, magas szinten automatizált hálózatnak.

Ezzel szemben az USD → Kína folyamat esetében gyakran ugyanannyi közvetítő bank vesz benne részt mint az előző példánál, de általában mégis hosszabb a tranzakció lefolyása.

Tehát nem az számít, hogy mennyi közvetítő bank vesz részt a folyamatban, **hanem, hogy a banki hálózat mennyire kiépített és összekapcsolt.**

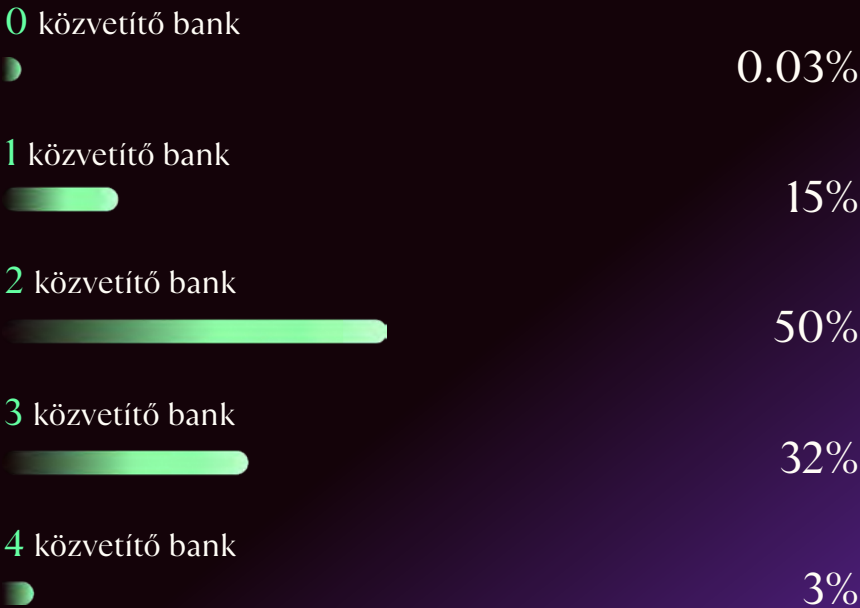
USD Kínába



12%

a dolláros utalásokból **kevesebb mint 2 óra alatt** megérkezik Kínába

USD az USA-ba



64%

a dolláros utalásokból **kevesebb mint 2 óra alatt** megérkezik az USA-ba

Hasznos tippek az üzleti célú nemzetközi kifizetések egyszerűsítéséhez

A házon belüli szakértőinkkel — Julien Molez, műveleti igazgatóval, Joost Derks, nemzetközi számlavezetési vezetővel és devizaszakértővel, és William Gerlach, nemzetközi ügyfélkapcsolatokért és értékesítésért felelős alelnökkel — együttműködve összegyűjtöttünk Önnek néhány bevált gyakorlatot, amelyeket akár már a mai nappal kezdve bevethet, hogy javítsa a határon átnyúló fizetésekkel kapcsolatos élményeit.

1. Készítse elő a szükséges forrásokat

Lehet, hogy magától értendőnek hangzik, de **fontos, hogy a kifizetés kezdeményezése előtt rendelkezésre álljon a kívánt összeg a megfelelő devizanemben**. Ha dollárt szeretne küldeni, de jelenleg nincs elegendő fedezet a dollár alapú számláján, akkor először mindenképpen utalást kell végeznie az eurós számlájáról.

Ezzel elkerülhetők a devizaelszámolás vagy a likviditási problémák miatti késedelmek, és a kifizetés gyorsabban haladhat a megfelelő hálózaton keresztül.

2. Ellenőrizze a kedvezményezett adatait

A tranzakció elindítása előtt gondoskodjon róla, hogy alaposan leellenőrizte a kedvezményezett adatait.

A sikertelen vagy késedelmi utalások egyik leggyakoribb oka a helytelenül megadott IBAN, SWIFT/BIC vagy banki azonosító.

A problémák elkerülése érdekében **használja a kedvezményezett cég pontos, hivatalosan bejegyzett nevét (nem a kereskedelmi nevét)**, és feltétlenül tüntesse fel az esetleges utótagokat (Kft, SA, GmbH) és írásjeleket is.

Európa-szerte, **az olyan név-egyeztető rendszerek, mint a SEPA-n belüli eurós kifizetések esetében alkalmazott „Verification of Payee” (VoP) és az Egyesült Királyságban a font kifizetések esetében alkalmazott „Confirmation of Payee” (CoP)**, segítik megelőzni a helytelenül címzett tranzakciókat azáltal, hogy ellenőrzik, hogy a kedvezményezett neve egyezik-e a megadott IBAN-számmal.

A SEPA-övezeten kívüli utalások esetében, valamint akkor, ha az adatok nem egyeznek, **az utalás megkezdése előtt ellenőriztesse az adatokat közvetlenül a partnerével.**



3. Legyen kéznél a papírmunka

Készítse elő a számlákat, szerződéseket és egyéb igazoló dokumentumot, és ha lehetséges, mellékelje azokat a kifizetés megkezdése előtt. Ha Ön előre megadja ezeket az információkat, a tranzakciók gyorsabban átmennek majd a biztonsági- és pénzmosás elleni ellenőrzéseken, valamint csökken a felesleges késedelmek kockázata is.

Ha a dokumentáció hiányos, előfordulhat, hogy a közvetítő bankok leállítják a kifizetéseket, ami késedelmekhez vezethet. Ez különösen fontos az új kedvezményezettek vagy nagyobb tranzakciók esetében, ahol annak függvényében dől el, hogy zökkenőmentes vagy elhúzódó tranzakcióról beszélünk-e, hogy előzetesen csatoltunk-e számlákat, vagy sem.

4. Válasszon megfelelő időzítést

Abban az esetben is, ha az Ön vállalkozása nemzetközi munkaidő szerint működik, a helyi munkaidők és a különböző időzónák még jelentős hatással lehetnek a kifizetések feldolgozási idejére. **Végezze el az utalásait még a helyi európai banki nyitvatartási idő alatt** (általában a délutáni órák közepéig) és **kerülje a péntek délutáni és a hétvégi tranzakciókat. Jellemzően a hétfői és a szerdai napok a legideálisabbak a kifizetések rendezésére,** így Ön biztosítja, hogy a pénze a lehető legkevesebb időt töltsen azzal, hogy a külföldi bankok nyitására vár.

Érdemes minden olyan nemzetközi ünnepnapot rögzíteni a [céges naptárban](#), amely hatással lehet az Ön ügymeneteire. Alternatívaként [töltsen le a 2025-ös pénzügyi ünnepnapok naptárát](#), amely alapján Ön könnyen és időben **előkészítheti a szükséges kifizetéseket vagy növelheti a készletét, hogy kiküszöbölje az esetleges működésben bekövetkező zavarokat.**

A határokon átnyúló fizetéseknél ugyanis az okos időzítés minden esetben felülmúlja a vágyálmokat.



GG Gyakran mondom az ügyfeleimnek, hogy jobb, ha már tegnap elintézték a kifizetéseiket. Más szóval, biztosan ők sem akarják, hogy a kikötőben vesztegeljen az áru, mert nem érkezik be a kifizetés, ezzel leállítva a működésüket. Ehelyett azt javaslom nekik, hogy fizessenek előre, tudva, hogy az elszámolás akár napokig is eltarthat. GG

Joost Derks
International Head of Account Management
& Currency Expert az iBanFirst-nél

5. Válassza ki a megfelelő nemzetközi pénzügyi szolgáltatót

A jó hír, hogy nem kell egyedül megbirkózni a nemzetközi pénzforgalom bonyolult világával – csak meg kell találnia a legmegfelelőbb határokon átnyúló fizetési szolgáltatót, hogy velük együttműködve megkönnyítse a cége nemzetközi szinten való működését.

Több mint **10 000 vállalkozás fordul bizalommal az iBanFirst felé**, hogy rajtuk keresztül intézzék a nemzetközi kifizetéseket és fellépjenek az árfolyamkockázatok ellen. Hogy miért? Mert az iBanFirst segít nekik nagyobb sebességet, pontosságot és kontrollt elérni globális fizetési folyamataik felett az alábbiakkal:

- Fizetések küldésének lehetősége **135+ valutában, 180+ országba**
- Versenyképes devizaárfolyamok **rejtett költségek nélkül**
- Az utalások **valós idejű nyomonkövetése** folyamatosan frissülő állapotjelzésekkel, amelyeket megoszthat a partnereivel
- **Devizakockázat-kezelési eszközök**, például fix, rugalmas és dinamikus határidős szerződések
- Olyan **devizapiaci szakértők támogatása**, akik jól ismerik az Ön üzleti tevékenységét és magabiztosan tudják támogatni a piaci komplexitás útvesztőjében.

[Nyisson fiókot még ma](#), és csatlakozzon ahhoz a több ezer SMM-hez*, akik már máshogy szemlélik a nemzetközi kereskedelmet.

*SMM (Small & Medium Multinationals) = Kis- és középvállalkozások

A határokon átívelő tranzakciók új világa

A 2016-ban alapított iBanFirst gyorsan vezető alternatívává vált a nemzetközi fizetéseket lebonyolító és különböző devizákkal kereskedő vállalkozások számára. Az iBanFirst egy új generációs, határokon átnyúló fizetési élményt kínál, amelyet egy hatékony online platform, illetve az FX szakértők támogatnak. Az iBanFirst segítségével a vezetők és a pénzügyi csapatok közvetlen hozzáférést kapnak a devizapiacokhoz, fogadják, indítják és nyomon követhetik a fizetéseket, valamint személyre szabott fedezeti stratégiákat dolgozhatnak ki.

Ismerje meg, miért választotta már több, mint 10 000 vállalkozás az iBanFirst-öt.

 www.ibanfirst.com

Jogvédett © 2025-2026 iBanFirst

Az iBanFirst gyűjtőnév alatt az alábbi szervezetek értendők: (i) az iBanFirst S.A., székhelye: 1050 Brüsszel, Belgium, Avenue Louise 350., bejegyezve a belga Központi Vállalati Adatbázisba (CBE) a 0849.872.824 szám alatt, és a Belga Nemzeti Bank (BNB) által engedélyezett és felügyelt fizetési intézményként működik; valamint (ii) az iBanFirst Ltd, amely Angliában és Walesben van bejegyezve a 06260585-ös cégjegyzékszám alatt, székhelye: Dashwood House, 6. emelet, 69 Old Broad Street, London, EC2M 1QS, amelyet a Financial Conduct Authority (FCA) évi szabályozás (Electronic Money Regulations 2011) alapján elektronikus pénzkibocsátó intézményként engedélyezett (nyilvántartási szám: FRN 1001629).

Az iBanFirst kizárólag nem szabályozott azonnali devizaügyleteket, valamint kézbesíthető Tőzsdén kívüli határidős fizetési ügylet kínál, amelyek azonosítható, árukhoz és szolgáltatásokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségekhez kötöttek, és így a MiFID és EMIR szabályozás hatályán kívül esnek. Az iBanFirst nem kínál opciós vagy egyéb pénzügyi eszközöket befektetési vagy spekulációs célokra.

Minden jog fenntartva. A jelen kiadvány egyetlen része sem másolható, tárolható, továbbítható vagy módosítható semmilyen formában az iBanFirst előzetes írásbeli engedélye nélkül.

