

A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER ÜZLETSZABÁLYZATA

Elfogadta

a GIRO Zrt. Igazgatósága az 9/2020/6. számú határozatával

Jóváhagyta

Magyar Nemzeti Bank

Hatályos

2021. január 1.

Oldalak száma: 192



Tartalomjegyzék

1.	PREAMBULUM	15
2.	CÉLOK, ALAPELVEK, A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK	15
2.1.	CÉLOK, ALAPELVEK	15
2.2.	A BKR SZOLGÁLTATÁSAI.....	16
2.3.	FIZETÉSI MÓDOK KÖRE.....	16
2.3.1.	<i>Egyedi tranzakciók feldolgozása az éjszakai elszámolás keretében</i>	17
2.3.2.	<i>Közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek feldolgozása</i>	17
2.3.3.	<i>Egyedi tranzakciók feldolgozása a napközbeni elszámolás keretében</i>	18
2.3.4.	<i>Egyedi tranzakciók feldolgozása az azonnali elszámolás keretében</i>	18
2.4.	A BKR-HEZ KAPCSOLÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK	18
2.4.1.	<i>Elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj ellenében nyújtott kiegészítő szolgáltatások</i>	18
2.4.2.	<i>Térítés ellenében nyújtott szolgáltatások</i>	19
2.5.	A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK	19
3.	A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERHEZ TÖRTÉNŐ CSATLAKOZÁS, ÉS A RENDSZERBEN VALÓ RÉSZVÉTEL MÓDJA	20
3.1.	RÉSZVÉTEL SZINTJEI	20
3.1.1.	<i>Közvetlen Résztvevő – Klíringtag</i>	20
3.1.2.	<i>Közvetett Résztvevő – Levelezett hitelintézet</i>	20
3.1.3.	<i>Közvetlen Benyújtó</i>	21
3.2.	KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK CSATLAKOZÁSA	21
3.2.1.	<i>Csatlakozás módja és feltételei</i>	21
3.2.2.	<i>Közvetlen BKR csatlakozás technikai feltételei</i>	22
3.2.3.	<i>Csatlakozás elutasítása</i>	23
3.3.	KÖZVETLEN BENYÚJTÓK CSATLAKOZÁSA	23
3.4.	A BKR-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI	23
3.4.1.	<i>Klíringtagság feltételei</i>	23
3.4.2.	<i>Közvetett részvétel feltételei az azonnali elszámolásban, a részvétel módja</i>	24
3.4.3.	<i>Közvetlen benyújtás feltételei, a részvétel módja</i>	24
4.	ELSZÁMOLÁSFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁNAK FOLYAMATA	24

4.1.	ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD.....	24
4.1.1.	<i>Küldésre vonatkozó szabályok.....</i>	25
4.1.2.	<i>Átvételre vonatkozó szabályok.....</i>	25
4.1.3.	<i>Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása.....</i>	26
4.1.4.	<i>Visszavonásra vonatkozó szabályok.....</i>	26
4.1.5.	<i>Befogadásra vonatkozó szabályok.....</i>	26
4.1.6.	<i>Fedezetellenőrzés.....</i>	27
4.1.7.	<i>A GIRO Zrt. klíringegyeztetési, ellenőrzési feladatai.....</i>	27
4.1.8.	<i>Klíringtagi pozíciók továbbítása.....</i>	27
4.1.9.	<i>Elszámolás.....</i>	27
4.1.10.	<i>A klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok.....</i>	28
4.1.11.	<i>Klíringtag ellenőrzési és egyeztetési feladatai.....</i>	28
4.1.12.	<i>Teljesítés.....</i>	28
4.1.13.	<i>Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól.....</i>	28
4.1.14.	<i>Rendkívüli Küldési Szakasz.....</i>	29
4.2.	KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA	29
4.2.1.	<i>A benyújtás módja.....</i>	30
4.2.2.	<i>Az átvételre vonatkozó szabályok.....</i>	30
4.2.3.	<i>A visszavonásra vonatkozó szabályok.....</i>	31
4.2.4.	<i>Hibás csoportos üzenetek kezelése.....</i>	31
4.2.5.	<i>Csoportos átutalás feldolgozásból történő kizárása.....</i>	31
4.2.6.	<i>Fedezetellenőrzés a feldolgozáskor.....</i>	31
4.2.7.	<i>Közvetlenül benyújtott csoportos átutalások elszámolása.....</i>	32
4.2.8.	<i>Klíringtag ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége.....</i>	32
4.2.9.	<i>Csoportos üzenetek feldolgozása, elszámolása.....</i>	32
4.2.9.1.	<i>Csoportos átutalási üzenet.....</i>	32
4.2.9.2.	<i>Csoportos beszédési üzenet.....</i>	32
4.2.9.3.	<i>Csoportos készpénz kifizetési üzenet.....</i>	33
4.2.10.	<i>GIRO Zrt. ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége.....</i>	33
4.2.11.	<i>A fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok.....</i>	33
4.2.12.	<i>Közvetlen Benyújtó ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége.....</i>	34
4.2.13.	<i>Számlainformáció adása.....</i>	34
4.3.	NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD	34

4.3.1.	<i>Küldésre vonatkozó szabályok</i>	34
4.3.2.	<i>Átvételi nyugta</i>	35
4.3.3.	<i>Átvételre vonatkozó szabályok</i>	35
4.3.4.	<i>Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása</i>	36
4.3.5.	<i>Visszavonásra, feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok</i>	36
4.3.5.1.	<i>Visszavonás</i>	36
4.3.6.	<i>Befogadásra vonatkozó szabályok</i>	37
4.3.7.	<i>Pozícióvezetés, a fedezetbiztosítás előkészítése</i>	37
4.3.8.	<i>Fedezetbiztosítás</i>	37
4.3.9.	<i>Fedezeti összeg lehívása</i>	38
4.3.10.	<i>Elszámolás, visszautasítás</i>	38
4.3.11.	<i>GIRO Zrt. klíring egyeztetési feladatai</i>	39
4.3.12.	<i>Jelentések, eredményfájlok kiküldése</i>	39
4.3.13.	<i>A Klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok</i>	40
4.3.14.	<i>Klíringtag egyeztetési, ellenőrzési feladatai</i>	40
4.3.15.	<i>Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól</i>	40
4.3.16.	<i>Visszautalás a fogadó Klíringtagtól</i>	41
4.3.17.	<i>Teljesítés, a bankközi záró-egyenlegek (pozíciók) jóváírása a VIBER számlákon</i>	41
4.3.18.	<i>Hajnali elszámolási ciklus speciális szabályai</i>	41
4.3.18.1.	<i>Befogadás</i>	41
4.3.18.2.	<i>Elszámolás</i>	41
4.3.18.3.	<i>Teljesítés</i>	41
4.3.18.4.	<i>Jelentések, eredményfájlok</i>	41
4.4.	AZONNALI ELSZÁMOLÁS	42
4.4.1.	<i>Tranzakciók küldése, befogadása</i>	42
4.4.2.	<i>Befogadásra vonatkozó szabályok</i>	43
4.4.3.	<i>Visszautasítás</i>	43
4.4.4.	<i>Átutalási tranzakciók elszámolása</i>	43
4.4.5.	<i>Az átutalási tranzakció végrehajthatóságának kedvezményezett Klíringtag általi visszajelzése</i>	44
4.4.6.	<i>Időtúllépés</i>	44
4.4.7.	<i>Eljárás GIROInstant válasz elmaradásának esetén</i>	45
4.4.8.	<i>Visszahívás és visszautalás</i>	45

4.4.9.	<i>Azonnali teljesítési számla fedezetbiztosítása</i>	46
4.4.10.	<i>Azonnali teljesítési számla</i>	47
4.4.11.	<i>Likviditáskezelés</i>	48
4.4.11.1.	Likviditáskezelés VIBER üzemidőben.....	49
4.4.11.2.	Likviditáskezelés VIBER üzemidőn kívül.....	49
4.4.11.3.	GIROInstant minimum egyenleg ellenőrzése.....	50
4.4.12.	<i>A Klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok</i>	50
4.4.13.	<i>Klíringtag egyeztetési, ellenőrzési feladatai</i>	50
4.4.14.	<i>Rekonsziliációs ciklusok, egyeztető riportok</i>	50
4.4.15.	<i>Egyéb riport</i>	52
5.	AZ ELSZÁMOLÓHÁZ ÁLTAL, AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS ESETÉBEN VÁLLALT SZOLGÁLTATÁS SZINTJEI	52
6.	EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI	54
6.1.	A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERBEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK	54
6.2.	FELEK JOGAI, KÖTELEZETTSÉGEI	55
6.2.1.	<i>A Bankközi Klíring Rendszerben minden elszámolási módban</i>	<i>55</i>
6.2.1.1.	MNB kötelezettsége.....	55
6.2.1.2.	Klíringtag joga.....	55
6.2.1.3.	Klíringtag kötelezettségei	55
6.2.1.4.	A GIRO Zrt. jogai.....	56
6.2.1.5.	A GIRO Zrt. kötelezettségei.....	57
6.2.2.	<i>Az éjszakai elszámolás során</i>	<i>58</i>
6.2.2.1.	MNB joga.....	58
6.2.2.2.	MNB kötelezettsége.....	58
6.2.2.3.	Klíringtag jogai.....	58
6.2.2.4.	Klíringtag kötelezettségei	58
6.2.2.5.	A GIRO Zrt. jogai.....	59
6.2.2.6.	A GIRO Zrt. kötelezettségei.....	59
6.2.3.	<i>Közvetlen benyújtás</i>	<i>60</i>
6.2.3.1.	GIRO Zrt. kötelezettségei közvetlen benyújtáskor.....	60
6.2.3.2.	Közvetlen Benyújtó joga.....	60
6.2.3.3.	Közvetlen Benyújtó kötelezettségei	60
6.2.3.4.	Közvetlen benyújtást engedélyező Klíringtag kötelezettségei	61

6.2.4.	<i>A Napközbeni többszöri elszámolás során.....</i>	61
6.2.4.1.	MNB, mint teljesítő fél kötelezettsége	61
6.2.4.2.	Klíringtag joga	61
6.2.4.3.	Klíringtag kötelezettségei	62
6.2.4.4.	A GIRO Zrt. jogai.....	62
6.2.4.5.	A GIRO Zrt. kötelezettségei.....	62
6.2.5.	<i>Azonnali elszámolás során.....</i>	63
6.2.5.1.	MNB jogai és kötelezettségei.....	63
6.2.5.2.	Klíringtag kötelezettségei	63
6.2.5.3.	Klíringtag joga	64
6.2.5.4.	A GIRO Zrt. kötelezettségei.....	64
6.2.5.5.	A GIRO Zrt. jogai.....	64
6.3.	A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI A TELJESÍTÉS VÉGLEGESSÉGÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN.....	65
6.3.1.	<i>A GIRO Zrt kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül.....</i>	65
6.3.2.	<i>A Klíringtag kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül.....</i>	65
6.3.3.	<i>Feldolgozásból történő kizárás a BKR-ben.....</i>	65
6.3.3.1.	Fizetést korlátozó eljárás esetén.....	65
6.3.3.2.	Fogadaskorlátozó eljárás esetén	66
6.3.3.3.	Fizetést vagy fogadást korlátozó eljárás megszüntetése.....	66
6.3.3.4.	A Klíringtagok értesítése	66
6.3.3.5.	Fizetést korlátozó eljárás az éjszakai elszámolási módban	66
6.3.3.6.	Fogadást korlátozó eljárás az éjszakai elszámolási módban	67
7.	AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT JOGI, PÉNZÜGYI ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK	68
7.1.	JOGI KOCKÁZATOK.....	68
7.2.	PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK.....	68
7.2.1.	<i>Éjszakai elszámolás során.....</i>	68
7.2.2.	<i>Napközbeni többszöri elszámolás során.....</i>	68
7.2.3.	<i>Az azonnali elszámolás során.....</i>	69
7.3.	MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK	69
7.4.	RÉSZTVEVŐK ELLENŐRZÉSE	69

7.4.1.	<i>Időszaki ellenőrzés szabályai</i>	69
7.4.2.	<i>Eljárás nemmegfelelőség esetén</i>	70
8.	AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK	70
8.1.	KLÍRINGTAGOK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE ..	70
8.2.	KÖZVETLEN BENYÚJTÓK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE ..	70
8.3.	GIRO ZRT. ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE.....	70
9.	A RÉSZVÉTEL MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŰNÉSE, SZÜNETELTETÉSE	71
9.1.	KLÍRINGTAGSÁG MEGSZŰNÉSE	71
9.2.	A KLÍRINGTAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE	72
9.2.1.	<i>Általános rendelkezések</i>	72
9.2.2.	<i>Klíringtag kezdeményezésére</i>	72
9.2.3.	<i>Jogutódlással</i>	73
9.2.4.	<i>Tevékenységi engedély visszavonása miatt</i>	73
9.2.5.	<i>GIRO Zrt. kezdeményezésére</i>	73
9.2.5.1.	<i>Azonnali hatályú felmondás esetei</i>	73
9.2.5.2.	<i>Tevékenységi engedély visszavonása miatt</i>	74
9.3.	KLÍRINGTAGSÁG SZÜNETELTETÉSE	74
9.4.	KÖZVETLEN BENYÚJTÁS MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE	74
9.5.	KÖZVETLEN BENYÚJTÁS SZÜNETELTETÉSE	75
10.	AZ ÜZENETEK KÜLDÉSÉNEK MÓDJA, ÉS BEFOGADÁSÁNAK KÖVETELMÉNYEI	75
10.1.	FIZETÉSI MÓDOK, ÉS EGYÉB ÜZENETEK	75
10.2.	ADATÁTVITELI ESZKÖZÖK, ÉS MÓDSZEREK	75
10.2.1.	<i>Klíringtag</i>	75
10.2.2.	<i>Közvetlen Benyújtó</i>	75
11.	A TELJESÍTÉS RENDJE	76
11.1.	ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE	76
11.2.	NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE	76
11.3.	AZONNALI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE	76
12.	BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA, VESZTESÉGVISELÉS	77
13.	PANASZOK KEZELÉSÉNEK MÓDJA, ÉS HATÁRIDEJE	77

14.	FELELŐSSÉGI VISZONYOK, A FELELŐSSÉG KORLÁTOZÁSA, KÁRENYHÍTÉS ÉS KÁRTÉRÍTÉS	77
14.1.	A RÉSZTVEVŐK FELELŐSSÉGI VISZONYAI, KÁRTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK.....	77
14.1.1.	<i>Általános szabályok.....</i>	<i>77</i>
14.1.2.	<i>Részletes szabályok.....</i>	<i>78</i>
14.1.2.1.	Klíringtag	78
14.1.2.2.	GIRO Zrt.....	78
14.1.2.3.	Közvetlen Benyújtó.....	79
14.1.2.4.	MNB	79
14.1.3.	<i>Éjszakai elszámolás speciális felelősségi szabályai.....</i>	<i>79</i>
14.1.3.1.	Klíringtag	80
14.1.3.2.	Közvetlen Benyújtó.....	80
14.1.3.3.	GIRO Zrt.....	80
14.1.3.4.	Az MNB	80
14.1.4.	<i>Napközbeni többszöri elszámolás speciális felelősségi szabályai.....</i>	<i>80</i>
14.1.4.1.	Klíringtag	80
14.1.4.2.	GIRO Zrt.....	80
14.1.4.3.	Az MNB felelőssége.....	81
14.1.5.	<i>Azonnali elszámolás speciális felelősségi szabályai.....</i>	<i>81</i>
14.1.5.1.	Klíringtag	81
14.1.5.2.	GIRO Zrt.....	81
14.1.5.3.	Az MNB felelőssége.....	81
14.2.	KÁRENYHÍTÉSI KÖTELEZETTSÉG	81
15.	AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL EGYMÁSSAL SZEMBEN ELFOGADOTT BIZONYÍTÉKOK KÖRE	81
15.1.	ELSZÁMOLÁSFORGALOM ÉS KÖRNYEZETI SZABVÁNYOK.....	82
15.2.	DOKUMENTÁLT IDŐPONTOK MEGHATÁROZÁSA.....	82
15.3.	VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE	84
16.	A BKR MŰKÖDÉSI IDEJE	84
16.1.	ELSZÁMOLÁSFORGALMI NAPTÁR.....	84
16.2.	A BKR RÉSZLETES ÜZEMIDEJE	85
16.2.1.	<i>Általános eljárás.....</i>	<i>85</i>
16.2.2.	<i>Éjszakai elszámolás.....</i>	<i>85</i>

16.2.3.	<i>Napközbeni többszöri elszámolás.....</i>	85
16.2.3.1.	Szombati munkanapon alkalmazott eljárás.....	85
16.2.4.	<i>Azonnali elszámolás.....</i>	85
16.3.	AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM RENDELTETÉSSZERŰ MŰKÖDÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA	86
16.3.1.	<i>Normál üzletmenet.....</i>	86
16.3.2.	<i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás az éjszakai elszámolás során.....</i>	86
16.3.2.1.	Tartalékidő igénybevétele.....	86
16.3.2.1.1.	Eljárás Tartalékidő igénybevétele esetén.....	86
16.3.3.	<i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás a napközbeni többszöri elszámolás során.....</i>	86
16.3.3.1.	Üzemidő hosszabbítás az utolsó ciklusban.....	86
16.3.3.1.1.	Klíringtag kezdeményezésére.....	87
16.3.3.1.2.	GIRO Zrt. kezdeményezésére.....	87
16.3.3.1.3.	Általános eljárás üzemidő hosszabbítás esetén.....	87
16.3.4.	<i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatt.....</i>	88
17.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK RENDJE.....	88
18.	AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE	89
19.	BKR KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAI	90
19.1.	ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN.....	90
19.1.1.	<i>Felhatalmazások adatainak közvetítése.....</i>	90
19.1.2.	<i>Csoportos fizetési folyamatban résztvevők adatainak nyilvántartása, közzététele.....</i>	90
19.1.3.	<i>SEPA beszedő bejelentése és közzététele.....</i>	91
19.1.4.	<i>Monitorszolgáltatás.....</i>	91
19.2.	NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN	92
19.2.1.	<i>IG2 EIS dokumentációban szereplő opcionális szolgáltatások.....</i>	92
19.2.1.1.	Biztonsági értékhatár.....	92
19.2.1.2.	Maximális tranzakciószám.....	92
19.2.1.3.	Fedezeti paraméter.....	92
19.2.2.	<i>Monitorszolgáltatás.....</i>	92
19.3.	GIROINSTANT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK.....	93
19.3.1.	<i>Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás.....</i>	93
19.3.1.1.	A szolgáltatás résztvevői.....	93
19.3.1.2.	A szolgáltatás tartalma.....	94
19.3.1.3.	Regisztráció.....	95

19.3.1.4.	Másodlagos számlaazonosító alapján történő keresés.....	95
19.3.1.5.	Törlés.....	96
19.3.1.6.	Fizetési számlaszám alapján történő lekérdezés.....	96
19.3.1.7.	Másodlagos számlaazonosító nyilvántartás tranzakciós riport.....	97
19.3.1.8.	A végrehajtási idő, minőségi célérték vállalás	97
19.3.1.9.	A felelősségi szabályok	97
19.3.1.10.	A szolgáltatás felfüggesztése és szüneteltetése.....	98
19.3.1.10.1.	Az Ügyfél kezdeményezésére.....	98
19.3.1.11.	A szolgáltatás megszűnése, megszüntetése.....	98
19.3.1.12.	Archiválás.....	99
19.3.2.	<i>Fizetési kérelem szolgáltatás</i>	99
19.3.2.1.	Fizetési kérelem szolgáltatás igénybevételének feltételei.....	100
19.3.2.1.1.	Klíringtagok részére	100
19.3.2.1.2.	Egyéb ügyfelek részére	100
19.3.2.2.	Egyedi fizetési kérelem	101
19.3.2.3.	GIROFix köteget fizetési kérelem	101
19.3.2.4.	Fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevő résztvevők nyilvántartása, közzététele	103
19.3.2.5.	Egyedi fizetési kérelem küldésének és fogadásának szabályai.....	103
19.3.2.6.	A szolgáltatás felfüggesztése és szüneteltetése.....	104
19.3.2.6.1.	Az Ügyfél kezdeményezésére.....	105
19.3.2.7.	A szolgáltatási szerződések megszűnésének és megszüntetésének közös szabályai.....	105
19.3.2.8.	Általános felelősségi szabályok a GIROInstant kiegészítő, valamint a GIROFix szolgáltatásokban.....	106
19.3.2.9.	A GIROFix szolgáltatás különös felelősségi szabályai.....	107
19.3.3.	<i>GIROInstant Monitor szolgáltatás.....</i>	107
19.3.4.	<i>Azonnali elszámolásban résztvevők küldési/fogadási limitének nyilvántartása.....</i>	108
19.4.	BKR KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSAI	109
19.4.1.	<i>Tesztelés.....</i>	109
19.4.2.	<i>Oktatás.....</i>	109
19.4.3.	<i>Felvilágosítás és információszolgáltatás.....</i>	110
19.4.4.	<i>InterGIRO és GIROInstant monitorok felhasználói jogosultságok listája.....</i>	110
19.4.5.	<i>Helpdesk szolgáltatás.....</i>	111
19.4.6.	<i>BKR Központi Tartalék Klíringvégpont</i>	111
20.	A BKR FÓRUMAI	112

20.1.	BANKKÖZI SZAKÉRTŐI BIZOTTSÁG	112
20.1.1.	<i>BSZB eseti szakmai albizottságai</i>	113
20.2.	GIRO HONLAP	113
21.	EGYEBEK	113
21.1.	ALÁÍRÁSI SZABÁLYOK	113
21.2.	KAPCSOLATTARTÁS	114
21.2.1.	<i>Kapcsolattartás Üzemeltetéssel kapcsolatos kérdésekben</i>	114
21.2.2.	<i>Kapcsolattartás a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások esetén</i>	114
21.2.3.	<i>Kapcsolattartás egyéb kérdésekben</i>	114
21.2.4.	<i>Postai kézbesítéshez fűződő szabályok, elektronikus úton küldött megrendelések</i>	115
21.3.	ADATKEZELÉS, ADATFELDOLGOZÁS	115
21.4.	ARCHIVÁLT ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK	116
21.5.	FIZETÉSI FELTÉTELEK	116
21.5.1.	<i>Szolgáltatási díjak</i>	116
21.5.2.	<i>Számlázás</i>	117
22.	ÁTMENETI RENDELKEZÉS	117
23.	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	118
23.1.	KISZERVEZÉS	118
24.	HATÁLYOSSÁG	118
24.1.	ALKALMAZANDÓ RENDELKEZÉSEK	118
24.2.	MELLÉKLETEK LISTÁJA	118
24.2.1.	<i>Éjszakai elszámolás üzemidő táblái</i>	118
24.2.2.	<i>Közvetlen benyújtás üzemidő táblái</i>	119
24.2.3.	<i>Napközbeni többszöri elszámolás üzemidő táblái</i>	119
24.3.	FÜGGELÉKEK LISTÁJA	120
25.	ENGEDÉLYEZÉS	120
	ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI	121
1.	SZÁMÚ MELLÉKLET	121
2.	SZÁMÚ MELLÉKLET	123
3.	SZÁMÚ MELLÉKLET	125
4.	SZÁMÚ MELLÉKLET	126

KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI	127
5. SZÁMÚ MELLÉKLET	127
6. SZÁMÚ MELLÉKLET	129
7. SZÁMÚ MELLÉKLET	130
NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI	131
8. SZÁMÚ MELLÉKLET	131
9. SZÁMÚ MELLÉKLET	132
10. SZÁMÚ MELLÉKLET	133
11. SZÁMÚ MELLÉKLET	134
12. SZÁMÚ MELLÉKLET	135
13. SZÁMÚ MELLÉKLET	136
14. SZÁMÚ MELLÉKLET	137
15. SZÁMÚ MELLÉKLET	138
16. SZÁMÚ MELLÉKLET	139
17. SZÁMÚ MELLÉKLET	140
18. SZÁMÚ MELLÉKLET	141
19. SZÁMÚ MELLÉKLET	143
20. SZÁMÚ MELLÉKLET	145
AZONNALI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLA	145
21. SZÁMÚ MELLÉKLET	147
22. SZÁMÚ MELLÉKLET	148
1. SZÁMÚ FÜGGELÉK	156
BKR-BEN ALKALMAZOTT FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK	156
2. SZÁMÚ FÜGGELÉK	178
A BKR MŰKÖDTETÉSÉBEN HASZNÁLANDÓ FORMALAPOK	178
3. SZÁMÚ FÜGGELÉK	179
CSATLAKOZÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL BENYÚJTANDÓ OKIRATOK	179
4. SZÁMÚ FÜGGELÉK	181
A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSAI.....	181

5. SZÁMÚ FÜGGELÉK	190
BEJELENTETT ALÁÍRÁST IGÉNYLŐ MEGRENDELŐK, BEJELENTÉSEK ÉS ÉRTESÍTŐK LISTÁJA	190
6. SZÁMÚ FÜGGELÉK	192
ELÉRHETŐSÉGEK	192

1. PREAMBULUM

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31., Cg. szám: 01-10-041159, adószám: 10223257-2-41, elszámolásforgalmi szolgáltatási engedély száma: SZF-A/154-109/258-13/99), – továbbiakban GIRO Zrt. – mint pénzügyi vállalkozás, továbbá a Magyar Nemzeti Bank által kijelölt rendszert üzemeltető pénzforgalmi elszámolóház, mint Elszámoló Fél elkészítette, jóváhagyta és közzé tette az általa működtetett fizetési rendszer, a Bankközi Klíring Rendszer – továbbiakban BKR – működésének alapvető feltételeit, szabályait és általános szerződési feltételeit rögzítő jelen Üzletszabályzatát.

A GIRO Zrt. szakmai és általános felügyeleti hatósága, valamint a BKR-ben a teljesítő fél a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) – továbbiakban MNB.

A GIRO Zrt. cégjegyzéket vezető bírósága a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága.

A GIRO Zrt. a BKR-t a magyar anyagi és eljárási jog alapján hozta létre, és működteti.

Jelen Üzletszabályzat a Magyar Nemzeti Bank elnökének a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályaira vonatkozó követelményekről szóló 34/2009. (XII.28.) MNB rendelet alapján került megfogalmazásra.

Jelen Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak és rövidítések helyes értelmezését az **1. számú Függelék** rögzíti.

2. CÉLOK, ALAPELVEK, A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK

2.1. CÉLOK, ALAPELVEK

A BKR célja a hazai, forintban végzett bankközi fizetési műveletek feldolgozásának, elszámolásának (együttesen továbbiakban: elszámolásforgalom) zökkenőmentes, prudens, hatékony és szabályozott lebonyolítása.

A GIRO Zrt. az együttműködő felek számára jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel biztosítja a BKR rendeltetésszerű használatát, működtetését.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek betartása valamennyi, a BKR-ben együttműködő fél számára kötelező. Az együttműködő Felek vállalják, hogy az elszámolásforgalom folyamatos működésének biztosítása érdekében jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályokat és operatív eljárásrendeket követik.

2.2. A BKR SZOLGÁLTATÁSAI

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalom lebonyolítását a BKR keretében nyújtott elszámolásforgalmi szolgáltatásán és az ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásain keresztül valósítja meg.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatást az alábbi három, egymástól eltérő szabványon és eljárásrenden alapuló elszámolási módon nyújtja a következők szerint:

- ✓ éjszakai elszámolás a BKR IG1 Szabványok használatával,
- ✓ napközbeni többszöri elszámolás az ISO 20022 szabványú átutalási megbízáson alapuló, magyar sajátosságokkal bővített HCT szabvány használatával. A HCT üzenetek bankközi szabványait és a napközbeni többszöri elszámolás technikai leírását a BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (továbbiakban IG2-EIS) tartalmazza.
- ✓ azonnali elszámolás az ISO 20022 szabványú átutalási megbízáson alapuló, magyar sajátosságokkal bővített HCT Inst szabvány használatával. Az üzenetek bankközi szabványait és az elszámolásuk technikai leírását a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás tartalmazza. A kiegészítő szolgáltatások leírását a Másodlagos számlaazonosító és a Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírások tartalmazzák.

A GIRO Zrt. a három elszámolási módot egymástól elkülönítetten nyújtja, közöttük nincs átjárhatóság¹ a Klíringtagok részére.

Az éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek és az elszámolási napon fejeződnek be, a napközbeni többszöri elszámolás teljeskörű lebonyolítása - rendkívüli helyzet kivételével, melyet a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzít - az adott elszámolási napon történik meg.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatását az InterGIRO és GIROInstant platformokon valósítja meg. Az éjszakai elszámolás az InterGIRO1 (IG1) platformon, a napközbeni többszöri elszámolás az InterGIRO2 (IG2) platformon, az azonnali elszámolás a GIROInstant platformon történik meg.

Jelen Üzletszabályzat azon pontjainál, amelyeknél a három elszámolási módra vonatkozó eltérések miatt eltérő szabályok alkalmazandók, ott azok elszámolási módonként külön-külön kerülnek rögzítésre.

2.3. FIZETÉSI MÓDOK KÖRE

A BKR-ben a GIRO Zrt. a Klíringtagok számára a mindenkor hatályos jogszabályokban rögzített belföldi fizetési módok közül, tranzakció típusonként az alábbiak feldolgozását végzi. A tranzakciók értékhatár korlátozás nélkül nyújthatók be feldolgozásra mindegyik elszámolási mód esetében.

¹ Az elszámolási platformok technikailag nincsenek egymással összekötve.

2.3.1. EGYEDI TRANZAKCIÓK FELDOLGOZÁSA AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS KERETÉBEN

Az alábbiakban felsorolt tranzakciók közül az egyszerű átutalást és a csoportos átutalást a Klíringtagok kizárólag a GIRO Zrt.-vel kötött megállapodás alapján küldhetnek be elszámolásra az IG1-be. A megállapodás megkötésének részletes feltételeit jelen Üzletszabályzat 22. pontja szabályozza. Az InterGIRO1 platformon érkezett tranzakciók visszautalását a Klíringtagok – a GIRO Zrt.-vel kötött megállapodás nélkül – küldhetik be elszámolásra az InterGIRO1 platformra.

I. Átutalás:

a) egyedi átutalás;

i) egyszerű átutalás

o eseti átutalás

o rendszeres átutalás

ii) hatósági átutalás

iii) átutalási végzésen alapuló átutalás

iv) visszautalás

b) csoportos átutalási megbízás

II. Okmányos meghitelezés (akkreditív)

III. Beszedés:

c) egyedi beszedés

i) váltóbeszedés;

ii) csekkbeszedés

iii) felhatalmazó levélen alapuló beszedés;

iv) határidős beszedési megbízás;

v) a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 66. §-a alapján benyújtott beszedési megbízás

d) csoportos beszedés.

2.3.2. KÖZVETLENÜL BENYÚJTOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás keretében Klíringtagjainak lehetővé teszi, hogy ügyfeleik részére engedélyezzék csoportos üzeneteik GIRO Zrt.-hez történő közvetlen benyújtását.

A BKR-hez közvetlenül csatlakozó szervezetek a jelen Üzletszabályzatban és a GIRO Zrt. egyéb dokumentumaiban Közvetlen Benyújtóként kerültek meghatározásra.

A Közvetlen Benyújtóktól a következő fizetési üzeneteket fogadja be a GIRO Zrt.:

a) csoportos átutalási üzenetek;

- b) csoportos beszédési üzenetek;
- c) csoportos (postai) készpénz kifizetési üzenetek.

2.3.3. EGYEDI TRANZAKCIÓK FELDOLGOZÁSA A NAPKÖZBENI ELSZÁMOLÁS KERETÉBEN

Átutalás:

- a) egyedi átutalás;
 - i) egyszerű átutalás
 - o eseti átutalás
 - o rendszeres átutalás
 - ii) visszautalás
- e) csoportos átutalási megbízás

2.3.4. EGYEDI TRANZAKCIÓK FELDOLGOZÁSA AZ AZONNALI ELSZÁMOLÁS KERETÉBEN

Átutalás:

- a) egyedi átutalás;
 - i) egyszerű átutalás
 - o eseti átutalás
 - ii) visszautalás

2.4. A BKR-HEZ KAPCSOLÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás mellett vagy a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai szabályzatában, vagy a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjak ellenében az alábbiakban felsorolt kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja a Klíringtagoknak:

2.4.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZERHASZNÁLATI DÍJ ELLENÉBEN NYÚJTOTT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

- a) csoportos fizetési folyamatban résztvevő hitelintézetek és beszedők adatainak nyilvántartása és rendszeres közzététele;
- b) BKR IG1 Szabványokban részletezett opcionális szolgáltatások (kivéve: DETSTA és SUMFIOK jelentés);
- c) IG2 EIS dokumentációban részletezett opcionális szolgáltatások;
- d) tesztelés előre meghirdetett időpontokban;
- e) monitorszolgáltatás;
- f) Helpdesk szolgáltatás;
- g) GIROInstant kiegészítő szolgáltatásaival (másodlagos számlaazonosító, fizetési kérelem) kapcsolatos üzenetek feldolgozása;

- h) Másodlagos számlaazonosítók nyilvántartás vezetése;
- i) GIROInstant platformon csak fogadó Klíringtagok nyilvántartása és közzététele;
- j) az azonnali elszámolási módban a Klíringtagok küldési és fogadási összeghatárának nyilvántartása és közzététele;
- k) Fizetési kérelem szolgáltatásra szerződöttek nyilvántartása és közzététele.

2.4.2. TÉRÍTÉS ELLENÉBEN NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

- a) csoportos beszedés felhatalmazás üzenetei ellenőrzött továbbítása;
- f) tesztelés a Megrendelő által kért időpontban;
- g) oktatás;
- h) statisztikai adatszolgáltatás;
- i) felvilágosítás és információ szolgáltatás;
- j) InterGIRO1 -2 és GIROInstant monitor felhasználói jogosultságok listája;
- k) BKR Központi Tartalék Klíringvégpont biztosítása.

A fentiekben felsorolt, továbbá a BKR IG1 szabványokban nem rögzített kiegészítő szolgáltatások tartalmi leírását jelen Üzletszabályzat 19. pontja rögzíti.

2.5. A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

A teljesítés véglegességének biztosítását, ezáltal a BKR biztonságos és hatékony működését, továbbá azon kockázatok csökkentését, amelyek ezen rendszer valamely Intézménye ellen indított fizetést korlátozó eljárásból adódhatnak a fizetési, illetve értékpapírelszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (teljesítés véglegességéről szóló törvény (Tvt.)), és jelen Üzletszabályzat rendelkezései hivatottak biztosítani.

A fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló 34/2009 (XII.28.) MNB rendelet.

A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenetfolytonossági követelményekről szóló 35/2009 (XII.28.) MNB rendelet.

Az elszámolásforgalom lebonyolításának általános szabályait, a belföldi pénzforgalomban érvényes fizetési módokat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) tartalmazza.

A fizetési módok, valamint a rendszerek működésének folyamatait és szabályait, valamint az alkalmazandó szabványokat az InterGIRO1 platformra vonatkozóan jelen Üzletszabályzat 23. számú mellékletét képező BKR IG1 Szabványok, az InterGIRO2 platformra vonatkozóan a jelen Üzletszabályzat 24. számú mellékletét képező IG2-EIS dokumentumok tartalmazzák, a GIROInstant platformra vonatkozóan pedig

az Üzletszabályzat 25. számú mellékletét képező HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás tartalmazza, melyeket a Bankközi Szakértői Bizottsággal együttműködve a GIRO Zrt. készít el.

Az elszámolásforgalom során, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások igénybevétele esetén alkalmazott díjakat a BKR Díjszabályzata rögzíti, amelyet a GIRO Zrt. az MNB engedélyezését követően ad ki.

A BKR egyéb szolgáltatásaival kapcsolatos díjakat a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai rögzíti, melyet a GIRO Zrt. vezérigazgatója saját hatáskörében – az Igazgatóság tájékoztatásával – eljárva határoz meg.

A BKR működtetése során fellépő rendkívüli helyzetek meghatározását, fajtáit és kezelését a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti, amelyet a GIRO Zrt. az MNB engedélyezését követően ad ki.

A BKR működését meghatározó szabályzatok, szerződés blanketták listáját jelen Üzletszabályzat **21. számú melléklete** tartalmazza.

A BKR működtetésében használandó formalapok listáját az Üzletszabályzat 2. számú függeléke tartalmazza. A 2. számú függelék szerinti dokumentumokat a GIRO Zrt. jogosult egyoldalúan, előzetes értesítés és egyeztetés nélkül, azonnali hatállyal, az igazgatóság külön jóváhagyása nélkül módosítani. Az említett dokumentumok módosítása nem minősül az Üzletszabályzat módosításának.

3. A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERHEZ TÖRTÉNŐ CSATLAKOZÁS, ÉS A RENDSZERBEN VALÓ RÉSZVÉTEL MÓDJA

A BKR-hez történő csatlakozás menetét, eljárásrendjét és jogi kereteit a GIRO Zrt. mint a Rendszer működtetője a jogszabályi előírások figyelembevételével alakította ki.

A GIRO Zrt. a BKR-hez nyílt, megkülönböztetés nélküli csatlakozást biztosít.

A BKR-hez történő csatlakozás feltételei részvételi szintenként kerülnek meghatározásra. Az azonos részvételi szinthez azonos követelmények kerülnek előírásra.

3.1. RÉSZVÉTEL SZINTJEI

3.1.1. KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐ – KLÍRINGTAG

Az a Résztvevő, amely a GIRO Zrt.-vel csatlakozási, majd elszámolásforgalmi szerződést köt és a tranzakcióit közvetlenül nyújtja be elszámolásra a GIRO Zrt.-nek. A Közvetlen Résztvevő minden elszámolási módban Közvetlen Résztvevő.

3.1.2. KÖZVETETT RÉSZTVEVŐ – LEVELEZETT HITELINTÉZET

Az a Résztvevő, amelynek fizetési forgalma a fizetési rendszerben egy Közvetlen Résztvevőnél vezetett fizetési számláján bonyolódik le. A Közvetett Résztvevő nem köt elszámolásforgalmi szerződést a GIRO Zrt.-vel, jogait és kötelezettségeit a Közvetlen Résztvevővel kötött szerződés tartalmazza. A Közvetett Résztvevő tranzakcióit a Közvetlen Résztvevő nyújtja be elszámolásra a GIRO Zrt.-nek.

3.1.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ

A GIRO Zrt.-vel egy Közvetlen Résztevő felhatalmazása alapján és vele történő elszámolás mellett, kizárólag a Közvetlen Benyújtó saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízásokat a GIRO Zrt.-hez közvetlenül történő benyújtására megállapodást kötő, résztvevőnek nem minősülő ügyfél.

3.2. KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK CSATLAKOZÁSA

3.2.1. CSATLAKOZÁS MÓDJA ÉS FELTÉTELEI

Klíringtag csak az az Intézmény lehet, amelyet a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény Intézményként nevesít, továbbá az MNB által vezetett, az egyes elszámolási módokhoz szükséges számlával rendelkezik és közvetlenül csatlakozott a VIBER-hez. A csatlakozási folyamat során a GIRO Zrt. részére benyújtandó okiratokat, dokumentumokat, nyilatkozatokat és az ezek benyújtásához előírt időpontokat a **3. számú függelék** tartalmazza.

- a) Az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó Intézmény esetén a BKR-hez történő közvetlen csatlakozás folyamata, illetve követelményrendszere az alábbiakban kerül meghatározásra:
 - i) A közvetlenül csatlakozni szándékozó Intézmény – az MNB alapítási engedélye vagy tevékenységi engedélye birtokában, továbbá bankkódja rendelkezésre állása esetén annak közlésével –, az e szándékára vonatkozó bejelentését közvetlenül a GIRO Zrt. részére írásban köteles benyújtani.
 - ii) Az Intézmény képviselői a csatlakozási szándék bejelentését követően külön okiratba foglalt titoktartási szerződést kötnek a GIRO Zrt.-vel. A titoktartási szerződés aláírása a csatlakozási folyamat előfeltétele.
 - iii) A GIRO Zrt. felhívására az Intézmény rendelkezésre bocsátja mindazokat a dokumentumokat és adatokat, amelyek az Intézmény mint ügyfél azonosításához szükségesek.
 - iv) A Csatlakozási Szerződés aláírására az i)-iii)-ben foglalt iratok GIRO Zrt. általi kézhezvételét követően kerül sor. Amennyiben az Intézmény hatósági engedélyezéséhez Csatlakozási Ígérvény kiállítása szükséges, akkor a GIRO Zrt. az Intézmény írásos kérése alapján azt elkészíti.
 - v) Az Intézmény(ek) az elszámolásforgalmi szolgáltatás adatátvitelét biztosító GIROHáló Szolgáltatási Szerződést, a biztonságos adatátvitelt támogató GIROLock Szolgáltatási Szerződést, valamint az elektronikus kommunikációt elősegítő GIROOnline Szolgáltatási Szerződést köt(nek).
 - vi) A GIRO Zrt. a csatlakozási és a GIROHáló szolgáltatás meghatározott díjainak megfizetését követően hajtja végre a csatlakozás során előírt feladatait.
 - vii) A csatlakozási feltételek teljesülése esetén az Intézmény(ek) és a GIRO Zrt. – a csatlakozó intézmény(ek) által igénybe venni szándékozott szolgáltatás(ok) jellegétől, illetve a csatlakozó Intézmény(ek) jogi státuszától függően – valamennyi Klíringtaggal azonos tartalmú Elszámolásforgalmi Szerződést köt.
 - viii) Az Elszámolásforgalmi Szerződés hatályba lépésének napján az Intézmény teljes jogú Klíringtaggá válik, de a BKR-ben történő forgalmazási joga és lehetősége csak az MNB által kiállított tevékenységi engedély birtokában és az MNB által meghatározott időpontban, a Hitelesítő

Táblában történő rögzítés hatályba lépésével, azonnali elszámolási módban ezen felül az első fedezetbiztosítás megtörténtét követően nyílik meg.

- b) Az Európai Gazdasági Térség más tagállamában, vagy harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltató magyarországi fióktelepe, továbbá az Európai Gazdasági Térség más tagállamában székhellyel rendelkező közvetlenül csatlakozni szándékozó pénzügyi szolgáltató az e szándékára vonatkozó bejelentését közvetlenül a GIRO Zrt. részére írásban – magyar nyelven – köteles benyújtani. Ezzel együtt az alábbi dokumentumok eredeti példányát, vagy közokiratba foglalt hitelesített másolati példányát is – szintén magyar nyelven, illetőleg hiteles magyar fordításban – csatolnia kell:
- i) a székhely szerinti ország felügyeleti hatósága által kiadott tevékenységi engedélyt;
 - ii) az MNB által kiadott bankkódot;
 - iii) a pénzügyi szolgáltató jogi vezetőjének, vagy jogi képviselőjének a GIRO Zrt. által rendelkezésre bocsátott formájú írásbeli jognyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény 10.§ ea) – ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek;
 - iv) a nevezett törvény 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülését igazoló nyilatkozatot, melynek módját és terjedelmét a GIRO Zrt. az eset összes körülménye alapján – a törvényi célnak megfelelően – jogosult meghatározni.

A csatlakozás folyamata – az MNB engedélyezési eljárás kivételével – ezen szervezeteknél is a 3.2.1. a) pontban rögzítettekkel megegyező.

- c) Egyéb – nem a MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó – Intézmény a BKR-hez csatlakozását akkor kezdheti meg, ha csatolja:
- i) a létesítő okmányának eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolatát, amelyben a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, mint végzett tevékenység fel van tüntetve,
 - ii) amennyiben alapítása valamely nyilvántartásba vétellel válik érvényessé, akkor annak a nyilvántartó szerv által kiadott okirattal történő igazolását, hogy ez a nyilvántartó szerv által is visszaigazoltan megtörtént, vagy ha ez elektronikus nyilvántartásból ellenőrizhető, akkor a nyilvántartás és az elérési út megjelölését,
 - iii) az MNB által kiadott bankkódot.

A csatlakozás folyamata – a MNB engedélyezési eljárás kivételével – ezen Intézménynél is a 3.2.1. a) pontban rögzítettekkel megegyező.

3.2.2. KÖZVETLEN BKR CSATLAKOZÁS TECHNIKAI FELTÉTELEI

- a) MNB által vezetett forint bankszámla és közvetlen VIBER tagság,
- b) csatlakozási díj megfizetése,
- c) tesztelési forgatókönyvekben előírt sikeres tesztek végrehajtása,
- d) jelen dokumentum 4. számú függelék szerinti biztonsági előírások teljesítése, az erről szóló nyilatkozat benyújtása,
- e) redundáns GIROHáló végpont,

- f) GIROLock szolgáltatás igénybevétele,
- g) részvétel BKR oktatáson a 19.4.2. pontban foglaltak szerint,
- h) GIROOnline szolgáltatás igénybevétele.

Az előírt technikai feltételek teljesítéséről a GIRO Zrt. Technikai Minősítő Tanúsítványt állít ki.

3.2.3. CSATLAKOZÁS ELUTASÍTÁSA

- a) Amennyiben jelen Üzletszabályzatban és a Csatlakozási Szerződésben meghatározott jogi, üzleti és műszaki feltételeknek az Intézmény megfelel, a fizetési rendszerhez Klíringtagként való csatlakozását és az Elszámolásforgalmi szerződés megkötését a GIRO Zrt. csak abban az esetben tagadhatja meg, ha a fizetési rendszerbe történő felvétel olyan többletkockázatot jelent, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható és hatékony működését.
- b) A GIRO Zrt. az Elszámolásforgalmi szerződés megkötésének elutasításáról az ok megjelölésével a döntést követő 5 (öt) munkanapon belül írásban értesíti a csatlakozni szándékozó Intézményt, valamint az MNB-t, mint felügyeleti hatóságot.
- l) Az Elszámolásforgalmi szerződés megkötése elutasításának megalapozottságát vitató Intézmény jogosult egyeztető tárgyalást kezdeményezni a GIRO Zrt.-nél, az elutasításról történt tudomásszerzéstől számított 30 (harminc) napon belül. A GIRO Zrt. az egyeztető tárgyalás megtartását nem tagadhatja meg. Az egyeztető tárgyalásról készült jegyzőkönyvet a GIRO Zrt. az MNB-nek, mint felügyeleti hatóságnak megküldi.

3.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÓK CSATLAKOZÁSA

Közvetlen Benyújtó lehet egyrészt az a gazdálkodó szervezet, - ideértve az államháztartásról szóló törvény hatálya alá tartozó költségvetési szervet, vagy egyéb szervezetet - amely részére valamely Klíringtag fizetési számlát vezet, továbbá:

- a) számlavezetője által kiadott, a BKR-hez történő közvetlen csatlakozási engedéllyel rendelkezik és annak egy eredeti példányát maga, vagy a számlavezetője a GIRO Zrt. részére átadta;
- b) aláírta és betartja a GIRO Zrt. és a Közvetlen Benyújtó közötti GIRODirect Szolgáltatási Szerződést;
- c) vállalja a BKR Üzletszabályzata által részére meghatározott kötelezettségeket és feladatokat;

másrészt az a Klíringtag, amely a fenti b) és c) pontokban írtaknak megfelel.

Az azonnali elszámolási módban nincs közvetlen benyújtásra lehetőség.

3.4. A BKR-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI

3.4.1. KLÍRINGTAGSÁG FELTÉTELEI

Klíringtag a BKR-ben tevékenységét a 6.2 pontban rögzített feltételek teljesülése és folyamatos betartása esetén gyakorolhatja.

A BKR használatának feltétele valamennyi Klíringtag számára a GIROHáló, mint adatátviteli és a GIROLock, mint elektronikus tanúsítvány alapú hitelesítési és azonosítási rendszer szolgáltatásokhoz való

csatlakozás, valamint a 2018. január 1-ét követően csatlakozók esetében a GIRO Online szolgáltatás igénybevétele.

Új elszámolási mód bevezetések a fizetési rendszerben már résztvevő Klíringtagok felkészültségéről a Klíringtag és a GIRO Zrt. közösen végrehajtott tesztek során győződnek meg az előírt tesztelési és elfogadási kritériumok teljesítésének elfogadásával, amelyeket a GIRO Zrt. határoz meg a tesztelési forgatókönyvben. Amennyiben az új elszámolási mód bevezetések a korábbi Technikai Minősítő Tanúsítványban (TMT) igazoltakhoz képest újabb technikai megfelelést is igazolni szükséges, akkor a bevezetendő szolgáltatás ebben a módban akkor vehető igénybe, ha a Klíringtag ezt teljesítette és részére új TMT kerül kiállításra.

A fizetési rendszerben már résztvevő Klíringtag új elszámolási mód alkalmazására való alkalmatlansága nem vonja maga után az elszámolásforgalmi jogviszonya megszüntetését, azonban az új elszámolási mód bevezetésére való felkészületlenség és alkalmatlanság a Klíringtag felelőssége.

3.4.2. KÖZVETETT RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI AZ AZONNALI ELSZÁMOLÁSBAN, A RÉSZVÉTEL MÓDJA

Önálló BIC kóddal rendelkező Közvetett Résztvevő az azonnali elszámolásban akkor forgalmazhat, ha

- a Közvetlen Résztvevő a 22. formalapon a Közvetett Résztvevőt a GIRO Zrt. részére bejelentette,
- a Közvetlen Résztvevő sikeresen végrehajtott tesztekkel igazolja a Közvetett Résztvevő felkészültségét az azonnali elszámolásban való részvételre.

3.4.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS FELTÉTELEI, A RÉSZVÉTEL MÓDJA

Közvetlen Benyújtó az elszámolásforgalmi szolgáltatásban a 6.2.3. pontban rögzített feltételek teljesülése és folyamatos betartása esetén vehet részt.

4. ELSZÁMOLÁSFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁNAK FOLYAMATA

Az alábbiakban az elszámolásforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtásra kerülő szabályok, folyamatok kerülnek meghatározásra:

4.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD

A tranzakciók forgalmazása az InterGIRO1 platformon keresztül, a BKR IG1 Szabványok II. és III. kötetében meghatározott köteget formában valósul meg.

A tranzakciók elszámolása és a bankközi pozíciók kiszámítása, valamint a beszedést kezdeményező tranzakciók feldolgozása szakaszosan, illetve adott ciklusok keretében zajlik le. A szakaszok és a ciklusok pontos időpontját és ezek tartalmi elemeit – klíringfolyamatait – jelen Üzletszabályzat **1 - 4. számú mellékletei** tartalmazzák.

Az alábbi alpontokban leírt folyamatok egymásra épülő eseményeket, eljárásokat rögzítenek.

4.1.1. KÜLDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtagok az InterGIRO1 platform felé az Első elszámolási ciklus nyitvatartási idejében - első banki küldési szakasz kezdetétől a második banki küldési szakasz lezárásáig - egyedi tranzakcióik közül a BKR IG1 Szabványok II. kötetében meghatározott 001-00, a 001-01, 001-02 és a 007-01 tranzakciók kivételével folyamatosan beküldhetik.

Amennyiben a Klíringtag a 001-00, a 001-01, a 001-02 és a 007-01 tranzakciók küldésére megállapodást kötött a GIRO Zrt.-vel, akkor a megállapodásban rögzített időpontig ezen tranzakciókat is beküldheti az InterGIRO1-be.

A megállapodás hiányában beküldött, a fentiekben felsorolt tranzakciók elszámolásra kerülnek, de a GIRO Zrt. a BKR Díjszabályzatában rögzített tranzakciós díjon felül pótdíjat számít fel. A számlázás alapja az InterGIRO1 forgalmi statisztikája.

Az egyedi tranzakciók InterGIRO1 platformba történő eljuttatása során a küldő Klíringtag a tranzakciókat kötegekbe rendezi, a hitelességet biztosító tanúsítvánnyal (GIROLock) aláírja és az aláírt kötegeket a GIRO Zrt. zárt hálózatán (GIROHáló) beküldi.

Amennyiben Klíringtag a zárt hálózaton keresztül nem tudja a köteg(ek)et beküldeni, akkor azokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített, a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont használatának eljárásrendje szerint juttatja be.

Az a Klíringtag, amely az elszámolásforgalmi szerződést felmondta és a felmondással egyidejűleg a Hitelesítő Táblában törlésre kerül, a törlés érvénybelépését megelőző elszámolási napon az InterGIRO1 platform felé nem küldhet be megbízásokat. Ez alól kivételt képeznek a más Klíringtag által előző elszámolási napon/napokon küldött tranzakciók visszautalása.

A banki küldési szakaszok üzemidejét jelen Üzletszabályzat **1. illetve 2. számú melléklete** tartalmazza.

4.1.2. ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A GIRO Zrt. az ellenőrzés eredményéről a Klíringtagoknak szabványos formában visszajelzést küld. Amennyiben a GIRO Zrt. a visszajelzésben hibátlan tranzakciók beküldését igazolja vissza, a tranzakciók feldolgozásra átvettnek tekintendők.

A GIRO Zrt. először a köteg aláírásához használt tanúsítvány érvényességének ellenőrzését hajtja végre. Az InterGIRO1 platform aláírás-hibás fájlon további feldolgozást nem végez, az aláírás-hibás fájlokról visszajelzés az InterGIRO1 monitoron található. Amennyiben a tanúsítvány érvényes, a Klíringtagok által az éjszakai elszámolásra beküldött tranzakciókat és az azokat szabványos formátumban tartalmazó adatállományokat (kötegeket) a BKR IG1 Szabványok II-III. kötetében leírtak alapján ellenőrzi.

A Klíringtag a visszajelzés tartalma alapján, ha szükségesnek ítéli meg, intézkedést tehet.

A Klíringtag kötelezettsége a visszajelzések és azok meglétének ellenőrzése. Ennek elmulasztása a Klíringtag felelőssége. A visszajelzések klíringtagi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Klíringtagot terhelik.

4.1.3. HIBÁS BANKKÖZI TRANZAKCIÓK ÉS KÖTEGEK GIRO ZRT. ÁLTALI VISSZAUTASÍTÁSA

Amennyiben a beküldött tranzakcióról a szabványos formátumú visszajelzésben a Klíringtag ellenőrzési hibáról kap értesítést, akkor a tranzakciót visszautasítottnak kell tekinteni. A köteg, illetve tranzakció hiba vagy más, a rendeltetésszerű tovább-feldolgozást kizáró ok esetén az érintett köteg, illetve tranzakció nem kerül elszámolásra. A javított tranzakciókat, kötegeket a Klíringtag újból beküldheti.

4.1.4. VISSZAVONÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtag a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit, valamint felhatalmazás üzeneteit a jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig az InterGIRO1 Monitor banki felületén az aláírási szabályok figyelembevételével elektronikus úton vonhatja vissza.

Amennyiben a Klíringtag technikai probléma miatt az InterGIRO1 Monitor banki felületén az átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit, és/vagy felhatalmazás üzeneteit nem tudja visszavonni, akkor a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában megadott formailapon kérheti a GIRO Zrt. általi visszavonást.

4.1.5. BEFOGADÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtag által beküldött tranzakció(k) akkor tekinthető(k) a rendszerbe befogadottnak, ha egyidejűleg teljesülnek az alábbi feltételek

- ✓ Klíringtag a tranzakció(ka)t jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig a GIRO Zrt. részére beküldte,
- ✓ a GIRO Zrt. a tranzakció(ka)t feldolgozásra átvette (ld. 4.1.2. pont),
- ✓ a Klíringtag a tranzakció(ka)t jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig nem vonta vissza, továbbá
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig a Klíringtagot, vagy Levelezett hitelintézetét érintő fizetést korlátozó eljárás megindításáról az elszámolási szakaszban történő elszámolás megkezdéséig nem volt tudomása,

és fentiek alapján a GIRO Zrt. az elszámolást megkezdte. Az elszámolás megkezdésétől a tranzakció(k) véglegesnek és visszavonhatatlannak tekintendő.

Az Első Elszámolási ciklus első banki küldési szakaszában befogadott, de fedezet hiány miatt elszámolatlan, a rendszer által a második banki küldési szakaszba tovább görgetett tranzakciókat a GIRO Zrt. átvettnek tekinti. Az Első Elszámolási ciklus második banki küldési szakaszában átvett, vagy az első küldési szakaszból a második banki küldési szakaszba görgetett tranzakciók befogadás feltételeinek jelen pont szerinti vizsgálata az átvételtől kezdődően újra indul. Az átvétel tényéről ismételt visszajelzést a GIRO Zrt. nem küld.

A második banki küldési szakaszban befogadott, de fedezet hiány miatt elszámolatlan, a rendszer által a Második Elszámolási Ciklusba tovább görgetett tranzakciókat a GIRO Zrt. befogadottnak tekinti, mivel a Második Elszámolási Ciklusban sem visszavonásra, sem pedig a fizetést és fogadáskorlátozást GIRO Zrt. általi érvényesítésére nincs lehetőség.

4.1.6. FEDEZETELLENŐRZÉS

A fedezetellenőrzés megvalósításához a Klíringtagok kereteinek nyilvántartása szükséges.

A GIRO Zrt. a Klíringtagonkénti kereteket az MNB-től a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott időpontig kapja meg.

Az InterGIRO1 platformon a fedezetellenőrzés köteg szinten történik. A Klíringtag által küldött kötegek beérkezésük sorrendjében kerülnek feldolgozásra.

A fedezetellenőrzés során a GIRO Zrt. ellenőrzi, hogy a Klíringtag fedezete elégséges-e az elszámolandó kötegben szereplő tranzakciók összegének elszámolására. Amennyiben igen, az elszámolás megtörténik. Fedezethiány esetén az érintett köteg mindaddig nem kerül elszámolásra, amíg a Klíringtag számára olyan összegű jóváírandó tétel nem érkezik be, amely fedezi a köteg elszámolását.

Az Első Elszámolási Ciklus lezárását követően *fedezethiány miatt sorban álló köteg(ek)* feldolgozása és elszámolása a Második Elszámolási Ciklusban az MNB eseti engedélyének birtokában, a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározottak szerint történhet meg.

Amennyiben valamely Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodni nem tudott, akkor az MNB nem ad engedélyt a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására. A befogadott, de fedezethiány miatt el nem számolt kötegeket a GIRO Zrt. visszautasítja.

4.1.7. A GIRO ZRT. KLÍRINGEGYEZTETÉSI, ELLENŐRZÉSI FELADATAI

A GIRO Zrt. az elszámolási szakaszok végén klíringegyeztetést végez. Ennek során a Klíringtagoktól fogadott kötegek, tranzakciók adatait összehasonlítja az elszámolt forgalommal, a fedezetlen kötegek adataival és a feldolgozásból tartalmi vagy formai hibák miatt kizárt tranzakciók, illetve kötegek adataival.

Mindaddig, amíg a klíringegyeztetés eltérést mutat, a GIRO Zrt. nem adhatja ki a klíringfeldolgozás eredményét, és nem kezdheti meg a következő elszámolási szakasz tranzakcióinak feldolgozását, továbbá az eltérés kiküszöbölése érdekében haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az érintett Klíringtaggal.

4.1.8. KLÍRINGTAGI POZÍCIÓK TOVÁBBÍTÁSA

A Klíringtagonként nyilvántartott terhelési és jóváírási pozíciókat minden elszámolási ciklus végén a Klíringtagok a GIRO Zrt-től a GIRO Zrt. zárt hálózatán keresztül megkapják.

4.1.9. ELSZÁMOLÁS

A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat **1. és 3. számú mellékletében** meghatározott elszámolási szakaszokban a befogadott és fedezettel rendelkező tranzakciók elszámolását elvégzi és a 4.1.7 pontban leírt klíringellenőrzést követően a feldolgozás eredményét a Klíringtagoknak haladéktalanul átadja.

A GIRO Zrt. az elszámolási ciklusok lezárását követően a számított bankpozíciókat a teljesítés végrehajtása érdekében az MNB-nek haladéktalanul átadja.

4.1.10. A KLÍRINGTAGI FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtagok jelen Üzletszabályzat **1-3. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumokban a számukra küldött, elszámolt tranzakciókat tartalmazó fogadó köteg(ek)et és a feldolgozás során készített jelentéseket, köteg(ek)et a GIRO Zrt. zárt hálózatán, ennek kiesése esetén a BKR Központi Tartalék Klíringvégpontján adathordozón átvenni kötelesek.

Egy állomány akkor került fogadásra, amikor a fogadó Klíringtag a köteg(ek)et átvette.

Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt.-től kapott kötegnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Klíringtagnak, a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatánál a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell.

A Klíringtagoknak bankszünnap, illetve átmeneti technikai probléma esetén - amennyiben nem kíván élni a KTK végpont használatával - lehetősége van arra, hogy a fogadó köteget későbbi időpontban töltsse le. Ilyen esetben a Klíringtag kötelessége, hogy a kötegeket a GIROHáló-ról történő lekérést követően ne automatikusan bontsa ki, hanem azt elszámolási naponként tegye és dolgozza be rendszereibe, így biztosítva a saját rendszerbe történő bedolgozás megfelelő időrendiségét. Ennek indoka az, hogy az InterGIRO1 platformon a fájlok névkonvenciója csak elszámolási napon belül egyedi.

4.1.11. KLÍRINGTAG ELLENŐRZÉSI ÉS EGYEZTETÉSI FELADATAI

A Klíringtag köteles ellenőrizni:

- ✓ a feldolgozás eredményeinek;
- ✓ a klíringtagi pozíció, valamint a küldött és fogadott tranzakciók; valamint
- ✓ a banki rendszerből átvett és az InterGIRO1 platformba indított kötegek/tranzakciók konzisztenciáját.

Eltérés esetén köteles azonnal értesíteni a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatát és közreműködni az eltérés kiküszöbölésében.

Ha az eltérést a Klíringtag által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Klíringtagnak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az InterGIRO1 platform meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

4.1.12. TELJESÍTÉS

Az MNB a GIRO Zrt. által átadott klíringtagi bankközi pozíciók könyvelését – az MNB Üzleti feltételek szerint – az általa vezetett bankszámlákon végzi el.

4.1.13. VISSZAUTASÍTÁS A FOGADÓ KLÍRINGTAGTÓL

Amennyiben a fogadó Klíringtag a kapott tranzakciót teljesíteni nem tudja, akkor az eredeti tranzakciót a BKR IG1 Szabványokban megadottak szerint az InterGIRO1 platformon visszautasítja. A visszautasítás, a fogadott összeg visszautalása a BKR IG1 Szabványok II. kötetében megadott ok feltüntetésével kezdeményezhető.

4.1.14. RENDKÍVÜLI KÜLDÉSI SZAKASZ

A GIRO Zrt. a Klíringtagok részére a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjazás ellenében rendkívüli küldési lehetőséget biztosít arra az esetre, ha Klíringtag az éjszakai elszámolás normál üzemidejében rögzített időpontig T napon elszámolandó tételeinek az InterGIRO1 platformba történő küldését nem tudja befejezni. A Rendkívüli Küldési Szakasz igénybevételének feltétele, hogy a beküldött tranzakciók között legalább egy, számlák közötti pénzmozgással járó tranzakció szerepeljen.

A rendkívüli küldési lehetőség igénybevételét Klíringtag – a GIRO Zrt.-hez aláírási joggal bejelentett képviselője útján – köteles kezdeményezni az **1. számú formala**pon az éjszakai elszámolás hatályos üzemidejében rögzített időpontig telefaxon. Annak kiesése esetén igényét hangrögzítésre kapcsolt telefonon kell bejelentenie a **6. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon.

A Klíringtag a rendkívüli küldési lehetőséget valamennyi elszámolási napon igénybe veheti a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** meghatározott Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó üzemidőben.

Amennyiben Klíringtag ezt a lehetőséget olyan elszámolási napra veszi igénybe, amelyik nem az előző elszámolási nap naptári napját követő naptári napra esik, a Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó folyamatos feldolgozási rend átmenetileg megszakításra kerül a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** leírtak szerint.

A Rendkívüli Küldési Szakaszban beküldött köteg(ek) feldolgozása és elszámolása a Második Elszámolási Ciklusban az MNB eseti engedélyének birtokában, a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározottak szerint történhet meg.

Amennyiben valamely Klíringtag a Rendkívüli Küldési Szakaszban beküldött tranzakciók fedezetéről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt nem gondoskodott, akkor az MNB nem ad engedélyt a tranzakciók elszámolására. A befogadott, de fedezethiány miatt el nem számolt kötegeket a GIRO Zrt. visszautasítja.

4.2. KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA

A GIRO Zrt. a közvetlen csoportos üzenetek küldése és fogadása megvalósítása érdekében a Közvetlen Benyújtóknak GIRODirect szolgáltatás, mint önálló szolgáltatás keretében ügyfélprogramot biztosít.

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalások elszámolása főszabály szerint az InterGIRO2 platformon történik meg, a csoportos beszédések elszámolása az InterGIRO1 platformon.

A fentiek alól kivételt képez az, ha valamely működési kockázat elkerülése érdekében a GIRO Zrt. úgy dönt, hogy a közvetlenül benyújtott csoportos átutalások és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozását és elszámolását az InterGIRO1 platformon végzi el. Erről a Klíringtagokat a zsírófelelős útján legkésőbb az elszámolás megkezdését 2 munkanappal megelőzően elektronikus levélben értesíti. Ebben az esetben a feldolgozás a **21. számú mellékletben** leírtak szerint történik meg.

4.2.1. A BENYÚJTÁS MÓDJA

A GIRO Zrt. csoportos üzeneteket kizárólag a BKR IG1 szabványokban előírt formában elektronikus úton, a Klíringtag által bejelentett Közvetlen Benyújtótól fogad be. A befogadás további feltétele, hogy:

- ✓ a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzeneteken kötelezett számlaként csak a Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtag által vezetett fizetési számla adható meg;
- ✓ a csoportos beszédési üzeneteken kedvezményezett számlaként Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtagnál vezetett fizetési számla adható meg.

A GIRO Zrt. kizárólag Electra ügyfélprogrammal előállított és GIROLock tanúsítvánnyal hitelesített csoportos üzeneteket vesz át és dolgoz fel.

Közvetlen Benyújtó az általa benyújtott csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetekben jelzi, hogy melyik terhelési napon kéri a számlavezető Klíringtagjától az üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének vizsgálatát. A terhelési dátum legfeljebb 10 (tíz) naptári nappal lehet későbbi a csoportos üzenet Electra rendszerben történő összeállításának dátumánál.

Az Electra rendszer a csoportos átutalási üzeneteket az InterGIRO2 platformon történő elszámolásra jelen Üzletszabályzat **5. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül adja át.

Amennyiben a benyújtott üzenetben megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot követő elszámolási napon elszámolja.

A csoportos beszédési üzenetek jelen Üzletszabályzat **6. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül küldhetők be, amelyek feldolgozását az InterGIRO1 platform végzi.

4.2.2. AZ ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalási üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO2 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen Üzletszabályzat **5. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A GIRO Zrt. a közvetlenül benyújtott csoportos készpénz kifizetési üzeneteket jelen Üzletszabályzat **7. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A közvetlenül benyújtott csoportos beszédési üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen Üzletszabályzat **6. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A Közvetlen Benyújtó akkor tekintheti a csoportos üzeneteket a GIRO Zrt. által elfogadottnak, ha arra a GIRO Zrt.-be küldést követően a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolást az ellenőrzés eredményéről megkapta az **5-7. számú mellékletben** megjelölt időszakon belül. A visszaigazolás(ok) elmaradása esetén Közvetlen Benyújtó kötelessége a megadott Helpdesk Szolgáltatóval a kapcsolatot felvenni és az attól kapott tájékoztatás szerint eljárni. A visszaigazolás Közvetlen Benyújtó általi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

A beérkezésre vonatkozóan a GIRO Zrt. nyilvántartásait kell hitelesnek tekinteni.

A Közvetlen Benyújtó és a GIRO Zrt. között valamennyi üzenetváltás olyan adatátviteli eszközön történik, mint amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

4.2.3. A VISSZAVONÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtó az Electra ügyfélprogram felületén a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetek tekintetében tranzakció és köteg szintű visszavonást tud végrehajtani az **5. és 7. számú mellékletben** megadott időpontig. Ezt követően a Közvetlen Benyújtó általi visszavonásra nincs lehetőség, a csoportos átutalási tételt a Közvetlen Benyújtó számlavezető Klíringtagja vonhatja vissza a 4.3.5.1 pont szerint.

4.2.4. HIBÁS CSOPORTOS ÜZENETEK KEZELÉSE

A GIRO Zrt. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerint ellenőrzi a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzeneteket, és az ellenőrzés eredményéről szabványos visszaigazolást küld.

A hibás, visszautasított csoportos üzenetek feldolgozásra nem kerülnek, a Közvetlen Benyújtó azokat a hibák kijavítása után újból benyújthatja.

4.2.5. CSOPORTOS ÁTUTALÁS FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁSA

Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben meghatározott időpontokig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az InterGIRO2 platform a feldolgozásból kizárja. A feldolgozásból kizárt tranzakciókról a GIRO Zrt. az érintett Klíringtagot szabványos törlési üzenettel értesíti.

4.2.6. FEDEZETELLENŐRZÉS A FELDOLGOZÁSKOR

A fedezetellenőrzés az Electra rendszer által átadott csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek szintjén történik. A GIRO Zrt. az **5. és 7. számú mellékletben** részletezett időpontig megjelölt terhelési napon fedezetellenőrzést kér a számlavezető Klíringtagtól, és a válasz alapján a GIRO Zrt. az engedélyezett (fedezettel rendelkező) csoportos üzeneteket a számlavezető Klíringtag fedezetének terhére elszámolja, a nem engedélyezett üzeneteket pedig – a számlavezető Klíringtag válasza alapján – visszautasítja.

A Klíringtag jogosult lemondani a fedezetellenőrzésről, és általános hatályú jognyilatkozatban előre felhatalmazni a GIRO Zrt.-t az általa vagy ügyfelei által közvetlenül benyújtott összes csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenet elszámolására.

A fedezetellenőrzésre igényt tartó Klíringtag jogosult a fedezetjelző válasz elmaradásának esetére, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozatban meghatározott feltételekkel a GIRO Zrt.-t felhatalmazni a csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek elszámolására vagy visszautasítására. Amennyiben az **5. és 7. számú mellékletben** megadott időpontig a Klíringtagtól fedezetigazolás nem érkezik be, akkor a GIRO Zrt. a Klíringtag általános hatályú felhatalmazó jognyilatkozatában foglaltak

szerint jár el (elszámolás vagy visszautasítás). A fedezetellenőrzés eredményéről a Közvetlen Benyújtó a BKR IG1 Szabványok III. kötetében rögzítettek szerinti szabványos üzenetben értesül.

Amennyiben a Klíringtag a fedezetkérő üzenetre küldendő fedezetjelző válaszát a kommunikációs rendszer hibája miatt elektronikus úton nem tudja a GIRO Zrt. részére megküldeni, a Klíringtagnak lehetősége van a fedezetjelzést adathordozón a GIRO Zrt. részére a feldolgozási üzemidők figyelembevételével eljuttatni.

A készpénz kifizetési üzenetek csak az összes válasz megérkezése után együttesen kerülnek feldolgozásra.

4.2.7. KÖZVETLENÜL BENYÚJTOTT CSOPORTOS ÁTUTALÁSOK ELSZÁMOLÁSA

A fedezettel rendelkező csoportos átutalások az InterGIRO2 platformon a fedezetjelző üzenet beérkezésének sorrendjében kerülnek feldolgozásra, és a 4.3.10. pont szerint elszámolásra a **8-19. számú melléklet** szerinti napközbeni elszámolási ciklusokban. Amennyiben a Klíringtag a csoportos átutalási üzenetre a **8-19. számú mellékletben** meghatározott határideig a fedezetet biztosítani nem tudja, úgy a fedezethiány miatt el nem számolható csoportos átutalások a napközbeni elszámolás következő ciklusába átgörgetésre, a nap végén visszautasításra kerülnek.

4.2.8. KLÍRINGTAG ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Klíringtag köteles ellenőrizni a fedezetigazolás kiadása előtt, hogy a fedezetkérő üzenetek együttes összege megegyezik-e a csoportos átutalási és készpénz kifizetési megbízásokra biztosított fedezet és a fedezethiány miatt elszámolni nem engedélyezett csoportos üzenetek együttes összegével.

4.2.9. CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA, ELSZÁMOLÁSA

4.2.9.1. Csoportos átutalási üzenet

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott, fedezettel rendelkező csoportos átutalási üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja és elszámolja;
- b) az elszámolt egyedi tranzakciókat a jogosultak számláját vezető Klíringtaghoz továbbítja;
- c) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- d) a jogosultak számláját vezető Klíringtagtól kapott visszautalásokat elszámolja;
- e) a visszautalások elszámolásáról a Közvetlen Benyújtót és számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- f) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint a banki pozíciókat az MNB részére teljesítés céljából megküldi.

4.2.9.2. Csoportos beszédési üzenet

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott csoportos beszedési üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja;
- b) az egyedi tranzakciókat a benyújtás napján érvényes elszámolási napra vonatkozóan kiküldi a kötelezettek számláját vezető Klíringtagoknak;
- c) a kötelezettek számláját vezető Klíringtagoktól kapott, beszedést teljesítő válaszokat elszámolja;
- d) a beszedést teljesítő vagy visszautasító válaszokról a Közvetlen Benyújtót és számlavezető Klíringtagját értesíti;
- e) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére teljesítés céljából megküldi.

4.2.9.3. Csoportos készpénz kifizetési üzenet

A GIRO Zrt.

- a) a Posta Elszámoló Központ általi teljesítés érdekében
 - i) a számlavezető Klíringtag fedezetigazolása alapján benyújtott készpénz kifizetési üzenetek tételeiből és annak a postai díjjal megnövelt értékéből előállított postai kifizetési utalványok adatait a Posta Elszámoló Központ (PEK) továbbítja;
 - ii) a számlavezető Klíringtagot értesíti a fedezettel rendelkező készpénz kifizetési üzenetek postai díjjal megnövelt összegéről;
- b) a PEK által teljesített készpénz kifizetési üzenetekről, a postai átvétel időpontjáról és a postai tételazonosítókról a Közvetlen Benyújtót értesíti.

4.2.10. GIRO ZRT. ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A GIRO Zrt. a feldolgozás során valamennyi általa kiküldött köteg/üzenet tényleges kiküldése előtt ellenőrzi, hogy az adott kötegben/üzenetben szereplő tételek száma és összege a Közvetlen Benyújtó által benyújtott tételek számával, összegével megegyezik-e.

Mindaddig, amíg az egyeztetés eltérést mutat, addig az eredményt a GIRO Zrt. nem adja ki.

4.2.11. A FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtók az InterGIRO1 illetve az InterGIRO2 platform által adott válaszokat a jelen Üzletszabályzat **5-7. számú mellékletekben** meghatározott időszakokban vehetik át. A GIRO Zrt.-től érkező üzenetek átvételének elmulasztása a Közvetlen Benyújtó felelőssége, az ennek elmaradásából eredő károk a Közvetlen Benyújtót terhelik. A válaszok átadását a GIRO Zrt. olyan adatátviteli eszközön teszi meg, amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

Amennyiben Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt.-től fogadott üzenetnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Közvetlen Benyújtónak a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell a megadott Helpdesk Szolgáltatónak.

4.2.12. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Közvetlen Benyújtó azonnal köteles ellenőrizni az Electra rendszertől kapott, a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolás tartalmát és azt összehasonlítani a benyújtott csoportos üzeneteivel.

Eltérés esetén a Közvetlen Benyújtó köteles azonnal intézkedni a befogadott üzenet feldolgozásának felfüggesztése érdekében a megadott Helpdesk Szolgáltatónál, aki a további teendőket az eset körülményeit mérlegelve határozza meg.

Ha az eltérést a Közvetlen Benyújtó által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Közvetlen Benyújtónak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az Electra rendszer meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrzés elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

4.2.13. SZÁMLAINFORMÁCIÓ ADÁSA

A Közvetlen Benyújtók számlájának terhelése (megbízási összeg illetve készpénz kifizetési üzenet + postai díjszabásban rögzített díj) a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó közötti számlaszerződésben szabályozottak szerint történik.

Az egyes tranzakciók a Klíringtag által küldött számlakivonaton nem szerepelnek tételesen, azokat a Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. által kiküldött elszámolási értesítésből nyerheti ki.

4.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD

A napközbeni többszöri elszámolás során a tranzakciók forgalmazása kötegelte formában az InterGIRO2 platformon keresztül, az IG2-EIS-ben meghatározott formában valósul meg.

A tranzakciók feldolgozása, elszámolása és teljesítése, a bankközi pozíciók kiszámítása, a banki nyitó- és záró egyenlegek meghatározása ciklusok keretében zajlik le. A ciklusok számát, az egyes ciklusokhoz tartozó feldolgozási lépéseket és ezek időpontjait jelen Üzletszabályzat **8 - 19. számú mellékletei** tartalmazzák.

Az alábbi alpontokban leírt folyamatok egymásra épülő eseményeket, eljárásokat rögzítenek. A hajnali elszámolási ciklus sajátosságait a 4.3.18. fejezet tartalmazza.

4.3.1. KÜLDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A hajnali elszámolási ciklusban kizárólag a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák terhére indított, közvetlenül benyújtott csoportos átutalási tranzakciók elszámolása történhet meg.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás 1-10. elszámolási ciklusába küldhet tranzakciókat. A tranzakciók InterGIRO2 platformba történő eljuttatása során a küldő Klíringtag a tranzakciókat kötegelte(ek)be rendezi, a hitelességet és az azonosítást biztosító tanúsítvánnyal (GIROLock) aláírja és az aláírt kötegeket a GIRO Zrt. zárt hálózatán (GIROHáló) beküldi. Az aláíráshoz használt tanúsítványhoz a Klíringtag köteles a **16. számú formápon** jogosultságot igényelni, melyet postai úton, e-mailben vagy ha

a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton küldheti meg.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás során a tranzakciókat a jelen Üzletszabályzat **9 - 19. számú mellékletében** meghatározott időintervallumokban, az első elszámolási ciklus banki küldési lehetőségének nyitásától az utolsó elszámolási ciklus banki küldési lehetőségének zárásáig folyamatosan beküldheti.

Amennyiben a Klíringtag a GIROHálón keresztül nem tudja a köteg(ek)et beküldeni, akkor azokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített, a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont használatának eljárásrendje szerint juttathatja be.

Az automatikus, időpontvezérelt folyamatnak megfelelően az adott ciklus befogadási határidejének lejártja után beérkező tranzakciók - kivéve az utolsó ciklusban küldötteket - automatikusan a következő ciklusban kerülnek feldolgozásra. Annak érdekében, hogy a Klíringtag által küldendő tranzakció(k) a tervezett ciklusban feldolgozásra, elszámolásra kerüljenek, a küldő Klíringtag kötelessége küldései ütemezésekor saját rendszerei, valamint a kommunikációs csatorna kapacitásainak ismerete és ezek figyelembevétele.

Azokat a tranzakciókat, amelyeket a Klíringtag az utolsó ciklus banki küldési ideje után és az elszámolásforgalmi nap zárása előtt küld be, az IG2 platform visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok átvétele, feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában történik meg. A feldolgozás nem egyenértékű az átvétellel, befogadással. A rendszer nyitáskor történik meg a beküldött kötegek, tranzakciók ellenőrzése, mely során a hibás tranzakciók visszautasításra kerülnek.

Az a Klíringtag, aki az Elszámolásforgalmi szerződést felmondta és a felmondással egyidejűleg a Hitelesítő Táblában törlésre kerül, a törlés érvénybelépését megelőző elszámolási napon az InterGIRO2 platform felé az utolsó elszámolási ciklusban nem küldhet be megbízásokat. Ez alól kivételt képeznek a más Klíringtag által előzőleg küldött tranzakciók visszautasításai, visszautalásai.

4.3.2. ÁTVÉTELI NYUGTA

Az InterGIRO2 platform kommunikációs csatornája, a GIROHáló rendszer az InterGIRO2 platformhoz beérkezett kötegekről átvételi nyugtát küld. Az átvételi nyugta csak a köteg InterGIRO2 platformhoz történő beérkezésének igazolását és a feldolgozásra való átvétel pontos időpontját adja meg, nem azonos, és nem helyettesíti a 4.3.3 pontban leírt ellenőrzési eredményt.

4.3.3. ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A GIRO Zrt. először a köteg aláírásához használt tanúsítvány érvényességének ellenőrzését hajtja végre. Az InterGIRO2 platform aláírás-hibás fájlra további feldolgozást nem végez, azok visszautasításra kerülnek. Amennyiben a tanúsítvány érvényes, akkor a GIRO Zrt. a Klíringtagok által a napközbeni többszöri elszámolásra beküldött tranzakciókat és az azokat szabványos formátumban tartalmazó kötegeket az IG2-EIS-ben rögzítettek szerint ellenőrzi.

Az ellenőrzés eredményéről a GIRO Zrt. a Klíringtagoknak az IG2-EIS-ben meghatározottak szerint, szabványos visszajelzést küld a beküldés időpontjától függően a jelen Üzletszabályzat **8 - 19. számú mellékleteiben** megadott időpontokig. Amennyiben a GIRO Zrt. a visszajelzésben hibátlan tranzakciók beküldését igazolja vissza, a tranzakciók a visszajelzésben megjelölt ciklusban feldolgozásra átvettnek tekintendők.

A Klíringtag a visszajelzés tartalma alapján, ha szükségesnek ítéli meg, intézkedést tehet.

A Klíringtag kötelezettsége a visszajelzések és azok meglétének ellenőrzése. A visszajelzések Klíringtag által történő ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Klíringtagot terhelik.

4.3.4. HIBÁS BANKKÖZI TRANZAKCIÓK ÉS KÖTEGEK GIRO ZRT. ÁLTALI VISSZAUTASÍTÁSA

Amennyiben a beküldött tranzakcióról, illetve kötegről a szabványos formátumú visszajelzésben a Klíringtag értesítést kap arról, hogy a tranzakciót, illetve köteget az InteGIRO2 platform visszautasította, a hibás köteg, illetve tranzakció nem kerül feldolgozásra.

A javított tranzakciókat, kötegeket a Klíringtag újból beküldheti.

4.3.5. VISSZAVONÁSRA, FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

4.3.5.1. Visszavonás

A Klíringtag adott elszámolási ciklusra feldolgozásra átvett, és még be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciókat, vagy kötegeket a jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben** meghatározott időpontokig az alábbiak szerint vonhatja vissza:

- ✓ az egyedi tranzakciókat az IG2-EIS-ben megadott visszavonó tranzakcióval az 1-10. elszámolási ciklusokban,
- ✓ a teljes köteget, vagy a rendezett kötege(ke)t (homogén csoportot), a bennük lévő összes tranzakciót az InterGIRO2 Monitor banki felületén megadott visszavonás menüponttal, az aláírási szabályok figyelembevételével. Amennyiben a Klíringtag technikai probléma miatt az InterGIRO2 Monitor banki felületén az átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit nem tudja visszavonni, akkor a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban megadott formapon kérheti a GIRO Zrt.-től. A Klíringtag a formalapot legkésőbb az adott ciklus banki beküldési időszak lezárása előtt 15 perccel küldheti be, továbbá a beküldésről **az 5. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon a GIRO Zrt. értesíteni köteles.

Amennyiben a visszavont tranzakciót az InterGIRO2 platform **még nem számolta el**, akkor azt az elszámolandó tranzakciók köréből törli. Visszavonó tranzakciót a Klíringtag az IG2 platform működési, feldolgozási folyamatai miatt csak akkor küldjön be, ha a visszavonandó tranzakció ellenőrzése az InterGIRO2 platformon befejeződött. Az ellenőrzés ténye az InterGIRO2 monitoron látható.

A már elszámolt tranzakció visszavonását, az átutalt összeg visszautalására vonatkozó kérést a Klíringtag visszavonó tranzakcióval kezdeményezheti. A visszavonó tranzakciót az InterGIRO2 platform a fogadó Klíringtag részére továbbítja. A fogadó Klíringtag a visszavonási kérést visszautasíthatja vagy teljesítheti. A visszavonási kérés és a partnerbanki válaszok szabványos leírását az IG2-EIS tartalmazza.

4.3.6. BEFOGADÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az InterGIRO2 platformra beküldött tranzakció(k) az adott elszámolási ciklusban akkor tekinthető(k) befogadottnak, ha egyidejűleg teljesülnek az alábbi feltételek:

- ✓ az adott elszámolási ciklusra vonatkozó tranzakció(k) jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a GIRO Zrt. részére beküldésre került(ek), és arról a GIRO Zrt. átvételi nyugtát küldött,
- ✓ a GIRO Zrt. a tranzakció(ka)t az adott ciklusra a 4.3.3 pont szerint feldolgozásra átvette,
- ✓ a Klíringtag jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a tranzakció(k) visszavonásáról nem intézkedett,
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a Klíringtagot, vagy Levelezett hitelintézetét érintő fizetést korlátozó eljárás megindításáról az adott elszámolási ciklusban történő elszámolás megkezdéséig nem volt tudomása,

és fentiek alapján a GIRO Zrt. az elszámolást megkezdte.

Az elszámolás megkezdésétől a tranzakció véglegesnek és visszavonhatatlannak tekintendő.

Az adott ciklusban befogadott, de fedezethiány miatt elszámolatlan, a rendszer által tovább görgetett tranzakciókat a következő ciklusban a GIRO Zrt. ismét átvettnek tekinti. Ekkor az átvétel tényéről ismételt visszajelzést a GIRO Zrt. nem küld. A befogadás feltételeinek jelen pont szerinti vizsgálata az átvételtől kezdődően újra indul.

4.3.7. POZÍCIÓVEZETÉS, A FEDEZETBIZTOSÍTÁS ELŐKÉSZÍTÉSE

Az InterGIRO2 platform kiszámítja a tervezett nettó pozíciót valamennyi Klíringtag esetén, amit az adott elszámolási ciklusra történő befogadás lezárásakor, az elszámolás megkezdése, illetve a fedezeti összegek lehívása előtt rögzít.

Az egyes ciklusok elszámolásának esedékessége előtt, jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározottak szerint a GIRO Zrt. a Klíringtagokat előzetes, tájékoztató jellegű üzenetben – elszámolási előértesítő – értesíti a várható bruttó és multilaterális nettó kötelezettségük értékéről.

4.3.8. FEDEZETBIZTOSÍTÁS

A napközbeni többszöri elszámolás forrása az 1-10. elszámolási ciklusokban a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámláján a fedezetbiztosításra kijelölt időszakban elérhető likviditás az MNB Üzleti feltételek szerint, amennyiben az eléri, vagy meghaladja a fedezetbiztosítási kötelezettség összegét.

Az elszámoláshoz szükséges fedezet biztosítása a Klíringtag kötelezettsége.

A fedezetbiztosításra kijelölt időszakok jelen Üzletszabályzatban ciklusonként kerülnek meghatározásra a **9-19. számú melléletekben**.

4.3.9. FEDEZETI ÖSSZEG LEHÍVÁSA

A GIRO Zrt. az 1-10. elszámolási ciklusokban a Klíringtag által megadott fedezeti paraméter, és az Inter-GIRO2 platform által kiszámított klíringtagi fizetési kötelezettségek figyelembevételével, a Klíringtagok felhatalmazása alapján a VIBER-ben a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlái terhére, a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlája javára teljesítési műveleteket kezdeményez, melynek keretében a fedezeti összegek lehívásra kerülnek az MNB Üzleti feltételek szerint.

Amennyiben a fedezeti összeg rendelkezésre áll, a VIBER-ben azonnali hatállyal megtörténik a fedezeti összeg átvezetése a Klíringtag bankszámlájáról a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi technikai számlája javára, melyről az MNB mind a GIRO Zrt-t, mind a Klíringtagot szabványos VIBER-hez kapcsolódó SWIFT üzenetben – továbbiakban SWIFT üzenet – értesíti.

Amennyiben a Klíringtag bankszámláján nem áll rendelkezésre a lehívandó fedezeti összeg, az MNB a lehívást sorba állítja, részteljesítést nem végez.

Ha a Klíringtag nem tud fedezetet biztosítani a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott ideig, a GIRO Zrt. törlési kérést indít a VIBER-ben függőben lévő (megválaszolatlan) lehívás vonatkozásában.

Ha a törlési kérelem teljesíthető, az MNB szabványos SWIFT üzenetben értesíti a GIRO Zrt-t a lehívás sikeres visszavonásáról. Ha a törlési kérelem azért nem teljesíthető, mert már időközben teljesítette a lehívást, az MNB szabványos SWIFT üzenetekkel értesíti a GIRO Zrt.-t és a Klíringtagokat a törlési kérelem elutasításáról, a lehívás teljesítéséről.

Azoknak a Klíringtagoknak, amelyektől adott elszámolási ciklusban nem sikerül lehívni a kiszámított fedezeti összeget, az elszámolás során az InterGIRO2 platformban a nyitóegyenlegük nulla (0) lesz, így küldeni csak a fogadott jóváírások terhére tudnak.

4.3.10. ELSZÁMOLÁS, VISSZAUTASÍTÁS

Az InterGIRO2 platformon az elszámolás a Klíringtag által beküldött kötegekből képzett homogén csoportok szerint történik. A Klíringtag által küldött kötegek, beérkezésük sorrendjében kerülnek elszámolásra.

Elszámolás az 1-10. ciklusokban a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról ténylegesen lehívott fedezeti összeg és a Klíringtag számára fedezettel bíró jóváírandó tranzakciók figyelembe vételével történik.

A befogadott, de adott ciklusban fedezethiány miatt el nem számolható tranzakciókat az InterGIRO2 platform a következő ciklusba átgörgeti. Az utolsó ciklusban a befogadott, de fedezethiány miatt el nem számolható tranzakciókat az InterGIRO2 platform visszautasítja. Mind az átgörgetésről, mind a visszautasításról a GIRO Zrt. tájékoztatja az érintett Klíringtagot a szabványos, ciklusvégi és/vagy napvégi egyeztető jelentésében.

Az 1-10. ciklusokban az elszámolás lezárását és a klíringellenőrzések elvégzését követően a teljesítés érdekében a GIRO Zrt. a Klíringtagok pozitív és a nulla záró-egyenlegeit a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájáról a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláira az MNB-vel átvezeteti. Ezzel a művelettel az adott elszámolási ciklusban az elszámolás lezárul.

A sikeres átvezetésről az MNB a GIRO Zrt.-t elszámolási -, és terhelési-, az érintett Klíringtagokat jóváírási értesítővel tájékoztatja.

Ha bármelyik átvezetés sikertelen, akkor a sikertelenség ismeretében a BKR és/vagy a VIBER Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában meghatározott eljárás kerül alkalmazásra.

4.3.11. GIRO ZRT. KLÍRING EGYEZTETÉSI FELADATAI

A GIRO Zrt. az elszámolási ciklusok végén klíringegyeztetést végez. Ennek során a Klíringtagoktól fogadott kötegek, tranzakciók adatait összehasonlítja az elszámolt forgalommal, a fedezetlen és / vagy visszavont tranzakciók adataival és a feldolgozásból tartalmi vagy formai hibák miatt kizárt tranzakciók, illetve kötegek adataival.

Mindaddig, amíg a klíringegyeztetés eltérést mutat, a GIRO Zrt. nem vezeteti át a záró-egyenlegeket, nem adhatja ki a ciklusvégi egyeztetető jelentést, és nem kezdheti meg a következő elszámolási ciklus tranzakcióinak feldolgozását.

4.3.12. JELENTÉSEK, EREDMÉNYFÁJLOK KIKÜLDÉSE

A napközbeni többszöri elszámolás minden ciklusában a GIRO Zrt. a következő, az IG2-EIS-ben meghatározott eredményfájlokat küldi meg Klíringtagoknak:

- ✓ az input adatokat beküldő Klíringtagok számára:
 - az adott ciklusban elszámolt tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - a következő ciklusra átgörgetett tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - az adott ciklusban a végleges feldolgozási állapotukat (elszámolva, végrehajtva, továbbítva, törölve) elérő tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - törlési információs fájl, mely tájékoztatást ad a sikeresen végrehajtott/teljesített visszavonásokról, és a törölt tranzakciókról,
- ✓ a fogadó Klíringtagok számára:
 - az adott ciklusban a végleges feldolgozási állapotukat (elszámolva, továbbítva) elérő tranzakciókat tartalmazó fájlok,
- ✓ minden Klíringtag számára:
 - ciklusvégi jelentések, amelyek tartalmazzák az adott ciklusban beküldött, átvett, visszautasított, visszavont elszámolt, átgörgetett, illetve az utolsó ciklusban fedezethiány miatt törölt összes tranzakció számát és összegét;

Az utolsó ciklusban a fenti jelentéseken felül a GIRO Zrt. a napvégi jelentéseket küldi meg a Klíringtagoknak, amelyek tartalmazzák az összes ciklusvégi jelentést és a teljes nap összesített forgalmat (tranzakciók számát és összegét).

Az összes eredményfájl struktúrájának bemutatása, magyarázata és a példák az IG2-EIS-ben találhatóak.

4.3.13. A KLÍRINGTAGI FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtagok jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumokban a számukra küldött, elszámolt vagy visszavonó tranzakciókat tartalmazó fogadó köteg(ek)et és a feldolgozás során készített jelentéseket a GIRO Zrt. zárt hálózatán, ennek kiesése esetén a BKR Központi Tartalék Klíringvégpontján, adathordozón átvenni, fogadni kötelesek.

Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt.-től kapott kötegnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Klíringtagnak, a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatánál a problémát a hiba elhárításának érdekében az észlelést követően azonnal jeleznie kell.

A Klíringtagoknak bankszünnap, illetve átmeneti technikai probléma esetén – amennyiben nem kíván élni a KTK végpont használatával –, lehetősége van arra, hogy a fogadó köteget későbbi időpontban letöltse. A kötegeket a GIROHáló-ról történő lekérést követően ne automatikusan bontsák ki, hanem azt elszámolási naponként és ciklusonként tegyék és dolgozzák be rendszereikbe, így a saját rendszerükbe történő bedolgozásuk is időrendi sorrendben történhet.

4.3.14. KLÍRINGTAG EGYEZTETÉSI, ELLENŐRZÉSI FELADATAI

A Klíringtag köteles ellenőrizni:

- ✓ a napközbeni többszöri elszámoláshoz tartozó SWIFT üzenetek és a kapcsolódó eredményfájlok,
- ✓ a feldolgozás eredményeinek,
- ✓ a klíringtagi pozíció, valamint a küldött és fogadott tranzakciók, valamint
- ✓ a banki rendszerből átvett és az InterGIRO2 platformba indított kötegek/tranzakciók

konzisztenciáját.

Eltérés esetén köteles azonnal értesíteni a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatát és közreműködni az eltérés kiküszöbölésében.

Ha az eltérést a Klíringtag által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Klíringtagnak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az InterGIRO2 platform meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

4.3.15. VISSZAUTASÍTÁS A FOGADÓ KLÍRINGTAGTÓL

Amennyiben a fogadó Klíringtag az átutalási tranzakció teljesítését az azon szereplő adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, akkor azt az InterGIRO2 platformon utasíthatja vissza.

Visszautasítás az IG2-EIS-ben megadott szabványos ok feltüntetésével kezdeményezhető.

4.3.16. VISSZAUTALÁS A FOGADÓ KLÍRINGTAGTÓL

Amennyiben a Klíringtag a fogadó kötegben visszavonás üzenetet kap, a saját Üzleti feltételeiben szabályozottak szerint jár el. A visszavonás alapján történő visszautalás kizárólag az InterGIRO2 platformon történhet meg.

4.3.17. TELJESÍTÉS, A BANKKÖZI ZÁRÓ-EGYENLEGEK (POZÍCIÓK) JÓVÁÍRÁSA A VIBER SZÁMLÁKON

Az MNB a Klíringtagok nulla és nullánál nagyobb záró-egyenlegeinek jóváírását a GIRO Zrt. átvezetést kérő üzenete alapján a Klíringtagok MNB-ben vezetett bankszámláin elvégzi, melyről a kedvezményezett a VIBER-ben kap jóváírási értesítést.

4.3.18. HAJNALI ELSZÁMOLÁSI CIKLUS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

4.3.18.1. Befogadás

Az InterGIRO2 platform hajnali elszámolási ciklusa a GIRO Zrt. honlapján közzétett hirdetményben meghatározott elszámolásforgalmi napokon fogadja be a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák terhére indított, közvetlenül benyújtott csoportos átutalási tranzakciókat.

A hajnali elszámolási ciklusba befogadott tranzakciók visszavonására nincs lehetőség.

4.3.18.2. Elszámolás

A hajnali ciklusra benyújtott tranzakciók elszámolásának fedezetét a Közvetlen benyújtó számláját vezető Klíringtag éjszakai elszámolás után megmaradt Kerete biztosítja. Az elszámoláshoz szükséges fedezetet a Klíringtag a tárgynapot megelőző elszámolási napon biztosítja az MNB-nél vezetett bankszámláján. A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat **8. számú mellékletében** meghatározott feldolgozási lépések szerint a befogadott tranzakciók elszámolását a Klíringtag rendelkezésre álló fedezetének erejéig elvégzi. A fedezet nélkül maradt tranzakciók a következő ciklusba átgördülnek és a továbbiakban 4.3.10. fejezetben leírtak szerint történik az elszámolásuk.

A GIRO Zrt. a hajnali elszámolási ciklus feldolgozás eredményét a Klíringtagoknak haladéktalanul, legkésőbb a **8. melléklet** szerinti időpontig átadja. A GIRO Zrt. a hajnali ciklus lezárását követően a számított bankpozíciókat a teljesítés végrehajtása érdekében az MNB-nek haladéktalanul átadja.

4.3.18.3. Teljesítés

Az MNB a GIRO Zrt. által átadott klíringtagi bankközi pozíciók könyvelését – az MNB Üzleti feltételek szerint – az általa vezetett bankszámlákon végzi el.

4.3.18.4. Jelentések, eredményfájlok

A GIRO Zrt. a hajnali elszámolási ciklusról a 4.3.12. pont szerinti eredményfájlokat küldi meg a Klíringtagoknak. Az eredményfájlok minden elszámolásforgalmi napon kiküldésre kerülnek, de csak az előre meghirdetett napokon tartalmazznak feldolgozott tranzakciókat.

4.4. AZONNALI ELSZÁMOLÁS

Az azonnali elszámolás során a tranzakciók elszámolása és teljesítése egyedi, nem kötegelt formában a GIROInstant platformon a Klíringtag azonnali teljesítési számláján, a jelen Üzletszabályzat **25. számú mellékletét** képező HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban meghatározott módon valósul meg. A tranzakciók feldolgozása, továbbítása, elszámolása automatikusan, manuális beavatkozás nélkül, folyamatosan történik a naptári év minden napján 0-24 óráig.

Az azonnali elszámolás keretében minden olyan megbízás benyújtható, amelyet a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet lehetővé tesz, a rendeletben meghatározott beküldési feltételek betartása mellett.

A Klíringtag az azonnali elszámolási módban akkor küldhet tranzakciókat, ha a 3.4.1. pontban meghatározott feltételeket teljesítette és az erről szóló igazolást (Technikai Minősítő Tanúsítvány) a GIRO Zrt.-től írásban megkapta. A Klíringtagok a fennálló jogviszony teljes időtartama alatt kötelesek ezeknek a feltételeknek folyamatosan megfelelni.

A GIRO Zrt. nem fogad be tranzakciókat azoktól a Klíringtagoktól, akik az azonnali elszámolásban csak a tranzakciók fogadására szerződtek. Ezeknél a Klíringtagoknál a küldési funkció technikailag felfüggesztett státuszba kerül. A küldési funkció használatára a Klíringtagnak a GIRO Zrt. által előírt tesztek sikeres elvégzését igazoló Technikai Minősítő Tanúsítvány megszerzését követően van lehetősége.

4.4.1. TRANZAKCIÓK KÜLDÉSE, BEFOGADÁSA

Az átutalási és visszautalási megbízásokkal kapcsolatos üzenetek GIROInstant platformon keresztüli küldésének részletes szabályait a jelen üzletszabályzat **25. számú mellékletét** képező HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás tartalmazza. A GIROInstant platform ellenőrzi a beküldött üzenetek szabványoknak való megfelelését.

A Klíringtagok a GIROInstant platformba tranzakciókat a naptári év minden napján 0-24 óráig küldhetnek be a GIRO Zrt. zárt GIROHáló adatkommunikációs kapcsolatán keresztül.

A tranzakciók küldése során azok letagadhatatlanságát biztosító digitális aláírás és kapcsolódó tanúsítványok használatát és ellenőrzését a jelen Üzletszabályzat **28. számú mellékletét** képező GIROInstant Elektronikus aláírási útmutató tartalmazza. Csak az útmutatóban előírt üzeneteket kell és szabad digitális aláírással ellátni, mert a szabálytól eltérően aláírt üzeneteket a GIROInstant platform nem dolgozza fel, azokat visszautasítja.

A Klíringtag köteles a **23. számú formala**pon bejelenteni a GIROInstant által küldött üzenetek ügyféloldalon biztosított elérési útvonalait, amelyet a GIRO Zrt. részére postai úton, e-mailben vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton küldheti meg. Amennyiben a GIROInstant a GIROHáló elsődleges adatkommunikációs kapcsolatán keresztül nem tudja a Klíringtag részére az üzeneteket továbbítani, akkor a GIROInstant platform a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzítettek szerint automatikusan a másodlagos végpont használatára áll át a Klíringtag elektronikus értesítése mellett. A Klíringtagnak kell intézkednie az elsődleges végpont visszaállításáról a GIRO Zrt. Helpdesk szolgáltatánál.

A Klíringtag köteles a GIROLock szolgáltatás keretében a GIROInstant által használt csatornák titkosításhoz és elektronikus aláíráshoz tanúsítványt igényelni. A Klíringtag felelőssége, hogy ezekből a tanúsítványokból – időben eltérő lejáratúval – tartalék tanúsítványokkal is rendelkezzen a krízishelyzetek mielőbbi kezelésének megoldása érdekében.

A csatorna titkosításhoz és az elektronikus aláíráshoz használt tanúsítványokhoz a Klíringtag köteles a **26. számú formálapon** jogosultságot igényelni, melyet a GIRO Zrt. részére postai úton, e-mailben vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton küldheti meg.

A csatorna titkosításhoz és az elektronikus aláíráshoz használt tanúsítvány kompromittálódása esetén, a GIROLock Üzletszabályzat szerinti SLA értékek betartása mellett, a kapcsolódó GIROInstant jogosultságok is visszavonásra kerülnek.

Klíringtagság megszűnése esetén a Hitelesítő Táblából való törlés érvénybelépését megelőző munkanap 16:00-ig² küldhető be megbízás a GIROInstant platformra.

4.4.2. BEFOGADÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtag által beküldött tranzakció(k) akkor tekinthető(k) befogadottnak, ha egyidejűleg teljesülnek az alábbi feltételek:

- Kezdeményező Klíringtag a tranzakciót a GIRO Zrt. részére az előírt csatornán beküldte;
- a tranzakció összege az azonnali teljesítési számlán zárolásra és ezzel egyidőben a tranzakció a Kedvezményett Klíringtag részére továbbításra került.

A befogadott átutalási megbízás a Tvt.³ szerint véglegesnek és visszavonhatatlannak tekintendő.

4.4.3. VISSZAUTASÍTÁS

A GIROInstant platform visszautasítja a tranzakciót, ha az nem felel meg a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban előírtaknak és erről az üzenetáramlási folyamatleírás szerint értesíti a Kezdeményező Klíringtagot a visszautasítás okának megjelölésével.

4.4.4. ÁTUTALÁSI TRANZAKCIÓK ELSZÁMOLÁSA

A Kezdeményező Klíringtagnak az átutalási tranzakciót az MNBr. szerinti átvétel időpontjával (időbélyeg) el kell látnia.

Az átutalási tranzakció teljesítésének határideje az időbélyegben rögzített időponttól számított 5 másodperc a tranzakció végrehajtásában érintett szereplők számára együttesen.

² Munkanap áthelyezéssel érintett szombani munkanapon 13:30-ig.

³ 2003. évi XXIII. törvény a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről

Az átutalási tranzakció befogadásakor annak összegét a GIRO Zrt. zárolja a Kezdeményező Klíringtag azonnali teljesítési számláján. Amennyiben az ehhez szükséges fedezet a Kezdeményező Klíringtagnak nem áll rendelkezésére, a GIROInstant platform negatív végleges állapotjelentéssel visszautasítja a tranzakciót a megfelelő hibakód feltüntetésével.

A befogadott tranzakciót a GIROInstant platform a Kedvezményezett Klíringtag részére továbbítja, aki-nek kötelessége haladéktalanul tájékoztatást adni az átutalási tranzakció elfogadásáról vagy visszautasításáról pozitív vagy negatív állapotjelentéssel.

A Kedvezményezett Klíringtag pozitív állapotjelentése esetén a GIRO Zrt. a zárolás feloldása mellett a tranzakció összegével megterheli a Kezdeményező Klíringtag azonnali teljesítési számláját, ezzel egy időben jóváírja a Kedvezményezett Klíringtag azonnali teljesítési számláját. A GIRO Zrt. a tranzakció elszámolásáról és teljesítéséről pozitív végleges állapotjelentést küld a Kezdeményező és a Kedvezményezett Klíringtagnak is.

A Klíringtag kötelezettsége a GIROInstant platform által küldött végleges állapotjelentés megérkezésének és tartalmának ellenőrzése. Az állapotjelentés Klíringtag által történő ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Klíringtagot terhelik. A Klíringtag állapotjelentés ellenőrzési késedelme nem érinti a Klíringtag azon jogát, hogy az állapotjelentés hibái esetén a hibás teljesítésből eredő jogait gyakorolja.

A Kedvezményezett Klíringtag negatív állapotjelentése esetén a GIRO Zrt. feloldja az összeg zárolását a Kezdeményező Klíringtag azonnali teljesítési számláján. A GIRO Zrt. a tranzakció visszautasításáról negatív végleges állapotjelentést küld a Kezdeményező és a Kedvezményezett Klíringtagnak is.

Amennyiben bekövetkezik az MNBr.-ben szabályozott időtúllépés esete (időbélyegben rögzített időponttól számított 20 másodperc), a 4.4.6 fejezet szerint a tranzakció visszautasításra kerül.

4.4.5. AZ ÁTUTALÁSI TRANZAKCIÓ VÉGREHAJTHATÓSÁGÁNAK KEDVEZMÉNYEZETT KLÍRINGTAG ÁLTALI VISSZAJELZÉSE

A Kedvezményezett Klíringtag haladéktalanul köteles válaszüzenetben jelezni (pozitív vagy negatív állapotjelentés), hogy a tranzakció összege jóváírható-e a kedvezményezett fizetési számláján.

Amennyiben a Kedvezményezett Klíringtag az átutalási tranzakció jóváírását nem tudja végrehajtani, akkor negatív állapotjelentéssel, a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban meghatározott visszautasítási ok feltüntetése mellett a GIROInstant platform részére visszajelez.

A GIROInstant platform a Kedvezményezett Klíringtag elutasítása alapján negatív végleges állapotjelentést küld a tranzakció visszautasításáról.

4.4.6. IDŐTÚLLÉPÉS

Amennyiben az időbélyegben rögzített időponttól számított 20 másodpercet meghaladó időpontban érkezik be a GIRO Zrt.-hez az azonnali tranzakció, vagy az időbélyegben rögzített időponttól számított 20 másodperc eltelik úgy, hogy a Kedvezményezett Klíringtagtól nem érkezik állapotjelentés, a tranzakció visszautasításra kerül, a visszautasítás okának közlésével a GIROInstant platform által.

A tranzakció teljesítése folyamán az egyes lépések GIRO Zrt. által naplózott időpontja vonatkozásában a GIRO Zrt. által használt időnyilvántartás az irányadó.

Időtúllépés miatti elutasításról a Kezdeményező és a Kedvezményezett Klíringtag negatív végleges állapotjelentést kap, amely tartalmazza az elutasítás indokát a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás szerint.

4.4.7. ELJÁRÁS GIROINSTANT VÁLASZ ELMARADÁSÁNAK ESETÉN

Amennyiben a Kezdeményező Klíringtag - a tranzakció végállapotától függő - pozitív vagy negatív végleges állapotjelentést nem kapja meg, kivizsgálási üzenetet indíthat 24 órán belül, legfeljebb 5 alkalommal a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban leírtak szerint.

Amennyiben a Kedvezményezett Klíringtag a végleges állapotjelentést nem kapja meg, legfeljebb 5 alkalommal megismételheti az általa küldött állapotjelentés küldését.

A GIROInstant platform válasza végső állapotjelentés formájában kerül kiküldésre.

4.4.8. VISSZAHÍVÁS ÉS VISSZAUTALÁS

Az azonnali teljesítési számlákon történt terhelést és jóváírást követően a Kezdeményező Klíringtag csak a tranzakció visszahívását kezdeményezheti a visszahívás okának megjelölésével a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban foglaltak szerint.

A „visszahívás” üzenetet benyújtó Klíringtag kötelessége és felelőssége, hogy a „vissza” üzenetben az eredeti átutalás minden – a szabványban előírt – adatára pontosan hivatkozzon.

A visszahívás üzenetet az GIROInstant platform az eredeti átutalási tranzakció Kedvezményezett Klíringtagja részére továbbítja, aki a kérést visszautasíthatja vagy teljesítheti.

Ha a Kedvezményezett Klíringtag a kérést teljesíti, akkor visszautalást indít.

A visszautaláshoz nem tartozik elvárt teljesítési idő.

A GIRO Zrt. a visszautalás összegével megterheli a visszautalást küldő Klíringtag azonnali teljesítési számláját és ezzel egyidőben jóváírja a visszavonást Kezdeményező Klíringtag azonnali teljesítési számláját. A visszautalás elszámolásáról és teljesítéséről a GIROInstant platform pozitív végleges állapotjelentéssel értesíti a visszautalást küldő és fogadó Klíringtagokat.

Amennyiben a visszautalás összege a visszautalást küldő Klíringtag azonnali teljesítési számláján nem áll rendelkezésére, a visszautalási tranzakciót a GIROInstant platform a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás szerint elutasítja.

A GIROInstant platformon átutalást csak fogadó Klíringtagok az IG2 platformon utalják vissza a visszahívott összeget. Ez a visszautalás nincs hatással a GIROInstant azonnali teljesítési számlákra.

4.4.9. AZONNALI TELJESÍTÉSI SZÁMLA FEDEZETBIZTOSÍTÁSA

A Klíringtagok számára az MNB meghatározott célra elkülönített (kizárólag GIROInstant platformon elszámolt és teljesített megbízások fedezetére) gyűjtőszámlát nyit és vezet, amelyen a Klíringtagok az elszámolásra és teljesítésre benyújtott tranzakcióik fedezetéül szolgáló összeget az elszámolást és a teljesítést megelőzően elhelyezik a 4.4.11. szerinti likviditáskezelésnek megfelelően. A gyűjtőszámla egyenlege a Klíringtagok közös tulajdona.

Újonnan csatlakozó Klíringtag az azonnali elszámolásra és teljesítésre benyújtott tranzakciók fedezetét a nyilvántartásba vételét tartalmazó Hitelesítő Tábla hatályba lépésének napján, ha ez munkaszüneti nap, akkor az ezt követő VIBER elszámolási napon tudja biztosítani. Az átvezetés a gyűjtőszámla javára a 4.4.11. szerint, a likviditást szabályozó paraméterek beállítását követően történik meg automatikusan VIBER üzemidőben. A Klíringtag a GIROInstant rendszerben a fedezet átvezetés megtörténtét követően küldhet, fogadhat tranzakciókat, az átvezetés megtörténtéig a GIROInstant rendszer a tranzakciókat visszautasítja.

A gyűjtőszámlán nyilvántartott egyenleg Klíringtagok közötti tulajdoni arányát az azonnali teljesítési számlák mindenkor egyenlege határozza meg.

A Klíringtagnak az általa azonnali elszámolásra benyújtott megbízások fedezetét a gyűjtőszámlán mindig biztosítani kell oly módon, hogy még a tranzakció GIRO Zrt. általi befogadása előtt gondoskodik a szükséges fedezet elhelyezéséről. A szükséges fedezet mértékének megállapítása a Klíringtag felelőssége. Amennyiben a Klíringtag Közvetett Résztvevő megbízásait is benyújtja elszámolásra, teljesítésre, Közvetett Résztvevő megbízásainak fedezetéről a Klíringtagnak kell gondoskodnia.

A Klíringtag az elszámolásforgalmi szerződés aláírásával tudomásul veszi és elfogadja, hogy a gyűjtőszámla és az MNB által vezetett bankszámlája közötti átvezetést csak a GIRO Zrt. megbízásával, a GIROInstant platformon keresztül, automatizált folyamat részeként, a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint kezdeményezhet.

A Klíringtag bankszámlája és a gyűjtőszámla között átvezetett összegeket a GIRO Zrt. a Klíringtagok GIROInstant platformba integrált azonnali teljesítési számláin tartja nyilván.

A Klíringtag megbízása alapján GIRO Zrt. a GIROInstant platform útján automatizált módon, a jelen Üzletszabályzatban meghatározott esetekben és mértékig átvezetéseket kezdeményez az MNB-nél a Klíringtag bankszámlája és a gyűjtőszámla között.

A Klíringtag elszámolásforgalmi szerződésében adott megbízása és meghatalmazása alapján a GIRO Zrt. VIBER nyitvatartási időben a GIROInstant platform útján, automatizált módon átvezetést kezdeményez a gyűjtőszámla és a Klíringtag bankszámlája között, amennyiben a 4.4.11 fejezet szerinti ellenőrzés során a GIROInstant platformba integrált azonnali teljesítési számla egyenlege felette illetve alatta van a Klíringtag által a GIROInstant likviditáskezelési útmutató szerint beállított felső vagy alsó küszöbértéknek.

A Klíringtag elszámolásforgalmi szerződésben adott megbízása és meghatalmazása szerint a GIRO Zrt VIBER nyitvatartási időn túl a GIROInstant platform útján, automatizált módon átvezetést kezdeményez

az azonnali teljesítési számla javára, a Hitelkeret-nyilvántartó modulban a Klíringtag nyilvántartott hitelkerete terhére, amennyiben 4.4.11. fejezet szerinti ellenőrzés során az azonnali teljesítési számla egyenlege alatta van a Klíringtag által beállított alsó küszöbértéknek.

A Klíringtag a rendszertagság feltételeként az elszámolásforgalmi szerződés aláírásával elfogadja a gyűjtőszámla feletti rendelkezési jog fenti módon történő gyakorlását.

A GIRO Zrt. felel azért, hogy a Klíringtag által beállított alsó és felső küszöbértékek szintjét figyelembe véve kezdeményezzen átvezetéseket a gyűjtőszámla terhére, illetve javára VIBER nyitvatartási időben, illetve az azonnali teljesítési számla javára a VIBER nyitvatartási idején kívül.

A Klíringtag a GIROInstant Monitoron keresztül megadott paraméterek módosításával intézkedhet átvezetés kezdeményezéséről a 4.4.11. fejezet szerint. A GIRO Zrt. kizárólag az alábbi esetekben jogosult a Klíringtag helyett likviditási paraméterbeállításokat elvégezni:

- a Klíringtag külön erre vonatkozó írásbeli eseti megbízása alapján, ha a Klíringtag technikai okokból arra maga nem képes, valamint
- a Klíringtag elszámolásforgalmi szerződésének a megszűnésekor az utolsó elszámolási napon a 9.2.1. d.) pontban leírt esetben és módon.

A GIRO Zrt. a Klíringtag megbízásából végzett paraméter beállítás esetén kizárólag a megbízásban megadott értékek pontos végrehajtásáért felel, de nem felel a Klíringtag által megadott értékek helyességéért.

4.4.10. AZONNALI TELJESÍTÉSI SZÁMLA

A Klíringtagok technikai számlának minősülő azonnali teljesítési számláit a Magyar Nemzeti Bank mint teljesítő fél a GIRO Zrt. mint megbízott által vezeti, melynek keretében a GIRO Zrt.:

- a Klíringtagok átutalási és visszautalási tranzakcióit a GIROInstant platformba integrált, Klíringtagonként vezetett azonnali teljesítési számla egyenlegének erejéig azonnal teljesíti;
- az azonnali teljesítési számlák forgalmának nyilvántartását végzi.

Azonnali teljesítési számlája csak a Klíringtagnak van, a Közvetett Résztvevő tranzakcióinak elszámolása és teljesítése a fizetési számláját vezető Klíringtag azonnali teljesítési számláján zajlik.

A Klíringtag azonnali teljesítési számlája a hozzá tartozó referencia szint beállítását követően nyílik meg, de az azonnali teljesítési számlán a küldött és a fogadott tranzakciók elszámolása és teljesítése a gyűjtőszámla javára történő első fedezetátvezetést követően kezdődik meg.

A GIRO Zrt. az azonnali teljesítési számlákon az alábbi műveleteket jogosult végrehajtani:

- ✓ átutalás esetén a Kezdeményező Klíringtag GIROInstant platformban lévő azonnali teljesítési számláján zárolja a tranzakció összegét a tranzakció végleges állapotjelentéséig;

- ✓ a teljesített tranzakció összegével csökkenti a Kezdeményező Klíringtag azonnali teljesítési számlájának egyenlegét;
- ✓ ezzel egyidőben növeli a Kedvezményezett Klíringtag azonnali teljesítési számlájának egyenlegét a teljesített tranzakció összegével;
- ✓ csökkenti az azonnali teljesítési számla egyenlegét a gyűjtőszámláról a Klíringtag bankszámlájára átvezetett összeggel;
- ✓ növeli az azonnali teljesítési számla egyenlegét a Klíringtag bankszámlájáról a gyűjtőszámlára átvezetett összeggel;
- ✓ növeli az azonnali teljesítési számla egyenlegét a Klíringtag részére a Hitelkeret nyilvántartó modul által folyósított hitel összegével;
- ✓ az azonnali teljesítési számlán technikai hiba miatti téves művelet javítása érdekében az azonnali teljesítési számla egyenlegének növelése vagy csökkentése a hiba összegének mértékéig a Klíringtag előzetes tájékoztatását követően (korrekciós műveletek).

A fenti tranzakciók folyamatos elszámolása és teljesítése során az azonnali teljesítési számlák egyenlege folyamatosan változik, de nem csökkenhet nulla alá.

4.4.11. LIKVIDITÁSKEZELÉS

A GIROInstant platform rendszeres időközönként automatikus folyamat keretében ellenőrzi a Klíringtag azonnali teljesítési számlája aktuális egyenlegét jelen Üzletszabályzat **29. számú mellékletét** képező Likviditáskézelési útmutató szerint. Az automatikus ellenőrzési folyamatok ütemezését a **20. számú melléklet** tartalmazza.

A Klíringtag jogosult az automatikus likviditás ellenőrzési funkciót kikapcsolni a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül. Ebben az esetben a Klíringtag felelőssége, hogy az azonnali teljesítési számla likviditásának ellenőrzéséről a szükséges időben gondoskodik. Ennek elmaradásából eredő kárért a Klíringtag felelős. A likviditás ellenőrzés az automatikus likviditás ellenőrzési funkció bekapcsolásával vagy manuális ellenőrzéssel végezhető el. Manuális ellenőrzés külön díjfizetési kötelezettség nélkül legfeljebb napi 4 alkalommal hajtható végre. Két manuális ellenőrzés között legalább 120 percnak kell eltelnie. Ettől eltérő esetben a manuális ellenőrzés után a BKR Díjszabályzata szerinti díj kerül felszámításra.

A Klíringtag jogosult a Likviditáskézelési útmutató szerinti, likviditást szabályozó paraméterek beállítására és módosítására a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül.

Az automatikus és a manuális ellenőrzések végrehajtása során az azonnali teljesítési számla aktuális egyenlege a Klíringtag által beállított alsó és felső küszöbérték paraméterekkel kerül összevetésre, amelyek átlépésekor a GIROInstant platform automatikusan kezdeményezi az azonnali teljesítési számla egyenlegét módosító átvezetéseket.

A GIROInstant platform olyan mértékű átvezetést kezdeményez, amely az ellenőrzés időpontjában fennálló azonnali teljesítési számla egyenleg és a Klíringtag által GIROInstant Monitor szolgáltatáson

keresztül megadott referencia szint közötti különbség mértékével egyező. VIBER üzemidőn kívül csak az azonnali teljesítési számla javára szóló átvezetések kezdeményezésére kerül sor.

Átvezetések kezdeményezése csak és kizárólag egy automatikus vagy manuális ellenőrzés végrehajtásának eredményeként történik meg. Egy korábbi automatikus vagy manuális ellenőrzés végrehajtása alatt új ellenőrzés nem indítható.

A 4.4.14. pont szerinti rekonziliációs cikluson belül összesen csak akkora összeg vezethető át a gyűjtőszámláról a Klíringtag bankszámlájára, amely nem haladja meg a Klíringtag rekonziliációs ciklus kezdetén fennálló azonnali teljesítési számlája egyenlegét, a rekonziliációs cikluson belüli átvezetésekkel növelve. Az ezt meghaladó összegű átvezetési kérelmeket a GIROInstant platform nem hajtja végre.

A GIRO Zrt. visszavonja a gyűjtőszámla javára kezdeményezett átvezetést a VIBER-ben, ha az átvezetés teljesítéséhez a Klíringtag bankszámláján nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet.

Ha az átvezetést technikai hiba miatt nem sikerül végrehajtani, akkor a sikertelenség okának ismeretében a BKR és/vagy a VIBER Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában meghatározott eljárás kerül alkalmazásra.

4.4.11.1. Likviditáskezelés VIBER üzemidőben

VIBER üzemidőben az automatikus vagy manuális ellenőrzés végrehajtásakor mind a gyűjtőszámla javára, mind a terhére történő átvezetések indítására sor kerülhet.

A Likviditáskezelési útmutató írja le részletesen a GIROInstant platform által alkalmazott manuális és automatikus beállítási, ellenőrzési funkciókat, valamint a platform által generált és küldött riportokat.

A likviditáskezeléssel kapcsolatos különböző beállításokat a Klíringtagok a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül tudják elvégezni.

4.4.11.2. Likviditáskezelés VIBER üzemidőn kívül

A VIBER üzemidőn kívüli időszakban az azonnali elszámolás zökkenőmentes működése céljából az esetleges likviditáshiány kezelésére az MNB – saját döntése alapján – hitelt nyújt a Klíringtagok részére az MNB Üzleti feltételek szerint.

A VIBER zárás után az MNB meghatározza a Klíringtag azonnali elszámolásban felhasználható hitelkeretét, amelyet a Hitelkeret-nyilvántartó modul tart nyilván.

A VIBER zárást követő ellenőrzések során a GIRO Zrt. a GIROInstant platform automatizált folyamatai útján kizárólag az azonnali teljesítési számla javára kezdeményez átvezetést, legfeljebb a Klíringtag Hitelkeret-nyilvántartó modulban nyilvántartott hitelkerete erejéig.

A VIBER zárását követően, valamint nyitását megelőzően a **20. számú melléklet** szerint megadott időszak alatt átvezetési megbízások sem a VIBER-ben, sem a Hitelkeret-nyilvántartó Modulban nem teljesülnek. A Klíringtag felelőssége, hogy az azonnali teljesítési számla egyenlege ez alatt az időszak alatt is megfelelő fedezetet biztosítson a tranzakciók teljesítésére.

4.4.11.3. GIROInstant minimum egyenleg ellenőrzése

A GIROInstant platform rendszeres időközönként ellenőrzi a Klíringtag azonnali teljesítési számlájának elérhető egyenlegét, és ha az a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül beállított minimum egyenleg szintje alatt van, akkor a GIROInstant rendszer erről a GIROInstant Monitoron figyelmeztető üzenetet küld a Klíringtag részére.

A Klíringtag felelőssége a GIROInstant minimum egyenleg eléréséről szóló értesítések figyelése és a szükséges intézkedések megtétele.

4.4.12. A KLÍRINGTAGI FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtagok kötelesek átvenni, fogadni a GIRO Zrt. zárt hálózatán a számukra küldött tranzakciókat és kapcsolódó technikai üzeneteket és a jelen Üzletszabályzat **20. számú mellékletében** meghatározott időintervallumokban feldolgozás során készített jelentéseket.

4.4.13. KLÍRINGTAG EGYEZTETÉSI, ELLENŐRZÉSI FELADATAI

A Klíringtag köteles ellenőrizni:

- az üzenetek formátumát, tartalmát,
- a küldött és fogadott tranzakciók, a kapcsolódó riportok, valamint a feldolgozási eredmények konzisztenciáját.

Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt.-től kapott tranzakciónál hibát, hiányosságot, eltérést észlel, úgy a Klíringtag köteles a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatánál a problémát a hiba elhárításának érdekében az észlelést követően haladéktalanul jelezni illetve együttműködni az eltérés kivizsgálásában. Az eltérés, illetve a hiba kivizsgálását követően a GIRO Zrt. haladéktalanul értesíti a Klíringtagot a vizsgálat eredményéről.

Ha az eltérést a Klíringtag által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Klíringtagnak a saját rendszerében kell javítania. A Klíringtag kötelezettsége Közvetett Résztvevőjének értesítése a GIROInstant platformban végzett teljes forgalmáról (sikeres és hibás tranzakcióról) és azok elszámolásáról és teljesítéséről.

4.4.14. REKONSZILIÁCIÓS CIKLUSOK, EGYEZTETŐ RIPORTOK

A GIROInstant platformnak egy naptári napon 24 rekonziliációs ciklusa van a **20. számú melléklet** szerint. Az elszámolási nap ciklusokra történő felosztása azt a célt szolgálja, hogy az ellenőrzés során a Klíringtag a tranzakciót nap közben rekonziliálni tudja.

A tranzakciók a GIROInstant platformban történő beérkezésekor automatikusan besorolásra kerülnek a beérkezés időpontja szerinti rekonziliációs ciklusba. Az adott rekonziliációs ciklus zárási időpontja után érkező tranzakciók automatikusan a következő ciklusba kerülnek besorolásra, így a GIROInstant platform biztosítja, hogy minden egyes tranzakció pontosan egy rekonziliációs ciklusban szerepeljen.

A GIROInstant platform a rekonziliációs ciklusok, valamint az elszámolási nap végén riportokat készít a Klíringtagnak a saját és Közvetett Résztvevőjének tranzakcióiról. A rekonziliációs riportok összeállítására az adott rekonziliációs ciklusba tartozó tranzakciók végleges állapotjelentésének elkészültét követően kerül sor.

A rekonziliációs riportokat a ciklusok végén és nap végén a GIROInstant platform automatikusan bocsátja a Klíringtagok rendelkezésére. A riportok struktúrájának bemutatása, magyarázata a HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírásban található.

A riportok típusa:

✓ Rekonziliációs riportok

Az összesítő rekonziliációs riportokat a GIRO Zrt. küldi meg a Klíringtagoknak.

a) napközbeni rekonziliációs riport (Cycle Reconciliation Report (CRR)), amely az adott ciklusban beérkezett kimenő és bejövő tranzakciók aggregált kimutatását tartalmazza.

b) napvégi rekonziliációs riport (Daily Reconciliation Report (DRR)), amely a teljes naptári napra vonatkozóan tartalmazza a napközbeni rekonziliációs riportokban kimutatott adatokat.

✓ Tranzakciós riportok

A Tranzakciós riportok a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül érhetőek el, azok nem kerülnek automatikusan megküldésre.

a) napközbeni tranzakciós riport (Cycle Transaction Report (CTR)) amely tranzakciónként, tételiesen tartalmazza az adott ciklus tranzakcióit az alábbi csoportosításban:

- sikeres, küldött tranzakciók;
- sikeres, fogadott tranzakciók;
- sikertelen, küldött tranzakciók;
- sikertelen, fogadott tranzakciók

A riportban megtalálhatóak a Klíringtag azonnali teljesítési számlája terhére és javára kezdeményezett átvezetések (VIBER üzenetek) és a 4.4.10. pont szerinti hibajavításból eredő korrekciós műveletek, továbbá a Klíringtag azonnali teljesítési számlájának nyitó és záró egyenlegei.

b) napvégi tranzakciós riport (Daily Transaction Report (DTR)), amely a teljes naptári napra vonatkozóan tartalmazza a napközbeni riportokban kimutatott adatokat.

A Klíringtag ellenőrzi a rekonziliációs és a tranzakciós riportok tartalmát, és amennyiben eltérést tapasztal, 30 napon belül jelzi a GIRO Zrt. részére. Ha az egyeztetésre nyitva álló időn belül a Klíringtag valamelyik riportban észlel hibát, ebben az esetben a riport kijavítására nincsen mód, mivel a kiadás pillanatában véglegesnek tekintendő. Amennyiben a hibás riporttal összefüggésben a Klíringtagot bizonyítottan kár érte, a GIRO Zrt. ebben az esetben szerződésszegéssel okozott károkért felel. A 30 nap elteltével a riportok helyességével kapcsolatban további egyeztetésre nincs mód.

4.4.15. EGYÉB RIPORT

Az MNB részére a GIRO Zrt. Klíringtagonként megküldi az azonnali teljesítési számlák éjféli egyenlegét, valamint az éjféli előtti és éjféli utáni hitelkeret felhasználást. Az MNB részére megküldött teljesítési számlák éjféli egyenlege megegyezik a Klíringtagok napvégi riportjában szereplő teljesítési számla záróegyenleggel.

5. AZ ELSZÁMOLÓHÁZ ÁLTAL, AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS ESETÉBEN VÁLLALT SZOLGÁLTATÁS SZINTJEI

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatása tekintetében vállalt szolgáltatási szinteket, illetve szolgáltatási szint menedzsment (továbbiakban: SLM) kereteit, kritériumait és az elvégzendő feladatait jelen Üzletszabályzat különböző fejezeteiben és mellékleteiben határozza meg.

Az SLM magában foglalja:

- ✓ a tervezést, koordinálást, megállapodásokat, monitorozást és a szolgáltatási szintekkel kapcsolatos jelentések elkészítését,
- ✓ a meghatározott célkitűzések folyamatos áttekintését annak érdekében, hogy a meghatározott és költséghatékony minőségi szolgáltatási elemek karban legyenek tartva és azok fokozatosan fejlődjenek,
- ✓ szolgáltatási szint célértékek meghatározása és mérése.

Az SLM minőségének vizsgálata során a GIRO Zrt. a következő kritériumok meglétét rendszeresen és folyamatosan vizsgálja:

- ✓ az SLM tartalmi meghatározása,
- ✓ az SLM folyamat kialakítása,
- ✓ az üzemeltetési szintű megállapodások a külső és a belső beszállítókkal,
- ✓ szolgáltatási szint riportok, jelentések,
- ✓ az SLM-t támogató eszközök,
- ✓ az alkalmazás szolgáltatási katalógusa,
- ✓ mennyire hatékony a kapcsolat egyéb IT szolgáltatás menedzsment elvekkkel,
- ✓ SLM áttekintő megbeszélések,
- ✓ szolgáltatásfejlesztési folyamatok,
- ✓ az alkalmazás SLM minőségi intézkedések,
- ✓ az SLM felelősségek meghatározása.

A GIRO Zrt. szervezeti struktúrája, szabályozási rendszere, működtetett folyamatai valamint a minőségbiztosítási rendszere együttesen támogatják az SLM hatékonyságát úgymint:

- ✓ a szolgáltatás elérhetőségét biztosító zárt, védett, megfelelő eszközök segítségével menedzselte hálózat;
- ✓ a jogszabályok, szabályzatok, szabványok elérhetőségének biztosítása;
- ✓ a feldolgozás informatikai hátterének - folyamatos működést biztosító - kialakítása;
- ✓ a fejlesztés, tesztelés, élesbe állítás szabályozott folyamatai;
- ✓ a társaság által működtetett Helpdesk;
- ✓ a felügyeleti szervek folyamatos ellenőrzései, illetve a nemzetközi minőségbiztosítási előírásoknak történő megfelelés.

A GIRO Zrt. az alábbiakban határozza meg az elszámolásforgalmi szolgáltatás határain belül az elvárt szolgáltatási szint célértékeket az egyes platformok esetében:

A minőségi célértékek értelmezése során figyelembe veendő körülmény, hogy az elszámolás során a szolgáltatás minősége és megfelelősége az együttműködő felek és közreműködők által nyújtott szolgáltatások eredőjeként áll elő. Az elszámolási folyamatok alapvetően eseményvezéreltek, azok szoros kölcsönhatásban vannak egymással, így végrehajtásuk és időzítésük az együttműködő felek közös felelőssége.

a) InterGIRO1 platform:

- i) a tranzakciók feldolgozásának minőségi célértéke: 100% (azaz minden átvételre visszaigazolt tranzakció életciklusa lekövethető és garantált);
- ii) a szolgáltatás rendelkezésre állása tekintetében a
 - o napi célérték: összesen 30 perc eltérés valamennyi, a jelen Üzletszabályzatban megadott tevékenység kezdete és vége eltérésének tekintetében;
 - o havi célérték: 99,90%.
 - o éves célérték: 99,95%.

b) InterGIRO2 platform:

- i) tranzakciók feldolgozásának minőségi célértéke: 100% (azaz minden átvételi nyugtával visszaigazolt tranzakció életciklusa lekövethető és garantált);
- ii) a szolgáltatás rendelkezésre állása tekintetében az Üzletszabályzat szerinti valamennyi elszámolási ciklus banki küldési időszakára, illetve az utolsó ciklusban a küldési időszak vége és az elszámolás vége tevékenység közti időszakra, továbbá a monitor funkcióra kizárólag az InterGIRO2 platform leállításaira a
 - o napi célérték: 96%, összesen maximum 30 perc állásidő;
 - o havi célérték: 99,8%, összesen maximum 30 perc állásidő;
 - o éves célérték: 99,95%, összesen maximum 90 perc állásidő.

- c) GIROInstant platform és GIROInstant kiegészítő szolgáltatások:
- i) tranzakciók feldolgozásának minőségi célértéke: 100% ami azt jelenti, hogy minden, a szabványnak megfelelően – a GIROInstant platformba – beérkezett és feldolgozott üzenet életriklusa lekövethető és garantált;
 - ii) a GIRO Zrt. vállalja, hogy – a GIROInstant platformba – a szabványnak megfelelően beérkezett
 - o azonnali átutalási tranzakciók 95%-át 1,6 másodpercen belül dolgozza fel. Az azonnali elszámolás során a feldolgozási idő két részből tevődik össze:
 - a tranzakciók ellenőrzése, befogadása (zárolás és továbbítása a Kedvezményezett Klíringtagnak),
 - Kedvezményezett Klíringtag válaszána ellenőrzése, a zárolás feloldása, a teljesítés és a végső állapotjelentés kiküldése;
 - o fizetési kérelmet (pain.013 üzenet) azonnal továbbít az üzenetben szereplő fizető fél szolgáltatójának vagy tartalmi hiba esetén elutasít, és értesíti a visszautasításról (pain.014 üzenet) a kedvezményezett fél szolgáltatóját;
 - o fizetési kérelemre adott fizető fél szolgáltatójától érkező választ (pain.014 üzenet) azonnal továbbít az üzenetben szereplő kedvezményezett fél szolgáltatójának;
 - o másodlagos számlaazonosító keresés típusú üzenethez tartozó választ 1 másodpercen belül elküld a keresést indító szolgáltatóna;
 - o másodlagos számlaazonosító regisztráció, törlés, lekérdezés típusú üzenethez tartozó választ 5 másodpercen belül elküld az üzenetet beküldő szolgáltatóna;amennyiben az adott üzenet – a GIROInstant platformra – történő beérkezésének másodperc pontosságú időpontjában legfeljebb 2500 üzenet érkezett a GIROInstant platformra, függetlenül a beérkező üzenetek típusától.

Amennyiben az üzenetek száma a másodpercenkénti 2500 üzenetszámot meghaladja, az üzenetek feldolgozási ideje növekedhet. Az ezen okból megnövekedett feldolgozási időért a GIRO Zrt. felelősséget nem vállal.
 - iii) A GIROInstant havi rendelkezésre állása 99,9%.

6. EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A BKR-ben résztvevő Felek általános kötelezettsége, hogy a szoros gazdasági kapcsolatban álló szervezetektől általában, a pénzügyi intézményektől pedig különösen alappal elvárható prudens, hatékony, konstruktív és együttműködő, az Üzletszabályzat és kapcsolódó dokumentumok előírásai szerinti, megfelelő magatartást tanúsítsanak jogaik gyakorlása, illetőleg kötelezettségeik teljesítése során és érdekében.

6.1. A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERBEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

A Bankközi Klíring Rendszerben együttműködő felek:

- ✓ a Magyar Nemzeti Bank, mint

- a teljesítés véglegességéről szóló törvény szerinti teljesítő fél,
- Klíringtag bankszámla-vezetője és
- a GIRO Zrt. technikai számlájának vezetője,
- ✓ a Klíringtagok;
- ✓ a Közvetlen Benyújtók, mint a számlavezető Klíringtag(ok) által közvetlen csoportos üzenetek benyújtására engedélyezettek és
- ✓ a GIRO Zrt., mint
- pénzforgalmi elszámolóház,
- elszámoló fél,
- a teljesítés véglegességéről szóló törvény alapján a kijelölt rendszert üzemeltető szervezet.

6.2. FELEK JOGAI, KÖTELEZETTSÉGEI

6.2.1. A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERBEN MINDEN ELSZÁMOLÁSI MÓDBAN

6.2.1.1. MNB kötelezettsége

- a) az MNB Üzleti feltételek szerint nyújtott szolgáltatások rendelkezésre állásának biztosítása;
- b) a VIBER üzemeltetésével kapcsolatos, a BKR-t érintő rendkívüli helyzetről valamennyi résztvevő haladéktalan értesítése az MNB Üzleti feltételek szerint;
- c) a GIRO Zrt. által benyújtott, a Klíringtagok bankszámláját érintő átvezetések teljesítése az MNB Üzleti feltételek szerint;
- d) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása.

6.2.1.2. Klíringtag joga

- a) mindazon szolgáltatások igénybevétele, amelyekre való felkészültségét a Technikai Minősítő Tanúsítvány megszerzésével igazolta;
- b) a Bankközi Szakértői Bizottságba tag delegálása;
- c) jelen Üzletszabályzat és mellékletei módosításának írásban történő kezdeményezése, javaslatai és indoklásai pontos leírásával a GIRO Zrt.-nél.

6.2.1.3. Klíringtag kötelezettségei

- a) a BKR-be benyújtott tranzakciók, üzenetek szabvány szerinti előállítás, az egyes elszámolási módokhoz kapcsolódó szabványok és üzenetáramlási folyamatleírások ismerete és a módosítások folyamatos figyelemmel kísérése;
- b) a BKR-hez történő csatlakozás, illetőleg a rendszer igénybeviteléhez szükséges, a GIRO Zrt. által meghatározott és telepített berendezések, technikai és aláíró eszközök és kommunikációs vonalak használata;

- c) a BKR-ben történő forgalmazás érdekében rendszerei megfeleltetése a szabványokban és jelen Üzletszabályzat **4. számú "A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai" című függelékében** meghatározott a műszaki-technikai és biztonsági követelményeknek;
- d) a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása;
- e) az általa kapcsolattartásra kijelölt személyek adatainak a Banküzemi krízisfelelős és helyettesének munkaidő alatti és munkaidőn túli (24 órás) elérhetőségének és az ezen adatokban bekövetkezett változásoknak haladéktalan írásbeli közlése a jelen Üzletszabályzat **4. számú "A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai" című függelékében** meghatározott formalaapon;
- f) a jelen Üzletszabályzat **5. számú függelékben** rögzített megrendelőlapok, bejelentések, értesítések felett rendelkezni jogosult személyek és aláírásuk bejelentése a GIRO Zrt. által rendszerezett aláíró kartonon;
- g) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben rögzített adatok GIRO Zrt.-hez történő benyújtása, továbbá ezen adatok változása esetén a GIRO Zrt. azonnali értesítése;
- h) a Technikai Minősítő Tanúsítvány (továbbiakban: TMT) megszerzéséhez szükséges követelményeknek való folyamatos megfelelés;
- i) a GIRO Zrt. által bejelentett rendszermódosítások, új elszámolási módok megvalósítása esetén a GIRO Zrt.-vel történő együttműködés, továbbá az előírt tesztek elvégzésére, az elfogadási feltételeknek való megfelelés;
- j) rendszereinek a BKR-t érintő változása esetén a módosítás helyességének ellenőrzése céljából részvétel a GIRO Zrt. bevizsgálási tesztjén, amelynek eldöntése a Klíringtag mérlegelési jogköre;
- k) a Klíringtag által meghirdetett bankszünnap bejelentési kötelezettsége, aminek úgy tesz eleget, hogy a bankszünnapot megelőző napig a **10. számú formalaapot** a GIRO Zrt.-nek megküldi;
- l) a BKR igénybevételeivel kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettség;
- m) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása;
- n) rendelkeznie kell a szolgáltatáshoz tartozó, a GIRO Zrt. által kibocsátott érvényes objektum-authentikáló tanúsítvánnyal;
- o) a GIRO Zrt. Helpdesk szolgálatának haladéktalan telefonos értesítése a BKR platform felé történő küldés során tapasztalt technikai problémáról;
- p) a BKR Díjszabályzatban részletezett díjak megfizetése;
- q) a jelen Üzletszabályzat 19.4.2. Oktatás pontjában meghatározott feltételek betartása.

6.2.1.4. A GIRO Zrt. jogai

- a) A BKR-ben résztvevők Technikai Minősítő Tanúsítványa (TMT) időszakos ellenőrzése, az ellenőrzés során feltárt hiányosságok esetén alkalmazandó eljárás meghatározása, továbbá határidő megállapításával a hiányosságok pótlását előírja, és ennek elmulasztása esetén a felügyelet felé jelezze. Amennyiben a hiányosság súlyosan veszélyeztetni az elszámolásforgalom működtetését, a Klíringtagot a GIRO Zrt. jogosult felfüggeszteni.

- b) Amennyiben az elszámolás végrehajtása indokolja, az MNB Üzleti feltételei-ben rögzítettek figyelembevételével VIBER bankközi üzemidő hosszabbítás kérése,
- c) A BKR Díjszabályzatban szereplő díjak felszámítása.

6.2.1.5. A GIRO Zrt. kötelezettségei

A GIRO Zrt. által telepített, a GIRO Zrt. és a Klíringtag közötti elektronikus kommunikációt biztosító hálózat üzemeltetésének és biztonságos fenntartásának részletes szabályai a GIRO Zrt. GIROHáló Üzletszabályzatában és Szolgáltatási Szerződésében kerülnek meghatározásra.

A GIRO Zrt. betartja és betartatja jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben, továbbá az Elszámolásforgalmi Szerződéseiben rögzítetteket, valamint az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételéhez szükséges GIROHáló és GIROLock szolgáltatások Üzletszabályzataiban, Szolgáltatási Szerződéseiben előírtakat, különös tekintettel az alábbiakra:

- a) kiállítja a "Technikai Minősítő Tanúsítvány"-t, amennyiben a csatlakozni szándékozó Intézmény megfelel a csatlakozási feltételeknek;
- b) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását;
- c) a Klíringtag számára a jelen Üzletszabályzatban meghatározott riportokat és egyeztető jelentéseket jelen Üzletszabályzat **20. számú mellékletekben** megadott időpontig megküldi;
- d) gondoskodik a tranzakciókhoz való illetéktelen hozzáférés észleléséről és annak azonnali elhárításáról;
- e) a BSZB-vel egyeztetett módon a GIRO Zrt. Igazgatósága elé terjeszti valamely Klíringtag vagy saját maga által kezdeményezett és bevezetendő, a Klíringtagokat érintő BKR módosításokat;
- f) a fenti előterjesztés alapján hozott döntésről a Klíringtagokat haladéktalanul értesíti;
- g) a GIRO Zrt. Igazgatósága által elfogadott BKR módosításokat, fejlesztéseket az MNB-vel és a Klíringtagokkal egyeztetett módon vezeti be;
- h) biztosítja a Klíringtag által bejelentett banki rendszerváltoztatás esetén igényelt tesztelés lehetőségét;
- i) hatáskörén belül biztosítja a rendelkezésére álló technikai, szervezési és ellenőrzési lehetőségek segítségével, hogy a banktitkot megőrzi, illetéktelen személy részére nem adja át;
- p) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntéseket, határozatokat végrehajtja;
- q) az 5. fejezet szerinti SLM keretében meghatározott feladatait, folyamatait betartja;
- r) biztosítja az InterGIRO és a GIROInstant platformok elérhetőségét és rendelkezésre állását az egyes platformok meghirdetett üzemidejében;
- s) a BKR szabványait karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyezteteti;
- t) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben meghatározott feladatokat ellátja, és a Hpt. 197. § (1)-(3) bekezdése alapján hozott MNB határozatban foglaltakat végrehajtja.

6.2.2. AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

6.2.2.1. MNB joga

A sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására az engedély megtagadása, amennyiben az érintett Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodni nem tudott.

6.2.2.2. MNB kötelezettsége

- a) a belső fizetési fogalmat érintő éves elszámolásforgalmi naptár meghatározása és közzététele a hatályba lépést megelőzően legalább 20 (húsz) munkanappal;
- b) a GIRO Zrt. részére a Klíringtagok által biztosított keretek jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott időpontig történő átadása;
- c) az elszámolásforgalom során a GIRO Zrt. által előállított bankpozíciók átvétele;
- d) a bankpozíciók alapján a Klíringtagok bankszámláin a teljesítés végrehajtása;
- e) a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására az engedély megadása, amennyiben az érintett Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodott;
- f) a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására, illetve el nem számolhatóságára vonatkozó jelentés megküldése a GIRO Zrt.-nek a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározott időpontig.

6.2.2.3. Klíringtag jogai

- a) a jelen Üzletszabályzat 2.3.1 pontban meghatározott fizetési megbízások bankközi lebonyolítása az InterGIRO1 platformon keresztül;
- b) a T napra feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegek jelen Üzletszabályzat **1-2. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig történő visszavonása;
- c) ügyfelei részére csoportos üzenetek közvetlen benyújtásának engedélyezése;
- d) Beszedő bejelentése jelen Üzletszabályzat 19.1.2. pontjában, illetve **11. számú belentőlapon** rögzítettek szerint.

6.2.2.4. Klíringtag kötelezettségei

Klíringtagok számára a BKR-ben való részvétel a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben és az Elszámolásforgalmi Szerződésben foglaltak folyamatos betartásának kötelezettségét jelenti, különös tekintettel:

- a) ügyfelei egyedi fizetési megbízásainak jelen Üzletszabályzatban és a BKR IG1 Szabvány II. és III. kötetekben előírtak szerinti továbbítása az InterGIRO1 platform felé;
- b) a 4.1.1 pontban rögzített korlátozások betartása, amennyiben a hivatkozott pontban felsorolt tranzakciók forgalmazására a GIRO Zrt.-vel megállapodást nem kötött;

- c) az autentikációt és a beküldött tranzakciókat, kötegeket érintő GIRO oldali ellenőrzés eredményének klíringtagi ellenőrzése;
- d) a Klíringtag számára küldött valamennyi bankközi tranzakció kötelező érvényű fogadására valamennyi elszámolási napon - bankszünnap esetére a fogadási kötelezettséget eljárási szabályait a 4.1.10 pont rögzíti;
- e) általa bejelentett Beszedő adataiban bekövetkezett változások bejelentése a GIRO Zrt.-be a **11. számú formalapon** előírtak szerint.

6.2.2.5. A GIRO Zrt. jogai

- a) Fogadaskorlátozó eljárás esetén a közvetlen benyújtás szolgáltatás során beküldött csoportos üzenetek korlátozással érintett tételeinek kizárása miatt joga van a számlavezető Klíringtag által a fedezetjelző üzenetben engedélyezett összegnél kisebb összeg elszámolására.
- b) Az éjszakai elszámolás keretében forgalmazható tranzakciók körének meghatározása, továbbá a Klíringtaggal kötött megállapodás alapján ettől való eltérés engedélyezése.
- c) A 4.1.1 pontban rögzített engedély nélküli forgalmazás esetén pótdíj felszámítása.
- d) Jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** rögzített „Első banki küldési szakasz” kezdési időpontját előbbi időpontban meghatározni.
- e) Üzemeltetési krízis megakadályozása érdekében az InterGIRO1 platformon olyan, a GIROLock szolgáltatás révén kibocsátott tanúsítvánnyal történő adatbeküldés letiltása, amely 2 (kettő) elszámolási napon belül le fog járni.
- f) Jogosult dönteni arról, hogy a közvetlenül benyújtott csoportos átutalások és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozását és elszámolását a Klíringtagok 4.2. pont szerinti előzetes értesítése mellett az InterGIRO1 platformon végezze el.

6.2.2.6. A GIRO Zrt. kötelezettségei

- a) a Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók által beküldött tranzakciókat mennyiségi korlát nélkül dolgozza fel;
- b) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékleteiben** meghatározott banki küldési szakaszokban beküldött és a BKR IG1 Szabványok II. és III. kötetében előírtaknak megfelelő banki állományok fogadását és feldolgozását a fizetést korlátozó eljárás esetét kivéve nem tagadja meg;
- c) ellenőrzi a szolgáltatás keretében történő küldéshez szükséges érvényes GIROLock tanúsítványok meglétét;
 - i) felhasználói küldés esetén felhasználói tanúsítványt;
 - ii) automatizált üzemmódban működő alkalmazás általi (STP) küldés esetén a szolgáltatáshoz tartozó érvényes objektum-authentikáló tanúsítványt;
- d) az elszámolásforgalom során előállított bankpozíciók átadása a MNB részére;
- e) elszámolási napokon biztosítja a jelen Üzletszabályzat **1-5. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumban az InterGIRO1 platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;

- f) a 6.2.2.5 b) pontban leírt esetén a módosítás tényéről valamennyi érintett résztvevőt (MNB, Klíringtagok) az elszámolási nap nyitását megelőzően 2 (kettő) órával írásban, emailen és GIROMailen értesíti;
- g) a Klíringtagok által hibátlanul bejelentett Beszedőt rögzíti a Központi Nyilvántartásban;
- h) a BKR IG1 Szabványokat karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyezteti.

6.2.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS

6.2.3.1. GIRO Zrt. Kötelezettségei közvetlen benyújtáskor

- a) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat **5-7. számú mellékleteiben** meghatározott beküldési időkből beküldött és a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtaknak megfelelő közvetlen benyújtói állományok fogadását és feldolgozását a fizetést korlátozó és fogadáskorlátozó eljárásokat kivéve nem tagadja meg;
- b) a közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek fogadása és feldolgozása, ezen belül kiemelt felelőssége:
 - i) a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzenetek hitelességének, sértetlenségének ellenőrzése;
 - ii) a Közvetlen Benyújtó számlavezető bankjától a szükséges fedezetigazolások beszerzése,
 - iii) a Közvetlen Benyújtó részére az előírt visszaigazolások megküldése;
 - iv) amennyiben Klíringtag a csoportos üzenetek feldolgozását engedélyező vagy megtiltó választ a jelen Üzletszabályzat **5. és 7. számú mellékletekben** meghatározott időpontig GIRO Zrt. részére nem küldi meg, a GIRO Zrt. a 4.2.6. pontban foglaltak szerint jár el;
- c) a csoportos üzenetek közvetlen benyújtásával kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettség teljesítése;
- d) fizetést és / vagy fogadáskorlátozó eljárás végrehajtása esetén az érintett Közvetlen Benyújtók és a számlavezető Klíringtag tájékoztatása.

6.2.3.2. Közvetlen Benyújtó joga

A BKR által biztosított közvetlenül befogadott csoportos üzenetek közül mindazon szolgáltatások igénybevétele, amelyekre felkészült, és amelyek igénybevételére a számlavezető Klíringtag engedélyt adott.

6.2.3.3. Közvetlen Benyújtó kötelezettségei

- a) szolgáltatáshoz tartozó, rögzített üzemidők betartása;
- b) a visszaigazolási üzeneteknek a csoportos üzenetek Electra rendszer általi benyújtását követő 1 órán túli elmaradása esetén a Helpdesk Szolgáltató megkeresése;
- c) a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési kötelezettség betartása.

6.2.3.4. Közvetlen benyújtást engedélyező Klíringtag kötelezettségei

- a) a d) pontban leírt, a GIRO Zrt. részére megküldendő visszajelzés elmaradása esetére szóló cégszerűen aláírt, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozattal a feltételek meghatározásával a GIRO Zrt. felhatalmazása a csoportos üzenetek feldolgozására vagy visszautasítására;
- b) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása;
- c) jelen Üzletszabályzatnak a közvetlenül csatlakozó számlavezető ügyfelére vonatkozó rendelkezéseinek betartatása;
- d) a Közvetlen Benyújtó által kezdeményezett, bankszámlájának terhére benyújtott csoportos üzenetek feldolgozásának feltételektől függő engedélyezése vagy megtiltása;
- e) fizetést és/vagy fogadáskorlátozás esetén a GIRO Zrt.-vel egyeztetett feladatok végrehajtása;
- f) a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési és tájékoztatási kötelezettség betartása.

6.2.4. A NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

6.2.4.1. MNB, mint teljesítő fél kötelezettsége

- a) a belföldi fizetési forgalmat érintő éves elszámolásforgalmi naptár meghatározása és közzététele a hatályba lépést megelőzően legalább 20 (húsz) munkanappal;
- b) a GIRO Zrt. által a fedezeti összegek lehívásainak, illetve azok nem teljesülése esetén törlési kérelmének fogadása és ezekre történő válaszadás, teljesítés az MNB Üzleti feltételek szerint és a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** megadott időintervallumokban;
- c) a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlája és a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlája közötti teljesítési műveletek lebonyolítása;
- d) az elszámolásban és a teljesítésben érintett Klíringtag illetve a GIRO Zrt. felé szabványos értesítő üzenetek küldése a terhelésről és a jóváírásról az MNB Üzleti feltételek szerint és a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteikben** megadott időpontokig;
- e) a klíringtagi bankszámlákon a GIRO Zrt. által átadott átvezetést kérő üzenet alapján a teljesítés végrehajtása;
- f) a hajnali elszámolási ciklus elszámolási eredményének átvezetése a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláin;

6.2.4.2. Klíringtag joga

- a) IG2-EIS-ben megadott tranzakciók bankközi lebonyolítása az InterGIRO2 platformon keresztül;
- b) a 2.3.3 pontban meghatározott bankközi tranzakciók jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott üzemidőben történő beküldése;
- c) a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciók, homogén kötegek jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig történő visszavonása;
- d) a napközbeni többszöri elszámoláshoz kapcsolódó paraméterek módosításának írásban történő kezdeményezése a **17. számú formala**pon;

6.2.4.3. Klíringtag kötelezettségei

Klíringtagok számára a BKR-ben való részvétel a jelen Üzletszabályzatban és az Elszámolásforgalmi Szerződésben foglaltak folyamatos betartásának kötelezettségét jelenti, különös tekintettel:

- a) felhatalmazás megadása a GIRO Zrt. részére, a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájának fedezeti paraméter alapján megállapított fedezeti összeggel történő megterhelésére;
- b) ügyfelei 2.3.3 pontban meghatározott egyedi fizetési megbízásai jelen Üzletszabályzatban és IG2-EIS-ben előírtak betartásával az InterGIRO2 platform felé történő továbbítása;
- c) a Klíringtag számára küldött valamennyi bankközi tranzakció kötelező érvényű fogadására valamennyi elszámolási napon és valamennyi elszámolási ciklusban, - bankszünnap esetére a fogadási kötelezettséget eljárási szabályait a 4.3.13. pont rögzíti;
- d) azon előírásra, hogy rendelkezik a szolgáltatáshoz tartozó, a GIRO Zrt. által kibocsátott érvényes objektum-authentikáló tanúsítvánnyal;
- e) az autentikációt és a beküldött tranzakciókat, kötegeket érintő GIRO oldali ellenőrzés eredményének klíringtagi ellenőrzése;
- f) visszautalás, visszautasítás esetén az IG2 - EIS-ben meghatározott szabványos kódok használatára.

6.2.4.4. A GIRO Zrt. jogai

- a) Klíringtag által megadott fedezeti paraméter figyelembevételével a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról a fedezeti összeg lehívása az InterGIRO2 platformon történő elszámolás érdekében.
- b) Üzemeltetési krízis megakadályozása érdekében az InterGIRO2 platformra olyan, a GIROLock szolgáltatás révén kibocsátott tanúsítvánnyal történő adat beküldés letiltása, amely 2 (kettő) naptári napon belül le fog járni.

6.2.4.5. A GIRO Zrt. kötelezettségei

- a) elszámolási napokon a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumban biztosítja az InterGIRO2 platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;
- b) a GIRO Zrt. honlapján Hirdetményben közzéteszi a közvetlen csoportos átutalási üzenetek befogadására nyitva tartó hajnali elszámolási ciklus elszámolásforgalmi napjait, illetve változás esetén Hirdetmény útján és GIROMail üzenetben a Klíringtagokat értesíti;
- c) ellenőrzi a szolgáltatás keretében történő küldéshez szükséges érvényes GIROLock tanúsítvány meglétét:
 - i) felhasználói küldés esetén felhasználói tanúsítványt,
 - ii) automatizált üzemmódban működő alkalmazás általi (STP) küldés esetén a szolgáltatáshoz tartozó érvényes objektum-authentikáló tanúsítványt;
- d) a Klíringtag által a napközbeni többszöri elszámoláshoz a **17. számú formala**pon megadott paramétereket nyilvántartja, a módosítási kérelmeket átvezeti;

- e) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását, és a teljesítő féllel együttműködve azok teljesítését;
- f) a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláira a teljesítés keretében fennmaradó egyenleget azonnali hatállyal átvezeteti,
- g) a Klíringtag számára a ciklusvégi és a napvégi egyeztető jelentéseket jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben** megadott időpontig megküldi;
- h) a 16.3.3 pontban rögzítettek szerinti üzemidő hosszabbításról és VIBER bankközi üzemidő hosszabbítási kérelméről a Klíringtagokat körüzenettel elsődlegesen az IG2 monitoron és GIROMailen írásban értesíti;
- i) az IG2-EIS dokumentum karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyezteti.

6.2.5. AZONNALI ELSZÁMOLÁS SORÁN

6.2.5.1. MNB jogai és kötelezettségei

- a) az azonnali elszámolás lebonyolításához szükséges, a Klíringtagok közös tulajdonában álló gyűjtőszámla megnyitása és vezetése;
- b) a gyűjtőszámla egyenlegének és az azonnali teljesítési számlák összesített egyenlegének eltérése esetén, vagy amennyiben ezen számlák egyenlege bármilyen okból nem ismert, az MNB mint teljesítő fél – az azonnali átutalások fedezetlensége lehetőségének további kizárása érdekében – utasíthatja a GIRO Zrt.-t, hogy az azonnali elszámolásban a teljesítést függessze fel, illetve amennyiben ezen körülmények nem állnak fenn, teljesítés felfüggesztését megszüntesse. A teljesítés felfüggesztése a jelen Üzletszabályzat 6.2.5.5. pontja szerint az elszámolás felfüggesztését is eredményezi;
- c) az azonnali tranzakciók teljesítése az azonnali teljesítési számlákon és a teljesítésről a Kezdeményező Klíringtag és a Kedvezményezett Klíringtag tájékoztatása, valamint az azonnali teljesítési számlák forgalmának nyilvántartása és arról végleges riportokkal a Klíringtagok tájékoztatása, továbbá a végleges riportokkal kapcsolatban a Klíringtagok részére a kért tájékoztatást megadása a GIRO Zrt. mint megbízott útján;
- d) a Klíringtag MNB által vezetett bankszámlája és a Klíringtagok MNB-nél vezetett gyűjtőszámlája közötti átvezetési műveletek lebonyolítása az MNB Üzleti feltételek szerint;
- e) Hitelkeret-nyilvántartó modul működtetésével a VIBER zárást követően pótfedezet bevonása lehetőségének biztosítása a Klíringtagok számára;
- f) VIBER nyitását megelőzően a felhasznált hitelkereteknek az MNB Üzleti feltételek szerint a gyűjtőszámlán való könyvelése.

6.2.5.2. Klíringtag kötelezettségei

- a) az azonnali elszámolás fedezetének előzetes és szükséges mértékű biztosítása az MNB-nél vezetett gyűjtőszámlán;
- b) a likviditáskezeléshez szükséges paraméterek beállítása;
- c) a GIROInstant Elektronikus Aláírási Útmutatóban meghatározott típusú üzenetek digitális aláírása és időbélyeggel történő ellátása;

- d) az azonnali elszámolás és a HTC Inst üzenetáramlási folyamatleírásainak megfelelő üzenetek előállítás és továbbítása, megválaszolása és GIROInstant platform felé történő továbbítása;
- e) STRATUM1 szintű hálózati időprotokoll szerinti idő alkalmazása az azonnali átutalás küldési és átvételi időpontjának rögzítésekor;
- f) az ügyfele javára érkező azonnali átutalások állapotjelentéssel történő visszaigazolása.

6.2.5.3. Klíringtag joga

- a) a GIROInstant Monitor szolgáltatáson keresztül paraméter beállításokat hajthat végre;
- b) napi 4 alkalommal, legalább 120 perc időkülönbséggel manuális ellenőrzés végrehajtása külön díj fizetése nélkül;
- c) kizárólag a GIROInstant platformon keresztül átvezetéseket kezdeményezhet a bankszámlája és a gyűjtőszámla között.

6.2.5.4. A GIRO Zrt. kötelezettségei

- a) az 5. pontban meghatározott célérték szerint biztosítja a GIROInstant platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;
- b) a Klíringtagoktól jelen Üzletszabályzatban rögzített szabályok, és a résztvevőkre vonatkozóan előírt kötelezettségek betartása mellett a beküldött tranzakciókat feldolgozza;
- c) a tranzakciók elszámolásáról, teljesítéséről végleges állapotjelentés megküldése a fizetési műveletben érintett Klíringtagok részére;
- d) a HCT Inst, Másodlagos számlaazonosító, valamint Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírásokat karbantartja;
- e) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását, és teljesítését, valamint elkészíti az azonnali teljesítési számlák analitikáját;
- f) a Klíringtagok bankszámláit érintő, a likviditáskezelés során keletkező átvezetéseket VIBER üzemidőben (ideértve a VIBER meghosszabbított üzemidejét, amennyiben az erről szóló értesítést a GIRO Zrt. kézhez vette) azonnal megküldi az MNB részére;
- g) a Klíringtag számára a jelen Üzletszabályzatban meghatározott riportokat és egyeztető jelentéseket jelen Üzletszabályzat **20. számú mellékletekben** megadott időpontig megküldi;
- h) a Hitelkeret-nyilvántartó modul későbbi nyitásáról a Klíringtagokat körüzenettel írásban értesíti.

6.2.5.5. A GIRO Zrt. jogai

- a) a GIRO Zrt. jogosult felfüggeszteni az azonnali elszámolást az MNB mint teljesítő fél teljesítés felfüggesztésére vonatkozó utasítása alapján, a teljesítés felfüggesztésének MNB általi feloldásáig. A felfüggesztésről és annak megszüntetéséről a GIRO Zrt. a Klíringtagokat haladéktalanul értesíti.
- b) a 19.3.3. pontban meghatározott, a GIROInstant platform működését az API kliens rendellenes használatával veszélyeztető Klíringtagi tevékenység esetén e tevékenységet a hivatkozott pontban foglalt technikai műveletekkel megakadályozni a Klíringtag tájékoztatása mellett;

- c) a GIROInstant platform hibás működéséből eredő téves műveletek korrigálása a 4.4.10 pont szerint a Klíringtag tájékoztatása mellett.

6.3. A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI A TELJESÍTÉS VÉGLEGESSÉGÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

A Klíringtagok és a GIRO Zrt. kötelesek egymással együttműködve végrehajtani a teljesítés véglegességéről szóló törvényben foglalt előírásokat.

6.3.1. A GIRO ZRT KÖTELEZETTSÉGEI JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT EGYÉB PONTJAIBAN MEGHATÁROZOTTAKON FELÜL

- a) A bírósággal és az intézkedésre jogosult más hatósággal történő kapcsolattartás, ideértve a kijelölés iránti kérelem benyújtását, a fizetést korlátozó eljárással kapcsolatos értesítés fogadása céljából a bírósághoz és intézkedésre jogosult más hatósághoz történő bejelentkezést.
- m) Az illetékes felszámoló bíróság és intézkedésre jogosult más hatóság 15 napon belüli értesítése a BKR rendszerben nyilvántartott valamennyi Intézmény cégnevéről, székhelyéről, a cégnyilvántartási, illetőleg adószámáról, a kijelölt, megfelelő hatás-, és jogkörrel rendelkező felelős kapcsolattartó személy és helyettese/i/ nevééről, beosztásáról, telefon és telefax-számáról, postai és e-mail címéről, illetve az ezekben bekövetkező változásokról.
- n) Olyan nyilvántartás vezetése és öt évig történő megőrzése, amelyből utólag is egyértelműen megállapítható az illetékes bíróság, vagy az intézkedésre jogosult más hatóság fizetést korlátozó eljárása megindításáról szóló értesítésének tartalma és kézhezvételének időpontja.
- o) Együttműködés a kijelölő hatósággal, melynek keretében megküldi a törvényben előírt értesítéseket, valamint szükség szerinti bemutat okmányokat, okiratokat.

6.3.2. A KLÍRINGTAG KÖTELEZETTSÉGEI JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT EGYÉB PONTJAIBAN MEGHATÁROZOTTAKON FELÜL

- a) A Klíringtag köteles a 6.3.1. b) pontban felsorolt adataiban bekövetkezett változást, valamint ha levelező bank, akkor a Levelezett hitelintézettel a jogviszonya létrejöttét és ennek megszűnését a Levelezett hitelintézet megnevezésével a **18. számú formálon** haladéktalanul írásban bejelenteni a GIRO Zrt.-nek.
- p) A változás bejelentés elmaradásából keletkező károkért az érintett Klíringtag felel.

6.3.3. FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁS A BKR-BEN

6.3.3.1. Fizetést korlátozó eljárás esetén

Az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó jogerős határozatának GIRO Zrt. általi kézhezvételét követően, a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Résztevő a BKR mindhárom elszámolási platformján „felfüggesztett” státuszba kerül. Az éjszakai elszámolási módban történő felfüggesztés részletes szabályait a 6.3.3.5. pont tartalmazza.

A GIRO Zrt. köteles a felfüggesztett Klíringtag által beküldött átutalási megbízásokat tartalmazó tranzakciókat visszautasítani és ezzel a feldolgozásból kizárni. A felfüggesztett Klíringtag által, a felfüggesztés végrehajtása előtt az éjszakai és/vagy a napközbeni többszöri elszámolásba beküldött, még befogadottnak nem minősült tranzakciók legkésőbb az elszámolás során visszautasításra kerülnek.

A feldolgozásból kizárt tranzakciókat a GIRO Zrt. az elszámolási platform szabványa szerinti üzenettel visszautasítja.

6.3.3.2. Fogadáskorlátozó eljárás esetén

Amennyiben az MNB fogadáskorlátozó **határozatát a GIRO Zrt. kézhez vette**, a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Részrtvevőnek küldött átutalási tranzakciókat visszautasítja és ezzel a feldolgozásból kizárja. Az éjszakai elszámolási módban történő felfüggesztés részletes szabályait a 6.3.3.6. pont tartalmazza.

A feldolgozásból kizárt tranzakciókról a GIRO Zrt. a Kezdeményező Klíringtagot az elszámolási platform szabványa szerinti üzenettel értesíti.

6.3.3.3. Fizetést vagy fogadást korlátozó eljárás megszüntetése

Amennyiben az MNB fizetést, vagy fogadáskorlátozó határozata átmeneti rendelkezésről szól és az MNB ezt a rendelkezését megszünteti, akkor a GIRO Zrt. az érintett korlátozó eljárást a határozatban megadott időponttól megszünteti.

6.3.3.4. A Klíringtagok értesítése

A GIRO Zrt. valamennyi Klíringtag részére a fizetést vagy fogadást korlátozó eljárás megindításáról és megszüntetéséről szóló tájékoztató levelet GIROMAIL-en és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére megküldi.

6.3.3.5. Fizetést korlátozó eljárás az éjszakai elszámolási módban

- a) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első banki küldési szakasz megnyitásának időpontjáig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Részrtvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- b) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első elszámolási ciklusban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Részrtvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
 - i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldte be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, de még nem fogadta be, nem számolta el, akkor az átvett tranzakciókat az InterGIRO1 platform ismételt ellenőrzi, a fizetéskorlátozással érintett tranzakciókat a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

- ii) ha azokat az érintett Intézmény **a határozat beérkezését követően küldi be**, akkor a fizeteskorlátozással érintett tranzakciókat, az InterGIRO1 platform a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében meghatározott Rendkívüli Küldési Szakaszban** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Résztvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
 - i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldte be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, akkor az átvett tranzakciókat az InterGIRO1 platform ismételen ellenőrzi, a fizeteskorlátozással érintett tranzakciókat a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
 - ii) ha azokat az érintett Intézmény **a határozat beérkezését követően küldi be**, akkor a fizeteskorlátozással érintett tranzakciókat, az InterGIRO1 platform a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

6.3.3.6. Fogadást korlátozó eljárás az éjszakai elszámolási módban

- a) Amennyiben az MNB fogadaskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében meghatározott első banki küldési szakasz megnyitásának időpontjáig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fogadaskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve számlavezetett ügyfeleknek küldött tranzakciókat a küldő Klíringtagok felé a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- b) Amennyiben az MNB fogadaskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében meghatározott első elszámolási ciklusban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fogadaskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az alábbiak szerint kezeli:
 - i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldik be** és a GIRO Zrt. átvette, de még nem fogadta be, nem számolta el, akkor azokat a kötegeket, amelyek a kizárandó tranzakciókat tartalmazzák újra feldolgozza és ennek keretében a kizárandó tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja,
 - ii) ha azokat **a határozat beérkezését követően küldik be**, akkor a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében a kizárandó tranzakciókat az InterGIRO1 a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB fogadaskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében meghatározott Rendkívüli Küldési Szakaszban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fogadaskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
 - i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldik be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, akkor azokat a kötegeket, amelyek a kizárandó tranzakciókat tartalmazzák újra feldolgozza és ennek keretében a kizárandó tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

- ii) ha azokat ***a határozat beérkezését követően küldik be***, akkor a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében a kizárandó tranzakciókat az InterGIRO1 a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

7. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT JOGI, PÉNZÜGYI ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK

7.1. JOGI KOCKÁZATOK

A Bankközi Klíring Rendszer, mint fizetési rendszer működését szabályozó szerződésre (elszámolásforgalmi szerződés), valamint a jelen Üzletszabályzatra, annak minden mellékletével és függelékével együtt a magyar jog az irányadó.

A rendszer működésében rejlő jogi kockázatokat az együttműködő felek között létrejött szerződésekben, megállapodásokban, a GIRO Zrt. által kiadott egyéb szabályzatokban, szabványokban foglaltak alapján, valamint a teljesítés véglegességéről szóló törvény előírásai, illetve egyéb vonatkozó jogszabályok alkalmazásával kezelik a felek.

7.2. PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás tekintetében jelen Üzletszabályzat a pénzügyi kockázat két fő elemét, a hitelkockázatot és a likviditási kockázatot tekintve az alábbiak szerint szabályozza.

7.2.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

Az éjszakai elszámolás során a Klíringtagok közötti bruttó elszámolás alkalmazása miatt hitelkockázat nem áll fenn.

A rendszerben jelentkező likviditási kockázatot (vagyis, hogy egy vagy több Klíringtag nem rendelkezik elegendő fedezettel az általa benyújtott tranzakciókra vonatkozóan) a Második Elszámolási Ciklus előtti fedezetbiztosítási lehetőség csökkenti.

7.2.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

Az elszámolási és teljesítési modell kizárja, hogy a rendszer résztvevői egymással szemben hitelkockázati kitettségre kerüljenek.

Likviditási kockázat a rendszerben két módon merülhet fel.

- i) saját fedezetbiztosítás kockázata;
- ii) más résztvevők fedezetbiztosításának kockázata.

Az első esetben valamely Klíringtag nem képes a fedezetbiztosítási paraméter szerinti fedezetet a VIBER-ben akkor biztosítani, amikor az esedékessé válik. A GIRO Zrt. a fedezeti paraméter szerinti összeget hívja le, részteljesítés nem lehetséges. A Klíringtag pl. képes lenne nettó pozícióját fedezni, de a fedezeti

paraméter szerinti pl. bruttó összeget nem. Ebben az esetben a fedezet lehívása nem teljesül, a Klíringtag megbízásait GIRO Zrt. csak a kapott jóváírások erejéig tudja elszámolni.

A második esetben az a Klíringtag érintett, amelyik nem bruttó fedezetet nyújtott, számítva arra, hogy partnerei eleget tesznek a fedezetbiztosítási kötelezettségüknek. Ez a Klíringtag nem képes az adott ciklusban valamennyi megbízását a GIRO Zrt-vel elszámoltatni.

A likviditási kockázatot csökkenti a GIRO Zrt. által küldött fedezetbekérési előértesítés, a forgalom monitoron történő nyomon követésének lehetősége, továbbá a fedezetbeszedési megbízás várakozási ideje, ami egy rendszerszintű paraméter, és ami az utolsó ciklusban hosszabb, mint a napközbeni ciklusok esetén.

7.2.3. AZ AZONNALI ELSZÁMOLÁS SORÁN

Az elszámolási és teljesítési modell kizárja, hogy a rendszer résztvevői egymással szemben hitelkockázati kitettségekbe kerüljenek.

Likviditási kockázat a rendszerben oly módon merülhet fel, hogy a Klíringtag bankszámlája/hitelkerete nem biztosít elegendő fedezetet az azonnali teljesítési számla javára kezdeményezett átvezetések teljesítésére, ezáltal az azonnali teljesítési számla egyenlege nem biztosít elegendő fedezetet a megbízások végrehajtására.

A likviditási kockázatot csökkenti a rendszeres időközönként végrehajtott automatikus likviditás ellenőrzés, valamint a forgalom monitoron történő nyomon követésének lehetősége és a GIROInstant minimum egyenleg eléréséről szóló értesítés. Az automatikus ellenőrzés kikapcsolása növeli a likviditási kockázatot azáltal, hogy az azonnali teljesítési számla egyenlegének ellenőrzése a szükséges időben elmarad és emiatt az azonnali teljesítési számla egyenlege javára nem történik átvezetés.

A VIBER nyitást megelőző és azt követő, **20. számú melléklet** szerinti időablakban nem történik az azonnali teljesítési számla javára és terhére átvezetés, a megadott időszakban a likviditási kockázat megnő.

7.3. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK

A működési kockázatra és annak kezelésére vonatkozó szabályokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti.

7.4. RÉSZTVEVŐK ELLENŐRZÉSE

7.4.1. IDŐSZAKI ELLENŐRZÉS SZABÁLYAI

A GIRO Zrt. a Klíringtagok vonatkozásában szűrőpróbaszerűen helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzéseket hajthat végre. Az ellenőrzés az alábbiakban felsorolt megfelelőségekre terjedhet ki:

- i) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.3 a), b), c), e), f), g), h), j), és q) pontjaiban a Klíringtagok felé meghatározott kötelezettségek.
- ii) Amennyiben a Klíringtag számlavezetett ügyfelének engedélyezi a közvetlen benyújtási szolgáltatás igénybevételét, abban az esetben jelen Üzletszabályzat 6.2.3 pontjában a Klíringtagok felé meghatározott kötelezettség.

7.4.2. ELJÁRÁS NEMMEGFELELŐSÉG ESETÉN

- i) A GIRO Zrt. amennyiben olyan mulasztást, hibát, hiányosságot tár fel az elszámolásforgalmi szolgáltatást igénybevevőnél, amely a szolgáltatások szerződés, és üzletszabályzatszerű igénybevétele akadályozza, vagy a BKR rendeltetésszerű működését veszélyezteti, a szükséges és elégséges mértékű ésszerűen rövid határidő kifizetésével felhívja az érintettet a hiba, hiányosság kiküszöbölésére.
- ii) Amennyiben az érintett Klíringtag a felhívásnak határidőben nem, vagy nem teljes körűen tesz eleget, a GIRO Zrt. vezérigazgatója köteles – a Pénzforgalmi Elszámolóház Igazgatósága útján – az MNB rendkívüli intézkedését kezdeményezni.
- iii) A GIRO Zrt., mint Pénzforgalmi Elszámolóház a jelen Üzletszabályzatban, vagy a kapcsolódó szerződésben előírtak megszegésének észlelése esetén az ii) pont szerint a Pénzforgalmi Elszámolóház Igazgatósága útján kezdeményezett hatósági/felügyeleti intézkedés szerint és alapján köteles pruden módon eljárni.

8. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK

8.1. KLÍRINGTAGOK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

- a) Státuszában, alapadataiban való változás azonnali hatállyal történő írásos bejelentési kötelezettsége.
- b) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.3 e)– kapcsolattartók – és g)– teljesítés véglegesség – pontokban előírt írásos bejelentési kötelezettsége. Határideje a BKR-hez történő csatlakozáskor, illetve valamely adat módosulásakor azonnali hatállyal.
- c) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.3 k) pontja szerinti bankszünnap bejelentése a **10. számú formalap** kitöltésével, telefaxon történő beküldésével.
- d) A Központi Nyilvántartásba történő adatbejelentés a **11., 17. és 22. számú formalapokon** a GIRO Zrt. által havonta meghatározott időpontig.
- e) Jelen Üzletszabályzat 4.1.14. pontban szabályozottak szerint az éjszakai elszámolás rendkívüli küldési lehetőség igénybevétele a Klíringtag az **1. számú formalapon** jelzi. A formalap megküldéséről a GIRO Zrt.-t az **6. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon kell tájékoztatni.
- b) Jelen Üzletszabályzat 16.3.3.1.1 pontban szabályozottak szerint az InterGIRO2 platformon üzemidő hosszabbítás kérése az utolsó ciklus során **2. számú formalapon**.

8.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÓK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

Státuszában, alapadataiban történő változást azonnali hatállyal köteles írásban bejelenteni.

8.3. GIRO ZRT. ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

- a) Az elszámolás normál üzletmenettől való eltérésének bejelentése jelen Üzletszabályzat 16.3.2. és 16.3.3 pontjában leírtak alapján.
- b) Rendkívüli helyzetek esetén annak bejelentése a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában leírtak alapján.

- c) A fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag részére a fizetést korlátozó eljárás keretében a feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásáról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB vagy az illetékes bíróság határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- d) Fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtag számára, illetve számlavezetett ügyfeleinek számára küldött tranzakciók feldolgozásból kizárásról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- e) A Közvetlen Benyújtók részére e-mailen, a számlavezető Klíringtag részére GIROMailen és fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére a fizetést, és fogadáskorlátozó eljárás keretében a feldolgozásból kizárt üzenetekről szóló tájékoztató megküldése az MNB határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- f) Fizetést korlátozó, és fogadáskorlátozó eljárás esetén az eljárásban nem érintett Klíringtagok részére írásos tájékoztató kiküldése GIROMailen valamint a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartóknak és helyetteseiknek megadott e-mail címére.
- g) A Klíringtagok részére biztosított tesztelési időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.
- h) A Klíringtagok részére biztosított oktatási időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.
- i) Amennyiben valamely Klíringtag az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetését kérte a **10. számú formalap** beküldésével, a GIRO Zrt. a tudomásul vételt azonnali hatállyal köteles visszajelezni telefaxon vagy annak hiányában hangrögzítésre kapcsolt telefonon.
- l) Amennyiben valamely Klíringtag a BKR-ben elszámolt tranzakció(k), vagy a Felhatalmazás alrendszerben forgalmazott tétel visszakeresését kéri az elszámolás/feldolgozás eredményére vonatkozóan, a GIRO Zrt. a hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített díjazással ezt elvégzi. A visszakeresés – a visszakeresés tárgyától függően - a **3-7. számú formalap** GIRO Zrt. részére történő megküldésével igényelhető. A GIRO Zrt. a hiánytalanul kitöltött visszakeresést az érkeztetést követő 7 (hét) munkanapon belül, (kiegészítő információk szükségessége esetén az utolsó beérkező információt követő 7 (hét) munkanapon belül) teljesíti. Hiányos adatok alapján történő visszakeresés esetén – az esetenként rendkívül magas élőmunka-igény miatt – a fenti határidő a GIRO Zrt.-t nem köti, a teljesítés határidejét a GIRO Zrt. visszajelzi.

9. A RÉSZVÉTEL MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŪNÉSE, SZÜNETELTETÉSE

9.1. KLÍRINGTAGSÁG MEGSZŪNÉSE

Az Elszámolásforgalmi szerződés megszűnik a Szerződő Felek bármelyikének jogutód nélküli megszűnésével jogerős bírósági végzés alapján, illetve ha a GIRO Zrt. fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tevékenységi engedélyét az engedélyt kiadó hatóság visszavonja.

9.2. A KLÍRINGTAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE

9.2.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- a) Amennyiben a Klíringtag írásban igényli, a GIRO Zrt. a Klíringtagság megszüntetésének menetéről forgatókönyvet készít és azt a Klíringtag rendelkezésére bocsátja.
- b) Az Elszámolásforgalmi szerződés felmondási ideje, rendes felmondás esetén 6 (hat) naptári hónap.
- c) Közös megegyezéssel történő szerződés megszüntetés esetén a szerződés megszűnésének a napját – a Klíringtag az MNB-vel történt egyeztetését követően – a Felek úgy kötelesek meghatározni, hogy a szerződés megszűnésének napja minden esetben a hónap utolsó elszámolási napja legyen, valamint hogy a Klíringtag által kezdeményezett üzenetek válaszadási határideje a szerződés megszűnésének a napját megelőző időpontra essen.
- d) Klíringtagság megszűnésének napján a Klíringtagot a GIRO Zrt. a GIROInstant platformban 16:00 órakor felfüggeszti és a likviditáskezelési paramétereket nulla értékre állítja be. A Klíringtag azonnali teljesítési számlájának egyenlege a likviditáskezelés keretében automatikusan átvezetésre kerül a gyűjtőszámláról a Klíringtag MNB által vezetett bankszámlájára.
- e) Amennyiben Klíringtag a BKR-ből oly módon lép ki, hogy tagsága megszüntetésével egyidejűleg hitelintézeti státusza és/vagy az általa használt bankkód is megszűnik a Hitelesítő Táblából történt kivezetést követően, a kilépett Klíringtagnak címzett tranzakciókat az InterGIRO platformok és a GIROInstant platform visszautasítják.
- f) Amennyiben a kilépéssel egyidejűleg a Klíringtag Közvetett Résztvevővé, azaz Levelezett hitelintézetté válik, klíringforgalmát a Levelező hitelintézeten keresztül az MNB hatályos rendelkezései szerint, a Levelezett hitelintézetekre – közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókra – meghatározott módon folytathatja. A Közvetett Résztvevővé váló Klíringtag tárgyévi, az elszámolásforgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes rendszerhasználati díját a Levelező hitelintézet – Közvetlen Résztvevő – tartozik megfizetni.
- g) A Klíringtagot az Elszámolásforgalmi szerződése megszűnését követően is – kivéve, ha a megszűnés oka a Klíringtag a jogutód nélküli megszűnése – terheli a jelen Üzletszabályzat szerinti titoktartási kötelezettség.
- h) Az Elszámolásforgalmi szerződés felmondása esetén a Klíringtag a felmondási idő lejártáig a felmondás napján érvényes rendszerhasználati díjat és az igénybevett egyéb szolgáltatások ellenértékét a GIRO Zrt.-nek megfizetni tartozik. A Felek legkésőbb a szerződés megszűnését követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig kötelesek egymással elszámolni.
- i) Ha a Felek a szerződést közös megegyezéssel szüntetik meg, az elszámolás időpontjáról, a díjak megfizetésének esedékességéről megállapodni kötelesek.

9.2.2. KLÍRINGTAG KEZDEMÉNYEZÉSÉRE

- a) A Klíringtag – amennyiben a Hpt. azt részére lehetővé teszi – szabad elhatározásából kiléphet a BKR-ből. Ebben az esetben a Klíringtag jogviszonya megszüntethető a Klíringtag kezdeményezé-

sére az Elszámolásforgalmi szerződés 9.2.1. b) pont szerinti felmondásával, vagy az Elszámolásforgalmi szerződés Szerződő Felek általi 9.2.1. c) pont szerinti közös megegyezésével történő megszüntetésével.

- b) A Klíringtag a kilépési szándékát – a felmondást, vagy az Elszámolásforgalmi szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésének kezdeményezését – írásbeli nyilatkozattal köteles bejelenteni a GIRO Zrt. részére.
- c) A GIRO Zrt. a kilépést bejelentő nyilatkozat alapján az MNB-t azonnali hatállyal értesíteni köteles.
- d) Ha a Klíringtag a tevékenységi engedélyét visszaadja, az MNB-nek küldendő kérelmének benyújtásával egyidejűleg köteles erről a tényről a GIRO Zrt.-t értesíteni, és az Elszámolásforgalmi szerződése közös megegyezéssel történő megszüntetését kezdeményezni.

9.2.3. JOGUTÓDLÁSSAL

- a) A Klíringtag beolvadása – ideértve a külföldi anyavállalatba történő beolvadás – és ezzel egy időben a bankkód megtartása mellett történő fióktelep alapítás esetét is -, továbbá összeolvadás esetén a jogutód Klíringtag az elszámolásforgalmi jogviszony tekintetében is jogutóddá válik. Beolvadás esetén a jogviszonyt folytató Klíringtag az átalakuló Klíringtagot befogadó nyilatkozat kiállítására és a GIRO Zrt. részére történő átadására köteles, kivéve a külföldi anyavállalatba történő beolvadás és ezzel egy időben a bankkód megtartása mellett történő fióktelep alapítás esetét. Beolvadással, vagy összeolvadással történő jogutódlás esetén a tárgyévi rendszerhasználati díjat a jogutódlás napjától kezdődően a jogutód Klíringtag, illetve ha a jogutód Közvetett résztvevő, akkor a Közvetett résztvevő Levelező hitelintézete fizeti. Szétválás esetén a jogelőd Klíringtag tárgyévi rendszerhasználati díjat a jogutód Klíringtagok – a GIRO Zrt.-vel kötött eltérő megállapodás hiányában - egyenlő arányban viselik.
- b) Amennyiben a klíringtagság pénzforgalmi szolgáltatási üzletág átadásával szűnik meg, az üzletágot átvevő Klíringtag tartozik megfizetni az üzletágot átadó Klíringtag elszámolásforgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes tárgyévi rendszerhasználati díjat.

Jogutódlással történő cégjogi átalakulás esetén amennyiben az szükséges, a jogelőd és a GIRO Zrt. közös megegyezéssel megszüntetik az okafogyottá vált szerződéseiket.

9.2.4. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA MIATT

A Klíringtag haladéktalanul – egy munkanapon belül – köteles a GIRO Zrt.-t értesíteni és az Elszámolásforgalmi szerződése közös megegyezéssel történő megszüntetését kezdeményezni, amennyiben tudomására jut, hogy az MNB a végelszámolásáról határozott, vagy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó tevékenységi engedélyét hatósági határozattal visszavonta és ezek a határozatai előzetesen végrehajthatóak, vagy jogerősek, vagy ellene felszámolási eljárás megindításáról az illetékes bíróság végzést hozott.

9.2.5. GIRO ZRT. KEZDEMÉNYEZÉSÉRE

9.2.5.1. Azonnali hatályú felmondás esetei

A GIRO Zrt. az alábbi esetekben jogosult az Elszámolásforgalmi szerződést indokolással – azonnali hatállyal – írásban felmondani amennyiben:

- a) A Klíringtag kötelezettségeit súlyosan megszegi, jogait szerződésszerűen gyakorolja, és felhívás ellenére sem állítja helyre a jog-, és szerződésszerű állapotot. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Klíringtag a jelen Üzletszabályzatban vállalt kötelezettségeit megsérti, vagy a szolgáltatást nem rendeltetésszerűen használja, és ezzel súlyosan fenyegeti a szolgáltatás stabilitását, és a Klíringtag felszólítás után sem jár el kellő gondossággal.
- b) A Klíringtag az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos díjakat, vagy a szerződés alapján fizetendő költségeket felhívás ellenére sem fizeti meg a felhívás időpontjától számított 60 napon belül.

9.2.5.2. Tevékenységi engedély visszavonása miatt

A Klíringtag 9.2.4 pontban előírt értesítési kötelezettségét nem hajtotta végre, de a GIRO Zrt. a felsorolt esetek valamelyikéről hivatalosan tudomást szerzett, azaz a Klíringtag az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételére jogi státuszában bekövetkezett változás miatt továbbiakban nem jogosult, a GIRO Zrt. haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Klíringtaggal.

9.3. KLÍRINGTAGSÁG SZÜNETELTETÉSE

A Klíringtagi jogviszony szüneteltetése nem megengedett, a Klíringtag fogadási kötelezettsége fennáll mindaddig, amíg a Hitelesítő Táblában szerepel.

Amennyiben az MNB a Klíringtag ellen átmeneti időre szóló hatállyal fizetést korlátozó eljárást rendel el és fogadáskorlátozásról is határoz, akkor az egyik eljárás visszavonásáig, megszüntetéséig az elszámolásforgalmi szolgáltatás szünetel a klíringtagság megszűnése nélkül.

Amennyiben a Klíringtaghoz a Felügyelet felügyeleti biztost rendel ki, vagy a Klíringtag felszámolás vagy végelszámolás alá kerül, a kirendelt felügyeleti biztos, a végelszámoló, vagy a felszámoló az elszámolásforgalmi szolgáltatás szüneteltetését kérheti. A szüneteltetés kezdő időpontját és annak megszüntetése napját a felügyeleti biztossal, végelszámolóval, felszámolóval történő írásbeli egyeztetést alapján határozzák meg a Felek, amelyről a GIRO Zrt. a Klíringtagokat értesíti.

9.4. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE

- a) Közvetlen Benyújtó részvétele a csoportos üzenetek közvetlen benyújtásában a Klíringtag vagy a Közvetlen Benyújtó kezdeményezésére szűnhet meg. Az a Klíringtag, amely a csoportos üzenetek közvetlen benyújtására valamely számlavezetettjét a GIRO Zrt.-hez bejelentette, Klíringtagságának megszűnésekor köteles a klíringtagsága megszüntetésének írásos bejelentésével egyidejűleg az engedély visszavonását saját hatáskörben kezdeményezni és végrehajtani. Klíringtag a számlavezetettje részére adott engedélyt indoklás nélkül visszavonhatja. A visszavonás tényéről Klíringtag írásban köteles a GIRO Zrt.-t értesíteni.
- b) A felmondás oly időpontra szólhat, amely a Közvetlen Benyújtó által kezdeményezett csoportos üzenetekre érkező banki válaszüzenetek a Közvetlen Benyújtó számára történő továbbítását még biztosítja.

A Felek legkésőbb a szerződés megszűnését követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig kötelesek egymással elszámolni.

9.5. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS SZÜNETELTETÉSE

A Közvetlen Benyújtás jogviszonyának szüneteltetése nem megengedett.

10. AZ ÜZENETEK KÜLDÉSÉNEK MÓDJA, ÉS BEFOGADÁSÁNAK KÖVETELMÉNYEI

10.1. FIZETÉSI MÓDOK, ÉS EGYÉB ÜZENETEK

A BKR IG1 Szabványok II-III. kötetei az InterGIRO1 platformon, az IG2 - EIS az InterGIRO2 platformon a HCT Inst, a Másodlagos számlaazonosító és a Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírások a GIRO-Instant platformon lebonyolított fizetési módok és egyéb üzenetek tartalmi és formai szabványát és ezek használatának szabályait, rögzítik.

10.2. ADATÁTVITELI ESZKÖZÖK, ÉS MÓDSZEREK

10.2.1. KLÍRINGTAG

A GIRO Zrt. által telepített, a GIRO Zrt. és a Klíringtag közötti elektronikus kommunikációt biztosító, zárt hálózat üzemeltetésének és biztonságos fenntartásának részletes szabályai a „GIROHáló Üzletszabályzatban és Szolgáltatási Szerződésben”, valamint a 4. számú függelékben kerülnek meghatározásra.

A biztonságos adatátvitelt támogatja a GIROLock tanúsítvány, amelyet a GIRO Zrt. bocsát ki, és amelyet a Klíringtag használni köteles. A GIROLock szolgáltatás részletes szabályait a GIROLock Szolgáltatási Szerződés és annak mellékletét képező Üzletszabályzat tartalmazza. A GIROInstant platform esetén a GIROLock használatának speciális műszaki szabályait jelen Üzletszabályzat **28. számú mellékletét** képező GIROInstant Elektronikus Alírási útmutató tartalmazza.

A forgalmazásra és befogadásra vonatkozó szabályokat a 4. pont tartalmazza.

10.2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ

A GIRO Zrt. és a Közvetlen Benyújtó közötti lehetséges adatátviteli módok, továbbá a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközök szállítására, telepítésére vonatkozó szabályok a „GIRODirect Üzletszabályzatban és Szolgáltatási Szerződésben”, továbbá a „GIROHáló Üzletszabályzatban és Szolgáltatási Szerződésben” kerülnek meghatározásra.

A Közvetlen Benyújtó az InterGIRO1 és az InterGIRO2 platformokon történő forgalmazásának érdekében a biztonságos adatátvitelt a GIROLock tanúsítvány támogatja, amelyet a GIRO Zrt. bocsát ki, és amelyet a Közvetlen Benyújtó használni köteles. A GIROLock szolgáltatás részletes szabályait a GIROLock Szolgáltatási Szerződés és annak mellékletét képező Üzletszabályzat tartalmazza.

A forgalmazásra és befogadásra vonatkozó szabályokat a 4.2 pont tartalmazza.

11. A TELJESÍTÉS RENDJE

11.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE

Az éjszakai elszámolási mód esetén a Teljesítő Fél a Magyar Nemzeti Bank.

A GIRO Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank közötti együttműködés a hatályos jogi normák, valamint jelen Üzletszabályzat és mellékletei előírásai, továbbá a "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint- és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó, mindenkor hatályos Üzleti Feltételei és annak mellékletei" alapján, és szerint valósul meg.

Az éjszakai elszámolás, mint bruttó elszámolási rendszer vonatkozásában a nemteljesítés kockázata csak annyiban értelmezhető, amennyiben az MNB rendszereinek meghibásodása miatt a teljesítés határidőben nem történik meg.

11.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE

A napközbeni többszöri elszámolási mód esetében a Teljesítő fél a Magyar Nemzeti Bank.

A teljesítés az "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint- és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó, mindenkor hatályos Üzleti Feltételei és annak mellékletei" alapján, és szerint valósul meg, a GIRO Zrt. teljesítési műveleteit figyelembe véve.

Az 1-10. elszámolási ciklusokban a GIRO Zrt. lehívásai alapján az MNB a fedezetet biztosító Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlájáról a fedezeti összegeket a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájára átvezeti.

Az elszámolás után keletkező egyenleget a GIRO Zrt. az MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájáról haladéktalanul átvezetteti a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlájára.

A hajnali elszámolási ciklusban keletkezett klíringtagi kötelezettségek és követelések MNB-nél vezetett számlákon történő átvezetése érdekében a GIRO Zrt. az MNB-t értesíti.

A napközbeni többszöri elszámolás vonatkozásában a rendszer nemteljesítési kockázatait a BKR és a VIBER Rendkívüli Helyzetek Kezelésére vonatkozó szabályzatai tartalmazzák.

11.3. AZONNALI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE

Az azonnali elszámolási mód esetében a Teljesítő fél a Magyar Nemzeti Bank. A teljesítést az MNB a GIRO Zrt. által végzi. A teljesítés folyamatosan, valós időben, az elszámolással egyidőben történik.

A Klíringtag MNB által vezetett bankszámlájáról a gyűjtőszámlára kerül átvezetésre a Klíringtag által megadott paraméterek alapján a tranzakciók elszámolásához és teljesítéséhez szükséges fedezet a GIROInstant platform likviditáskezelési funkciója által.

A GIROInstant platform a beállított paraméterek alapján likviditási többlettel rendelkező Klíringtag számára a feleslegesnek minősült összeget a gyűjtőszámláról a Klíringtag MNB által vezetett bank számlájára átvezeti.

A GIRO Zrt. a gyűjtőszámlát érintő átvezetésekkel a Klíringtag GIROInstant platformban vezetett azonnali teljesítési számlájának egyenlegét módosítja.

Az azonnali elszámolás nemteljesítési eseményeit a BKR és a VIBER Rendkívüli Helyzetek Kezelésére vonatkozó szabályzatai tartalmazzák.

12. BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA, VESZTESÉGVISELÉS

A BKR-ben az együttműködő felek nem alkalmaznak biztosítékokat, így a biztosítékok kezelésére vonatkozóan jogviszony nincs.

13. PANASZOK KEZELÉSÉNEK MÓDJA, ÉS HATÁRIDEJE

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtag, a Közvetlen Benyújtó, illetve a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások esetén az Egyéb Ügyfél által írásban benyújtott panaszait kivizsgálni és a kivizsgálás eredményéről a benyújtót a beérkezést követő 15 (tizenöt) munkanapon belül írásban tájékoztatni.

A GIRO Zrt. a honlapján közzétett panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint jár el.

Amennyiben a panasz kivizsgálásához szükséges adatokat a Klíringtag, a Közvetlen Benyújtó, illetve a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások esetén az Egyéb Ügyfél nem, vagy csak hiányosan biztosítja, abban az esetben a 15 (tizenöt) munkanap a hiányzó adatok rendelkezésre bocsátásától számítandó.

A számlákkal kapcsolatos panaszok kezelésének szabályait a BKR Díjszabályzata rögzíti.

14. FELELŐSSÉGI VISZONYOK, A FELELŐSSÉG KORLÁTOZÁSA, KÁRENYHÍTÉS ÉS KÁRTÉRÍTÉS

14.1. A RÉSZTVEVŐK FELELŐSSÉGI VISZONYAI, KÁRTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK

14.1.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Jelen felelősségi szabályok kizárólag az együttműködő felek egymással szembeni felelősségi viszonyait szabályozzák.

- a) Az Együttműködő Felek – az MNB mint teljesítő fél, a GIRO Zrt. mint elszámoló fél, a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó mint ügyfelek – egymással szemben önállóan felelnek a jelen Üzletszabályzatban, az Elszámolásforgalmi szerződésben, a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában és az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételekben foglalt kötelességeik betartásáért, jogaik rendeltetésszerű gyakorlásáért, és helytállni tartoznak a mulasztásukkal, vagy tevőleges magatartásukkal okozott szerződésszegés miatt keletkezett károkért.

- b) Mindazon esetekben, ahol a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv a kártérítési felelősség korlátozását, vagy kizárását tiltja, ott az alábbi részletszabályokban az Együttműködő Felek szerződészegéssel egymásnak okozott kárai vonatkozásában a felelősségkorlátozás, vagy kizárás nem alkalmazható.
- c) Az MNB, mint teljesítő fél a GIRO Zrt.-nek nem közreműködője, nem alvállalkozója, nem teljesítési segédje. A GIRO Zrt. – az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó és külön szabályozott megbízások kivételével - az MNB-nek nem közreműködője, nem alvállalkozója, nem teljesítési segédje. A GIRO Zrt. az azonnali elszámolási módban az azonnali teljesítési számlák vezetése, a teljesítés, és az azonnali teljesítési számla forgalmának nyilvántartása, valamint a Klíringtagok riportokkal való értesítés és a riportokkal kapcsolatban a Klíringtagok részére történő tájékoztatás vonatkozásában az MNB megbízásából annak közreműködőjeként jár el. Az azonnali elszámolási módban a GIRO Zrt. által elszámolt azon tranzakciók teljesítésével kapcsolatban, amelyek elszámolása vonatkozásában fennáll a GIRO Zrt. felelőssége a Klíringtagoknak okozott károkért – ide nem értve a közvetett, következményi, és nem vagyoni károkat – a felek által kikötött felelősségkorlátozás keretei között az MNB és a GIRO Zrt. egyetemlegesen felelnek a GIRO Zrt. mint elszámoló fél és az MNB mint teljesítő fél közötti Együttműködési Megállapodás alapján.

14.1.2. RÉSZLETES SZABÁLYOK

14.1.2.1. Klíringtag

- a) a vele jogviszonyban álló GIRO Zrt.-vel szemben teljes kártérítési felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított, vagyoni károkért, – és azokat maradéktalanul megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától –, amelyek a károkozó Klíringtag a GIRO Zrt.-nek szerződészegéssel okozott;
- b) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;
- c) felelőssége rendszereinek felkészítése, naprakészségének biztosítása a BKR-ben történő forgalmazás érdekében;
- d) felelőssége kiterjed azon Közvetett Résztvevőkre, amelyek számára levelezőbanki tevékenységet lát el. Felelősségi köre e tekintetben a teljesítés véglegességéről szóló törvény betartására, betartatására, valamint a Közvetett Résztvevő által a rendszerbe küldött, illetve részére címzett tranzakciók kezelésére terjed ki.

14.1.2.2. GIRO Zrt.

- a) a vele jogviszonyban álló Klíringtaggal, illetve Közvetlen Benyújtóval szemben - az alábbi korlátozással - kártérítési felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított vagyoni károkért és azokat megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától, amelyeket károkozó GIRO Zrt. Klíringtagnak, illetve Közvetlen Benyújtónak szerződészegéssel okozott;
- b) A Klíringtagnak, vagy a Közvetlen Benyújtónak a tárgyévben a BKR-ben végrehajtott elszámolással összefüggésben, valamint a GIRO Instant kiegészítő szolgáltatási és egyéb kiegészítő szolgáltatásai vonatkozásában szerződészegéssel összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a Klíringtag esetében a részére a tárgyévre meghatározott elszámolásforgalmi rend-

szerhasználati díj 30%-ában, Közvetlen Benyújtó esetében a Közvetlen Benyújtó helyett a Klíringtag által a tárgyévet megelőző évben megfizetett elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj közvetlen benyújtó forgalmával arányos részének 30%-ában korlátozza;

- c) amennyiben a b) pontban leírt szabályok alapján számított, korlátozott kártérítés összege nem éri el a havi minimum elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj összegének 36-szorosát, úgy a kártérítési korlát a havi minimum elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj összegének 36-szoros, de nem haladhatja meg az igazolt kár összegét;
- d) az elszámolásforgalmi szolgáltatás rendszerhasználati díját felelősségkorlátozására tekintettel alapítja meg;
- e) nem felelős olyan vis maiornak minősülő okra visszavezethető meghibásodás következtében felmerülő kárért, melynek elhárítására objektív okból nem lehetett képes;
- f) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;
- g) a jelen Üzletszabályzat 5. pontjában meghatározott napi, havi, éves rendelkezésre állási célértékek és üzemidő kiesések vonatkozásában a GIRO Zrt. kizárólag a célértékek be nem tartása miatt a Klíringtagoknak szerződésszegéssel okozott károkért felel a jelen pont b) és c) alpontjaiban összességében meghatározott felelősségi határokig;
- h) nem felel azért, ha a Klíringtag az elszámolás teljesítéséhez a fedezetet egyáltalán nem, vagy nem teljes mértékben biztosítja;
- i) nem felel azért, ha a Klíringtag elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket, vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szerződésből eredő kötelezettségeit megfelelően teljesíthesse.

14.1.2.3. Közvetlen Benyújtó

- a) a vele jogviszonyban álló GIRO Zrt.-vel szemben teljes anyagi felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított vagyoni károkért, – és azokat maradéktalanul megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától, amelyeket a károkozó Közvetlen Benyújtó (munkatársa, alvállalkozója) a GIRO Zrt.-nek szándékosan vagy gondatlanul okozott;
- b) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért, és azok megtérítéséért.

14.1.2.4. MNB

Mint teljesítő fél kártérítési felelősségének mértékét az MNB Üzleti feltételek szabályozzák.

14.1.3. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SPECIÁLIS FELELŐSSÉGI SZABÁLYAI

A pozíciós mátrix késői küldése esetén abban az esetben, amikor mind a GIRO Zrt.-nek, mind az MNB-nek felróható okból történik meg a késői küldés, és ez a szerződésszegés a Klíringtagnak kárt okoz, a felek a felróhatóság arányában felelnek a Klíringtagokkal szemben. Amennyiben a felróhatóság aránya nem állapítható meg, a GIRO Zrt. és az MNB 50-50 %-os arányban felelnek.

14.1.3.1. Klíringtag

- a) felelősségi körébe tartozik a küldő kötegek szabványnak megfelelő előállítás és az InterGIRO1 platformba történő eljuttatása, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzése, valamint a szabványos feldolgozási eredmények lekérése;
- b) Közvetlen Benyújtókra vonatkozó felelősségét jelen Üzletszabályzat 6.2.3.4 pontjában határozza meg.

14.1.3.2. Közvetlen Benyújtó

Felelősségi körébe tartozik a GIRO Zrt. által biztosított érvényes csatlakozó rendszer működtetése, valamint a bankközi elszámolásra szánt csoportos üzenetek szabványelőírásnak megfelelő előállítás és az InterGIRO1 platformba történő eljuttatása, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzése.

14.1.3.3. GIRO Zrt.

- a) felelőssége a Klíringtagokkal szemben a napi működés során az InterGIRO1 platformon „befogadott” státuszú adatoktól a szabványos feldolgozási eredmények „elkészült” státuszra állásáig terjed;
- b) felelőssége a csoportos beszédési üzenetek feldolgozása során a Közvetlen Benyújtó részére az adott üzenetre vonatkozó „Status” jelentés (üzenet) megküldésével válik érvényessé.

14.1.3.4. Az MNB

- a) felelőssége a napi működés során az InterGIRO1 platform által elfogadott KERET, illetve sorlebonthatási engedély GIRO Zrt. részére történő átadása;
- b) felelőssége a GIRO Zrt. által átadott szabványos feldolgozási eredmények átvétele, és ezek alapján a klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláin a teljesítés elvégzése.

14.1.4. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SPECIÁLIS FELELŐSSÉGI SZABÁLYAI

14.1.4.1. Klíringtag

- a) felelős a küldő kötegek szabványnak megfelelő előállításáért és az InterGIRO2 platformba történő eljuttatásáért, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzéséért, valamint a szabványos feldolgozási eredmények fogadásáért;

14.1.4.2. GIRO Zrt.

- a) felelőssége a napi működés során az átvételi nyugta Klíringtagnak történő megküldésétől adott ciklus szabványos feldolgozási eredményeinek elkészítéséig terjed;
- b) felelős az 1-10. ciklus végén az elszámolást követően fennmaradó egyenlegek azonnali hatályú visszautalásáért;
- c) amennyiben a jelen Üzletszabályzatban rögzített üzemidőben meghatározottak szerint végzi el tevékenységeit, nem felel azért, hogy a mindenkor hatályos, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletben rögzített, a bankszámlán történő jóváíráshoz meghatározott határidőben a Klíringtag nem teljesít.

14.1.4.3. Az MNB felelőssége

- a) Az MNB Üzleti feltételek alapján a GIRO Zrt. által a teljesítési művelet érdekében adott rendelkezés átvételétől azok végrehajtásáig terjed.
- b) Mint teljesítő fél kártérítési felelősségének mértékét az MNB Üzleti feltételek szabályozza.

14.1.5. AZONNALI ELSZÁMOLÁS SPECIÁLIS FELELŐSSÉGI SZABÁLYAI

14.1.5.1. Klíringtag

- a) felelős a 6.2.5.2. pontban felsorolt kötelezettségeinek teljesítéséért,

14.1.5.2. GIRO Zrt.

- a) felelős a 6.2. pontban felsorolt kötelezettségeinek teljesítéséért,
- b) felelős azért, hogy a GIROInstant minimum egyenlegről figyelmeztető üzenetet küldjön a Klíringtag részére,
- c) felelős azért, hogy a teljesítési számlán technikai hiba javítása miatt szükségessé vált terheléseket és jóváírásokat kizárólag a hiba kijavításának mértékéig hajtsa végre,
- d) amennyiben a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak szerint végzi el tevékenységeit, nem felel azért, hogy a mindenkor hatályos, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNB rendeletben rögzített, az ügyfél fizetési számláján történő jóváírásra meghatározott határidőben a Klíringtag nem teljesít.

14.1.5.3. Az MNB felelőssége

- a) Az MNB Üzleti feltételek alapján a GIRO Zrt. által a gyűjtőszámla egyenlegének módosítására benyújtott átvezetési megbízás befogadásáról azok teljesítéséig terjed.
- b) A kártérítési felelősségének mértékét az MNB Üzleti feltételek szabályozza.
- c) Az MNB felelősségét az azonnali elszámolásban a 14.1.1. c) pont tartalmazza.

14.2. KÁRENYHÍTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A felelősségi határoktól függetlenül a fizetési rendszerben együttműködő felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában, a pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó Intézményektől pedig különösen elvárható, és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a prudenciális követelményeknek megfelelően eljárni és minden, kárenyhítést célzó intézkedést haladéktalanul megtenni.

Ennek értelmében annak is védekeznie kell a bekövetkező károk ellen, aki - bár nem elsődlegesen köteles a hiba elhárítására - a legjobb pozícióban van a károk megelőzése, elhárítása tekintetében.

15. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL EGYMÁSSAL SZEMBEN ELFOGADOTT BIZONYÍ- TÉKOK KÖRE

Az együttműködő felek a fizetési rendszer üzemeltetése során felmerült, illetve egyéb kommunikációs csatornákon (telefon, telefax, elektronikus és postai levelezés) lefolytatott üzenetváltások esetén az

alábbi bizonyítékokat fogadják el, arra az esetekre, ha közöttük az elszámolásforgalmat érintő tevékenység során vitás kérdés merül fel.

15.1. ELSZÁMOLÁSFORGALOM ÉS KÖRNYEZETI SZABVÁNYOK

Jelen Üzletszabályzat 4. pontja szerint, az elszámolásforgalom lebonyolítása folyamán az InterGIRO és GIROInstant platformok szabványos üzenetek formájában jelentéseket készítenek és küldenek a Klíringtagoknak a küldés és fogadás során.

A GIRO Zrt. mind a beérkező input adatokat, mind a feldolgozás eredményeit archiválja.

A GIRO Zrt. üzemeltetési naplóban és/vagy elektronikus naplóban vezeti a feldolgozás meghatározó eseményeit. Továbbá mindhárom platform a működés eseményeit naplófájlokban rögzíti. Hibák esetén a műszaknapló, a naplóállományok és az archívum segítségével utólag bizonyíthatók, kivizsgálhatóak és ellenőrizhetőek az események, továbbá segítséget adhatnak a hiba felderítéséhez és javításához.

Együttműködő felek az InterGIRO és GIROInstant platformok és a VIBER elektronikus naplót, valamint a szabványos tranzakciókat és üzeneteket fogadják el bizonyítékul vitás kérdéseik rendezése során.

A rendszer működéséhez elengedhetetlenül szükséges környezeti szabványokat (pl. UGIRO Katalógus) a GIRO Zrt. a GIROHáló-n definiált szolgáltatása keretében küldi meg a Klíringtagoknak. A kiküldés letagadhatatlansága és hitelessége a GIROHáló Üzletszabályzata szerint garantált.

15.2. DOKUMENTÁLT IDŐPONTOK MEGHATÁROZÁSA

A BKR működtetése során a határnapok, határidők, időpontok valamint események időpontja tekintetében – ellenkezője bizonyításáig – az együttműködő felek az InterGIRO1, InterGIRO2 és GIROInstant platformok órái által megadott időpontokat fogadják el meghatározónak.

Dokumentált időpontnak minősül különösen:

- a) szabványos üzenetek InterGIRO1, InterGIRO2 és GIROInstant platformok által rögzített beérkezési/kiküldési időpontjai;
- b) átvételi nyugta kiküldésének időpontja;
- c) a beérkezett üzenetekre történő visszajelzés kiküldésének időpontja;
- d) az átvétel időpontja;
- e) a Klíringtag által kezdeményezett visszavonási igény beérkezésének időpontja;
- f) a fizetést vagy fogadást korlátozó eljárás keretében az eljárás megindításáról szóló értesítés elektronikus irat formájában történő értesítése esetén az értesítés letöltésének időpontja, postai úton történő kézbesítésének vagy személyes átadásnak GIRO Zrt.-nél történő beérkeztetési időpontja;
- g) a feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásának időpontja;
- h) a visszavonhatatlanság időpontja;
- i) az elszámolás megkezdésének (befogadás) időpontja;

- j) az elszámolás lezárásának időpontja;
- k) a GIRO Zrt. géptermi faxberendezése által a küldeményre nyomtatott fejléc időpont megjelölése;
- l) hangrögzítésre kapcsolt telefonon folytatott megbeszélés rögzítési időpontja;
- m) tértivevényes postai küldeményen feltüntetett átvételi időpont;
- n) futár útján történő kézbesítés esetén az átvétel írásban rögzített időpontja;
- o) egyszerű postai küldemény esetén a postai bélyegző szerinti feladási időpontot követő ötödik nap.

15.3. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE

A Klíringtagok a BKR működése, működtetése kapcsán esetleg felmerülő jogvitáikat törekednek az alábbiak alapján rendezni

- ✓ Amennyiben az elszámolásforgalomban résztvevők között az elszámolásforgalmi ügylet lebonyolításával, a platformok működésével, továbbá jelen Üzletszabályzattal, és az arra épülő szerződéssel összefüggésben – különösen annak megszegésével, érvényességével, vagy értelmezésével kapcsolatban – vita keletkezik, a választott bírói út igénybevétele előtt a Felek jóhiszeműen törekednek arra, hogy a vitát közvetlen tárgyalások útján rendezzék. Ha ez az erőfeszítés a vita kialakulásától számított 30 napon belül nem vezetne eredményre, a Felek vállalják, hogy együttműködnek abban, hogy jogvitájukat mediáció útján kíséreljék meg megoldani. Mediátorként a GIRO Zrt. Igazgatósága által felkért és a vitában érintett Felek mindegyike által elfogadott testületi tag vagy szakértő jogosult eljárni. A Felek vállalják, hogy mindaddig, amíg a jogvita mediáció útján történő megoldására lehetőség van, elsőként nem fordulnak jogorvoslatért választott bírósághoz. Amennyiben a mediátor személyében a Felek nem tudnak megállapodni, a választott bírói eljárás megkezdhető.
- ✓ Amennyiben mediáció útján nem sikerül a jogvita mindkét fél számára elfogadható megoldása, a Felek a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróóság kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki, a rendes bíróságok kifejezett kizárásával. A választott bíróság a saját Eljárási Szabályzata alapján hoz határozatot. Az eljárásban a magyar anyagi és eljárásjogi szabályok az irányadóak.
- ✓ A választottbíróisági alávétéses illetékesség alól kivételt képez a díjak meg nem fizetése esetén lefolytatható fizetési meghagyásos eljárás, amelyben a kötelezett ellentmondása esetén a kötelezett székhelye szerint illetékes helyi, vagy másodfokú bíróság jár el.

16. A BKR MŰKÖDÉSI IDEJE

16.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI NAPTÁR

Az éjszakai és a napközbeni elszámolás elszámolásforgalmi naptára a Teljesítő fél (MNB) által a VIBER-re vonatkozóan kiadott elszámolásforgalmi naptárral megegyezik.

Az elszámolásforgalmi naptár az év összes olyan napját kijelöli, amelyen az InterGIRO1 és InterGIRO2 platformban a fizetési forgalom elszámolására és teljesítésére, valamint az azonnali elszámolás során a gyűjtőszámlát érintő átvezetések kezdeményezésére sor kerül. Az így megjelölt napok az elszámolási napok. Az InterGIRO platformok ugyanazt az elszámolásforgalmi naptárt használják.

A GIROInstant platformban minden naptári nap elszámolásforgalmi nap.

16.2. A BKR RÉSZLETES ÜZEMIDEJE

16.2.1. ÁLTALÁNOS ELJÁRÁS

A BKR a Klíringtagok részére valamennyi elszámolási napon rendelkezésre áll.

Az InterGIRO platformok feldolgozási tevékenységei eseményvezéreltek, ezért a jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékletében** megadott, a GIRO Zrt. által végrehajtandó tevékenységek kezdő időpontjai az első banki küldési szakasz/időszak nyitása kivételével irányadó időpontok.

16.2.2. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS

Az InterGIRO1 platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja (T nap) az a nap, amelyen az MNB a Klíringtagok pozícióit a nála vezetett bankszámlán kiegyenlíti.

A tranzakciók elszámolása és a bankközi pozíciók kiszámítása, valamint a beszedési értesítések és visszautasítások feldolgozása jelen Üzletszabályzat **1-4. számú mellékletében** meghatározott időütemezés szerint, szakaszosan történik.

Az éjszakai elszámolási módhoz tartozó feldolgozási, elszámolási időütemezést - továbbiakban üzemidőket – jelen Üzletszabályzat **1-4. számú mellékletei**tartalmazzák.

16.2.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS

Az InterGIRO2 platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja az a nap, amelyen a GIRO Zrt. az elszámolást elvégzi, továbbá az MNB a Klíringtagok bankszámláin a teljesítést végrehajtja.

A tranzakciók elszámolása és a teljesítése jelen Üzletszabályzatban **8 - 19. számú mellékleteiben** meghatározott időütemezés szerint, ciklusonként történik.

16.2.3.1. Szombati munkanapon alkalmazott eljárás

A banki küldési időszak szombati munkanapon 6:00-tól 13:30-ig tart. A szombati munkanapon az InterGIRO2 platform utolsó elszámolási ciklusa a 7. ciklus, amelynek üzemidő tábláját **a jelen Üzletszabályzat 19. számú melléklete** tartalmazza. Az ezt megelőző ciklusok időbeosztása azonos **a jelen Üzletszabályzat 8-14. számú mellékletében** leírtakkal.

16.2.4. AZONNALI ELSZÁMOLÁS

A GIROInstant platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja az a nap, amelyen a GIRO Zrt. a Klíringtag azonnali teljesítési számláján a tranzakciót elszámolja és teljesíti. A GIROInstant platform minden naptári nap 0-24 óráig üzemel, az egyes események időbeosztását a **20. számú melléklet** tartalmazza.

16.3. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM RENDELTETÉSSZERŰ MŰKÖDÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

A felelősségi határoktól függetlenül együttműködő felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában elvárható, és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a prudenciális követelményeknek megfelelően együttműködve eljárni a BKR rendeltetésszerű működésének fenntartása, a krízishelyzetek megelőzése, illetőleg a kialakult krízishelyzetek megoldása érdekében.

A jelen Üzletszabályzatban rögzített működéstől eltérő helyzetek kezelésére vonatkozó eljárásrendeket a BKR Rendkívüli Helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti.

16.3.1. NORMÁL ÜZLETMENET

Az országos bankközi elszámolásforgalom rendes üzletmenetének minősül - a 16.2.1 pontban leírtak figyelembevételével - jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékleteiben** rögzítettek betartása.

16.3.2. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

16.3.2.1. Tartalékidő igénybevétele

Amennyiben a már megkezdett Első Elszámolási Szakasz során – akár a GIRO Zrt.-nél, akár a Klíringtagnál – olyan jellegű problémák merülnek fel, amelyek kezelése a normál üzletmenet szerint nem megoldható, akkor a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Tartalékidő igénybe vehető, az üzemidők ennek megfelelő módosításával egyidejűleg.

16.3.2.1.1. *Eljárás Tartalékidő igénybevétele esetén*

Tartalékidő igénybevétele esetén a GIRO Zrt. a normál üzletmenet szabályait az alábbi eljárások bevezetésével egészíti ki:

- ✓ az Első Elszámolási Szakasz a Tartalékidővel meghosszabbodik,
- ✓ az Első banki fogadási szakasz, valamint a Második banki küldési szakasz kezdési időpontja is a Tartalékidőnek megfelelően későbbi időpontra változik.

A Tartalékidő igénybevétele a jelen Üzletszabályzatban meghatározott többi határidőt nem érinti.

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtagokat a Tartalékidő igénybevételeéről az Első banki fogadási szakasz, valamint a Második banki küldési szakasz megkezdése előtt GIROMail-en tájékoztatni.

16.3.3. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS A NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

16.3.3.1. Üzemidő hosszabbítás az utolsó ciklusban

Amennyiben akár a GIRO Zrt.-nél, akár valamely Klíringtagnál olyan jellegű technikai problémák merülnek fel, amelyek kezelése a normál üzletmenetben nem megoldható, akkor az utolsó ciklusban üzemidő hosszabbításra kerülhet sor.

16.3.3.1.1. Klíringtag kezdeményezésére

A GIRO Zrt. a Klíringtagok részére a BKR Díjszabályzatában rögzített díj ellenében üzemidő hosszabbítást biztosít arra az esetre, ha Klíringtag az utolsó ciklusban elszámolandó tételeinek az InterGIRO2 platformba történő küldését az utolsó ciklus banki küldési időszak zárásáig várhatóan nem tudja befejezni. Ekkor a jelen Üzletszabályzat **18. számú mellékletében** - szombati munkanap esetén a **19. számú mellékletben** - meghatározott banki küldési időszak maximum 30 (harminc) perccel meghosszabbítható. A hosszabbítás nem minden esetben jár a VIBER bankközi üzemidő - maximum 1 (egy) órával történő – meghosszabbításával.

A Klíringtag az üzemidő hosszabbítás igénybevételét – a GIRO Zrt.-hez aláírási joggal bejelentett képviselője útján – **2. számú formalap** kitöltésével és telefaxon történő beküldésével köteles kezdeményezni a **banki küldési időszak zárása előtt legkésőbb 30 perccel**. A Klíringtag a bejelentését a **6. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonon köteles a GIRO Zrt. részére megerősíteni. A később beérkező jelzést a GIRO Zrt. nem tudja figyelembe venni.

A meghosszabbított üzemidőben csak és kizárólag az üzemidő meghosszabbítását kérő Klíringtag küldheti be megbízásait az InterGIRO2 platform felé. Amennyiben más Klíringtag ebben az időintervallumban megbízásait az InterGIRO2 platform felé szintén beküldi, akkor a GIRO Zrt. ezen Klíringtag részére is kiszámlázza a BKR Díjszabályzatában az üzemidő meghosszabbításra meghirdetett díjat, amelyet a Klíringtag megfizetni köteles. A számlázás alapja az InterGIRO2 platform eseményeinek napi jelentése.

Amennyiben az üzemidő hosszabbítást kezdeményező Klíringtag a kért időintervallumnál előbb befejezi megbízásai beküldését, akkor azt a **6. számú függelékben** megadott helpdesk telefonon köteles a GIRO Zrt. részére bejelenteni.

16.3.3.1.2. GIRO Zrt. kezdeményezésére

A GIRO Zrt. olyan technikai hibát azonosít, amely a jelen Üzletszabályzat **18. számú mellékletében** megadott - szombati munkanap esetén a **19. számú mellékletben** - elszámolási menetrend betartását veszélyezteti, saját döntése alapján üzemidő hosszabbítást vehet igénybe az utolsó ciklusban. Ez nem jelenti a banki küldési időszak meghosszabbítását.

16.3.3.1.3. Általános eljárás üzemidő hosszabbítás esetén

Üzemidő hosszabbítás igénybevétele esetén a GIRO Zrt. a normál üzletmenet szabályait az alábbi eljárások bevezetésével egészíti ki:

- ✓ klíringtagi kezdeményezés esetén az utolsó elszámolási ciklus banki küldési időszak a kért üzemidő hosszabbítás idejével (maximum 30 perccel) meghosszabbodik, ennek megfelelően a banki küldési időszak zárását követő tevékenységek időpontjai is eltolódnak;
- ✓ a GIRO Zrt. tájékoztatja a Klíringtagokat az üzemidő meghosszabbításáról a banki küldési időszak vége időpont előtt legkésőbb 10 perccel elsődlegesen GIROMail és e-mail üzenettel és ezzel egyidejűleg az InterGIRO2 monitoron megjelenő körüzenettel;

- ✓ klíringtagi kezdeményezés esetén a GIRO Zrt. csak abban az esetben kéri meg az MNB-t a VIBER bankközi üzemidő maximum 1 (egy) órával történő meghosszabbítására, ha az utolsó ciklus elszámolása a VIBER nyitvatartási idő alatt nem biztosítható. A VIBER üzemidő hosszabbítás megkéréséről a Klíringtagokat a GIRO Zrt. GIROMail és e-mail üzenettel és ezzel egyidejűleg az InterGIRO2 monitoron megjelenő körüzenettel, az MNB a hosszabbítás tényéről az Üzleti feltételeiben leírtak szerint tájékoztatja;
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jogában áll
 - a meghosszabbított banki küldési időszakot a bejelentett időpontnál előbb lezárni és az utolsó elszámolási ciklus elszámolási tevékenységét megkezdeni, ha az üzemidő hosszabbítást kezdeményező Klíringtag küldéseinek befejezéséről tájékoztatta a GIRO Zrt.-t,
 - az általa kezdeményezett üzemidő-hosszabbítást a megadott időszagnál rövidebb ideig igénybe venni.

16.3.4. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS FIZETÉST VAGY FOGADÁSKORLÁTOZÓ ELJÁRÁS MIATT

Amennyiben a GIRO Zrt. az MNB által hozott fizetést korlátozó, vagy fogadáskorlátozó, illetve az illetékes bíróság által hozott fizetést korlátozó határozata végrehajtása miatt az éjszakai elszámolás esetén az elszámolási szakasz, a napközbeni többszöri elszámolás esetén az elszámolás előkészítését és az elszámolást a jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig nem tudja megkezdeni, akkor jogában áll a Klíringtagok azonnali hatályú értesítése mellett ezeket a tevékenységeket később megkezdeni. Ekkor a meghirdetett banki küldési szakaszok/időszakok nem módosulnak. Ezek lezárását követő időben beérkező tranzakciók feldolgozása az éjszakai elszámolásban a következő szakaszban, illetve a napközbeni többszöri elszámolásban a következő ciklusban történik meg.

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtagokat a banki küldési szakasz/időszak vége időpont előtt legkésőbb 10 perccel elsődlegesen GIROMail és e-mail üzenettel, valamint a napközbeni többszöri elszámolás esetén az InterGIRO2 monitorokon megjelenő körüzenettel tájékoztatni.

17. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK RENDJE

A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat módosítását saját hatáskörben eljárva, vagy a Klíringtagok kezdeményezésére, vagy az MNB eseti kezdeményezésére, vagy jogszabály módosítás hatására (pld. a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályozására vonatkozó MNB rendelet módosításakor) az MNB engedélyével teheti meg.

A GIRO Zrt. jogosult az Üzletszabályzatot Klíringtag és Egyéb Ügyfelei számára hátrányosan egyoldalúan módosítani, kiegészíteni az alábbiakban rögzített egy vagy több feltétel megváltozása, bekövetkezése, felmerülése alapján:

- i. ha az Üzletszabályzat hatálybalépését követő időszakban a GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat alapján nyújtott szolgáltatásait közvetlenül érintő, tevékenységére, működési feltételeire

vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, vagy a GIRO Zrt.-re kötelező egyéb szabályozók megváltoznak, vagy az Üzletszabályzat módosításra hatósági határozatban foglaltak végrehajtása miatt van szükség,

- ii. a Szolgáltatást támogató technikai-technológiai környezet úgy változik meg, hogy a szolgáltatások a korábbi módon, vagy feltételekkel nem nyújthatók.

Amennyiben a Klíringtag vagy Egyéb Ügyfél a GIRO Zrt. Üzletszabályzat, vagy Díjszabályzat módosítására irányuló kezdeményezését kifejezett nyilatkozatával elutasítja, a Szerződő Felek bármelyike jogosult a jogviszony rendes felmondására, amelyre egyebekben az Üzletszabályzatnak a Klíringtagság megszüntetésére vonatkozó 9.2.1. b) illetve a GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződés megszüntetésére vonatkozó 19.3.1.11 és a 19.3.2.5. pontjában foglaltak az irányadóak. A Klíringtag illetve az Egyéb Ügyfél kifejezett nemleges nyilatkozatának hiánya a módosítás elfogadásának minősül.

A felmondási idő alatt a Klíringtag és Egyéb Ügyfél jogaira és kötelezettségeire, valamint az általa fizetendő díjakra és díjszámítási módszertanra a felmondás közlésének napján hatályos Üzletszabályzat és Díjszabályzat rendelkezései alkalmazandók.

A BKR Üzletszabályzata és mellékletei kizárólag írásban, a GIRO Zrt. Igazgatósága határozata alapján és az MNB engedélyével, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltan tehető közzé.

Módosítás esetén a GIRO Zrt. a hatálybalépést megelőzően az alábbi eljárást köteles követni:

- 1.) A módosított Üzletszabályzatot a teljesítő féllel és a közvetlen résztvevőkkel, valamint az Egyéb Ügyfelekkel közvetlenül, a közvetlen benyújtókkal az általuk igénybevett közvetlen résztvevők útján, elektronikus levél formájában véleményeztetni. Véleményezési határidő nem átfogó módosítás esetén legalább 5 (öt) munkanap, átfogó módosítás esetén legalább 10 (tíz) munkanap.
- 2.) A GIRO Zrt. Igazgatósága részére, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot elfogadásra benyújtja.
- 3.) A hatálybaléptetést legalább 45 (negyvenöt) naptári nappal megelőzően a GIRO Zrt. Igazgatósága által elfogadott Üzletszabályzatot az MNB-nek, – mint felvigyázó hatóságnak – engedélyezés céljából benyújtja.

A fenti eljárástól a GIRO Zrt. kizárólag akkor tekinthet el, ha az eljárás a fizetési rendszer biztonságos és hatékony működését akadályozza.

18. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE

A GIRO Zrt. a BKR Üzletszabályzata és annak módosításai MNB általi engedélyezése tényét a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló 34/2009. (XII.28.) MNB rendelet alapján, és szerint teszi közzé.

A GIRO Zrt. a hatályos BKR Üzletszabályzatot folyamatosan internetes honlapján (www.giro.hu) köteles elérhetővé tenni, továbbá ezen dokumentumokat a teljesítő fél és a közvetlen résztvevők, valamint

Egyéb Ügyfelek részére elektronikus formában a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) nappal nappal közvetlenül megküldeni és a közvetlen benyújtók számára az általuk igénybevett közvetlen résztvevőn keresztül a rendelkezésükre bocsátani.

19. BKR KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAI

19.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN

19.1.1. FELHATALMAZÁSOK ADATAINAK KÖZVETÍTÉSE

A csoportos beszedési üzenetek teljesítésének egyik alapkritériuma a kötelezett felhatalmazása adott beszedés teljesítésére.

A GIRO Zrt. Klíringtagok részére a felhatalmazási üzenetek közvetítését az alábbiak szerint biztosítja:

- a) a Klíringtagtól a felhatalmazás üzeneteket fogadja, ellenőrzi, az ellenőrzés eredményéről a Klíringtagot értesíti;
- b) a felhatalmazás üzenetek hibátlan tételeit továbbítja a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtag számára;
- c) a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtagtól a felhatalmazásokra adott válaszüzeneteket átveszi, azokat ellenőrzi;
- d) az ellenőrzés eredményéről a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtagot tájékoztatja;
- e) a felhatalmazás válaszüzenetek hibátlan tételeit a fizető fél (kötelezettek) bankjaihoz továbbítja.

A felhatalmazások közvetítése során alkalmazandó üzenetek formai és tartalmi szabályait a BKR IG1 Szabványok III. kötete tartalmazza.

A Klíringtagok a GIRO Zrt. felhatalmazás üzenetközvetítő szolgáltatását munkanapokon a jelen Üzletszabályzat **4. számú mellékletében** meghatározott üzemidőben vehetik igénybe.

19.1.2. CSOPORTOS FIZETÉSI FOLYAMATBAN RÉSZTVEVŐK ADATAINAK NYILVÁNTARTÁSA, KÖZZÉTÉTELE

A csoportos fizetési folyamatban résztvevő Klíringtag, Levelezett hitelintézetek és Beszedők adatait a GIRO Zrt. nyilvántartásba veszi.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag az új és módosítandó adatokat jelen Üzletszabályzat **11. számú formálon** postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton nyújthatja be. Ha a beszedő magánszemély, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát postai úton csatolni kell a bejelentéshez.

Az adatok benyújtásának időpontját a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. GIROMail-en közli. A benyújtott adatok a következő hónap első elszámolási napjától válnak érvényessé.

Klíringtag, Levelezett hitelintézetek és Beszedők az alábbi szempontok szerint kerülnek nyilvántartásra:

- a) azon Klíringtag és Levelezett hitelintézetek adatai, amelyek a csoportos átutalások és/vagy beszedések indítására felkészültek;
- b) azon Klíringtag és Levelezett hitelintézetek adatai, amelyek a csoportos átutalások és/vagy beszedések fogadására felkészültek;
- c) azon Beszedők adatai, amelyek a számlavezető bankjukat/bankjaikat csoportos beszedési üzenet benyújtására feljogosított/ák/;
- d) a Beszedő felhatalmazását közvetítő Klíringtag.

Az InterGIRO platformok a nyilvántartott adatok alapján ellenőrzik az adott tranzakció jogosultságát.

A GIRO Zrt. a nyilvántartott adatokat, a változásokat a Klíringtagoknak szabványos formában havonta – hatálybalépése előtt egy héttel – a változások ellenőrzése, valamint a banki rendszerekbe történő le-töltés céljából továbbítja.

19.1.3. SEPA BESZEDŐ BEJELENTÉSE ÉS KÖZZÉTÉTELE

A GIRO Zrt. vezeti az SDD beszedők nyilvántartását.

Azon Klíringtagok, melyek ügyfeleik számára SEPA beszedőazonosítót állapítanak meg azt postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton köteles bejelenti. A GIRO Zrt. a beszedőt nyilvántartásba veszi. Ha a beszedő magán-személy, vagy magánszemély kapcsolattartót ad meg, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát pos-tai úton csatolnia kell a bejelentéshez.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag az új és módosítandó adatokat **12. számú formala-pon** nyújthatja be.

A SEPA beszedő a rá vonatkozó adatok GIRO Zrt. általi közzététele után kezdheti meg tevékenységét.

19.1.4. MONITORSZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformhoz - az IG1 Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint - moni-torozási lehetőséget biztosít. Ennek keretében, a megfelelő jogosultsággal rendelkező klíringtagi fel-használó az alábbi feladatokat végezheti el, illetve adatokat tekintheti meg, például:

- ✓ forgalmi adatok monitorozása,
- ✓ klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintése,
- ✓ küldő kötegek visszavonása.

A monitoring szolgáltatást igénybevevő klíringtagi felhasználók részére a Klíringtag a jogosultságot a **15. számú formala-pon** postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton kérheti meg a GIRO Zrt.-től.

19.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN

19.2.1. IG2 EIS DOKUMENTÁCIÓBAN SZEREPLŐ OPCIONÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK

Az opcionális szolgáltatásokhoz tartozó, jelen pontban megadott paraméterek az InterGIRO2 platformon történő elszámolás lebonyolításához szükséges adatok. A GIRO Zrt. a paraméterek értékét az alábbi pontokban megadott alapértelmezésben határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

Az egyes értékeket a Klíringtagok az IG2-EIS-ben rögzített értékhatárok között a **17. számú formala**pon határozhatják meg, továbbá módosíthatják.

A paraméterek módosításáról szóló formalap benyújtásának időpontját a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. GIROMail-en közli. A módosítás a következő hónap első elszámolási napjától válik érvényessé.

19.2.1.1. Biztonsági értékhatár

Egy tranzakcióban megadható maximális összeg.

A GIRO Zrt. a biztonsági értékhatárként alapértelmezésben a maximálisan megadható összeget (99.999.999.999,-Ft) határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.1.2. Maximális tranzakciószám

Egy fogadó kötegben szereplő maximális tranzakciószám.

A GIRO Zrt. a maximális tranzakciószámként alapértelmezésben 10.000 tranzakciót határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.1.3. Fedezeti paraméter

A fedezeti paraméter az az érték, amely alapján a GIRO Zrt. a fedezeti összeget a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról lehívhatja.

A GIRO Zrt. fedezeti paraméterként alapértelmezésben a nettó kötelezettséget határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.2. MONITORSZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. az InterGIRO2 platformhoz - az IG2 Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint - monitorozási lehetőséget biztosít. Ennek keretében a megfelelő jogosultsággal rendelkező klíringtagi felhasználó az alábbi feladatokat végezheti el, illetve adatokat tekinthet meg:

- ✓ forgalmi adatok monitorozása,
- ✓ klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintése,
- ✓ homogén csoportok és/vagy fájlok visszavonása,

- ✓ körüzetek megtekintése.

A monitoring szolgáltatást igénybevevő klíringtagi felhasználók részére a Klíringtag a jogosultságot a **15. számú formalapon** postai úton, vagy ha a GIROonline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton kérheti meg a GIRO Zrt.-től.

19.3. GIROINSTANT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

19.3.1. MÁSODLAGOS SZÁMLAAZONOSÍTÓ SZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. üzemelteti a pénzforgalmi szolgáltatók által regisztrált másodlagos számlaazonosítók és a fizetési számlaszámok összerendelését tartalmazó adatbázist (a továbbiakban központi adatbázis) és a másodlagos számlaazonosító szolgáltatásra szerződött Ügyfelek (továbbiakban: Ügyfél) részére szabványos üzenetek formájában adatszolgáltatást teljesít az azonnali átutalási megbízások teljesítése céljából.

A Másodlagos számlaazonosító szolgáltatással kapcsolatos információkat, a használt üzenetek formátumát és a folyamatok részletes leírását a jelen Üzletszabályzat **26. számú mellékletét** képező Másodlagos számlaazonosító üzenetáramlási folyamatleírás, az üzenetek aláírásának szabályait az Üzletszabályzat **28. számú mellékletét** képező GIROInstant Elektronikus Aláírási Útmutató tartalmazza. Az Ügyfél köteles az üzenetáramlási folyamatleírás és az Útmutató előírásait megismerni és a folyamatokat ezek alapján végrehajtani.

19.3.1.1. A szolgáltatás résztvevői

- fizető fél az, aki a kedvezményezett fél másodlagos számlaazonosítójának megadásával kezdeményez azonnali átutalási megbízást;
- a kedvezményezett fél az, aki a fizető fél másodlagos számlaazonosítójának megadásával kezdeményez fizetési kérelmet, vagy akinek a részére a fizető fél azonnali átutalást kezdeményez,
- a Rendelkezésre jogosult – ideértve a számlatulajdonost is – az, aki a másodlagos számlaazonosító regisztrációját, törlését kezdeményezi a számlavezető Klíringtagjánál vagy a szerződött szolgáltatójánál;
- fizető fél szolgáltatója az, aki a fizető fél GIRO Zrt.-vel szerződött pénzforgalmi szolgáltatója – a GIRO Zrt. Ügyfele.
- kedvezményezett fél szolgáltatója az a szolgáltató, aki fogadja a kedvezményezett félnek küldött azonnali átutalást, fizetési kérelmet kezdeményez – a GIRO Zrt. Ügyfele.
- GIRO Zrt. mint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások központi infrastruktúrájának az üzemeltetője.

A szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfelek típusai az adatbázisban végezhető műveletek szerint:

- ✓ fizetési számlát vezető, Klíringtag pénzforgalmi szolgáltató;
- ✓ fizetési számlát vezető, nem Klíringtag pénzforgalmi szolgáltató, vagy fizetési számlát nem vezető pénzforgalmi szolgáltató (együtt: Egyéb Ügyfél).

19.3.1.2. A szolgáltatás tartalma

A fizető félnek átutalás indítása során lehetősége van a kedvezményezett fizetési számlaszámának és számlatulajdonos nevének megadása helyett a tranzakciót másodlagos számlaazonosító használatával benyújtania a pénzforgalmi szolgáltatójának. A kedvezményezett félnek fizetési kérelem indítása során lehetősége van a fizető fél fizetési számlaszámának és számlatulajdonos nevének megadása helyett a tranzakciót másodlagos számlaazonosító használatával benyújtania a pénzforgalmi szolgáltatójának.

Az átutalás vagy fizetési kérelem GIROInstant-ba történő beküldése előtt – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – a pénzforgalmi szolgáltató a Másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisához fordul egy Keresés kéréssel, melyben átadja a számlatulajdonos másodlagos számlaazonosítóját. Válaszként megkapja a központi adatbázisban tárolt, a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN), a számlavezető bank azonosítóját (BIC) és a számlatulajdonos nevét.

A GIRO Zrt. és az Ügyfelek közötti szabványos üzenetváltások a GIRO Zrt. zárt hálózatán, GIROHálón történnek. Az Elektronikus aláírási útmutatóban meghatározott üzenettípusokat elektronikus aláírással is el kell látni.

Az Ügyfelek a GIRO Zrt. másodlagos számlaazonosító szolgáltatását az év minden napján 0-24 órában érhetik el.

A regisztrálható másodlagos számlaazonosítók köre:

- ✓ bármely országhoz tartozó országhívót tartalmazó mobiltelefonszám;
- ✓ adóazonosító jel vagy adószám;
- ✓ elektronikus levelezési cím.

A központi adatbázis biztosítja a másodlagos számlaazonosítók és a hozzá tartozó adatok nyilvántartását, biztonságos tárolását, valós idejű kezelését.

A központi adatbázisban kezdeményezhető műveletek:

- i. Regisztráció
- ii. Keresés
- iii. Törlés
- iv. Lekérdezés

A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás keretében a fizetési számlát vezető Ügyfelek az összes művelet kezdeményezésére jogosultak. Azok az Ügyfelek, amelyek nem vezetnek fizetési számlát, csak a szolgáltatás Keresés funkcióját vehetik igénybe.

A regisztráció, keresés, törlés és lekérdezés üzeneteket a GIRO Zrt. a szabványnak való megfelelés szempontjából ellenőrzi.

Nem megfelelés esetén a GIRO Zrt. a kezdeményezett műveleteket nem hajtja végre és erről válasz-üzenetben értesíti az Ügyfelet.

Megfelelőség esetén a művelet végrehajtásáról a GIRO Zrt. megerősítő üzenetet küld.

19.3.1.3. Regisztráció

Regisztráció során az adatbázisban egyidejűleg rögzítésre kerül a fizetési számla száma, BIC kódja, a hozzá tartozó másodlagos számlaazonosító és a számlatulajdonos neve.

A másodlagos számlaazonosítók regisztrációja során az Ügyfélnek az alábbiak szerint kell eljárnia:

- ✓ Természetes személyhez (Fogyasztó) és fogyasztónak nem minősülő személyhez kapcsolódó másodlagos számlaazonosító is regisztrálható;
- ✓ Természetes személy személyes adatának minősülő másodlagos számlaazonosító csak akkor regisztrálható, ha annak a jogszabályban előírt feltételei, - különösen a hozzájárulás megadása - fennállnak⁴;
- ✓ Az Ügyfél másodlagos számlaazonosítót kizárólag az általa vezetett fizetési számlához regisztrálhat. Ennek be nem tartása esetén a GIRO Zrt. felszólítja az Ügyfelet a hibásan regisztrált azonosítók törlésére a BKR Díjszabályzatában meghatározott díj felszámítása mellett.
- ✓ Egy másodlagos számlaazonosítóhoz csak egy fizetési számlaszám adható meg, de egy fizetési számlához több, akár azonos típusú másodlagos számlaazonosító is tartozhat;
- ✓ A Regisztráció végrehajtható, ha a regisztrálandó másodlagos számlaazonosító még nincs regisztrálva egy másik fizetési számlához. Amennyiben a másodlagos számlaazonosítót korábban már regisztrálták, akkor a GIRO Zrt. értesítést küld erről, és a korábbi regisztrációt a Törlés funkcióval törölni kell az új Regisztráció elvégzése előtt;
- ✓ A központi adatbázis haladéktalanul frissíti az adatbázist a regisztrált adatokkal;
- ✓ Az Ügyfél felelőssége, ha nem a központi adatbázisban regisztrált számlaszámra küldi az azonnali átutalási tranzakciót;
- ✓ Az Ügyfél felelőssége, ha nem a GIRO Zrt. által másodlagos számlaazonosító lekérdezésre adott válaszban található számlaszámra küldi az azonnali átutalási tranzakciót.

19.3.1.4. Másodlagos számlaazonosító alapján történő keresés

A másodlagos számlaazonosítóval kezdeményezett azonnali átutalási megbízást és a fizetési kérelmet minden esetben IBAN formátumú számlaszámmal és a hozzá tartozó bank azonosítóval, vagy BEI kóddal kell benyújtani a GIROInstant felé. A központi adatbázisban csak a fizető fél vagy a kedvezményezett fél által másodlagos számlaazonosítóval kezdeményezett átutalás vagy fizetési kérelem alapján lehet keresést indítani. A fizető fél szolgáltatója a Keresés válaszként kapott számlatulajdonos nevét, a fizetési számlájának számát és a számlavezető bank azonosítóját tartalmazó üzenet küld be az GIRO Zrt.-hez.

⁴ 35/2017. MNB rendelet

- ✓ A pénzforgalmi szolgáltató a keresés eredményeként megkapott, a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó IBAN számlaszámot és számlatulajdonos nevét nem adhatja vissza az azonnali átutalás esetén a fizető fél, fizetési kérelem esetén a kedvezményezett fél részére.
- ✓ Sikertelen keresés esetén a fizető fél, illetve a kedvezményezett fél részére visszaadható, hogy az általa megadott másodlagos számlaazonosítóra nem indítható azonnali utalás vagy fizetési kérelem.
- ✓ Az Ügyfél a központi adatbázis felé nemcsak más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelére, hanem a nála számlát vezető ügyfélre vonatkozó kereséseket is indíthat.

19.3.1.5. Törlés

Másodlagos számlaazonosító törlés során a fizetési számlához rendelt azonosító törlésre kerül az adatbázisból. Az adatbázisban regisztrált fizetési számla akkor kerül törlésre, amikor a hozzá kapcsolt összes másodlagos számlaazonosító törlésre került.

A regisztrált másodlagos számlaazonosítók törlésére például az alábbi esetekben kerülhet sor:

- ✓ A fizetési számlát vezető Ügyfél saját ügyfele kérésére (pl. az ügyfél töröltetni kívánja magát az adatbázisból, vagy egy másik fizetési számlához akarja felhasználni a másodlagos számlaazonosítót, vagy az ügyfele nevében bekövetkezett változás miatt);
- ✓ A fizetési számlát vezető Ügyfél saját adatainak módosulása miatt (pl. összeolvadás miatt a BIC kód módosul);
- ✓ Sikertelen adategyeztetés eredményeképpen, vagy az Ügyfél saját ügyfele részéről negatív visszajelzés érkezett az adategyeztetés során;
- ✓ Ha megszűnik az a fizetési számla, amihez másodlagos azonosító került bejelentésre.

A másodlagos számlaazonosítóhoz kapcsolt adatok nem módosíthatók, ezért az azonosító adatok változása esetén a módosítást a Törlés, majd a helyes adatokkal történő Regisztrálás funkcióval lehet végrehajtani.

A fizetési számlát vezető Ügyfélnek jogszabály alapján a saját ügyfeleivel évenként adategyeztetési kötelezettsége van. Ennek végrehajtásához és az ebből eredő törlések elvégzéséhez a GIRO Zrt. naponta adatot szolgáltat a 20. melléklet szerint, amelyet GIROInstant Monitor felületen lehet letölteni. A riport tartalmazza az Ügyfél által regisztrált másodlagos számlaazonosítók közül azokat, melyeknek a regisztrációs évfordulója 40 naptári nap múlva lejár, és esedékessé válik az adategyeztetés.

19.3.1.6. Fizetési számlaszám alapján történő lekérdezés

A központi adatbázis Lekérdezés funkciójának használatával a fizetési számlát vezető Ügyfél az általa vezetett fizetési számlához tartozó összes másodlagos számlaazonosítót lekérdezheti. Az Ügyfél lekérdezést kizárólag az általa vezetett fizetési számlákra vonatkozóan végezhet.

19.3.1.7. Másodlagos számlaazonosító nyilvántartás tranzakciós riport

Minden elszámolási nap zárásakor a másodlagos számlaazonosítókhoz kapcsolódó műveletekről PTR (Proxy Transaction Report) készül, amelyet az Ügyfelek GIROInstant Monitoron keresztül tudnak letölteni. A riportban az Ügyfél és az ő Közvetett résztvevőihöz kapcsolódó Regisztráció, Törlés, Keresés és Lekérdezés üzenetek kerülnek részletezésre, Közvetlen résztvevő csak a saját és az ő Közvetett résztvevőinek műveleteit tartalmazó riportot tudja lekérdezni.

19.3.1.8. A végrehajtási idő, minőségi célérték vállalás

A központi adatbázis rendelkezésre állása havonta 99,9 %, azaz maximum havi 43 perc szolgáltatás kiesési idő megengedett.

A Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás rendelkezésre állását a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat 5. c) pont szerint vállalja.

A Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás funkcióihoz tartozó elvárt végrehajtási idő mérésének kezdete minden esetben az üzenet vagy kérés GIRO Zrt.-hez történő, ezredmásodperc pontossággal mért érkezési ideje.

19.3.1.9. A felelősségi szabályok

A fizetési számlát vezető Ügyfél felel azért, hogy rendelkezzen az ügyfeleitől származó, a jogszabályoknak megfelelő hozzájárulásukkal az adataik központi adatbázisba történő regisztrálásához, és a GIRO Zrt, mint adatbázis üzemeltetője általi kezeléséhez, valamint a szolgáltatásra szerződött pénzforgalmi szolgáltatóknak történő átadásához. Ennek elmaradásából eredő minden kár az Ügyfelet terheli.

Az Ügyfél felelőssége, hogy a keresés során a GIRO Zrt.-nek beküldött üzenetben rögzített adatokat pontosan adja meg. A GIRO Zrt. kizárja a felelősségét a pontatlan adatok alapján történt sikertelen keresésből eredő minden kárért.

A GIRO Zrt. felhívására köteles az Ügyfél bemutatni, vagy egyéb módon hitelesen bizonyítani, hogy rendelkezik az ügyfele hozzájárulásával.

Mindkét Fél felel azért, hogy a szolgáltatási szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeit szerződésszerűen teljesítse.

A GIRO Zrt.

- a) felel azért, hogy a központi adatbázisban tárolt adatok kezelése a hatályos jogszabályoknak megfelelően történjen;
- b) nem felelős olyan vis maiornak minősülő okra visszavezethető meghibásodás következtében felmerülő kárért, melynek elhárítására objektív okból nem lehetett képes;
- c) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem va-gyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;

A GIRO Zrt. a fizetési számlát vezető, de nem Klíringtag Ügyfelekkel, valamint a fizetési számlát nem vezető egyéb Ügyfelekkel szemben a szerződésszegéssel egy évben összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a szolgáltatás tárgyévi díjának éves összegében korlátozza.

A Klíringtag ügyfelekkel kapcsolatos kártérítési és felelősségi szabályokat a 14.1.2. pont tartalmazza.

19.3.1.10. A szolgáltatás felfüggesztése és szüneteltetése

A GIRO Zrt.-nek joga van felfüggeszteni a Másodlagos számlaazonosító szolgáltatást, amennyiben az ügyfélnek 60 napon túli számlatartozása keletkezik.

Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás felfüggesztésre kerül, Egyéb Ügyfél esetén akkor, ha ellene csőd-, vagy felszámolási eljárás indul.

A felfüggesztés alatt a rendszer az Ügyfél által kezdeményezett műveleteket nem teljesíti.

A Szolgáltatás szünetelhet a GIRO Zrt. érdekkörében felmerülő okból és Vis Maior esetén.

19.3.1.10.1. Az Ügyfél kezdeményezésére

A Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás szüneteltetése Ügyfél kezdeményezésére nem lehetséges.

19.3.1.11. A szolgáltatás megszűnése, megszüntetése

A Klíringtagok elszámolásforgalmi szerződésének megszűnése, vagy megszüntetése esetén a megszűnés napján a Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás is megszűnik, külön erre vonatkozó jognyilatkozat nélkül is. A szolgáltatás Klíringtagok esetében önállóan nem szüntethető meg.

Nem Klíringtag Ügyfelek esetében a Másodlagos számlaazonosító szolgáltatási szerződést mindkét Fél indoklás nélkül 60 napos felmondási idővel írásban felmondhatja. Rendes felmondás esetén a GIRO Zrt. a felmondási idő utolsó napján, ha a felmondás utolsó napja munkaszüneti nap, vagy heti pihenőnap, akkor az azt követő első munkanapon szünteti meg a szolgáltatást. A felmondási idő alatt a szolgáltatást a GIRO Zrt. folyamatosan nyújtja.

A rendkívüli felmondás esetei:

- q) A GIRO Zrt. azonnali hatállyal felmondja a szolgáltatási szerződést, ha az elszámolásforgalmi szolgáltatásra vonatkozó tevékenységi engedélyét a hatóság határozattal visszavonja, vagy a szolgáltatás nyújtását megtiltja.
- r) Bármely Fél jogosult a szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül a jelen Üzletszabályzatban és a szerződésben foglaltak oly módon történő megsértése, amely a szolgáltatás működését veszélyeztet(het)i, a többi Ügyfélnek, és/vagy a GIRO Zrt.-nek kárt okoz(hat), különösen:
 - i. adatkezelési és titoktartási kötelezettségek megszegése;
 - ii. jelen Üzletszabályzatban és a Szolgáltatási Szerződésben az Ügyfél felelősségi körébe soroltak megszegése;

- iii. Ügyfél a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos díjakat, vagy a Szerződés alapján fizetendő költségeket felhívás ellenére sem fizeti meg.

Klíringtag köteles törölni az általa regisztrált másodlagos számlaazonosítókat a szolgáltatás megszűnésének napjáig.

A Szolgáltatási Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a felmondáskor már esedékessé vált, illetve a felmondás napjáig időarányosan keletkezett díjak megfizetésére. A szerződés megszűnése a fizetési, elszámolási kötelezettséget nem szünteti meg.

19.3.1.12. Archiválás

A GIRO Zrt. mind a beérkező adatokat, mind a feldolgozás eredményeit a törléstől számított polgári jogi elévülési ideig (5 év) archiválja. Hibák esetén a feldolgozás során keletkezett naplóállományok és az archívum segítségével utólag kivizsgálhatóak és ellenőrizhetőek az események, továbbá segítséget adhatnak a hiba felderítéséhez és javításához.

19.3.2. FIZETÉSI KÉRELEM SZOLGÁLTATÁS

A fizetési kérelem⁵ a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó, az azonnali átutalást feldolgozó fizetési rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza. (A jelen Üzletszabályzatban a továbbiakban: egyedi fizetési kérelem.)

A kötegelt fizetési kérelem⁶ minden olyan, egynél több fizetési kérelem, amely a kedvezményezettől a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg érkezik be, vagy amelyet a kedvezményezett egyidejűleg nyújt be.

A Fizetési kérelem szolgáltatás keretében mind az egyedi fizetési kérelem, mind a kötegelt fizetési kérelem benyújtható feldolgozásra a GIRO Zrt.-hez. Az egyedi fizetési kérelem, valamint a kötegelt fizetési kérelem - a benyújtást megelőzően egyedi fizetési kérelmekre szétbontva, egyenként - közvetlenül nyújtható be a GIROInstant rendszerbe. A kötegelt fizetési kérelem benyújtható továbbá a GIROFix szolgáltatáson keresztül is, mely esetben a kötegeket a GIRO Zrt. bontja szét az alábbiak szerint. (A jelen Üzletszabályzatban a GIROFix szolgáltatáson keresztül benyújtott kötegelt fizetési kérelmek és fizetési kérelem visszahívása üzenetek együttesen a továbbiakban: GIROFix kötegelt üzenetek.)

A GIROFix kötegelt üzenet GIROFix szabvány szerinti üzenet, amelyet a kedvezményezett vagy a kedvezményezett szolgáltatója egyidejűleg nyújt be GIROFix szolgáltatásban biztosított informatikai alkalmazás, vagy az ügyfél által alkalmazott API hívások útján, és amelyet a GIRO Zrt. bont szét és alakít át egyedi fizetési kérelmekké, illetve fizetési kérelem visszahívás üzenetekké és nyújt be a GIROInstant rendszerbe.

⁵ 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 2. § (1) 5. pontja

⁶ 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 2. § (1) 9. pontja

A szolgáltatásban Ügyfél lehet:

- a Klíringtag,
- Egyéb Ügyfél:
 - o Magyarországon pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató,
 - o magyarországi székhellyel rendelkező – amennyiben a tevékenysége nyilvántartásba vételhez kötött, akkor a nyilvántartásba már bejegyzett – gazdálkodó szervezet, jogképes, de jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (pl. társasház), amely a GIRO Zrt. által kidolgozott minősítési eljárásnak megfelel.

19.3.2.1. Fizetési kérelem szolgáltatás igénybevételének feltételei

19.3.2.1.1. Klíringtagok részére

- ✓ tesztelési forgatókönyvekben előírt sikeres tesztek végrehajtása,
- ✓ Egyedi fizetési kérelem üzenetek benyújtására és/vagy fogadására vonatkozó szolgáltatás megrendelése a **22. számú formalon** postai úton,
- ✓ GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix szolgáltatási szerződés megkötése,
- ✓ Fizetési kérelem fogadás igénybevétele esetén bejelentés a GIROFix kötegelt fizetési kérelmek fogadásának másodpercenkénti maximális mértékéről.

19.3.2.1.2. Egyéb Ügyfelek részére

- ✓ a jogi, üzleti, pénzügyi és informatikai biztonsági szempontok szerinti minősítési eljárásnak történő megfelelés,
- ✓ a szolgáltatási szerződés megkötése:
 - o egyedi fizetési kérelem szolgáltatás igénybevétele esetén GIROInstant Kiegészítő Szolgáltatási szerződés,
 - o GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix szolgáltatási szerződés,
- ✓ tesztelési forgatókönyvekben előírt sikeres tesztek végrehajtása;
- ✓ jelen dokumentum 4. számú függeléke szerinti biztonsági előírások teljesítése, az erről szóló nyilatkozat benyújtása,
- ✓ GIROLock Szolgáltatási szerződés megkötése,
- ✓ GIROFix szolgáltatás eléréséhez szükséges GIROFix GFClient Ügyfélprogram (továbbiakban: GFClient) telepítése vagy szabványos API hívások használata,
- ✓ egyedi fizetési kérelem szolgáltatás esetén 22. és 23. formalap benyújtása,
- ✓ fizetési kérelem fogadás igénybevétele esetén bejelentés a GIROFix kötegelt fizetési kérelmek fogadásának másodpercenkénti maximális mértékéről,

- ✓ kapcsolattartói formalap benyújtása,
- ✓ szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jogosultságok és tanúsítványok igénylése,
- ✓ GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén a 30. számú formalapon a GIROFix regisztrációs adatok beküldése,
- ✓ GIROOnline szolgáltatás igénybevétele.

A GIRO Zrt. fenntartja magának a jogot arra, hogy mérlegelje a szolgáltatási szerződés megkötését az azt kezdeményező féllel, és ha ez bármely okból nem áll érdekében, indoklás nélkül elutasítsa azt. A minősítési eljárás negatív eredményéről a GIRO Zrt. írásban tájékoztatja a szerződni szándékozót.

A szolgáltatás annak a hónapnak az első napjától vehető igénybe, amelyet megelőző hónap 15. napjáig az Ügyfél az igénybevétel feltételeit teljesíti.

19.3.2.2. Egyedi fizetési kérelem

A GIROInstant Kiegészítő Szolgáltatási Szerződés aláírásával – a Klíringtag a szolgáltatás megrendelőlap megküldésével – az Ügyfél megbízza a GIRO Zrt.-t azzal, hogy az általa szabványos üzenetben a GIRO-Instant platformba beküldött egyedi fizetési kérelmeket a fizető Fél szolgáltatóhoz továbbítsa, valamint az arra adott válaszüzeneteket a részére továbbítsa. Az Ügyfél megbízza továbbá a GIRO Zrt.-t azzal, hogy az ügyfelének címzett fizetési kérelemre adott visszautasító üzeneteket a fizetési kérelmet küldő fél szolgáltatójának továbbítsa. Az egyedi fizetési kérelem csak a GIRO Zrt. nyilvántartásában szereplő, fizetési kérelem fogadása szerepkörrel rendelkező címzettek részére kerül továbbításra.

Az egyedi fizetési kérelem befogadása az év minden naptári napján 0-24 óra között folyamatos.

A GIRO Zrt. az egyedi fizetési kérelmet és a kapcsolódó válaszüzeneteket ellenőrzi és azonnal továbbítja.

A fizetési kérelem fogadására szerződött Ügyfél köteles bejelenteni a GIROFix kötegelt fizetési kérelmekből átalakított egyedi fizetési kérelmek fogadásának másodpercenkénti maximális mértékét. A bejelentett mérték módosítása a 29. számú formalap benyújtásával kérhető, a módosított érték a beérkezésétől számított 2 munkanap elteltével lép hatályba.

Az egyedi fizetési kérelem üzenet továbbítása a GIRO Zrt. zárt hálózatán a biztonságos adatátvitelt, valamint az elektronikus tanúsítvány alapú hitelesítési és azonosítási rendszert támogató GIROLock szolgáltatás használatával történik.

A Fizetési kérelem szolgáltatással kapcsolatos információkat, a használt üzenetek formátumát és a folyamatok részletes leírását a jelen Üzletszabályzat **27. számú mellékletét** képező Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás tartalmazza, az üzenetek aláírásának szabályait a **28. számú melléklet** GIRO-Instant Elektronikus Aláírási Útmutató tartalmazza. Az Ügyfél köteles az Üzenetáramlási folyamatleírás és az Útmutató előírásait megismerni és a folyamatokat ezek alapján végrehajtani.

19.3.2.3. GIROFix kötegelt fizetési kérelem

A GIROFix Szolgáltatási szerződésben az Ügyfél megbízza a GIRO Zrt.-t azzal, hogy az Ügyfél által GIROFix szabvány szerint kötegelten benyújtott fizetési kérelmeket, valamint fizetési kérelem visszahívás

üzeneteket (GIROFix kötegelt üzenetek) dolgozza fel, bontsa szét, alakítsa át egyedi fizetési kérelem üzenetké, és fizetési kérelem visszahívás üzenetké, és azokat a GIROInstant rendszeren keresztül a fizető fél szolgáltatójának továbbítsa, továbbá a fizető fél szolgáltatójától érkező válaszüzeneteket a részére továbbítsa.

A GIROFix kötegelt üzenetek feldolgozásával kapcsolatos információkat, a használt üzenetek formátumát és a folyamatok részletes leírását a jelen Üzletszabályzat **27. számú mellékletét** képező Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás erre vonatkozó fejezete tartalmazza,

A GIROFix kötegelt üzenetek továbbítása a GIRO Zrt. részére az Ügyfél saját internet kapcsolatán keresztül a GIRO Zrt. által biztosított alkalmazás használatával (GF Client), vagy API híváson keresztül, a GIRO Zrt. által meghatározott szabványos állományban, az elektronikus tanúsítvány alapú hitelesítési és azonosítási rendszert támogató GIROLock szolgáltatás használatával történik. A tanúsítványt és annak használati módját, valamint szabályait és díjait a GIROLock Szolgáltatási Szerződés és Üzletszabályzata tartalmazza. Az Ügyfélnek az éles és a teszt környezetben egy időben környezetenként legfeljebb 1 tanúsítványa rendelkezhet GIROFix küldési jogosultsággal. Az éles használattal párhuzamosan történő tesztelés esetén az éles és a teszt környezetben használt tanúsítvány a „téves forgalmazás” elkerülése érdekében nem lehet azonos. A GIROFix szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatok bejelentése a 30. számú formalapon történik.

A GFClient Technikai Kézikönyv⁷ tartalmazza GIROFix GFClient Ügyfélprogram telepítését és használatát, az API híváson keresztüli kapcsolat feltételeit a GHF Fejlesztői kézikönyv⁷ tartalmazza. Az alkalmazás telepítése az Ügyfél felelősségi körébe tartozik.

A GIROFix kötegelt üzeneteket a GIRO Zrt. minden naptári napon folyamatosan 0-24 óra között befogadja, és a GIROFix kötegelt üzenetek felbontását folyamatosan végzi. Az Ügyfél által naponta beküldött GIROFix kötegelt üzenetekben szereplő fizetési kérelem és fizetési kérelem visszahívás tételek száma összesen 250.000 lehet maximálisan, amelynek elérését követően beérkezett GIROFix kötegelt üzenetek visszautasításra kerülnek.

A beérkezett GIROFix kötegelt üzenetekből előállított egyedi fizetési kérelmek és fizetési kérelem visszavonása üzeneteket a GIRO Zrt. a beérkezés sorrendjében és a fizető fél szolgáltatója által bejelentett másodpercenként maximálisan fogadott mennyiség figyelembevételével folyamatosan küldi be a GIROInstant rendszerbe.

A GIROFix kötegelt üzenetek feldolgozásáról készült technikai nyugtát a GIRO Zrt. a köteg felbontását követően, GIROFix szabvány szerint haladéktalanul az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A GIROFix kötegelt üzenetekre érkező válaszokat óránkénti ciklikussággal, a GIROFix szabvány szerint küldi vissza.

Amennyiben a benyújtott GIROFix kötegelt üzenet hibás, vagy a kötegben található olyan adat, ami nem alakítható át egyedi fizetési kérelemmé, akkor ennek kezelési rendjére a 27. számú mellékletben foglalt eljárás az irányadó.

⁷www.giro.hu oldalon bejelentkezést követően érhető el.

A GIRO Zrt vállalja, hogy a GIROFix szabvány szerint benyújtott kötegek 100 %-át feldolgozza, vizsgálja és a hibátlan GIROFix kötegekből előállított egyedi fizetési kérelmek és fizetési kérelem visszahívás üzenetek 100 %-át a GIROInstant rendszerbe benyújtja a lehető legrövidebb időn belül, legkésőbb a köteg felbontásának napját követő 15. napig. A munkanapon⁸ 19 óráig beérkezett GIROFix kötegekből üzenetek a tárgynapon, minden más időpontban beérkezett kötegekből üzenetek legkésőbb T+1 munkanapig kerülnek felbontásra.

A GIROFix kötegekből üzenetek archiválására a 21.4. pont szerinti, GIROInstant rendszerre vonatkozó archiválási szabályokkal egyező módon kerül sor.

A GIRO Zrt. jogosult a GIROFix kötegekből üzeneteket feldolgozó rendszer karbantartása céljából a GIROFix kötegekből üzenetek befogadását és feldolgozását átmenetileg, legfeljebb évente összesen 6 óra időtartamra szüneteltetni, amelyről legkésőbb 2 munkanappal a karbantartás megkezdését megelőzően tájékoztatja az Ügyfeleket.

A GIROFix szolgáltatás igénybevétele után a BKR Díjszabályzatban meghatározott díj kerül felszámításra.

19.3.2.4. Fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevő résztvevők nyilvántartása, közzététele

A GIRO Zrt. nyilvántartást vezet a Fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelekről, amelyet minden hónap első napjáig a honlapján közzétesz.

A nyilvántartás tartalmazza a fizetési kérelem küldésre és/vagy fogadásra jogosult valamennyi Ügyfelet.

A nyilvántartásból azonnali hatállyal törlésre került Résztvevőkről a GIRO Zrt. azonnal értesíti a többi Ügyfelet.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag és a GIROInstant kiegészítő szolgáltatást igénybe vevő Ügyfél az új és módosítandó adatokat **22. számú formálat** jelenti be.

Az adatok bejelentésének határidejét a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. emailen közli, amely időpontig benyújtott adatok a következő hónap első napjától válnak érvényessé.

A GIROInstant platform a nyilvántartott adatok alapján ellenőrzi azt, hogy az Ügyfél jogosult-e egyedi fizetési kérelmet benyújtani, illetve egyedi fizetési kérelmet fogadni.

19.3.2.5. Egyedi fizetési kérelem küldésének és fogadásának szabályai

Az Ügyfél az egyedi fizetési kérelmet (szükség esetén a másodlagos számlaazonosító banki adatokkal való helyettesítése után) szabványos üzenet formátumban benyújtja a GIRO Zrt.-hez.

A fizetési kérelemnek meg kell határozni az érvényességi idejét. A fizetési kérelem érvényességi ideje a benyújtástól számítva legfeljebb kettő (2) naptári hónap lehet.

A fizetési kérelemnek meg kell határozni a fizetési határidőt is, amelynek a fizetési kérelem érvényességi idején belül kell lennie.

⁸ Pihenőnapnak és munkaszüneti napnak nem minősülő naptári napokon.

A fizetési kérelemben jelezhető, hogy a fizetendő összeget a fizető fél jogosult-e módosítani, vagy sem.

A GIRO Zrt. a fogadott egyedi fizetési kérelem üzenetet formai és tartalmi szempontból ellenőrzi és a – hibátlan – kérelmet továbbítja a fizető fél szolgáltatójának. Ha a fizetési kérelem tartalma vagy formája nem felel meg a Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírásban leírtaknak, a fizetési kérelmet tartalmazó üzenetet a GIRO Zrt. visszautasítja.

Az üzenetek visszautasításra kerülnek, ha az Ügyfél:

- a) nem szabvány szerinti üzenetet küldött be,
- b) az üzenetet nem a GIROHálón küldte be,
- c) a beküldő nem jogosult fizetési kérelmet benyújtani,
- d) a Fizető fél szolgáltatója nem fogad fizetési kérelmet,
- e) az üzeneten nem szerepel az elektronikus aláírás.

Amikor a fizető fél szolgáltatójához megérkezik a fizetési kérelem, akkor köteles 5 másodpercen belül szabványos üzenettel visszaigazolni a kérelem elfogadását vagy visszautasítását. A visszautasítás lehetséges okait a Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás tartalmazza.

A fizetési kérelem elfogadása esetén a fizető fél szolgáltatója továbbítja azt a fizető félhez. A fizetési kérelmet a fizető fél is visszautasíthatja.

A vissza nem utasított, illetve még nem teljesített fizetési kérelem az érvényességi idő lejáratáig visszahívható a Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás szerint.

Kötegelt fizetési kérelmet – annak szétbontását követően – bármely 19.3.2.1. szerinti Ügyfél kizárólag akkor továbbíthat a GIRO Zrt. által üzemeltetett GIROInstant rendszerbe, ha biztosított, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII.14.) MNB rendeletben meghatározott időtartam alatt, e jogszabályban meghatározott darabszámú fizetési kérelmet továbbít.⁹ Az Ügyfél által felbontott kötegekből származó fizetési kérelmekre az egyedi fizetési kérelem szabályai vonatkoznak.

19.3.2.6. A szolgáltatás felfüggesztése és szüneteltetése

A GIRO Zrt.-nek joga van felfüggeszteni az Ügyfél GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződése alapján és/vagy a GIROFix szolgáltatási szerződés alapján nyújtott szolgáltatásait, amennyiben az Ügyfélnek 60 napon túli számlatartozása keletkezik. A számlatartozás kifizetését követően a GIRO Zrt. haladéktalanul intézkedik a felfüggesztés megszüntetéséről.

Fizetési kérelem fogadása felfüggesztésre kerülhet a Klíringtag ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén, Egyéb Ügyfél esetén akkor, ha ellene csőd-, felszámolási eljárás indul.

A GIRO Zrt.-nek joga van a fizetési kérelem szolgáltatást azonnal felfüggeszteni, ha az adott Ügyfél részéről a GIRO Zrt. informatikai rendszereinek – különösen a fizetési kérelmek feldolgozását, továbbítását

⁹ 2020. szeptember 1-től a 35/2017. (XII.14.) MNB r. 55/B § (2) bekezdése alapján címzettenként egy másodperc alatt csak egyetlen fizetési kérelem továbbítására kerülhet sor.

is végző GIROInstant platformnak – a biztonságos működését veszélyeztető, vagy sértő cselekményeket (pl. elárasztásos túlterhelés, kártékony kód továbbítása, vagy egyéb informatikai bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja) tapasztal. Az esemény tisztázásáig az Ügyfél felfüggesztett státuszban marad. A GIRO Zrt.-nek ilyen esemény bekövetkezésekor joga van a szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal felmondani.

A felfüggesztés alatt a rendszer az Ügyféltől érkező fizetési kérelmeket nem fogadja, azokat visszautasítja.

A Szolgáltatás szünetelhet a GIRO Zrt. érdekkörében felmerülő okból (karbantartás) és vis maior¹⁰ esetén.

19.3.2.6.1. Az Ügyfél kezdeményezésére

A fizetési kérelem szolgáltatás szüneteltetése Ügyfél kezdeményezésére nem lehetséges.

19.3.2.7. A szolgáltatási szerződések megszűnésének és megszüntetésének közös szabályai

A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződés, valamint GIROFix szolgáltatási szerződés megszűnik a felek bármelyikének jogutód nélküli megszűnésével. Ekkor a szerződés megszűnésének a napja a szerződő fél jogutód nélküli megszűnésének napja.

A Felek a szerződéses jogviszonyt közös megegyezéssel, rendes, vagy rendkívüli felmondásával szüntethetik meg. A szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetéséről a Felek írásban Megszüntető megállapodást kötnek.

Fizetési kérelem szolgáltatásra létrejött szerződés az Ügyfél által és a GIRO Zrt. által is önállóan is felmondható.

A fizetési kérelem szolgáltatás felmondása nem érinti sem az elszámolásforgalmi, sem a másodlagos számlaazonosító szolgáltatásra létrejött jogviszonyt.

A Klíringtag elszámolásforgalmi szerződésének megszűnése azonban külön erre vonatkozó jognyilatkozat nélkül is megszünteti a fizetési kérelem szolgáltatásra vonatkozó jogviszonyt. Ha a Klíringtagnak GIROFix szolgáltatási szerződése is van, az felmondással vagy közös megegyezéssel szüntethető meg.

A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződést 60 napos, a GIROFix szolgáltatási szerződést 30 napos felmondási idővel írásban bármelyik Fél indoklás nélkül felmondhatja. Rendes felmondás esetén a GIRO Zrt. a felmondási idő utolsó napján, ha a felmondás utolsó napja munkaszüneti nap, vagy heti pihenőnap, akkor az azt követő első munkanapon szünteti meg a szolgáltatást. A felmondási idő alatt a szolgáltatást a GIRO Zrt. folyamatosan nyújtja.

¹⁰ A vis maior magyarázatát az 1. számú függelék tartalmazza.

A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződés, valamint a GIROFix szolgáltatási szerződés rendkívüli felmondásának esetei:

- a) A GIRO Zrt. azonnali hatállyal felmondja a szolgáltatási szerződést, ha a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi szolgáltatásra vonatkozó tevékenységi engedélyét a hatóság határozattal visszavonja, vagy a szolgáltatás nyújtását megtiltja.
- s) Bármely Fél jogosult a szolgáltatási szerződést azonnali hatállyal felmondani, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követ el. Súlyos szerződésszegésnek minősül a jelen Üzletszabályzatban és a szerződésben foglaltak oly módon történő megsértése, amely a szolgáltatás működését veszélyeztet(het)i, a többi Ügyfélnek, és/vagy a GIRO Zrt.-nek kárt okoz(hat), különösen:
 - i. adatkezelési és titoktartási kötelezettségek megszegése;
 - ii. jelen Üzletszabályzatban és a Szolgáltatási Szerződésben az Ügyfél felelősségi körébe soroltak megszegése;
 - iii. Ügyfél a Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos díjakat, vagy a Szerződés alapján fizetendő költségeket felhívás ellenére sem fizeti meg;
 - iv. a GIRO Zrt. az Ügyfél részéről GIRO Zrt. informatikai rendszereinek – különösen a fizetési kérelmek feldolgozását, továbbítását is végző GIROInstant platformnak, GIROFix rendszernek – a biztonságos működését veszélyeztető, vagy sértő cselekményeket (pl. vélelmezhetően rosszhiszemű elárasztásos túlterhelés, kártékony kód továbbítása, vagy egyéb informatikai bűncselekmény elkövetésének alapos gyanúja) tapasztalja.

A Szolgáltatási Szerződés azonnali hatályú felmondása esetén az Ügyfél köteles a felmondáskor már esedékessé vált, illetve a felmondás napjáig időarányosan keletkezett díjak megfizetésére. A szerződés megszűnése a fizetési, elszámolási kötelezettséget nem szünteti meg.

19.3.2.8. Általános felelősségi szabályok a GIROInstant kiegészítő, valamint a GIROFix szolgáltatásokban

Mindkét fél felel azért, hogy a szolgáltatási szerződésben és a jelen Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségeit szerződésszerűen teljesítse.

A GIRO Zrt.

- a) felel azért, hogy a hibátlan fizetési kérelmeket a rendszer nyitvatartási idejében a jelen üzletszabályzatban a GIROInstant platformra az azonnali elszámolás esetén vállalt rendelkezésre állási időben sértetlenül továbbítsa;
- b) nem felelős olyan vis maiornak minősülő okra visszavezethető meghibásodás következtében felmerülő kárért, melynek elhárítására objektív okból nem lehetett képes;
- c) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;
- d) tekintettel arra, hogy a GIRO Zrt.-nek nincsenek információi arról, hogy a fizetési kérelem mögött valós és jogszerű követelés áll-e, vagy a kedvezményezett többször kezdeményezett-e fizetési kérelmet ugyanarra a követelésre, és ilyen irányú tartalmi ellenőrzést nem végez, a GIRO Zrt.

kizárja a felelősségét minden olyan kárért, amely a fizetési kérelem visszaélészerű használatából vagy többszöri, ugyanarra a követelésre irányuló kezdeményezéséből ered.

A Klíringtaggal kapcsolatos további kártérítési és felelősségi szabályokat a 14.1.2. pont tartalmazza. A GIRO Zrt. Egyéb Ügyfeivel szemben a szerződésszegéssel egy évben összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a szolgáltatás tárgyévra vonatkozó díjának éves összegében korlátozza.

19.3.2.9. A GIROFix szolgáltatás különös felelősségi szabályai

- A GIRO Zrt. felel azért, hogy a kötegelten benyújtott fizetési kérelmek felbontása után minden, a kötegeben szereplő fizetési kérelmet egyedi fizetési kérelemmé alakítson át és felel azért, hogy a köteget alkotó minden hibátlan fizetési kérelem benyújtásra kerüljön a GIROInstant rendszerbe.
- A GIRO Zrt. felel azért, hogy a kötegek felbontása során a fizetési kérelmek adatait érintően adatvesztés, adatsérülés ne következzen be.
- A GIRO Zrt. felel azért, hogy a GIROFix kötegelt üzenetek felbontását követően a fizető fél szolgáltatója által bejelentett másodpercenkénti maximális fogadási mennyiséget figyelembe véve továbbítsa az egyedi fizetési kérelmeket.
- A GIRO Zrt. felel azért, hogy az általa biztosított GIROFix GF Client programhiba nélkül működjön, de nem felel az ügyfélnél működő számítógépes környezet – ideértve az azon futó egyéb szoftverek - működési hibáért, továbbá nem felel a szoftvertelepítési hibákért, vagy a szakszerűtlen használatból eredő hibákért sem.
- A GIRO Zrt. nem felel a GIROFix kötegelt üzeneteket feldolgozó rendszer eléréséhez szükséges internet kapcsolat rendelkezésre állásáért.
- A GIRO Zrt. nem felel a fizető fél szolgáltatójának semmilyen mulasztásáért, vagy hibájáért és azért sem felel, ha a fizető fél a fizetési kérelem érvényessége alatt nem ad a fizetési kérelemre azonnali átutalási megbízást a pénzforgalmi szolgáltatójának.

19.3.3. GIROINSTANT MONITOR SZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. a GIROInstant platformhoz – a GIROInstant Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint – monitorozási lehetőséget biztosít a Klíringtagoknak, a Közvetett Résztvevőknek és az Egyéb Ügyfeleknek. Ennek keretében a megfelelő jogosultsággal rendelkező Klíringtag felhasználó az alábbi feladatokat végezheti el, illetve adatokat tekinthet meg:

- ✓ forgalmi adatok monitorozása, keresése,
- ✓ klíringtagi és rendszer paraméterek beállítása, módosítása, megtekintése,
- ✓ riportok letöltése,
- ✓ körüzenetek megtekintése.

Egyéb Ügyfelek korlátozott jogosultságot kapnak a Monitoron:

- ✓ keresés,

- ✓ körüzenetek megtekintése (dashboard),
- ✓ riport letöltés.

A Monitor szolgáltatást igénybevevő Klíringtag a felhasználói részére a jogosultságot a **25. számú formálapon**, postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton kérheti meg a GIRO Zrt.-től.

A GIROInstant Monitor szolgáltatás elérését a GIRO Zrt. alkalmazásprogramozási interfészen (API) keresztül is biztosítja.

A GIROInstant Monitor API-n keresztül történő eléréséhez a Klíringtag köteles a **24. számú formálapon** API klienst regisztrálni, a GIROLock szolgáltatás keretében tanúsítványt, illetve a tanúsítványhoz a **26. számú formálapon** jogosultságot igényelni.

A GIRO Zrt. jogosult a Klíringtag utólagos tájékoztatás mellett saját hatáskörben ideiglenesen felfüggeszteni az API klienst, vagy az API-s tanúsítvány jogosultságát visszavonni, amennyiben az API kliens használata a GIROInstant rendszer működését veszélyezteti.

A GIROInstant automatikus likviditáskezelését szabályozó, GIROInstant Monitoron állítható paraméterek:

- ✓ Alsó és Felső küszöbértékek meghatározása
- ✓ GIROInstant minimum egyenleg értékének meghatározása
- ✓ Referencia szint értékének megadása
- ✓ Automatikus ellenőrzés ki- illetve bekapcsolása
- ✓ Manuális ellenőrzés indítása

19.3.4. AZONNALI ELSZÁMOLÁSBAN RÉSZTVEVŐK KÜLDÉSI/FOGADÁSI LIMITÉNEK NYILVÁNTARTÁSA

A GIRO Zrt. nyilvántartást vezet a Klíringtagok azonnali átutalási tranzakcióinak fogadási és küldési limitösszegéről. Alapértelmezetten a jogszabályban kötelezően előírt 10 M Ft szerepel a nyilvántartásban limitösszegként. Azoknál a Résztvevőknél nulla küldési limitösszeg kerül megadásra, akik kizárólag azonnali átutalás fogadására szerződnek.

A Klíringtag által bejelentett limitösszeget a GIRO Zrt. nyilvántartásba veszi. A Klíringtag az új és módosítandó adatokat **22. számú formálapon** postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton nyújthatja be.

Az adatok benyújtásának időpontját a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. GIROMail-en közli. A benyújtott adatok a következő hónap első elszámolási napjától válnak érvényessé. A GIRO Zrt. nyilvántartást minden hónap első napjáig a honlapján közzéteszi.

19.4. BKR KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSAI

19.4.1. TESZTELÉS

A GIRO Zrt. a csatlakozás folyamatában, vagy a Klíringtag rendszerei, és/vagy az elszámolásforgalmi platformok változtatása esetén kötelezően előírt tesztelésen felül, Klíringtagok és Egyéb ügyfelek részére további tesztelési lehetőségeket nyújt az alábbiak szerint:

- ✓ minden naptári negyedévben külön díj felszámítása nélkül a GIRO Zrt. által előre meghatározott napokon az előzetesen bejelentkezett Klíringtagoknak tesztkörnyezetet biztosít;
- ✓ a fentiekben megadott tesztelési napokon kívüli tesztelési igényta tervezett díjköteles tesztelési időpontot 30 (harminc) munkanappal megelőzően kell írásban kérelmezni. A kérelmezővel történt egyeztetést követően a GIRO Zrt. a kérelmet teljesítheti, illetve elutasíthatja.
- ✓ egyedi kérelem alapján végrehajtott tesztelés esetén Klíringtag a GIRO Zrt. által meghirdetett díjat köteles megfizetni.

A tesztelés díjait a mindenkor hatályos BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai dokumentum tartalmazza.

A tesztelés időpontja a tárgyévet megelőző év december 15-éig, az oktatási napok megadásával együtt kerül a GIRO Zrt. honlapján meghirdetésre.

A tesztet igénybe vevő Ügyfél tesztelésének ténye a vele egy rendszerben azonos időpontban regisztrált ügyfelek részére megismerhető.

19.4.2. OKTATÁS

A BKR tanfolyamokon a Klíringtagok azon munkatársainak legalább egy alkalommal kötelező részt venni, akik a Klíringtag részéről a rendszer biztonságos üzemeltetéséért felelősek, és/vagy a Bankközi Szakértői Bizottságban tagok, továbbá akik a rendszert üzemeltetik.

A Klíringtag vállalja, hogy a BKR üzemeltetésébe kizárólag azon munkatársát vonja be, aki a GIRO Zrt. által szervezett oktatáson részt vett, vagy a Klíringtag munkatársa már jelentkezett a legközelebbi oktatásra. A GIRO Zrt. az oktatáson részt vett személyek számára, amennyiben az oktatás végén a záró tesztet sikeresen kitöltötték, az oktatás elvégzését tanúsító okiratot (oklevelet) állít ki.

Amennyiben az elszámolásforgalomba a teljes bankrendszert érintően a GIRO Zrt. új szolgáltatást vezet be, akkor a Klíringtag köteles a BKR üzemeltetésében résztvevő munkatársait függetlenül attól, hogy már elvégezték a BKR alaptanfolyamait, a GIRO Zrt. által meghirdetett tanfolyamra elküldeni.

A GIRO Zrt. a BKR-ben az együttműködő felek által kijelölt – a szükséges informatikai előképzettséggel rendelkező – munkatársak részére az alábbi elméleti és gyakorlati oktatást nyújtja:

- ✓ BKR vezetői tanfolyam,
- ✓ BKR InterGIRO, GIROInstant Monitor alkalmazások kezelői tanfolyam.

A Klíringtag ezen szolgáltatást – a BKR-hez történő csatlakozási időszakát kivéve, amikor a csatlakozási díj tartalmazza az oktatás költségét is – a GIRO Zrt. által meghirdetett díj ellenében veheti igénybe.

Amennyiben valamelyik Klíringtag az oktatást nem a fentiekben megadott oktatási napokon kívánja igénybe venni, akkor egyedi kérelmével a tervezett oktatási időpontot 30 (harminc) munkanappal megelőzően írásban a GIRO Zrt. vezérigazgatójához kell fordulnia. A Klíringtaggal történt egyeztetést követően a GIRO Zrt. vezérigazgatója a kérelemről diszkrecionális jogkörében eljárva dönt. Az egyedi kérelem alapján végrehajtott oktatás esetén Klíringtag a GIRO Zrt. által meghirdetett díjat köteles megfizetni.

A tanfolyamok díjait a mindenkor hatályos BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai dokumentum tartalmazza.

A központi oktatás időpontjai a tárgyévet megelőző év december 15-éig, a tesztelési napok megadásával együtt kerülnek a GIRO Zrt. honlapján meghirdetésre.

19.4.3. FELVILÁGOSÍTÁS ÉS INFORMÁCIÓSZOLGÁLTATÁS

A Klíringtag a BKR-ben elszámolt tranzakció visszakeresését az erre vonatkozó, jelen Üzletszabályzat 2. számú Függelékben megjelölt **3-7. számú formalap** kitöltésével kezdeményezheti a GIRO Zrt.-től, amelyben kérheti:

- ✓ azoknak a tranzakcióknak a visszakeresését, amelyeknek a Klíringtag, vagy a nála számlát vezető Közvetlen Benyújtó a küldője vagy fogadója;
- ✓ a saját magára vagy a nála számlát vezető Közvetlen Benyújtóra vonatkozó, az InterGIRO platformok adott napi feldolgozási eredményének ismételt megküldését.

A GIRO Zrt. által elvégzendő, az elszámolásforgalomban elszámolt tranzakciónak az elszámolás eredményére vonatkozó visszakeresése a BKR Díjszabályzatában meghatározott díj ellenében kezdeményezhető. A visszakeresés eredményéről a GIRO Zrt. a tranzakció küldőjét, ha a tranzakciót megtalálta, a címzettet is értesíti.

A GIROInstant és a Klíringtag közötti üzenetváltások módját és az üzenetváltások technikai sikerességének jellemzőit a Technikai csatlakozási útmutató¹¹ és az abban hivatkozott WSDL implementációs útmutató írja le. A GIROInstant tranzakciók technikai üzenetváltására vonatkozóan a GIRO Zrt. a 31. számú formalon megadott információk birtokában, legfeljebb a tranzakció benyújtásától számított 30 napig szolgál felvilágosítással.

19.4.4. INTERGIRO ÉS GIROINSTANT MONITOROK FELHASZNÁLÓI JOGOSULTSÁGOK LISTÁJA

A Klíringtag jelen Üzletszabályzat **19. számú formalap** kitöltésével kérheti az InterGIRO1, InterGIRO2, valamint GIROInstant monitort elérő munkatársai jogosultsági adatait.

¹¹ A Technikai csatlakozási útmutató és a Participants and GIROInstant message exchange dokumentumok a www.giro.hu oldalon regisztrált felhasználók számára érhetők el.

19.4.5. HELPDESK SZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. által működtetett Helpdesk Szolgálat jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékleteiben** meghatározott üzemeltetési időpontokban áll a Klíringtagok és Egyéb Ügyfelek rendelkezésére.

A Helpdesk Szolgálat feladata, felelőssége:

- ✓ az elszámolásforgalmi szolgáltatás és GIROInstant kiegészítő szolgáltatások üzemeltetése kapcsán felmerülő információ szolgáltatása és kapcsolattartás a Klíringtagokkal, Közvetlen Benyújtókkal és az Egyéb Ügyfelekkel;
- ✓ a jelzett problémákról teljes körű információszerzés, valamint azok nyilvántartása;
- ✓ azonnali hatályú intézkedés a problémák megoldása érdekében;
- ✓ jelzés, illetőleg visszajelzés a Klíringtagnak és Egyéb Ügyfélnek a probléma megoldására vonatkozó teendőkre és a probléma megoldás várható időigényéről;
- ✓ amennyiben a jelzett problémamegoldás túlmutat a Helpdesk Szolgálat hatáskörén, akkor azt a GIRO Zrt. belső szabályzataiban rögzítettek szerint az érintett szervezeti egység részére történő továbbítása;
- ✓ a kérdező személy jogosultságának megállapítása.

A Klíringtag, a Közvetlen Benyújtó és az Egyéb Ügyfél munkatársai és a GIRO Zrt. munkatársai között a Helpdesk Szolgálat körébe tartozó kommunikáció hangrögzítésre kapcsolt telefonvonalon keresztül történik.

A Klíringtagok és egyéb érintett Felek a GIRO Zrt. által rögzített telefoni megbeszélések tartalmát a kapcsolattartás hiteles dokumentációjának elfogadják.

A GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálata fax, levél, vagy GIROHáló rendszer használatával is igénybe vehető a **6. számú Függelék** szerint közzétett elérhetőségi lehetőségeken.

Az együttműködő felek elfogadják, hogy egymással a BKR működtetését, a teljesítést, a feltételeket, kötelezettségeket és/vagy jogokat érintő releváns értesítéseket legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott küldeményben, vagy 2 (kettő) munkanapon belül utólag írásban postai úton, vagy kézbesítővel továbbított levélküldeményben megerősített egyszerű, – elektronikus aláírás nélküli – küldeményben is elfogadják.

19.4.6. BKR KÖZPONTI TARTALÉK KLÍRINGVÉGPONT

A BKR üzemidőn belüli folyamatos elérésének biztosítása érdekében a GIRO Zrt. a saját telephelyein bérelt vonali kommunikáció nélküli tartalékvégpontot biztosít a szolgáltatást megrendelő Klíringtag részére InterGIRO1 és InterGIRO2 platformokon történő forgalmazáshoz.

A végpont segítségével bármely (de egy időpontban csak egy, a szolgáltatást megrendelő) Klíringtag közvetlenül bejuttathatja az InterGIRO platformokba a saját interfésze által előkészített állományokat, illetve az elszámolás közben/végeztével a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a válaszfájlok/output állományok kiírására a Klíringtag által rendelkezésre bocsátott adathordozóra.

A GIRO Zrt. szolgáltatási határán belül bekövetkezett olyan (halmozott) hiba esetén (beleértve a GIRO-Háló szolgáltatás hatálya alá tartozó bérelt vonal meghibásodását is), amely az elszámolásforgalmi adatok feldolgozását és/vagy a beküldését lehetetlenné teszi, a Központi Tartalék Klíringvégpont valamennyi érintett (a szolgáltatásra megrendelést be nem nyújtott) Klíringtag rendelkezésére áll a beérkezés sorrendjében.

A Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat, előírásokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzat rögzíti.

20. A BKR FÓRUMAI

A GIRO Zrt. a BKR eredményes működtetése, a folyamatos kapcsolattartás, a vitás szakmai kérdések hatékony megoldásának elősegítése, valamint az elszámolásforgalom – a GIRO Zrt. hatás-, és jogkörébe tartozó – esetleges krízishelyzetei megelőzése, illetőleg megoldása érdekében konzultációs, tanácsadó, döntéselőkészítő, és egyeztető fórumot működtet.

20.1. BANKKÖZI SZAKÉRTŐI BIZOTTSÁG

A Bankközi Szakértői Bizottság (továbbiakban: BSZB) – mint a Klíringtagok, az MNB és a GIRO Zrt. képviselőiből álló testület – a GIRO Zrt. Igazgatósága által működtetett szakmai döntés-előkészítő, konzultációs fórum.

Feladata, hogy állást foglaljon mindazon szakmai kérdésekben, amelyek az elszámolásforgalmi platformok működtetése, fejlesztése során felmerül(het)nek és/vagy amelyekben a GIRO Zrt. Igazgatósága, az MNB, vagy a GIRO Zrt. vezérigazgatója a testület véleményét kikéri.

A BSZB az MNB, a Klíringtagok és a GIRO Zrt. felelős vezetői által írásban kijelölt szakértőkből, mint meghatalmazott állandó képviselőkből álló testület. A BSZB-be valamennyi Klíringtag egy szakértőt delegálhat a **13. számú** formalon, az MNB – mint felügyeleti hatóság – további egy BSZB tag delegálására jogosult.

A Klíringtag által a BSZB-be delegált képviselők a GIRO Zrt.-től külön díjazásra nem jogosultak.

A BSZB elnöke a GIRO Zrt. vezérigazgatója. A BSZB elnökének feladata a testület működtetése, valamint a GIRO Zrt. Igazgatóságának tájékoztatása a BSZB üléseken elhangzottokról, az állásfoglalásokról.

A BSZB ülés összehívását a GIRO Zrt. vezérigazgatója az ülést megelőzően, legalább 5 (öt) munkanappal előbb, az alábbi esetekben írásban kezdeményezheti:

- ✓ a BSZB tag írásos megkeresése esetén, amennyiben a felvetett szakmai kérdés a vezérigazgató saját hatáskörében nem oldható meg, vagy a megoldás a tag részére nem elfogadható,
- ✓ az MNB kezdeményezésére,
- ✓ a GIRO Zrt. Igazgatósága, továbbá
- ✓ a GIRO Zrt. cégvezetésének indítványára.

20.1.1. BSZB ESETI SZAKMAI ALBIZOTTSÁGAI

A BSZB eseti albizottságok a BSZB, illetőleg a GIRO Zrt. Igazgatóságának munkáját, mint eseti szakmai tanácsadó, döntés-előkészítő fórumok segíthetik.

Az eseti szakmai albizottságokat a GIRO Zrt. vezérigazgatója hozza létre, és kéri fel annak tagjait – elsődlegesen a Klíringtagok munkatársai közül – az albizottsági munkában való részvételre. Valamennyi eseti albizottságot a GIRO Zrt. képviselője vezet. A szakmai albizottságokba a Klíringtag által delegált képviselők a GIRO Zrt.-től külön díjazásra nem jogosultak.

Az eseti albizottságok feladata konkrét témakörökben a BSZB, az Igazgatóság, vagy a GIRO Zrt. vezérigazgatójának felkérése alapján szakmai állásfoglalások, ajánlások kidolgozása.

20.2. GIRO HONLAP

A GIRO Zrt. elektronikus információs fóruma a GIRO *honlapja (www.giro.hu)*, ahol a Részvevők, és bármely más érdeklődő megismerheti a Társaságot és szolgáltatásait. Továbbá az info@mail.giro.hu e-mail címre küldött levélben tehetik fel kérdéseiket, melyekre a GIRO Zrt. illetékes szakemberei minden esetben elektronikus úton válaszolnak.

A GIRO Zrt. a GIRO Online szolgáltatásra szerződött Ügyfelei részére a honlapon olyan felület elérését biztosítja, ahol a GIRO Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos dokumentumok elérését, előre meghatározott sablonok alapján megrendelések, bejelentések, igénylések benyújtását, kérdőívek kitöltését, valamint ezek felhasználóinak regisztrációját teszi lehetővé.

21. EGYEBEK

21.1. ALÁÍRÁSI SZABÁLYOK

A GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat *5. számú függelékében* rögzített megrendelőlapokat, bejelentéseket, értesítéseket (továbbiakban formalapok) – amennyiben azokat kitöltve és kinyomtatott formában küldik meg a GIRO Zrt. részére - azon személyek aláírásával fogadja el, akiket a Klíringtag korábban az erre a célra a GIRO Zrt. által rendszeresített aláírás-bejelentő kartonon bejelentett.

A csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formalapjait nem köteles az ügyfél bejelentett aláírója aláírni, ha azok kísérőlevelét a bejelentett aláírók írják alá.

A formalapokat, illetve a csoportos fizetési üzenethez kapcsolódó kísérő levelet két, a Klíringtag által felhatalmazott személy együttesen írhatja alá.

Új felhatalmazott bejelentése esetén minden esetben új aláírás-bejelentő kartont kell kitölteni, amely tartalmazza a már korábban bejelentett személyek aláírását is. Egy időben egy karton lehet érvényben.

21.2. KAPCSOLATTARTÁS

21.2.1. KAPCSOLATTARTÁS ÜZEMELTETÉSEL KAPCSOLATOS KÉRDÉSEKBEN

- a) A GIRO Zrt.-vel történő kapcsolattartás érdekében a Klíringtagok a BKR-hez történő csatlakozást megelőzően a GIRO Zrt. részére a **27. számú formápon** írásban közölni kötelesek az elszámolás-forgalommal kapcsolatos pénzügyi, technikai és biztonsági feladatok ellátásáért felelős személyt, valamint helyettesét, továbbá a Bankközi Krízisfelelős és helyettesének, valamint a Zsírófelelős és helyettesének személyét és az elszámolásforgalmi szolgáltatással kapcsolatban 0-24 órában rendelkezésre álló elérhetőséget.

A GIRO Zrt. által küldött tájékoztatások és értesítések a Klíringtag bejelentett kapcsolattartói részére e-mail és GIROMail útján kerülnek kiküldésre. A fentiekben megadott személyek változása esetén a Klíringtag köteles a GIRO Zrt.-t a változásról haladéktalanul értesíteni. A változás bejelentés elmaradása esetén keletkezett károkért a Klíringtag felel.

- b) Napi üzemeltetést érintő kérdésekkel, észrevételekkel a Klíringtag a GIRO Zrt. Helpdesk szolgáltatását a jelen Üzletszabályzat **6. számú függelékben** megadott elérhetőségeken veheti igénybe.
- c) Annak érdekében, hogy az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő működési nehézségeket gyorsan és hatékonyan tudják a résztvevők kezelni, a GIRO Zrt. honlapján, csak a Klíringtagok által elérhető területen, valamennyi Klíringtag Zsírófelelőse és helyettese, valamint a Krízisfelelőse és helyettese adatait, elérhetőségeit közzéteszi a horizontális kapcsolattartás elősegítése érdekében.

21.2.2. KAPCSOLATTARTÁS A GIROINSTANT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK ESETÉN

A GIROInstant kiegészítő szolgáltatás igénybevételére szerződött Ügyfelek a szerződésben kötelesek kapcsolattartó személyeket megadni annak érdekében, hogy a szolgáltatás nyújtásával összefüggő egyeztetéseket végre tudják hajtani és a szolgáltatással összefüggő értesítéseket és tájékoztatásokat a GIRO Zrt. az Ügyfél kapcsolattartójának el tudja juttatni.

A fentiekben megadott személyek változása esetén az Ügyfél köteles a GIRO Zrt.-t a változásról haladéktalanul értesíteni. A változás bejelentés elmaradása esetén keletkezett károkért az Ügyfél felel.

A napi üzemeltetést érintő kérdésekkel, észrevételekkel az Ügyfél a GIRO Zrt. Helpdesk szolgáltatását a jelen Üzletszabályzat 6. számú függelékben megadott telefonszámon, telefax számon, valamint GIRO-Mail címen érheti el.

21.2.3. KAPCSOLATTARTÁS EGYÉB KÉRDÉSEKBEN

A GIRO Zrt. a Klíringtagokkal a nem üzemeltetési kérdések tekintetében az elszámolásforgalmi szolgáltatás során folyamatos kapcsolatot tart fenn, melynek alapformája az egyponos ügyfélkapcsolat tartás.

A GIRO Zrt. elérhetőségeit jelen Üzletszabályzat **6. számú függelék** tartalmazza.

21.2.4. POSTAI KÉZBESÍTÉSHEZ FŰZŐDŐ SZABÁLYOK, ELEKTRONIKUS ÚTON KÜLDÖTT MEGRENDELÉSEK

A Klíringtag és a GIRO Zrt, valamint a teljesítő fél egymásnak postai úton eljuttatott küldeményeit, leveleit - ellenkező bizonyításig - a feladástól számított 5. (ötödik) naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni. A tértivevényes ajánlott levél kézbesítettnek minősül, ha az „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza.

A BKR kiegészítő szolgáltatásait – ha erről a Felek külön megállapodásban megállapodtak – elektronikus úton a GIRO Zrt. honlapján keresztül megküldött formalap kitöltésével is megrendelhetik. Ennek részletes szabályait a Felek erről szóló külön megállapodása tartalmazza.

21.3. ADATKEZELÉS, ADATFELDOLGOZÁS

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás nyújtása során a Klíringtag képviseletében illetve kapcsolattartó személyként eljáró személyek (kapcsolattartók, BSZB tagok, szerződéseket aláíró személyek stb.) adatai, továbbá a fizetési kérelem és másodlagos számlazonosító szolgáltatásra szerződött Ügyfeleinek kapcsolattartói vonatkozásában adatkezelői tevékenységet lát el.

A GIRO Zrt. a kapcsolattartó személyek személyes adatait kizárólag az az általa nyújtott szolgáltatások teljesítéséhez szükséges és elégséges mértékben ismerheti meg, és az elszámolásforgalmi szerződés, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli, megismerésüket harmadik személyek részére - ide nem értve a külön törvényben meghatározott eseteket, valamint a 21.2.1. a.) pontban leírt és az érintettek felhatalmazásán alapuló esetet - nem teszi lehetővé.

Az adatvédelmi, adatbiztonsági és titoktartási kötelezettség a GIRO Zrt. alkalmazottját, megbízottját a GIRO Zrt.-vel azonos módon terheli.

A GIRO Zrt. a kezelt személyes adatot az adatkezelésről való tudomásszerzését követően haladéktalanul törli, ha a GIRO Zrt.-nél valamely a GIRO Zrt. által nyújtott szolgáltatás teljesítésével össze nem függő célból történő adatkezelésre került sor.

A személyes adatok védelméről szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott tájékoztatás útján a GIRO Zrt.-nek biztosítania kell, hogy az elszámolásforgalmi szolgáltatás, a másodlagos számlazonosító szolgáltatás és a fizetési kérelem szolgáltatás igénybevétele során az érintett természetes személy bármikor megismerhesse, hogy a GIRO Zrt. mely adatkezelési célokból milyen személyes adatokat kezel.

A GIRO Zrt. jogosult a szolgáltatás kapcsán általa kezelt személyes adatokat az elszámolásforgalmi szerződés, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződés hatálya alatt, valamint annak megszűnését követő polgári jogi elévülési ideig, vagy ha ezt jogszabály írja elő, akkor az abban foglalt ideig, kapcsolattartók és cégképviselők esetében a GIRO Zrt. honlapján közzétett adatkezelési tájékoztatóban meghatározott ideig megőrizni, tárolni, ezt követően visszaállíthatatlan módon törölni.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatással kapcsolatban valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződéssel kapcsolatban a honlapján elérhető, a GIRO Zrt. egyes szolgáltatásai kapcsán nyújtandó adatkezelési tájékoztatójában foglalt adatokat kezeli, az adatkezelésekre meghatározott időtartamig.

21.4. ARCHIVÁLT ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

A GIRO Zrt. a Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók által küldött kötegeket, egyedi tranzakciókat, az InterGIRO és GIROInstant platformok feldolgozásának napi eredményeit, napló állományait, a Klíringtagoknak megküldött kötegeket, valamint tranzakciókat archiválja. Az InterGIRO platformok archivált állományait fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig, a GIROInstant platform archivált adatait a mindenkor hatályos számviteli törvényben meghatározott ideig, de legalább a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig megőrzi és kezeli.

A Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók tudomásul veszik, hogy amennyiben jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt nem ír elő, az InterGIRO és GIROInstant platformokhoz kapcsolódó, az üzenetváltással összefüggő események visszakereshetőségét az érintett esemény időpontjától számított a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig biztosítaniuk kell.

Amennyiben a Klíringtag, illetve a Közvetlen Benyújtó egy utólagos vizsgálatkor az InterGIRO platformokban és GIROInstant platformban forgalmazott tranzakciókról a GIRO Zrt. által és a saját maga által archivált adatállomány között eltérést tapasztal, a Felek a GIRO Zrt. archívumának hitelességét – annak ellenkezőjének bizonyításáig – elfogadják.

A GIRO Zrt. a Klíringtag írásos megkeresése alapján – **3-7. számú formalap** kitöltésével és részére történő megküldésével – az általa archivált elszámolásforgalmi adatbázisból a Klíringtag által meghatározott egyedi tranzakciókat vagy kötegeket a BKR mindenkor hatályos Díjszabályzatában rögzített díj ellenében visszakeresi, és a Klíringtag részére megküldi.

A Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. archivált elszámolásforgalmi adatbázisából információkat csak a számlavezető Klíringtag igénybevételevel kérhet.

21.5. FIZETÉSI FELTÉTELEK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás díjait, a díjak számlázásának részletszabályait, valamint a számla reklamációk kezelését a BKR Díjszabályzata rögzíti.

21.5.1. SZOLGÁLTATÁSI DÍJAK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatást és annak kiegészítő szolgáltatásait a Klíringtag, illetve a Közvetlen Benyújtó díj ellenében veszi igénybe. Klíringtag az általa engedélyezett, nála számlát vezető Közvetlen Benyújtó üzeneteinek feldolgozása, elszámolása során felmerült díjakat köteles a GIRO Zrt. részére a hatályos BKR Díjszabályzata szerint megfizetni.

- a) Az elszámolásforgalmi szolgáltatás szektorszintű éves rendszerhasználati díját és az ezen felül fizetendő egyéb díjakat a GIRO Zrt. BKR Díjszabályzata tartalmazza, amelyet az Igazgatósága határozattal állapítja meg, és az MNB engedélyezi.

- b) A GIRO Zrt. a BKR Díjszabályzatának MNB engedélyezését követően, a Díjszabályzat közzétételével egyidejűleg írásban, postai küldeményben közli a Klíringtaggal a BKR Díjszabályzata alapján megállapított, szektorszintű éves rendszerhasználati díj Klíringtagra jutó összegét.
- c) Az elszámolásforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, a jelen Üzletszabályzat 19.4.1 és a 19.4.2 pontjában rögzített szolgáltatások, valamint a BKR Szabványok I. kötetében meghatározott opcionális- és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó díjakat a GIRO Zrt. vezérigazgatója saját hatáskörében – az Igazgatóság tájékoztatásával – eljárva a Bankközi Klíring Rendszer kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai szabályzatában határozza meg.
- d) Klíringtag egyedi kezdeményezése alapján a c) alpontba meghatározott díjszabályzatba nem sorolt szolgáltatás egyszeri/rendszeres igénybevétele esetén az GIRO Zrt. vezérigazgatója egyedi árat határozhat meg.
- e) Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt. által kibocsátott számlán előírt fizetési határidőig a számlát nem egyenlíti ki, a GIRO Zrt. késedelmi kamat felszámítására jogosult, melynek mértéke megegyezik a Ptk. késedelmi kamatmértéket szabályozó paragrafusában rögzítettel.
- f) Az a) és a c) alpontokban meghatározott díjakról szóló közleményt illetve határozatot a GIRO Zrt. a díjak hatálybalépése előtt 15 (Tizenöt) nappal köteles a Klíringtagoknak elektronikus formában megküldeni.

21.5.2. SZÁMLÁZÁS

A számlázás a Felek között az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételére kötött Szerződésben meghatározott feltételek, és a hatályos BKR Díjszabályzata vagy a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai esetén a megrendelést visszaigazoló lapon rögzítettek alapján történik.

22. ÁTMENETI RENDELKEZÉS

A GIRO Zrt. derogációs és átmeneti jelleggel megállapodást köthet a kérelmező Klíringtaggal a BKR Szabványok II. kötetében rögzített 001-00, 001-01, 001-02 és 007-01 tranzakciók InterGIRO1-ben történő forgalmazására.

A megállapodás megkötésének feltételei:

- ✓ a Klíringtag bizonyítani tudja, hogy technikai korlátok miatt nem képes az InterGIRO2-be küldeni a fentiekben felsorolt típusú tranzakcióit, továbbá határidőt tartalmazó tervet mutat be e technikai korlátok felszámolására, és
- ✓ nemzetgazdasági érdek.

A GIRO Zrt. a Klíringtagot a kérelem elbírálását követő 5 (öt) munkanapon belül döntéséről írásban értesíti.

23. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

23.1. KISZERVEZÉS

A GIRO Zrt. a BKR informatikai egységei vonatkozásában az alábbi, a kiszervezés körébe tartozó szerződéseket kötötte:

- ✓ Az InterGIRO platformok támogatása és szoftverkövetés, szerződött partner: Montran Corporation;
- ✓ SWIFT infrastruktúra üzemeltetése vonatkozásában szerződött partner: Magyar Nemzeti Bank;
- ✓ A GIROInstant platform támogatása és szoftverkövetés, szerződött partner: Centurion DK A/S (NETS Denmark A/S jogutódja);
- ✓ Egyponos helyszíni hardver és szoftver támogatás a rendszer hardver elemei vonatkozásában, szerződött partner: ORACLE Hungary Kft;
- ✓ A honlap üzemeltetés támogatására szerződött partner a HW Stúdió Kft.

24. HATÁLYOSSÁG

A BKR Üzletszabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege a GIRO Zrt. Igazgatósága elfogadó határozatát követően, az MNB jóváhagyó engedélyével válik érvényessé.

Jelen Üzletszabályzat a GIRO Zrt. által meghirdetett időpontban lép hatályba. A hatálybalépés napja nem lehet korábbi, mint az Üzletszabályzat teljesítő fél és a közvetlen résztvevők részére elektronikus úton történt megküldéstől számított 15 (tizenöt) naptári nap.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt BKR Üzletszabályzata hatálybalépésével egyidejűleg valamennyi korábbi BKR Üzletszabályzata hatályát veszti.

A BKR Üzletszabályzata és mellékletei egy eredeti papír alapú példányban készül.

24.1. ALKALMAZANDÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzatban bárminemű törvényre, jogszabályra, rendeletre, rendelkezésre, szabályozásra vagy más hasonló jellegű előírásra történő hivatkozás úgy értelmezendő, mint az adott törvény, jogszabály, rendelet, rendelkezés, szabályozás vagy előírás, hatályos (valamely későbbi törvény, jogszabály, rendelet, rendelkezés, szabályozás vagy előírás által módosított vagy azzal felváltott) változatára történő hivatkozás.

24.2. MELLÉKLETEK LISTÁJA

24.2.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI:

1. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten – Első Elszámolási Ciklus

2. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten - Rendkívüli Küldési Szakasz

3. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten - Második Elszámolási Ciklus

4. sz. melléklet: Felhatalmazás üzenetek forgalmazása

24.2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

5. sz. melléklet: Electra rendszertől átvett befogadott csoportos átutalási üzenetek feldolgozási üzemideje

6. sz. melléklet: Közvetlenül befogadott csoportos beszedési üzenetek feldolgozási üzemideje

7. sz. melléklet: Electra rendszertől átvett csoportos készpénz kifizetési üzenetek feldolgozási üzemideje

24.2.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI:

8. számú melléklet: Hajnali ciklus

9. számú melléklet: Első Elszámolási ciklus

10. számú melléklet: Második Elszámolási ciklus

11. számú melléklet: Harmadik Elszámolási ciklus

12. számú melléklet: Negyedik Elszámolási ciklus

13. számú melléklet: Ötödik Elszámolási ciklus

14. számú melléklet: Hatodik Elszámolási ciklus

15. számú melléklet: Hetedik Elszámolási ciklus

16. számú melléklet: Nyolcadik Elszámolási ciklus

17. számú. melléklet: Kilencedik Elszámolási ciklus

18. számú melléklet: Tizedik Elszámolási ciklus

19. számú melléklet: A szombati munkanapon alkalmazandó elszámolási szabályok

20. számú melléklet: Azonnali elszámolás üzemidő táblája

21. sz. melléklet: A BKR működését meghatározó szabályzatok, forma szerződések és kiegészítő információk

22. számú melléklet: Közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása az InterGIRO1 platformon

23. számú melléklet: Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok I-III. kötet

24. számú melléklet: InterGIRO2 - Külső interfész specifikáció I. kötet

25. számú melléklet: HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás
26. számú melléklet: Másodlagos számlaazonosító üzenetáramlási folyamatleírás
27. számú melléklet: Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás
28. számú melléklet: GIROInstant Elektronikus aláírási útmutató
29. számú melléklet: Likviditáskezelési útmutató

24.3. FÜGGELÉKEK LISTÁJA

1. számú Függelék: Fogalmak és rövidítések
2. számú Függelék: Az InterGIRO és GIROInstant platformok működtetésében használandó formalapok listája
3. számú Függelék: Csatlakozó Intézmény által benyújtandó okiratok
4. számú Függelék: A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai
5. számú Függelék: Bejelentett aláírást igénylő megrendelők, bejelentések és értesítők listája
6. számú Függelék: Elérhetőségek

A BKR Üzletszabályzat és mellékletei módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt fenti szövegét, a GIRO Zrt. Igazgatósága a 9/2020/6. számú határozatával jóváhagyólag elfogadta.

Budapest, 2020. november 18.

dr. Patai Mihály
az Igazgatóság elnöke

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató
igazgatósági tag

25. ENGEDÉLYEZÉS

A Magyar Nemzeti Bank a BKR Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, függelékeit a H-PIF-I-185/2020. (XII. 1.) számú határozatával engedélyezte. Ezzel együtt a Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-180/2020. (X.8.) számú határozatával jóváhagyott BKR Üzletszabályzata és mellékletei érvényüket veszítik.

ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN

Első Elszámolási Ciklus

Időpont	Tevékenység	Felelős
T-1 nap¹²		
15.30-21:00	Első banki küldési szakasz	Klíringtagok
15:30-tól	Visszajelzés a beérkezett kötegek (tranzakciók) eredményéről a beküldést követő 1 órán belül. A hibátlan kötegek feldolgozásra történő átvétele. Feldolgozásra átvett kötegek és / vagy tranzakciók fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatti kizárása.	GIRO Zrt.
18:00-19:00	Az MNB és a KELER Rt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz	Klíringtagok
20:30-ig	Keret megadása az MNB részéről.	MNB
Legkésőbb 20.45-ig	Az Első banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett csomagok Klíringtag által történő visszavonása	Klíringtagok
21:00	Az Első banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Az Első banki küldési szakasz lezárása.	GIRO Zrt
21:00-22:00	Első elszámolási szakasz	GIRO Zrt.
22.00-22.30	Tartalékidő	GIRO Zrt
legkésőbb 22:30*	Első banki fogadási szakasz kezdete	Klíringtagok
21.00 (vagy legkésőbb 22:30)* - 23:00	Második banki küldési szakasz	Klíringtagok
Legkésőbb 22:45-ig	A feldolgozásra átvett, de még el nem számolt kötegek Klíringtag által történő visszavonása	Klíringtagok GIRO Zrt.
23:00	A Második banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Második banki küldési szakasz lezárása, Második elszámolási szakasz megkezdése.	GIRO Zrt.
Legkésőbb T nap 01:00	A Második elszámolási szakasz befejezése, és az Első Elszámolási Ciklus lezárása, a jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére és a számított bankpozíciók továbbítása az MNB részére (az IBI mátrixban)	GIRO Zrt.

* A Tartalékidő igénybevételeitől, illetve az első elszámolási szakasz eredményeinek kiküldésétől függően.

¹² a T elszámolási napot megelőző elszámolási nap

„T nap” az az elszámolási nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon teljesítésre kerül.

Az üzemidőn kívül beküldött küldő kötegeket az InterGIRO1 platform 40-es hibakóddal visszautasítja.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN

Rendkívüli Küldési Szakasz

A Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett kötegek (tranzakciók) a Második Elszámolási Ciklusban kerülnek feldolgozásra.

Amennyiben a Klíringtagok T-1 napon legkésőbb 23:00-ig a T napon elszámolandó tételeik küldését nem tudják befejezni, úgy azt legkésőbb 22:45-ig a GIRO Zrt. felé a BKR Üzletszabályzat **2. számú Függelék/1.**-ben megadott Igénybejelentési formalapon a hivatkozott Üzletszabályzat 4.1.14 pontjában leírtak alapján jelezniük kell. A GIRO Zrt. – a mindenkor hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített pótdíj felszámítása mellett – rendkívüli küldési lehetőséget biztosít a Klíringtagok számára.

Amennyiben a Klíringtag a rendkívüli küldés lehetőségét olyan elszámolási napra (T nap) veszi igénybe, amelyik nem az előző elszámolási nap (T-1 nap) naptári napját követő naptári napra esik, a Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó folyamatos feldolgozási rend megszakításra kerül, azaz a GIRO Zrt. az érintett Klíringtag megbízásait a táblázatban megadott tevékenységek betartása/betartatása mellett

- ✓ a megelőző elszámolási napot követő naptári napon 6 óráig,
- ✓ az elszámolási napon (T napon) 6:00 – 7:15 között fogadja.

Időpont	Tevékenység	Felelős
T-1 nap 23:00 ¹³	A Második banki küldési szakasz lezárása	GIRO Zrt.
T-1 nap 23:00 – T nap 07:15 ¹⁴	Rendkívüli Küldési Szakasz	Klíringtagok
T-1 nap 23:00-tól	Visszajelzés a beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről a beküldést követő 1 órán belül. A hibátlan kötegek feldolgozásra történő átvétele. Feldolgozásra átvett kötegek és vagy tranzakciók fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatti kizárása	GIRO Zrt.
Legkésőbb T nap 06:45- ig	Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett kötegek Klíringtag által történő visszavonása	Klíringtagok GIRO Zrt.
07:15	A Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Rendkívüli küldési szakasz lezárása.	GIRO Zrt.
Legkésőbb 08:00	Az Első Elszámolási Ciklusban sorban maradt és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciókról szóló SUMITUP jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok és az MNB részére	GIRO Zrt.

A további folyamat a Második Elszámolási Ciklus szerinti módon és ütemezéssel történik.

¹³ a T-1 napot követő naptári napon hajtódik végre az esemény. Ha ez munkaszüneti napra esik, akkor nem egyenlő a T nappal, ami kizárólag elszámolási nap lehet.

¹⁴ a T-1 napot követő naptári napon hajtódik végre az esemény. Ha ez munkaszüneti napra esik, akkor fent jelzett módon a folyamat megszakításra kerül.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon teljesítésre kerül.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN Második Elszámolási Ciklus

Amennyiben az Első Elszámolási Ciklus lezárása után fedezethiány miatt el nem számolt – sorbanálló – tranzakciók maradtak, és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban az InterGIRO1 platform által feldolgozásra átvett tranzakciókat, úgy az érintett Klíringtagok az alábbi lépések szerint járnak el.

Időpont	Tevékenység	Felelős
T nap		
09:45	MNB engedély megadása a sorban maradt, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók feldolgozásához	MNB
09:45 - 11:00	A sorlebontási engedéllyel rendelkező Klíringtagok tranzakcióinak elszámolása, illetve a sorlebontási engedéllyel nem rendelkező tranzakciók visszautasítása	GIRO Zrt.
11:00 - 12:00	A feldolgozás során keletkezett jelentések továbbítása a Klíringtagok felé és a Klíringtagi pozíciók továbbítása az MNB részére	GIRO Zrt.
12:30	A Klíringtagok a jelentések fogadását befejezik	Klíringtagok

„T nap” az a nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon teljesítésre kerül.

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

FELHATALMAZÁS ÜZENETEK FORGALMAZÁSA

A csoportos beszedési üzenetekhez kapcsolódó felhatalmazás üzenetek ellenőrzött közvetítésére a GIRO Zrt. a Klíringtagok részére elszámolási napokon a következők szerint áll rendelkezésre:

Időpont	Tevékenység	Felelős
T nap		
10:00 – 22:00	Felhatalmazás üzenetek fogadása a Klíringtagoktól	GIRO Zrt.
10:00-től	Visszajelzés a beérkezett üzenetek ellenőrzésének eredményéről (FELHAC, FELHNA) a beküldést követő 1 órán belül.	GIRO Zrt.
10:00 – 21:45	Beküldött és a GIRO Zrt. által átvett Felhatalmazás üzenetek visszavonása	Klíringtag
22:00	Felhatalmazás üzenetek befogadásának vége	GIRO Zrt.
22:30 - 09:00	A befogadott felhatalmazás üzenetek továbbítása a címzett Klíringtagok részére	GIRO Zrt.
Legkésőbb 09:00	A címzett Klíringtag az üzenetek fogadását befejezi	Klíringtagok

Az üzemidőn kívül beküldött felhatalmazásokat az InterGIRO1 platform a következő elszámolási nap nyitásáig tárolja és a következő elszámolási napon feldolgozza.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELECTRA RENDSZERTŐL ÁTVETT CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE¹⁵

Időpont	Tevékenység	Felelős
T- 1 nap		
18:30 – 20:00	Az értéknapos csoportos átutalási üzenetek átvétele az Electra rendszertől	GIRO Zrt.
19:30 – 22:00	Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett értéknapos csoportos átutalási üzenetek ellenőrzésének eredményéről	GIRO Zrt.
18:30 – 22:00	Az értéknapos csoportos átutalások kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére	GIRO Zrt.
T nap		
01:30-04:30	Hajnali ciklusban elszámolásra kerülő értéknapos csoportos üzenetek visszaigazolása a 8. számú melléklet szerint	GIRO Zrt.
7:00 – 17:30	1-10. ciklusban elszámolásra kerülő értéknapos és tárgynapi csoportos üzenetek visszaigazolása	GIRO Zrt.
6:00 – 15:30*	Tárgynapi csoportos átutalási üzenetek átvétele az Electra rendszertől	GIRO Zrt.
6:00 – 16:00	Tárgynapi csoportos átutalások kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére	GIRO Zrt.
01:30** – 16:30	Értéknapos és tárgynapi csoportos átutalások fedezetjelző üzeneteinek megküldése, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be	Klíringtag
01:45 – 16:45	Nyugta a fedezetjelző válasza a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára	GIRO Zrt.
06:00 – 17:00	Fizetést vagy fogadáskorlátozással érintett üzenetek / tételek elszámolásának letiltása	GIRO Zrt.
04:00 – 18:00	Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től az Benyújtó bankjának	GIRO Zrt.
05:00 – 18:00	Elszámolási értesítés Benyújtó számára a csoportos átutalási üzenetek elszámolásáról	GIRO Zrt.

¹⁵ Amennyiben a csoportos átutalások feldolgozása az InterGIRO1 rendszerben történik, az üzemidők a 22. számú melléklet szerinti.

T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap legkésőbb 06:00 – 18:30	Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalási tételek partnerbankok általí visszautasításáról	GIRO Zrt.
T+5 nap legkésőbb 06:00 – 18:30	Összesített beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalás tételek partner- bank általí visszautasításáról	GIRO Zrt.

* T napon 14:00 óráig a számlavezető Klíringtag felelőségének írásos megkeresésére a határidők 16:30 óráig meghosszabbíthatók.

** A 01:30-as időpont a hajnali ciklusra benyújtott értéknapos csoportos átutalási megbízásokat érintő fedezetjelző üzenetek megküldésére vonatkozik,

6. SZÁMÚ MELLÉKLET

KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS BESZEDÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE

Időpont	Tevékenység	Felelős
T-1 napon 08:00 – 20:00	Csoportos beszédési üzenetek beküldése	Közvetlen Benyújtó
T-1 napon 09:00 - 21:00	Visszajelzés Közvetlen Benyújtó számára a beérkezett csoportos beszédési üzenetek ellenőrzésének eredményéről a beküldést követő 1 órán belül	GIRO Zrt.
T napon legkésőbb 06:00 - 09:00	A csoportos beszédési üzenetek tételeiből konvertált tranzakciók kiküldése a kötelezett hitelintézetek felé	GIRO Zrt. Klíringtag
E, E+1, E+2, E+3, E+4 nap	A kötelezett számlájának terhelése	A kötelezett számlát ve- zető hitelintézet
E, E+1, E+2, E+3, E+4 nap 16:00 - 01:00	A beszédés teljesítésről, ill. visszautasításról szóló válasz-tranzakciók fogadása, feldolgozása és elszámolása	GIRO Zrt.
E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap legkésőbb 06:00 –9:00	Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon feldolgozott, E terhelési dátumú csoportos beszédési tételek partnerbankok általi válaszaikról,	GIRO Zrt
E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap legkésőbb 06:00 - 09:00	A Benyújtó bankjának értesítése a beszédési tételek partnerbankok általi válaszaikról, az elszámolás eredményéről	GIRO Zrt.
E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap	A Benyújtó számlán jóváírás teljesítése	Közvetlen Benyújtó bankja
E+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Összesített beszámoló kiküldése a Benyújtó számára a T napon feldolgozott csoportos beszédési tételek partnerbankok általi válaszaikról	GIRO Zrt.

„E nap” a csoportos beszédési üzenetben megadott terhelési dátum, a kötelezett számla terhelésének napja (amennyiben a megadott dátum nem elszámolási nap, akkor a következő elszámolási nap). A E, E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 egymást követő elszámolási nappal megegyező munkanap.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyen a GIRO Zrt. a csoportos beszédési üzeneteket a Klíringtag részére továbbítja.

Az üzemidőn kívül beküldött csoportos üzeneteket az InterGIRO1 platform a következő elszámolási nap nyitásáig tárolja és a következő elszámolási napon feldolgozza.

7. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELECTRA RENDSZERTŐL ÁTVETT CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEM-
IDEJE¹⁶

Időpont	Tevékenység	Felelős
T-1 nap		
18:30 – 20:00	Az értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek átadása az Electra rendszerből	GIRO Zrt.
19:30 – 22:00	Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek formai ellenőrzésének eredményéről, valamint a hibátlan tételek után fizetendő postai díjakról	GIRO Zrt.
18:30 – 22:00	Az értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére	GIRO Zrt.
T-nap		
06:00 – 08:30	Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be	Klíringtag
06:30 – 09:00	Nyugta a fedezetjelző válasza a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára	GIRO Zrt.
06:00 – 09:00	Értesítés a fedezetellenőrzés eredményéről a GIRO Zrt.-től a Benyújtónak	GIRO Zrt.
06:00 – 09:00	Az elszámolt üzenetek kifizetési utalványainak átadása a Posta Elszámoló Központ részére és a KPTOTALSUM üzenet átadása a Benyújtó bankjának	GIRO Zrt.
09:00 – 15:00	Visszajelzés Benyújtó számára a csoportos készpénz kifizetési üzenet elszámolásáról, az utalványok postai átvételének időpontjáról, valamint a postai utalványozásokról	GIRO Zrt.

¹⁶ Amennyiben a csoportos készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása az InterGIRO1 rendszerben történik, az üzemidők a 22. számú melléklet szerinti.

NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

8. SZÁMÚ MELLÉKLET

Időpont	Tevékenység	Felelős
Hajnali elszámolási ciklus		
legkésőbb 01:00-ig	Éjszakai elszámolásból megmaradt Keret átvétele	GIRO Zrt.
01:45-től	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. Az 5. számú melléklet szerinti hibátlan kötegek/tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
04:00-ig	Elszámolás elvégzése	GIRO Zrt.
legkésőbb 04:05-től	Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok számára.	GIRO Zrt.
legkésőbb 04:05-től	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok
05:00-ig	Elszámolási eredmények megküldése az MNB-nek teljesítésre (IBIEA.034, IBISEA.035 fájlok)	GIRO Zrt. MNB



9. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0	Első elszámolási ciklus		
	06:00-07:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés az első banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	07:30-08:20	Elszámolási időszak	
	07:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása.	GIRO Zrt.
	07:30-07:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	07:30-07:50	Lehívás teljesítése	MNB
	07:40-07:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 08:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	08:20-08:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az első elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 8:20 előtt is megtörténhet.


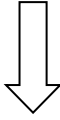
10. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Második elszámolási ciklus		
	07:30-08:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a második banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	08:30-09:20	Elszámolási időszak	
	08:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása.	GIRO Zrt.
	08:30-08:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	08:30-08:50	Lehívás teljesítése	MNB
	08:40-08:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 09:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	09:20-09:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a második elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 9:20 előtt is megtörténhet.

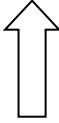
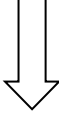
11. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős	
 B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Harmadik elszámolási ciklus			
	08:30-09:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a harmadik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.	
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.	
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok	
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok	
	09:30-10:20	Elszámolási időszak		
		09:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása.	GIRO Zrt.
		09:30-09:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
			Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
		09:30-09:50	Lehívás teljesítése	MNB
	09:40-09:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.	
	legkésőbb 10:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.	
	10:20-10:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért, a harmadik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 10:20 előtt is megtörténhet.


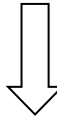
12. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Negyedik elszámolási ciklus		
	09:30-10:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a negyedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	10:30-11:20	Elszámolási időszak	
	10:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	10:30-10:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	10:30-10:50	Lehívás teljesítése	MNB
	10:40-10:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 11:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
11:20-11:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a negyedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 11:20 előtt is megtörténhet.



13. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős	
 B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Ötödik elszámolási ciklus			
	10:30-11:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés az ötödik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.	
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.	
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok	
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok	
	11:30-12:20	Elszámolási időszak		
		11:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
		11:30-11:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
			Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
		11:30-11:50	Lehívás teljesítése	MNB
	11:40-11:50	Ha a Klíringtag lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.	
	legkésőbb 12:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.	
	12:20-12:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az ötödik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és ciklus zárása 12:20 előtt is megtörténhet.

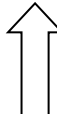

14. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Hatodik elszámolási ciklus		
	11:30-12:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hatodik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	12:30-13:20	Elszámolási időszak	
	12:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	12:30-12:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	12:30-12:50	Lehívás teljesítése	MNB
	12:40-12:50	Ha a Klíringtag lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 13:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	13:20-13:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a hatodik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 13:20 előtt is megtörténhet.



15. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Hetedik elszámolási ciklus		
	12:30-13:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hetedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	13:30-14:20	Elszámolási időszak	
	13:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	13:30-13:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	13:30-13:50	Lehívás teljesítése	MNB
	13:40-13:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 14:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	14:20 – 14:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a hetedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 14:20 előtt is megtörténhet.


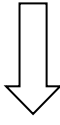
16. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Nyolcadik elszámolási ciklus		
	13:30-14:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a nyolcadik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	14:30-15:20	Elszámolási időszak	
	14:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	14:30-14:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	14:30-14:50	Lehívás teljesítése	MNB
	14:40-14:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 15:20-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
15:20-15:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a nyolcadik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 15:20 előtt is megtörténhet.

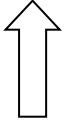
17. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős	
 B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 	Kilencedik elszámolási ciklus			
	14:30-15:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a kilencedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.	
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.	
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok	
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok	
	15:30-16:20	Elszámolási időszak		
		15:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
		15:30-15:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
			Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
		15:30-15:50	Lehívás teljesítése	MNB
		15:40-15:50	Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
		legkésőbb 16:20-ig	Elszámolás elvégzése	GIRO Zrt.
	A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére		MNB GIRO Zrt.	
	16:20-16:30	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a kilencedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 16:20 előtt is megtörténhet.

18. SZÁMÚ MELLÉKLET

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 Banki küldési időszak 06:00-17:00	Tizedik elszámolási ciklus		
	15:30-17:00	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a tizedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	17:00-17:50	Elszámolási időszak	
	17:00	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	17:00-17:15	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	17:00-17:40	Lehívás teljesítése	MNB
	17:30-17:40	Ha a Klíringtag a lehívás 30 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 17:50-ig	Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
17:50-18:10	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.


Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a tizedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 17:50 előtt is megtörténhet

Az elszámolási nap zárása a lehívás teljesítése időponthoz igazodik.

A 16.3.3. pontban leírtak alapján meghosszabbított befogadási idő alkalmazása esetén a fentiekben megadott időpontok a meghosszabbítás idejével (pl. 20 perc) módosulnak.

19. SZÁMÚ MELLÉKLET

A szombati munkanap utolsó elszámolási ciklusa

	Időpont	Tevékenység	Felelős
 Banki küldési időszak 06:00-13:30	Hetedik elszámolási ciklus		
	12:30-13:30	Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hetedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása.	GIRO Zrt.
		A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele.	GIRO Zrt.
		A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása.	Klíringtagok
		Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz.	Klíringtagok
	13:30-14:20	Elszámolási időszak	
	13:30	Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása	GIRO Zrt.
	13:30-13:45	Elszámolási előértesítés előállítása	GIRO Zrt.
		Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére	GIRO Zrt.
	13:30-14:10	Lehívás teljesítése	MNB
	14:00-14:10.	Ha a Klíringtag a lehívás 30 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé	GIRO Zrt.
	legkésőbb 14:20-ig	Elszámolás elvégzése	GIRO Zrt.
		A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	MNB GIRO Zrt.
14:20-14:40	Banki fogadási időszak	GIRO Zrt, Klíringtagok	

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási nap zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az elszámolási ciklus eredményeinek fogadása, és a ciklus zárása 14:20 előtt is megtörténhet.

Az elszámolási nap zárása a lehívás teljesítése időponthoz igazodik.

A 16.3.3. pontban leírtak alapján meghosszabbított befogadási idő alkalmazása esetén a fentiekben megadott időpontok a meghosszabbítás idejével (pl. 20 perc) módosulnak.

Szombati munkanapra vonatkozó speciális szabályok

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

20. SZÁMÚ MELLÉKLET

AZONNALI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLA

Időpont	Tevékenység	Felelős
GIROInstant platform		
00:00 –24:00	GIROInstant platform által bankközi térben az azonnali elszámolás és a kiegészítő szolgáltatás üzeneteinek fogadása, feldolgozása, továbbítása	GIRO Zrt.
00:00 –24:00	Azonnali elszámolás és a másodlagos számlaazonosítók üzeneteinek küldése, fogadása	Klíringtag
00:00 –24:00	Fizetési kérelem üzeneteinek küldése, fogadása	Klíringtag
Likviditáskezelés		
Hétköznap 7:05-től 15 percenként VIBER nyitvatartása alatt*	Automatikus likviditáskezelés, a gyűjtőszámla és a Klíringtag bankszámlája közötti átvezetések automatikus kezdeményezése	GIRO Zrt.
Hétköznap 7:00-tól VIBER zárásig**	A gyűjtőszámla és a Klíringtag bankszámlája közötti átvezetések manuális kezdeményezése	
06:15–07:00 között	Átállási időszak VIBER nyitása előtt, amely idő alatt nem lehet átvezetéseket kezdeményezni	
18:00*-tól MNB ÜF szerinti azonnali hitelkeret átadást követő 5 percig*	Átállási időszak VIBER zárását követően, amely idő alatt nem lehet átvezetéseket kezdeményezni	
MNB ÜF szerint	Hitelkeret átadása MNB részéről	MNB
MNB ÜF szerinti azonnali hitelkeret átadást követő 5. perctől* 06.15-ig	MNB Hitelkeret-nyilvántartó Moduljának nyitvatartása, amely időszak alatt az MNB pótfedezet igénybevételét biztosítja hitelnyújtás formájában az érintett Klíringtagok részére 15 percenkénti automatikus ellenőrzés, vagy manuális ellenőrzés alapján	MNB, GIRO Zrt.
Automatikus riportok		
00:00 órától kezdődően minden órában	Rekonsziliációs ciklusok, naponta összesen 24 ciklus van	GIRO Zrt.
00:05 órától kezdődően 15 percenként	Automatikus likviditás ellenőrzésnek futtatása	GIRO Zrt.
00:00 órától kezdődően minden órában	Automatikus „Ciklus összesítő riport” (CRR) kiküldése	GIRO Zrt.
00:00 órától	Automatikus Elszámolási nap összesítő riport (DRR) kiküldése	GIRO Zrt.
GIROInstant Monitoron keresztül lehívható riportok		

00:00 órától kezdődően legkorábban minden óra 5 perctől az adott óra 60. percéig	Letölthető „Ciklus tranzakciós riport”(CTR)	Klíringtag
minden nap legkorábban 00:05-től 3:00-ig	Letölthető „Napi tranzakciós riport”(DTR)	Klíringtag
minden nap 00:05-től	GIROInstant Monitoron keresztül letölthető „Proxy tranzakciós riport”(PTR)	Klíringtag
minden nap 00:05-től	GIROInstant Monitoron keresztül letölthető „Proxy adattisztítási riport”(PYR)	Klíringtag

* VIBER nyitvatartási időt az MNB ÜF határozza meg, amely az MNB értesítése alapján módosulhat.

** A rekonziliációs ciklus zárás ideje (minden óra kb. 59-60. perce) alatt indított manuális ellenőrzések elutasításra kerülnek.

21. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BKR működését meghatározó szabályzatok, szerződés blanketták és kiegészítő információk

Szabályzatok:

nyilvános:

1. BKR Üzletszabályzata és mellékletei
2. BKR Díjszabályzata
3. BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai

nem nyilvános:

1. BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata
2. BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (IG2-EIS)

Szerződés blanketták (nem nyilvánosak):

1. BKR Csatlakozási Szerződés és mellékletei
2. BKR Elszámolásforgalmi Szerződés és mellékletei
3. GIRODirect Szolgáltatási Szerződés
4. GIROHáló Szolgáltatási Szerződés
5. GIROLock Szolgáltatási Szerződés
6. Elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételét Megszüntető Megállapodás

Kiegészítő információk:

1. Adott évre vonatkozó BKR tesztelési időpontok (lásd www.giro.hu)
2. Adott évre vonatkozó BKR tanfolyamok időpontjai (lásd www.giro.hu)

22. SZÁMÚ MELLÉKLET

Közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása az InterGIRO1 platformon

A GIRO Zrt. előzetes értesítése mellett a közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása és elszámolása az InterGIRO1 platformon történik meg a jelen mellékletben rögzítettek szerint.

1. BENYÚJTÁS MÓDJA

A GIRO Zrt. a csoportos üzeneteket kizárólag elektronikus formában, a Klíringtag által bejelentett Közvetlen Benyújtótól fogad be. A befogadás további feltétele, hogy a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzeneteken kötelezett számlaként csak a Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtag által vezetett fizetési számla adható meg.

A GIRO Zrt. Közvetlen Benyújtótól bankközi csoportos üzeneteket fogad be, melyek feldolgozását a GIRO Zrt. végzi.

A GIRO Zrt. kizárólag Electra rendszerrel előállított és GIROLock tanúsítvánnyal hitelesített csoportos üzeneteket veszi át.

Közvetlen Benyújtó az általa benyújtott csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetekben jelzi, hogy melyik terhelési napon kéri a számlavezető Klíringtagjától az üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének vizsgálatát. A terhelési dátum a benyújtáskor érvényes elszámolási dátumnál legfeljebb 10 (tíz) naptári nappal későbbi lehet.

Amennyiben a benyújtott üzenet hibátlan, de az abban megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. által üzemeltetett Electra rendszer nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot követő elszámolási napig tárolja.

Az Electra rendszer az üzeneteket az InterGIRO1 platformon történő elszámolásra a terhelési napon - ha az a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a terhelési napot követő elszámolási napon - jelen **melléklet 12-13. pontjában** megjelölt időszakon belül adja át.

A tárolási időszakon belül az ügyfél az Electra rendszerben visszavonhatja a teljes üzenetet, vagy annak egyes tételeit.

2. ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalási üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen **melléklet 12. és 13. pontjában** megjelölt időszakon belül veszi át.

Amennyiben a benyújtott üzenet hibátlan, de az abban megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot a következő elszámolási napra ütemezi át.

A Közvetlen Benyújtó akkor tekintheti a csoportos üzeneteket a GIRO Zrt. által elfogadottnak, ha arra a GIRO Zrt.-be küldést követően a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolást az ellenőrzés eredményéről megkapta. A visszaigazolás(ok)nak a csoportos üzenetek benyújtását követő 1 órán túli elmaradása esetén Közvetlen Benyújtó kötelessége a megadott Helpdesk Szolgáltatóval a kapcsolatot felvenni és az attól kapott tájékoztatás szerint eljárni. A visszaigazolás Közvetlen Benyújtó általi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

A beérkezésre vonatkozóan a GIRO Zrt. nyilvántartásait kell hitelesnek tekinteni.

A Közvetlen Benyújtó és a GIRO Zrt. között valamennyi üzenetváltás olyan adatátviteli eszközön történik, mint amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

3. A VISSZAVONÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtó az Electra ügyfélprogram felületén a csoportos üzenetek tekintetében tranzakció és köteg szintű visszavonást tud végrehajtani.

Az Electra rendszer által a jelen **melléklet 12. és 13. pontjában** megjelölt időszakon belül átadott és a GIRO Zrt. által átvett üzenet visszavonására nincs lehetőség.

4. HIBÁS CSOPORTOS ÜZENETEK KEZELÉSE

A GIRO Zrt. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerint ellenőrzi a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzeneteket, és az ellenőrzés eredményéről szabványos visszaigazolást küld.

A hibás, visszautasított csoportos üzenetek feldolgozásra nem kerülnek, a Közvetlen Benyújtó azokat a hibák kijavítása után újból benyújthatja.

5. FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- a) Amennyiben az MNB fizetés- és / vagy fogadáskorlátozó **határozata a jelen melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszak kezdete előtt a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve számlavezetett ügyfeleiknek a korlátozás után küldött, a korlátozással érintett tranzakciókat a küldő Közvetlen Benyújtó felé a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- b) Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata a jelen melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszakban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleiknek küldött tranzakciókat az alábbiak szerint kezeli:
 - i) ha a csoportos átutalási üzeneteket az Electra rendszer a határozat beérkezése előtt adta át, akkor az InterGIRO1 platform az átvett üzeneteket ismételtelen feldolgozza és a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

- ii) ha a csoportos átutalási üzeneteket az Electra rendszer a határozat beérkezése után adja át, akkor a GIRO Zrt. a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata** a jelen **melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszaka után, de az első ciklus**
 - i) **első küldési szakasza elszámolásának megkezdéséig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Részrtvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az InterGIRO1 platform újra feldolgozza, és a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja
 - ii) **első szakasza elszámolása után, de a második küldési szakasza elszámolásának megkezdéséig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a GIRO Zrt. a korlátozást csak azokra az üzenetekre tudja érvényesíttetni, amelyek elszámolása az első szakaszban nem történt meg. Ezeknek az üzeneteknek az elszámolását a GIRO Zrt. nem engedélyezi.

6. FEDEZETELLENŐRZÉS A FELDOLGOZÁSKOR

A fedezetellenőrzés az Electra rendszer által átadott csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek szintjén történik. A GIRO Zrt. a megjelölt terhelési napon fedezetellenőrzést kér a számlavezető Klíringtagtól, és a válasz alapján a GIRO Zrt. az engedélyezett (fedezettel rendelkező) csoportos üzeneteket – a fedettkérést követő elszámolási napon – a számlavezető Klíringtag fedezetének terhére elszámolja, a nem engedélyezett üzeneteket pedig – a számlavezető Klíringtag válasza alapján – visszautasítja.

A Klíringtag jogosult lemondani a fedezetellenőrzésről, a fedettkérő-fedezetjelző üzenetváltásról, és általános hatályú jognyilatkozatban előre felhatalmazni a GIRO Zrt.-t az általa vagy számlavezetett ügyfelei által közvetlenül benyújtott összes csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenet elszámolására.

A fedezetellenőrzésre, a fedettkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtag jogosult a fedetjelző válasz elmaradásának esetére, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozatban meghatározott feltételekkel a GIRO Zrt.-t felhatalmazni a csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek elszámolására vagy visszautasítására.

Amennyiben az Első elszámolási szakasz megkezdéséig a fedettkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtagtól fedetjelző válasz nem érkezik be, az üzenet elszámolására kizárólag a Klíringtag fedetjelző válaszána beérkezését követően a Második elszámolási szakaszban kerülhet sor. Amennyiben az Első elszámolási ciklus elszámolásának megkezdéséig a Klíringtagtól fedetigazolás (fedetjelző válasz) nem érkezik be, akkor a Klíringtag általános hatályú felhatalmazó jognyilatkozatában foglaltak szerint kell eljárni (elszámolás vagy visszautasítás).

A fedezetellenőrzés eredményéről a Közvetlen Benyújtó a BKR IG1 Szabványok III. kötetében rögzítettek szerinti szabványos üzenetben értesül.

Amennyiben Klíringtag a fedezetkérő üzenetre küldendő fedezetjelző válaszát a kommunikációs rendszer hibája miatt elektronikus úton nem tudja a GIRO Zrt. részére megküldeni, Klíringtagnak lehetősége van a fedezetjelzést adathordozón a GIRO Zrt. részére a feldolgozási üzemidők figyelembevételével eljuttatni.

Amennyiben a Klíringtag valamely csoportos átutalási, illetve csoportos készpénz kifizetési üzenetre – amely utóbbi esetben magában foglalja az átutalni kívánt összeget és a GIRO Zrt. által kiszámított postai tételdíjak összegét – a teljes fedezetet biztosítani nem tudja, úgy a teljes csoportos üzenet visszautasításra kerül. A fedezettel rendelkező csoportos üzenetek átutalási tételei az InterGIRO1 platformon a beérkezés sorrendjében kerülnek feldolgozásra. A készpénz kifizetési üzenetek csak az összes válasz megérkezése után együttesen kerülnek feldolgozásra.

Ha az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó határozata a fedezetkérés kiadását követően érkezik a GIRO Zrt.-be, akkor a korlátozással érintett tranzakciókat tartalmazó üzenetek elszámolható összege kisebb lesz a fedezetkérésben jelzett összegnél. A Közvetlen Benyújtó számlavezető Klíringtagja által adott fedezetjelzést ezért az InterGIRO1 platform visszautasítja. A GIRO Zrt. a korlátozással érintett tranzakciók összegével csökkentett üzeneteket számolja el. A feldolgozás eredményéről (az elszámolt fedezeti összeg feltüntetésével) szabványos üzenetben értesíti a Közvetlen Benyújtót és a számlavezető Klíringtagot.

6.1. KLÍRINGTAG ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Klíringtag köteles ellenőrizni a fedezetigazolás kiadása előtt, hogy a fedezetkérő üzenetek együttes összege megegyezik-e a csoportos átutalási és készpénz kifizetési megbízásokra biztosított fedezet és a fedezethiány miatt elszámolni nem engedélyezett csoportos üzenetek együttes összegével.

7. CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA, ELSZÁMOLÁSA

7.1. CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENET

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott, fedezettel rendelkező csoportos átutalási üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja és elszámolja;
- b) az elszámolt egyedi tranzakciókat a jogosultak számláját vezető Klíringtaghoz továbbítja;
- c) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- d) a jogosultak számláját vezető Klíringtagtól kapott visszautalásokat elszámolja;
- e) a visszautalások elszámolásáról a Közvetlen Benyújtót és számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- f) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére teljesítés céljából megküldi.

7.2. CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENET

A GIRO Zrt.

- a) a számlavezető Klíringtag fedezetigazolása alapján benyújtott készpénz kifizetési üzeneteket – a postai díjjal megnövelt értékben – egy összegben elszámolja;
- b) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- c) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére teljesítés céljából megküldi;
- d) az elszámolt csoportos készpénz kifizetés üzenetek tételeiből előállított postai kifizetési utalványok adatait a Posta Elszámoló Központhoz (PEK) továbbítja;
- e) a postai átvétel időpontjáról és a postai tételazonosítókról a Közvetlen Benyújtót értesíti.

8. GIRO ZRT. ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A GIRO Zrt. a feldolgozás során valamennyi általa kiküldött köteg/üzenet tényleges kiküldése előtt ellenőrzi, hogy az adott kötegben/üzenetben szereplő tételek száma és összege a Közvetlen Benyújtó által benyújtott tételek számával, összegével megegyezik-e.

Mindaddig, amíg az egyeztetés eltérést mutat, addig az eredményt a GIRO Zrt. nem adja ki.

9. A FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtók az InterGIRO1 platform által adott válaszokat a jelen melléklet 12. és 13. pontjában meghatározott időszakokban vehetik át. A GIRO Zrt.-től érkező üzenetek átvételének elmulasztása a Közvetlen Benyújtó felelőssége, az ennek elmaradásából eredő károk a Közvetlen Benyújtót terhelik. A válaszok átadását a GIRO Zrt. olyan adatátviteli eszközön teszi meg, amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

Amennyiben Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt.-től fogadott üzenetnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Közvetlen Benyújtónak a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell a megadott Helpdesk Szolgáltatónak.

10. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Közvetlen Benyújtó azonnal köteles ellenőrizni az Electra rendszertől kapott, a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolás tartalmát és azt összehasonlítani a benyújtott csoportos üzeneteivel.

Eltérés esetén a Közvetlen Benyújtó köteles azonnal intézkedni a befogadott üzenet feldolgozásának felfüggesztése érdekében a megadott Helpdesk Szolgáltatónál, aki a további teendőket az eset körülményeit mérlegelve határozza meg.

Ha az eltérést a Közvetlen Benyújtó által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Közvetlen Benyújtónak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az Electra rendszer meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrzés elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

11. SZÁMLAINFORMÁCIÓ ADÁSA

A Közvetlen Benyújtók számlájának terhelése (megbízási összeg illetve készpénz kifizetési üzenet + postai díjszabásban rögzített díj) a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó közötti számlaszerződésben szabályozottak szerint történik. Az egyes tranzakciók a Klíringtag által küldött számlakivonaton nem szerepelnek tételesen, azokat a Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. által kiküldött elszámolási értesítésből nyerheti ki.

12. ELECTRA RENDSZERTŐL AZONOS NAPI TERHELÉSRE ÁTVETT CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE AZ INTERGIRO1 PLATFORMON

Időpont	Tevékenység	Felelős
T- 1 nap 11:00 – 15:00*	Az azonos napi (T-1) terhelésű csoportos átutalási üzenetek átadása	GIRO Zrt.
T- 1 nap 11:00 – 15:00*	Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett azonos napi terhelésű csoportos átutalási üzenetek ellenőrzésének eredményéről az átadást követő 1 órán belül	GIRO Zrt.
T- 1 nap 15:00*	Az azonos napi terhelésű csoportos átutalásokra vonatkozó Fedezetellenőrzés kérő üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére	GIRO Zrt.
T-1 nap 16:00 – 22:00	Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be	Klíringtag
T-1 nap 16:30 – 23:00	Nyugta a fedezetjelző válasza a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára	GIRO Zrt.
T-1 nap 8:00 – 23:00	Fizetést vagy fogadáskorlátozással érintett üzenetek / tételek elszámolásának letiltása	GIRO Zrt.
T nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től az Benyújtó bankjának	GIRO Zrt.
T nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Elszámolási értesítés Benyújtó számára a csoportos átutalási üzenetek elszámolásáról	GIRO Zrt.
T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalási tételek partnerbankok általi visszautasításáról	GIRO Zrt.
T+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Összesített beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalás tételek partnerbank általi visszautasításáról	GIRO Zrt.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyen a GIRO Zrt. a csoportos fizetési üzenetek elszámolását elvégzi, az elszámolt tranzakciókat a Klíringtagok részére és az IBI-mátrixot az MNB részére teljesítésre továbbítja. (A T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap visszautalások elszámolási napja.)

* T-1 napon 11:45 óráig a számlavezető Klíringtag felelősének írásos megkeresésére a határidők 18 óráig meghosszabbíthatók.

13. ELECTRA RENDSZERTŐL AZONOS NAPI TERHELÉSRE ÁTVETT CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE AZ INTERGIRO1 PLATFORMON

Időpont	Tevékenység	Felelős
T- 1 nap 08:00 – 12:00*	Az azonos napi (T-1) terhelésű csoportos készpénz kifizetési üzenetek átadása	GIRO Zrt.
T- 1 nap 08:00 – 13:00*	Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett azonos napi terhelésű csoportos készpénz kifizetési üzenetek formai ellenőrzésének eredményéről, valamint a hibátlan tételek után fizetendő postai díjakról az átadást követő 1 órán belül	GIRO Zrt.
T- 1 nap 13:00*	Az azonos napi terhelésű csoportos készpénz kifizetésekre vonatkozó fedezetellenőrzés kérő üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére	GIRO Zrt.
T-1 nap 16:00 – 22:00	Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be	Klíringtag
T-1 nap 16:30 – 23:00	Nyugta a fedezetjelző válaszra a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára	GIRO Zrt.
T nap legkésőbb 06:00 – 11:00	Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től a Benyújtónak, a Benyújtó bankjának, valamint a fedezet összegének átutalása a Posta számlavezető bankjának	GIRO Zrt.
T nap 06:00 – 09:00 Sorlebontás esetén 11:00 – 12:00	Az elszámolt üzenetek kifizetési utalványainak átadása a Posta Elszámoló Központ részére	GIRO Zrt.

T nap 09:00 – 15:00 sorlebontás esetén 13:00 – 16:00	Visszajelzés Benyújtó számára a T-1 napi terhelésre fogadott csoportos készpénz kifizetési üzenet elszámolásáról, az utalványok postai átvételének időpontjáról, valamint a postai utalványazonosítókról	GIRO Zrt.
---	--	-----------

„T nap” az az elszámolási nap, amelyen a GIRO Zrt. a csoportos fizetési üzenetek elszámolását elvégzi, az elszámolt tételek adatait postai kifizetési utalványok formájában a Posta Elszámoló Központ számára átadja. Az átvett utalványok Magyar Posta Zrt. által történő teljesítése a pénzforgalmi rendelkezésben rögzített, postai kifizetési utalványokra vonatkozó szabályok alapján történik.

* T-1 napon 11:45 óráig a számlavezető Klíringtag felelősen írásos megkeresése esetén a határidők 18 óráig meghosszabbíthatók.

1. SZÁMÚ FÜGGELÉK

BKR-BEN ALKALMAZOTT FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK¹⁷

Állapotjelentés

A tranzakció GIROInstant platform általi feldolgozásának eredménye, illetve a kedvezményezett visszajelzése az azonnali átutalás összegének jóváírhatóságáról.

Alsó küszöbérték

Amennyiben az automatikus, illetve a manuális ellenőrzés pillanatában az azonnali teljesítési számla egyenlegének értéke ez alatt van, a GIROInstant rendszer automatikus átvezetést kezdeményez a Klíringtag bankszámlájának terhére.

API kliens

Application Programming Interface

Átutalás

A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

(A pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. Értelemező rendelkezések 2 § 1. pont)

Átutalás típusú tranzakció

A 0-nál nagyobb elszámolási összeget hordozó, a bankközi pozíciót befolyásoló megbízások.

Átvett

A hibátlanként átvett, az ellenőrzés eredményéről tájékoztató, az Azonnali visszajelzésben hibásként nem jelzett tranzakciók, üzenetek állapota.

Azonnali átutalás

A GIROInstant platformra beküldött nem köteget, egyedi átutalás.

Azonnali Hitelkeret

¹⁷ Annál a fogalomnál, amelyet valamely pénzügyi rendelkezésben meghatároztak, a rendelkezés száma feltűntetésre került, a többi fogalomnál esetében a definíciót a GIRO Zrt. határozta meg.

A Klíringtag által a VIBER-üzemidőn kívüli időszak alatt maximálisan felvehető azonnali hitel értékét mutatja meg. A soron következő VIBER-üzemidőn kívüli időszakra vonatkozó Azonnali Hitelkeretet minden elszámolásforgalmi munkanap végén az MNB számolja és állapítja meg.

Azonnali teljesítési számla

A GIROInstant alapszolgáltatást igénybe vevő Klíringtagok mindenkori likviditását tartalmazó, azonnali átutalási megbízásainak teljesítésére felhasználható, az elszámolás és a teljesítés fedezetéül szolgáló számla. Az azonnali teljesítési számla a hozzá tartozó referencia szint beállítását követően kerül megnyitásra, de az azonnali elszámolásban a fedezetbiztosítás megtörténtét követően vesz részt.

Azonnali visszajelzés

Az InterGIRO1 és InterGIRO2 platformokra beküldött megbízásokat beküldő Részvevőnek eljuttatott, a beküldött adatok befogadásáról és az ellenőrzés eredményéről történő tájékoztatás.

Azonos napi terhelés

Az Electra rendszer által az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra a BKR Üzletszabályzatban meghatározott azonos napi terhelési időintervallumban átadott, az átadás napjával megegyező terhelési dátumú Üzenetek, amelyek feldolgozása az átadáskor érvényes Elszámolási napon történik.

Bank

A BKR vonatkozásában a feldolgozandó megbízásokban (küldőként / kezdeményezőként, vagy fogadóként / címzettként) szereplő hitelintézetek gyűjtőfogalma.

Banki küldési időszak a napközbeni többszöri elszámolásban

A BKR Üzletszabályzat 8-13. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amikor a Klíringtag tranzakcióit az InterGIRO2 platform felé beküldheti.

Banki küldési szakasz az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzat 1-3. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amely alatt a Klíringtag InterGIRO1 platform felé beküldheti a feldolgozandó tranzakcióit és ezekre a platform az Azonnali visszajelzést kibocsátja.

Bankkód

A pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódja, a belföldi pénzforgalmi jelzőszámok első három számjegye.

Bankközi Klíring Rendszer (BKR)

A GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszer.

Bankszámla

A Klíringtagok MNB-nél vezetett pénzforgalmi számlája.

BEI

Business Entity Identifier/A nem Klíringtag Ügyfél vállalati azonosítója.

Befogadás

Jelen Üzletszabályzat 4.1.5, a 4.3.6 és a 4.4.1 pontokban rögzített feltétel.

Beszedési megbízás

A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

(MNB elnökeinek 35/2017. (XII.14.) MNB rendelete)

Beszedő

A Beszedési megbízást indító, a beszedendő összegre jogosult számlatulajdonos.

Beszedő közvetítő bankja

Az a Klíringtag, aki a Beszedőnek címzett felhatalmazás-tételeket a BKR-től megkapja, illetve a Beszedő által összeállított felhatalmazás-válaszokat tartalmazó üzeneteket a BKR-be beküldi.

BIC kód

Business Identifier Code/pénzügyi és nem pénzügyi szervezetek ISO 9362 szabvány szerinti, SWIFT által regisztrált és nyilvántartott egyedi azonosító kódja.

BKR Központi Tartalék Klíringvégpont

Az InterGIRO1 és InterGIRO2 platformok üzemidőn belüli folyamatos elérésének biztosítása érdekében a GIRO Zrt. vonali kommunikáció nélküli, egyidőben limitált számban igénybevehető tartalékvégpontot biztosít a szolgáltatásra előfizető Klíringtag részére. A 19.3.5. pontban meghatározott egyes esetekben a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevételére, a szolgáltatásra elő nem fizetett Klíringtag is jogosult.

BKR IG1 Szabványok

Az InterGIRO1 platform által befogadott fizetési módok, valamint a hozzá kapcsolódó rendszerek környezeti szabványait tartalmazó dokumentum, melyeket a GIRO Zrt. ad ki.

BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (IG2-EIS)

A napközbeni többszöri elszámolás folyamatait, valamint a Klíringtagok és az InterGIRO2 platform közötti adatok szabványait tartalmazó, a GIRO Zrt. által közzétett leírás, mely tartalmazza

- ✓ az InterGIRO2 platformon működő BKR folyamatokat, a napi üzemidőt és a közreműködők (Közvetlen Résztvevők, MNB, GIRO) feladatait (I. kötet), továbbá

- ✓ a Közvetlen Részvevők (Klíringtagok) és az InterGIRO2 platform között továbbított input és output fájlok szerkezetének és rekordjainak, valamint az input állományokon végzett ellenőrzési feltételek - és az ellenőrzési feltételek be nem tartását jelző hibakódok - pontos leírását (II. kötet, Üzenetszabványok)

Bruttó elszámolás

Olyan elszámolási rend, amelyben csak a fedezettel rendelkező tranzakciók kerülnek elszámolásra, így a résztvevők között hitelkockázat nem jön létre.

CAP

A GIROInstant Klíringtag által, Közvetett résztvevőnként meghatározható korlát, mellyel megszabható, hogy az adott Közvetett résztvevő napi terhelései mennyivel haladhatják meg a jóváírásait.

Ciklus (elszámolási ciklus)

A Bankközi megbízások elszámolási folyamata végrehajtásának, a bankpozíciók kiszámításának időháttára. Az az időszak, amelyben az InterGIRO platformok az elszámolásra befogadott, fedezettel rendelkező tranzakciókat elszámolják és az eredményfájlokat a Klíringtagoknak elérhetővé teszik.

- ✓ InterGIRO1 platform esetén: az éjszakai elszámolás 2. szakasza utáni időszak, amely során létrejön és kiküldésre kerül az éjszakai elszámolás eredményét tartalmazó összes output fájl, beleértve a Közvetlen Részvevők és az MNB számára készített, a banki pozíciókat és a forgalom összesített kimutatását tartalmazó állományokat is (Bank Pozíciós Riport, IBI mátrix, SUMITUP jelentések)
- ✓ InterGIRO2 platform esetén: az input befogadás kezdetétől az elszámolási eredmények létrehozásáig és kiadásáig terjedő időszak. A napközbeni ciklusok főbb időpontjai: fájlbefogadás kezdete, fájlbefogadás vége, elszámolás fedezetvizsgálattal, a számított bankpozíciók átadása az MNB-nek, fogadó kötegek és rekonziliációs jelentések létrehozása, valamint a klíringellenőrzés.

Credit line

Az azonnali teljesítési számla elérhető egyenlegének a teljesített nettó forgalommal korrigált értéke.

CSM

Clearing and Settlement Mechanism / Elszámolási és kiegyenlítési mechanizmus

Csoportos átutalási megbízás

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

(MNB elnökének 35/2017. (XII.14.) MNB rendelete)

Csoportos átutalási üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos átutalási megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött Csoportos átutalási tételeket tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos beszedési megbízás

Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

(MNB elnökének 35/2017. (XII.14.) MNB rendelete)

Csoportos beszedési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos beszedési megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos beszedési tételeket (értesítéseket) tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos készpénz-kifizetési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos készpénz-kifizetés lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos készpénz-kifizetési tételeket (utalványokat) tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos megbízások

A csoportos átutalási, – beszedési és – készpénz-kifizetési megbízások összefoglaló elnevezése.

EACHA

European Automated Clearing House Association / Európai Klíringházak Szövetsége

Egyedi tranzakciók

A Klíringtagok által a BKR-be beküldött, illetve a BKR által a Klíringtagoknak kiküldött tranzakciók gyűjtő fogalma. A tranzakció típusát a tranzakciókód jelzi, pl. egyszeri vagy csoportos átutalás, felhatalmazó levélen alapuló vagy csoportos beszedés.

Együttműködő felek

Az Elszámolóház, a Klíringtagok, a Közvetlen Benyújtók és a Teljesítő fél.

Electra rendszer

A közvetlen benyújtás szolgáltatás keretében a Közvetlen Benyújtók megbízásait előfeldolgozó és a számlavezető bankjuk, illetve az InterGIRO platformok felé közvetítő (átadó) rendszer.

Elérhető egyenleg

Az azonnali teljesítési számla egyenlege, mely az elszámolás és teljesítés fedezetéül szolgál. Az elérhető egyenleget az elszámolt azonnali átutalások forgalmi értéke, illetve a Klíringtag azonnali teljesítési számláját érintő átvezetések módosítják.

Elszámolás

A fizetési megbízások fogadásának, a teljesíthetőség formai és tartalmi kritériumai ellenőrzésének, a címzett bank részére történő továbbításának és esetleg a bankok közötti teljesítéshez szükséges adatok előállításának mozzanatait felölelő tevékenység.

(MNB kiadvány - MNB szerepe a fizetési rendszerben)

Elszámolásforgalom

A BKR-ben mint fizetési rendszerben résztvevő Intézmények közötti, saját és az ügyfelek megbízásából származó fizetési forgalom lebonyolítása, ideértve a fizetési üzenetek ellenőrzését a résztvevők közötti tartozások és követelések megállapítását és a pénzügyi kockázatok kezelését.

Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Jelen Üzletszabályzat 0 pontban meghatározott tevékenység.

Elszámolási nap

Az a banki munkanap, amely napon a BKR-ben elszámolt tranzakciók teljesítése az MNB-ben vezetett bankszámlán megtörténik.

Elszámolási nap zárása

A napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklus eredményeinek kiküldése utáni időpont, amelytől kezdődően a GIRO Zrt. a GIROHálóról nem továbbítja az IG2 platformra a beküldött Klíringtagi kötegeket.

Elszámolási szakasz

Az éjszakai elszámolás tekintetében az elszámolási cikluson belül az az időszak, amelyben az InterGIRO1 platform az elszámolási szakasz kezdetéig befogadott, fedezettel rendelkező tranzakciókat elszámolja.

Elszámolásforgalmi technikai számla

A GIRO Zrt. Magyar Nemzeti Banknál vezetett, a napközbeni többszöri elszámolás keretében végrehajtandó elszámolásokra szolgáló számlája, melynek napi nyitó- és záró egyenlege nulla, és amelyen kizárólag a napközbeni többszöri elszámolás végzéséhez kapcsolódó forgalom bonyolítható le.

Elszámolóház

A fizetési műveletek feldolgozását, elszámolását és teljesítő fél hiányában azok teljesítését végző szervezet.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

EPC

European Payments Council / Európai Pénzforgalmi Tanács

Eredményfájl

A BKR által az InterGIRO platformokon készített, a feldolgozás illetve az elszámolás részleteit tartalmazó, a Közvetlen Résztevőknek kiküldött output fájlok gyűjtőneve. Az összes eredményfájl struktúrájának bemutatása, magyarázata és a példák a BKR IG1 Szabványok II-III. kötetében, illetve az IG2-EIS II. (Üzenetszabványok) kötetében találhatók.

Értéknap

Az a nap, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla javára vagy a fizetési számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.

Fedezet

- ✓ Az éjszakai elszámolás tekintetében az MNB által megadott Keret és a Klíringtag részére az adott napon a Fedezetvizsgálat pillanatáig elszámolt jóváírások összege.
- ✓ A napközbeni elszámolás tekintetében a Klíringtag által az MNB-nél vezetett bankszámláján biztosított fedezet, amely legalább egyenlő a Klíringtag fedezeti paramétere alapján számított összeggel, és a Klíringtag részére az adott elszámolási szakaszban elszámolt jóváírások összege. Amennyiben a GIRO Zrt. által indított fedezeti összeg nem hívható le, a Klíringtag fedezete az adott elszámolási ciklusban kizárólag az elszámolt jóváírások összege. Hajnali elszámolási ciklus fedezetét a Klíringtag éjszakai elszámolás után megmaradt Kerete biztosítja
- ✓ Az azonnali elszámolás tekintetében a Klíringtagonkénti azonnali teljesítési számla elérhető egyenlege.

Fedezetellenőrzés

A Közvetlen Benyújtó által benyújtott csoportos átutalási és/vagy készpénz-kifizetési üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének számlavezető bank általi vizsgálata.

Fedezetigazolás

A számlavezető bank (Klíringtag) visszajelzése a Közvetlen Benyújtó Fedezetellenőrzési eredményéről.

Fedezeti paraméter

A napközbeni többszöri elszámoláshoz szükséges - az IG2-EIS-ben meghatározott - paraméter. A Klíringtag által meghatározott érték, amely szerint a GIRO Zrt. megkísérli beszedni egy adott ciklus elszámolásához szükséges fedezetet a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról. A Klíringtag az alábbi értékeket adhatja meg:

- ✓ bruttó kötelezettség (GPO)

- ✓ multilaterális nettó kötelezettség (MNO)
- ✓ nettó kötelezettség + X Ft, de legfeljebb a bruttó kötelezettség (GPO) összege

A napközbeni többszöri elszámolás szolgáltatás indulásakor alapértelmezésben a bruttó kötelezettség kerül az InterGIRO2 platformon beállításra.

Fedezetvizsgálat

Annak ellenőrzése, hogy a Klíringtag fedezete elégséges-e az elszámolandó köteggben szereplő tranzakciók összegének elszámolására.

Feldolgozás

A BKR-ben a tranzakciók átvételétől az eredményfájlok kiadásáig tartó, az InterGIRO platformok által végrehajtott valamennyi eseményt magába foglaló tevékenységek együttese.

Felhatalmazás

A Kötelezett speciális megbízása a bankszámláját vezető hitelintézet részére, amelyben a Kötelezett felhatalmazza a hitelintézetet a Beszedő által indított Csoportos beszedési megbízás teljesítésére.

Felhatalmazás üzenetek

A Csoportos beszedési megbízásokkal kapcsolatos felhatalmazás tétel(ek) adatait tartalmazó szabványos adatállomány.

Felső küszöbérték

Amennyiben az automatikus, illetve a manuális ellenőrzés pillanatában az azonnali teljesítési számla egyenlegének értéke e fölött van, a GIROInstant rendszer automatikus átvezetést kezdeményez a Klíringtag bankszámlájának javára.

Fizetést korlátozó eljárás

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény 2. § (1) d) pontjában meghatározott eljárások és intézkedések.

Fizetési kérelem

A küldő fél által a fizető félnek címzett, fizetési kérésre vonatkozó - pénzmozgással nem járó - szabványosított üzenet, amely az azonnali átutalási megbízás megadásához, és a fizető fél pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató általi feldolgozásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

Fizetési kérelem szolgáltatás

GIROInstant kiegészítő szolgáltatás: fizetési kérelem kezdeményezésére és visszahívására, ill. a kérelem és a visszahívás megválaszolására (elfogadás vagy elutasítás) vonatkozó egyedi vagy GIROFix kötegelt üzenetek befogadása, vizsgálata, feldolgozása, továbbítása.

Fizetési megbízás

A fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés.

Fizetési művelet

A fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

Fizetési rendszer

A Hpt. 6.§ (1) bek.27. pontjában meghatározott pénzáttalási rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására, vagy teljesítésére megállapodásban, vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz, és az együttműködő felek közötti megállapodás alapján létrejött együttműködési forma.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Fizetési séma

Szabályok, előírások, szabványok és üzenetsablonok (XSD) gyűjteménye.

Fizetési számla

Fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a pénzforgalmi szolgáltató egy vagy több ügyfele nevére megnyitott számla, ideértve a bankszámlát is.

Fizetési típus

A napközbeni többszöri elszámolás során egy köteggben szereplő / szerepeltethető megbízás-típusok: átutalás, átutalás visszautasítása, átutalás visszavonása, átutalás visszaautalása (átutalás visszavonására adott pozitív válasz), visszavont átutalás visszautasítása (átutalás visszavonására adott negatív válasz)

Fizetési mód

A hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott fizetési módok összessége.

Fizető fél

Az a jogalany,

- a) aki a fizetési számla tulajdonosaként fizetési számlájáról fizetési megbízást hagy jóvá, vagy
- b) aki a fizetési számla hiányában fizetési megbízást ad, vagy
- c) akinek a fizetési számláját hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés alapján megterhelik, vagy
- d) aki a fizetési kérelem címzettje a GIRO Zrt. folyamataiban.

Fizető fél szolgáltatója

A fizetési kérelmet fogadó és/vagy megválaszoló szolgáltató.

Fogadás korlátozás

Az MNB a Hpt. 197. § (1) – (3) bekezdése alapján a) 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja, a Hpt. 48. § (5) bekezdése, a Hpt. 55. § (2) bekezdése szerinti, fizetést korlátozó eljárásnak minősülő intézkedés mellett, legkorábban az erről szóló döntés közlését követő hatállyal az eljárás alá vont Intézmény javára érkező fizetési megbízásoknak a BKR általi elszámolását, teljesítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltja, melyről hatósági határozatot (a továbbiakban: Határozat) hoz. A Határozat kötelezettje a GIRO Zrt., mint a BKR rendszerüzemeltetője.

Fogadási időszak a napközbeni többszöri elszámolásban

Jelen Üzletszabályzat 8 – 18. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amikor a GIRO Zrt. az eredményfájlokat és a jelentéseket a Klíringtagoknak elérhetővé teszi.

Fogadási szakasz az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzatban meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amely alatt a BKR kiküldi a Klíringtagok részére az elszámolt tranzakciókat.

Fogadott

A GIRO Zrt. által a címzett Klíringtagnak kiküldött eredményfájlok azon állapota, amikor a címzett - banki feldolgozás céljából - átvette a GIROHálóról az eredményfájlokat.

Fogyasztó

A szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy.

GIRO Zrt.

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörű Részvénytársaság, a Hpt. alapján működő pénzforgalmi elszámolóház, a BKR kijelölt rendszerüzemeltetője.

GIROFix kötegelt üzenet

A GIROFix kötegelt üzenet egyedi fizetési kérelmeket és fizetési kérelem visszahívásokat tartalmazó, GIROFix szabvány szerinti üzenet, amelyet a kedvezményezett vagy a kedvezményezett szolgáltatója egyidejűleg nyújt be GIROFix szolgáltatásban biztosított informatikai alkalmazás, vagy az ügyfél által alkalmazott API hívások útján, és amelyet a GIRO Zrt. bont szét és alakít át egyedi fizetési kérelmekké, illetve fizetési kérelem visszahívás üzenettké és nyújt be a GIROInstant rendszerbe.

GIROInstant/GIROInstant platform

A GIRO Zrt. által működtetett, a Bankközi Klíring Rendszer részét képező, az átutalások rendelkezésre állás célérték szerinti folyamatos és azonnali elszámolását és - az MNB megbízásából - teljesítését végző,

a HCT Inst sémán alapuló azonnali átutalás alap és kiegészítő szolgáltatásokat megvalósító informatikai rendszer.

GIROInstant Kiegészítő szolgáltatások

A GIROInstant (alapszolgáltatáson kívüli) egyéb szolgáltatásai: Fizetési kérelem szolgáltatás és Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás.

GIROHáló szolgáltatás

A GIROHáló a GIRO Zrt. kiemelt fizikai és logikai védettség és biztonság mellett nyújtott szolgáltatása, amely a pénzügyi célú tevékenységek támogatására irányuló adatforgalom lebonyolítását szolgálja. A GIRO Zrt. a szolgáltatás keretében zárt Ügyfél- és szolgáltatási kör kommunikációs igényeit szolgálja ki zárt és védett adatátviteli hálózaton, az Ügyfelek által választott kommunikációs csomag igénybevételeivel és az üzleti szolgáltatás által meghatározott adatátviteli mód használatával.

GIROLock szolgáltatás

A GIRO Zrt. hitelesítés szolgáltatása, amelyet saját, illetve zárt Ügyfél és Felhasználói kör számára nyújt. A szolgáltatás pontos tartalmi elemei, és általános szerződési feltételeket a GIROLock Szolgáltatás Üzletszabályzata tartalmazza. A GIROInstant platform esetén GIROLock használatának speciális műszaki szabályait a GIROInstant Alírási útmutató tartalmazza.

GIROMail

A GIROHáló azon szolgáltatása, amely személy-személy közötti, GIROLock felhasználói tanúsítvánnyal aláírt, időbélyeggel ellátott elektronikus levelezést tesz lehetővé.

GIROonline

A GIROonline olyan interneten keresztül nyújtott szolgáltatás, amely a GIRO Zrt. szolgáltatásaival kapcsolatban felmerülő, az Ügyfél és a GIRO Zrt. közötti kommunikáció elősegítését szolgálja. A GIRO Zrt. a Szolgáltatás keretében bejelentkezéshez kötötten dokumentumok elérését, előre meghatározott sablonok alapján megrendelések beadását, kérdőívek kitöltését, felhasználóik regisztrációját teszi lehetővé Ügyfeleinek. A GIROonline alkalmazást (továbbiakban: Alkalmazás) az Ügyfél által közvetett illetve közvetlen módon felhatalmazott természetes személyek (továbbiakban: Felhasználók) használhatják. A GIROonline szolgáltatásba történő bejelentkezés jogosultsághoz kötött.

GPO

Bruttó fizetési kötelezettség (Gross Payment Obligation). Lásd a fedezeti paraméternél.

Gyűjtőszámla

A Klíringtag megbízásainak valós időben történő teljesítéséhez szükséges fedezeti összegeket tároló, az MNB-nél erre a célra nyitott, a Klíringtagok közös tulajdonában lévő technikai számla.

A gyűjtőszámla egyenlege VIBER nyitvatartási időben megegyezik az azonnali teljesítési számlák össze-sített egyenlegével.

HCT Inst

Instant Hungarian Credit Transfer, magyar azonnali elszámolás fizetési sémája. A GIROInstant alapszol-gáltatása.

Hitelesítő Tábla (HT)

Az MNB által a belföldi fizetési rendszerek Közvetlen és Közvetett Résztvevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából az intézmé-nyek és a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás.

(MNB elnökének 35/2017. (XII.14.) MNB rendelete)

Hitelintézet

A Hpt. 8.§-ában meghatározott pénzügyi intézmény.

Homogén köteg

Olyan megbízás egység, amely egy dokumentum fejléc alatt egy csoport fejlécet, és kizárólag azonos fizetési típusú tranzakciókat tartalmaz

Homogén csoport/rendezett köteg

Olyan egység, amely azokat az egy csoportba szervezett tranzakciókat tartalmazza, melyek azonos kül-dőtől (Közvetlen Résztvevőtől) azonos fogadónak (Közvetlen Résztvevőnek) címzettek valamint fize-tési típusa is azonos. A homogén csoportok az érvényes input fájlokból az InterGIRO2 platform általi rendezés eredményeként keletkeznek.

IBAN

International Bank Account Number - A fizetési számlák jelölésére szolgáló nemzetközi pénzforgalmi jelzőszám, amely a fizetési számla nemzetközi azonosítására szolgál.

Hpt.

Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

Időbélyeg (időpecsét)

A 35/2017. (XII.14.) MNB rendelet szerint az azonnali átutalást a kezdeményező pénzforgalmi szolgáltató az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmá-sodperc részletezésben rögzíti és tárolja, valamint a fizetési megbízás adattartalmával együtt tovább-bítja. Az azonnali átutalási megbízás teljesítési határideje számításának alapja.

IBI mátrix

A Klíringtagok adott elszámolási napra vonatkozó egymással szembeni tartozásait és követeléseit tartalmazó szabványos adatállomány.

InterGIRO platformok

Azon szoftver és hardver elemek összessége, amelyek az éjszakai és a napközbeni elszámolástechnikai elemeit, háttérét adják. Az InterGIRO két platformon üzemel, az éjszakai elszámolás az InterGIRO1, a napközbeni többszöri elszámolást az InterGIRO2 platformon.

✓ InterGIRO1

Az éjszakai elszámolást lebonyolító, kötegszintű fedezetvizsgálaton és BKR IG1 szabványok II. és III. kötetében rögzített szabványokon alapuló alkalmazás.

✓ InterGIRO2

A napközbeni többszöri elszámolást lebonyolító, kötegszintű vagy tranzakció szintű fedezetvizsgálaton és BKR IG2 Külső Interfész Specifikációban rögzített szabványokon alapuló alkalmazás.

Intézmény

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló hatályos törvény szerint intézményként meghatározott szervezetek.

Jelentések

A Klíringtagok részére továbbított, a bankközi elszámolás eredményeit tartalmazó szabványos adatállományok.

Jogosult bankja

Fizetési megbízás jogi vagy természetes személy jogosultjának számláját vezető Bank.

Kedvezményezett fél (Kedvezményezett)

Az a jogalany, aki a fizetési művelet tárgyát képező pénz jogosultja és a fizetési kérelem indítója.

Kedvezményezett fél szolgáltatója

A kedvezményezett fél GIRO Zrt.-vel szerződött, nem Klíringtag szolgáltatója.

KELER Zrt.

Központi Értéktár Zártkörűen működő részvénytársaság amely, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján működő szakosított hitelintézet.

Keret

Az éjszakai elszámolás keretében az MNB által Klíringtagonként, elszámolási naponként kiszámított és a BKR számára az adott elszámolási napra vonatkozóan átadott (szám)érték, mely a Fedezetvizsgálat alapját képezi.

Kiegyenlítés

Ld. Teljesítés

Klíringellenőrzés

Az InterGIRO platformokon történt elszámolás teljességének és az elszámolási eredmények konzisztenciájának ellenőrzése a befogadott és a kiküldendő adatok alapján.

Klíringtag (Közvetlen Részvevő)

Az a Részvevő, amely a GIRO Zrt.-vel csatlakozási, majd elszámolásforgalmi szerződést köt és a tranzakcióit közvetlenül nyújtja be elszámolásra a GIRO Zrt.-nek. A Közvetlen Részvevő minden elszámolási módban Közvetlen Részvevő.

Köteg

A bankközi tranzakciókat szabványos formátumban tartalmazó adatállomány, amely(ek) forgalmazása köteg(ek)ben történik.

Kötelezett bankja

Fizetésre kötelezett jogi vagy természetes személy bankszámláját vezető Bank.

Közvetett Részvevő

Az a szervezet, amelynek a fizetési forgalma a fizetési rendszerben egy Közvetlen Részvevőnél vezetett fizetési számlán bonyolódik (ld. levelezett hitelintézet)
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Közvetítői (mediációs) szolgáltatás

A közvetítés olyan sajátos permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendező eljárás, amelynek célja a vitában érdekelt Felek kölcsönös megegyezése alapján a vitában nem érintett, harmadik személy (mediátor) bevonása mellett a Felek közötti vita rendezésének megoldását tartalmazó írásbeli megállapodás létrehozása.

Közvetlen Benyújtó

Az elszámolóházzal egy Közvetlen Részvevő felhatalmazása alapján és vele történő elszámolás mellett, kizárólag a Közvetlen Benyújtó saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízások elszámolóházzal közvetlenül történő benyújtására megállapodást kötő, résztvevőnek nem minősülő ügyfél.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

A megbízások Közvetlen benyújtóval azonos módon történő benyújtására a Klíringtag is jogosult a GIRO Zrt.-vel külön erre kötött megállapodása alapján, amihez nem szükséges a számlavezetőjének felhatalmazása. Ebben a tekintetben az Üzletszabályzat Közvetlen benyújtóra vonatkozó szabályai az erre szerződött Klíringtagra is érvényesek.

Közvetlen Benyújtó fedezetvizsgálata

Ld. Fedezetellenőrzés

Közvetlen Résztvevő (Klíringtag)

Az az együttműködő fél, amely a saját és megbízói fizetési műveleteiből származó követelését és tartozását a teljesítést végző együttműködő fél által vezetett fizetési számláján a többi Közvetlen Résztvevő fizetési számlájával vagy egy központi technikai számlával szemben rendezi. A BKR-t érintő dokumentumokban Klíringtag. (ld. levelező Klíringtag) (MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Levelezett hitelintézet

Olyan hitelintézet, amelyik a fizetési megbízásait egy másik Klíringtagon (Levelező Klíringtagon) keresztül forgalmazza. A Levelezett hitelintézet megbízásainak elszámolásához a Levelező hitelintézete biztosít fedezetet. (ld. Közvetett Résztvevő)

Levelező Klíringtag

Olyan Klíringtag, amelyik más hitelintézetek (Levelezett hitelintézetek) megbízásait is forgalmazza a BKR-ben. A Levelezett hitelintézetek tranzakcióinak elszámolásáért a Levelező Klíringtag felel. A pénzügyi teljesítés a Levelező Klíringtagnak a Teljesítő Félnél vezetett számláján történik (ld. Közvetlen Résztvevő).

Likviditás

Az átutalás teljesítéséhez szükséges, az azonnali teljesítési számlán rendelkezésre álló egyenleg.

Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás

A GIROInstant rendszer kiegészítő szolgáltatása: a másodlagos számlaazonosítók (pl. mobiltelefonszám, elektronikus levelezési cím, adóazonosító jel vagy adószám) központi adatbázisának üzemeltetése és a nyilvántartást érintő műveletek végrehajtása (regisztrálás, törlés, keresés, lekérdezés).

MNB

A Magyar Nemzeti Bank a BKR vonatkozásában a rendszerben szereplő Klíringtag és Teljesítő Fél, TvT szerinti kijelölő hatóság. Továbbá a Hpt. által meghatározott hatóság, amely a BKR vonatkozásában a pénzügyi és pénzforgalmi Intézmény alapítási és működési engedélyét adja ki (amely dokumentum a csatlakozáshoz szükséges), fizetést és fogadást korlátozó eljárás megindításáról és megszüntetéséről határoz, illetve a klíringtagi jogviszony megszűnését indukáló határozatot hoz.

MNB Üzleti feltételek

MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei

MNO

Nettó fizetési kötelezettség (Multilateral Net Obligation). Lásd a fedezeti paraméternél.

Monitorszolgáltatás

A Klíringtag munkatársa által beküldött input adatok feldolgozási állapotának nyomon követését, klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintését valamint a visszavonási igény on-line bejelentését lehetővé tevő kiegészítő szolgáltatás.

Panasz

Panasznak az olyan írásban benyújtott ügyfél megkeresést nevezzük, amelyben a Klíringtag, vagy a Közvetlen Benyújtó által az elszámolásforgalmi szolgáltatásban, vagy ahhoz kapcsolódó ügyintézésben tapasztalt hibát, vagy az általa elvártat nem elérő működési szintet jelez és felszólamlásában intézkedést vagy helyesbítést kér.

Pénzforgalmi elszámolóház

BKR vonatkozásában GIRO Zrt.

Pénzforgalmi intézmény

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben meghatározott fogalom.

Pénzforgalmi jelzőszám

Olyan, a 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 1. melléklete szerint képzett egyedi azonosító, amely egy adott pénznemben vezetett fizetési számla egyértelmű azonosítására szolgál.

Pénzforgalmi jogszabályok

Az MNB elnökének 35/2017. (XII.14.) MNB rendelete, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény.

Pénzforgalmi számla

Az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott.

Pénzforgalmi szolgáltatás

2013. évi CCXXXVII. törvény 6.§ (1) bekezdés 87. pontja szerinti tevékenységek:

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
- f) a készpénzátutalás,
- g) a fizetés-kezdemenyezési szolgáltatás,
- h) a számlainformációs szolgáltatás.

Pénzügyi szolgáltató

A jelen Üzletszabályzat 3. 2.1. b) pontja vonatkozásában a székhelye honos joga szerint pénzforgalmi szolgáltatást is nyújtó, banknak minősülő, vagy pénzforgalmi szolgáltatást nyújtására jogosult, egyéb néven működő olyan szervezet valamint elszámolóháznak minősülő olyan szervezet, amely, vagy amelynek magyarországi fióktelepe megfelel a 2003. évi XXIII. tv. Intézmény meghatározásának is.

Platform

Azon elszámolóműveknek az elnevezése, amelyek a Bankközi Klíring Rendszer egyes elszámolási módjaiban végzik az elszámolást, függetlenül attól, hogy vannak közös rendszerkomponenseik.

Referencia szint

Az azonnali teljesítési számlaegyenleg - Klíringtag által beállított – értéke, amelyre az átvezetések után vissza kell állni. A ténylegesen beállításra kerülő számlaegyenleg az átvezetés kérése és annak teljesítése között küldött/beérkezett tranzakciók értékével módosulhat.

Rendelkezésre jogosult

A számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.

Rendkívüli helyzet

Olyan különleges eljárást igénylő helyzet, melynek során a fizetési rendszer működésének folyamata az Üzletszabályzatban foglaltaktól eltér.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Rendkívüli Küldési Szakasz (késői küldés) az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzatában meghatározott időintervallum, amelyen belül az InterGIRO1 platformon adott feltételek keretében, a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a 'megkésett' tranzakciók beküldésére.

REST hívás

A REST (Representational State Transfer) egy kifejezetten HTTP protokollra fejlesztett kommunikációs architektúra típus, mely kliens és szerver közti kommunikáció megvalósítására használható. A REST protokollon nem kizárólag XML üzeneteket lehet forgalmazni, használható többek között egyszerű szöveg, vagy JSON formátum továbbítására is. A kliensek kéréseket indítanak a szerverek felé; a szerverek kéréseket dolgoznak fel és a megfelelő választ küldik vissza.

A NAS (Nets Addressing Service) kéréseket HTTPS alapú URL segítségével lehet feltenni.

Résztevő

Az elszámolóház által működtetett fizetési rendszerhez csatlakozó szervezet.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

SCT Inst

SEPA Instant Credit Transfer, az EPC sémája az azonnali fizetéshez.

SEPA

Single Euro Payments Area / Egységes Euró Fizetési Övezet

A SEPA, az Európai Gazdasági Térség területén az euróban történő fizetések küldését és fogadását szolgáló, a fizetéseket egységes szabványok és szabályok alkalmazásával lebonyolító, közös európai fizetési eszköztár.

SEPA beszedő azonosító

A SEPA beszedőazonosító a nemzeti beszedőazonosítóra épül. A SEPA beszedőazonosítót a beszedő honos országában képzik és tartják nyilván.

SOAP

Simple Object Access Protocol egy protokoll, amelyet webszolgáltatások hálózaton keresztüli kommunikációjához használnak.

Nem kötődik szigorúan a HTTP protokollhoz, viszont csak XML üzenetekkel kommunikál.

Sorban állás

- ✓ Éjszakai elszámolás keretében az Első Elszámolási Ciklusban fedezetlen és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban beérkező (tranzakciókat tartalmazó) kötegek feldolgozásának, elszámolásának ideiglenes felfüggesztése.

- ✓ Napközbeni többszöri elszámolás keretében a fedezethiányos tranzakciók feldolgozásának, elszámolásának ideiglenes felfüggesztése. Amennyiben a fedezetet a jelen Üzletszabályzat 8-18. mellékleteiben meghatározott ideig a Klíringtag nem biztosítja, a fedezetlen tranzakciók átgörgetése a következő ciklusba, illetve törlése az utolsó ciklusban megtörténik.

Sorlebontás

Az MNB engedélye alapján az éjszakai elszámolás keretében a sorban álló kötegek elszámolása az InterGIRO1 rendszerben.

Sorlebontási engedély

Az MNB által Klíringtagonként megadott jelzés, amellyel az éjszakai elszámolás keretében a sorban álló küldő kötegek adott napi elszámolását az InterGIRO1 platformon engedélyezi vagy sem.

STP üzemmód (Straight Through Processing)

Alkalmazások automatizált (operátori beavatkozás nélküli) üzemeltetése.

Szakasz

Az éjszakai elszámolás során az tranzakciók átvételétől az elszámolt tranzakciókat tartalmazó output fájlok / fogadó kötegek létrehozásáig és kiadásáig terjedő időszak. A szakasz főbb időpontjai: fájl átvétel kezdete és vége, elszámolás fedezetvizsgálattal, klíringellenőrzés, fogadó kötegek létrehozása.

Számlatulajdonos

A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval számlaszerződést kötő fél.

Számlavezető Klíringtag

A Közvetlen Benyújtó számlavezetője.

T nap

Azonos az elszámolási nappal.

Tanúsítvány

A GIRO Zrt. által kibocsátott elektronikus igazolás, amely az aláírás-ellenőrző adatot a meghatározott Felhasználóhoz, Eszközhöz vagy alkalmazáshoz kapcsolja. A GIRO Zrt. a tanúsítványt GIROLock szolgáltatása keretében biztosítja.

Tartalékidő

A BKR Üzletszabályzatban meghatározott üzemidőn belül, az az intervallum, amellyel meghosszabbítható az első Elszámolási szakasz.

Technikai Minősítő Tanúsítvány (TMT)

Teszt sorozat és helyszíni szemle alapján a GIRO Zrt. által kibocsátott igazolás arról, hogy a Klíringtag vagy Ügyfél a BKR-ben megkövetelt tárgyi, személyi, technikai követelményeknek megfelel.

Teljesítés (Kiegyenlítés)

A BKR Klíringtagok közötti tartozások és követelések kiegyenlítése a teljesítési számlákon.

Teljesített nettó forgalom

A GIROInstant-beli teljesített jóváírások (fogadott összegek) és teljesített terhelések (küldött összegek) különbsége. Klíringtagok esetén a teljesített nettó forgalom értéke a rekonziliációs ciklusok végén átvezetésre kerül a Credit Line-ra, míg a Közvetett résztvevők esetén az elszámolási nap végén nullázódik.

Teljesítő Fél

A teljesítést végző olyan, az elszámolóháztól szervezetenként elkülönülő együttműködő fél, amely a közvetlen résztvevők fizetési számlájának számlavezetőjeként végzi az elszámolt fizetési megbízások teljesítését.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Terhelési nap

Az a nap, amikor a pénzforgalmi szolgáltató az általa a fizető fél részére vezetett fizetési számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkenti.

Tétel

A csoportos megbízási üzenet egy eleme, amelyből a szükséges feltételek megléte esetén a BKR Tranzakciót készít.

Tranzakció

Az üzenet szinonimájaként használt kifejezés.

Ügyfél (vagy Szolgáltató)

A GIROInstant kiegészítő szolgáltatásainak használatára szerződött jogi személy.

Üzenet

A BKR bármely platformja által feldolgozott adategység. A GIRO-ba feldolgozásra beadott szabványos adatállomány és a BKR által a feldolgozás eredményéről adott tájékoztató válasz.

Végleges állapotjelentés

A GIROInstant platform visszajelzése az azonnali átutalás/visszautalás elszámolásának eredményéről.

VIBER

Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, melyet az MNB működtet.

Visszautalás

A fogadott tranzakció címzett általi visszaküldése, és a fogadott összeg visszautalása a kezdeményező visszahívási kérésére.

Visszautasítás

- ✓ elszámolóházi visszautasítás: a fogadott, hibás köteg, tranzakció visszaküldése a küldő Klíringtagnak, a visszaküldés, visszautasítás okának hibakóddal történő megjelölésével.
- ✓ Klíringtag általi visszautasítás: a fogadott tranzakció visszautasítása, a fogadott összeg átutalása a küldő Klíringtagnak a visszaküldés okának visszautasítási kóddal történő megjelölésével.

Visszavonás

Klíringtag mind az éjszakai, mind a napközbeni többszöri elszámolás során a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott kötegeit, illetve az éjszakai elszámolás keretében benyújtott felhatalmazás üzeneteit visszavonhatja a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó pontjaiban meghatározottak szerint.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás során a már elszámolt tranzakció visszavonását is kezdeményezheti a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó pontjaiban meghatározottak szerint.

Vis maior

Elháríthatatlan külső ok, olyan igazoltan bekövetkezett rendkívüli körülmény, cselekmény vagy esemény (a továbbiakban együtt: esemény), amely előre nem látható, és amelynek következményeit az adott helyzetben általában elvárható gondosság tanúsítása esetén sem, vagy csak aránytalan mértékű beavatkozással lehetett volna elhárítani, és amelynek bekövetkezése egyik félnek sem felróható. (Pl. földrengés; árvíz; villámcsapás, tűzvész; egyéb súlyos természeti katasztrófák; háború; lázadás, forradalom, zavargások, polgárháborúk, felkelés, országos vagy nagyméretű sztrájk hatása; törvény, jogszabály intézkedése; egyéb hatósági intézkedés vagy beavatkozás, tilalom, embargó, rendkívül nagy számú személyt érintő súlyos járvány, stb.)

XML

Extensible Markup Language

Öndokumentáló formátum, amely struktúra- és mezőneveket ír le speciális értékekkel, adattartalommal együtt.

XSD

XML Schema Definition / séma definíció / üzenetsablon

Az XSD segítségével felírhatóak azok a szabályrendszerek, amelyeknek meg kell, hogy feleljen egy XML dokumentum ahhoz, hogy "érvényes" legyen az adott fizetési sémában.

2. SZÁMÚ FÜGGELÉK

A BKR MŰKÖDTETÉSÉBEN HASZNÁLANDÓ FORMALAPOK

1. Igénybejelentés a rendkívüli küldési lehetőségre az éjszakai elszámolásban
2. Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszakának meghosszabbítására
3. Igénybejelentés az éjszakai elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresése
4. Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresése
5. Igénybejelentés az azonnali elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresése
6. Igénybejelentés fizetési kérelem visszakeresésére
7. Igénybejelentés a felhatalmazások visszakeresésére
8. Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG1 állományok újraküldésére
9. Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG2 állományok újraküldésére
10. Értesítés az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetéséről
11. Csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formalapjai
12. SEPA beszedők bejelentése formalap
13. Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személyek adatai
14. Megrendelőlap a Központi Tartalék Klíringvégpont szolgáltatáshoz
15. InterGIRO1-2 monitor Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
16. InterGIRO2 (fájlos küldés) jogosultság igénylő adatlap
17. BKR igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosításra
18. A teljesítés véglegességéről szóló törvényhez kapcsolódó adatlap
19. Elszámolásforgalmi jogosultságok aktuális listája - Megrendelőlap
20. Megrendelőlap BKR statisztikai adatszolgáltatáshoz
21. Megrendelőlap BKR eseti statisztikai adatszolgáltatáshoz
22. Központi nyilvántartás GIROInstant adatok
23. GIROInstant ügyfél oldalon biztosított szolgáltatások konfigurációs adatlap
24. GIROInstant API kliens regisztrációs adatlap
25. GIROInstant Monitor – Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
26. GIROInstant – Automata jogosultság igénylő adatlap
27. Az elszámolásforgalommal összefüggésben kijelölt felelősök és kapcsolattartók valamint helyetteseik adatai
28. GIROInstant telephely váltási értesési adatlap
29. Bejelentőlap GIROFix kötegetelt fizetési kérelmek fogadásának mértékéről
30. GIROFix regisztrációs adatlap
31. GIROInstant tranzakció kivizsgálás kérés

3. SZÁMÚ FÜGGELÉK

CSATLAKOZÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL BENYÚJTANDÓ OKIRATOK

Dokumentum neve		beadási határidő
Hatósági engedélyek		az Intézmény a közvetlen csatlakozását kezdeményező nyilatkozattal egyidejűleg
	magyar jog alapján működő Intézmény MNB alapítási és ha már megkapta, akkor a tevékenységi (működési) engedély másolata	
	az Európai Gazdasági Térség más tagállama jogszabályai alapján működő Intézmény esetén az adott Európai Gazdasági Térség tagállama jogszabályainak megfelelően kiállított engedély másolata.	
	MNB által kiadott bankkód	a tesztelés megkezdését megelőzően egy héttel
Képviselőtében eljáró személy képviseleti meghatalmazása ¹⁸ , vagy aláírási címpéldánya eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolata		Csatlakozási szerződés aláírásáig
Alapító okirata (1db eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolat)		Csatlakozási szerződés aláírásáig
Cégkivonat (1 db 30 napnál nem régebbi papíralapú eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolat)		Csatlakozási szerződés aláírásáig
Csatlakozási szerződés kitöltendő 2. sz. melléklete		Csatlakozási szerződés aláírásáig
Aláírás bejelentő karton		Legkésőbb az első BKR jogosultság igénylést megelőzően egy héttel.
Nyilatkozat a csatlakozó Intézmény hivatalos teszt és éles BIC kódjáról		Legkésőbb az első tesztelést megelőzően egy héttel
Nyilatkozat a csoportos átutalás és a csoportos beszedés szerepköreiről		Legkésőbb az első tesztelést megelőzően egy héttel
Nyilatkozat technikai és biztonsági követelmények teljesítéséről		Legkésőbb éles indulást megelőző 40 napig

¹⁸ amennyiben nem a Csatlakozó munkatársa jár el

Dokumentum neve		beadási határidő
Bejelentés a csoportos átutalás és a csoportos beszedés szerepköreiről		Éles indulást megelőző hó 4. munkanapja

4. SZÁMÚ FÜGGELÉK

A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSAI

1. AZ ELŐÍRÁS CÉLJA

A GIRO Zrt. a hazai, forintban végzett bankközi fizetési műveletek feldolgozásának, elszámolásának (együttesen továbbiakban: elszámolásforgalom) zökkenőmentes, prudens, hatékony és szabályozott lebonyolítását a jelen szabályzatban rögzített feltételekkel biztosítja.

Jelen szabályzat rendelkezéseinek betartása valamennyi, a Bankközi Klíring Rendszerben (továbbiakban BKR) együttműködő fél számára kötelező.

A BKR biztonságos üzemeltetése a Klíringtagok, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) és a GIRO Zrt. együttműködésén múlik. Az üzemeltetésre vonatkozó biztonsági követelményeket a Hpt. és az MNB 35/2009. számú rendelete tartalmazza.

Az együttműködő rendszerek (amelybe bele értendő a Klíringtagok és az MNB kapcsolódó rendszerei is) elemeinek biztonságos és megbízható együttműködését a folyamatos ellenőrzés és a megfelelően kialakított, valamint betartott biztonsági előírások biztosítják és szavatolják.

Az elszámolásforgalom folyamatos biztosítása megkívánja, hogy a BKR működését károsan befolyásoló rendkívüli esemény esetén is biztosítva legyen az elszámolásforgalom lebonyolítása.

A fenti célok elérése érdekében a GIRO Zrt. mint a BKR központi rendszerének üzemeltetője kidolgozta az elszámolásforgalom biztonsági előírásait.

2. ÜZEMBIZTONSÁG

2.1. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM BIZTONSÁGA ÁLTAL MEGKÍVÁNT FELELŐSSÉGI KÖRÖK

Minden Klíringtag köteles kijelölni az elszámolásforgalommal kapcsolatos pénzügyi, technikai és biztonsági feladatok ellátásáért felelős személyt, valamint helyettesét, továbbá köteles számukra a feladat ellátásához szükséges képzést, szabályzatokat és eszközöket biztosítani.

A kijelölt felelős személyek és azok helyetteseinek személyi adatait a Klíringtag köteles a 27. számú formalon megadni. A személyes adatok átadásához a Klíringtag köteles gondoskodni arról, hogy a bejelentett személyek az adatátadáshoz a hozzájárulásukat a vonatkozó adatvédelmi és munkajogi jogszabályok szerint megadják.

Annak érdekében, hogy az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő működési nehézségeket gyorsan és hatékonyan tudják a résztvevők kezelni, a GIRO Zrt. honlapján, csak a Klíringtagok által elérhető területen valamennyi Klíringtag Zsírófelelőse és helyettese, valamint a Krízisfelelőse és helyettese adatait, elérhetőségeit közzéteszi a horizontális kapcsolattartás elősegítése érdekében.

A kijelölt felelős személyek, illetve helyetteseik adatainak megváltozását a Klíringtag köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a GIRO Zrt. részére. A bejelentést a 27. számú formalapon kell megadni oly módon, hogy a formalapon nem csak a változást, hanem valamennyi felelős adatait fel kell tüntetni.

A Klíringtagok tekintetében a GIRO Zrt. az alábbi felelősségi köröket határozza meg és azok kialakítását várja el az elszámolásforgalomban résztvevő szervezetektől:

2.1.1. PÉNZÜGYI FELELŐS

A pénzügyi felelős felelősségi köre a GIRO Zrt.-től kapott, az elszámolásforgalmi szolgáltatást érintő számlák esetén fellépő egyeztetések lefolytatása.

2.1.2. ZSÍRÓFELELŐS

A zsírófelelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a banküzleti, a banktechnikai stb. szempontjaik képviselője az elszámolásforgalmi rendszer fejlesztéseinek tervezése során,
- ✓ a fejlesztésekben érintett különböző szakterületek Klíringtag szervezetén belüli összehangolása,
- ✓ együttműködés a bankközösség képviselőivel az elszámolásforgalmi rendszer fejlesztéseinek végrehajtása során,
- ✓ személyes részvétel a GIRO Zrt. által szervezett bankközi megbeszéléseken, témától függően klíringtagi szakértővel együtt történő részvétel,
- ✓ megkeresés esetén közvetlen együttműködés más klíringtagok kijelölt felelőseivel az elszámolásforgalom során fellépő technikai problémák megoldása érdekében,
- ✓ a Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevétele esetén az előírt klíringtagi feltételek biztosítása,
- ✓ a GIRO Zrt. által elektronikus, vagy egyéb módon eljuttatott, elszámolásforgalmi tevékenységgel kapcsolatos információ megosztása a Klíringtag szervezetén belül.

2.1.3. TECHNIKAI FELELŐS

A technikai felelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a GIROHáló szolgáltatás által használt csatlakozó pontok ellenőrzése,
- ✓ klíringtagi hiba esetén a megfelelő javítási és karbantartási tevékenység szervezése és irányítása,
- ✓ Klíringtag háttérmegoldásainak kialakítása és biztosítása,
- ✓ az előforduló klíringtagi hibák elemzése és a jövőbeli hibák előfordulási valószínűségét csökkentő javaslattétel.

2.1.4. KRÍZISFELELŐS

A krízisfelelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ az elszámolásforgalom lebonyolításában jelentkező banki és/vagy bankközösségi probléma esetén a szükséges intézkedés meghozatala, amellyel az elszámolásforgalom lebonyolítása mielőbb helyreállítható,
- ✓ a GIRO Zrt. értesítése minden olyan eseményről, amely veszélyezteti a Klíringtag képességét, hogy a BKR üzemidejét betartsa és/vagy tevékenységeit annak megfelelően végezze,
- ✓ 24 órás elérhetőség biztosítása,
 - hogy a GIRO Zrt. értesítse a Klíringtagot amennyiben a BKR üzemidejétől bármilyen ok miatt eltér
 - továbbá más Klíringtag felelőse elérhesse a működés folyamatosságának biztosítása, illetve hibajavítás érdekében.

2.1.5. BIZTONSÁGI FELELŐS

A biztonsági felelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a Klíringtag részéről az elszámolásforgalom biztonsági előírásaiban foglaltaknak megfelelően a Klíringtag feladatainak és kötelezettségeinek teljesítése, illetve betartása,
- ✓ a Klíringtag biztonsági szabályzatai és a BKR biztonsági előírásai összhangjának folyamatos biztosítása, különös tekintettel a Hpt. vonatkozó előírásaira,
- ✓ minden olyan birtokába került tény, adat feltárása, amely az elszámolásforgalom biztonságát veszélyezteti, ilyen esetben a GIRO Zrt. logikai biztonsági vezetőjének tájékoztatása és a veszélyhelyzet megszüntetésére irányuló intézkedések megtétele.

2.1.6. 0-24 ÓRÁS ELÉRHETŐSÉG

- ✓ az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő problémák egyeztetésére folyamatosan rendelkezésre álló elérhetőség.

2.2. ELLENŐRZÉSEK A BKR, A GIROHÁLÓ ÉS A GIROLOCK BIZTONSÁGA ÉRDEKÉBEN

A magyar bankközösség elemi érdeke, hogy a BKR, a GIROHáló és a GIROLock rendszerei folyamatos, biztonságos üzemeltetése biztosított legyen.

A folyamatos és biztonságos üzemeltetés érdekében mind a GIRO Zrt., mind a Klíringtagok az elszámolásforgalmi rendszeren belső és külső ellenőrzéseket hajtanak végre, majd a végrehajtott ellenőrzések eredményeit elemezik, és a szükséges beavatkozásokat, módosításokat végrehajtják. Az ellenőrzések kiterjednek a BKR, a GIROHáló, a GIROLock mindazon elemeire, amelyek esetleges hibája, hiányossága az elszámolásforgalom üzembiztonságát befolyásolják. A GIRO Zrt. és a Klíringtag ellenőrzésének határa a BKR, a GIROHáló és a GIROLock Üzletszabályzataiban meghatározott felelősségi határok. Az ellenőrzések a BKR, a GIROHáló és a GIROLock szolgáltatások publikus dokumentumaival, szabályzataival összhangban kerülnek végrehajtásra.

Az ellenőrizendő, de tételesen nem vizsgált, a biztonságot befolyásoló alapelveknek megfelelő szabályozás meglétéről, valamint annak betartásáról a Klíringtag írásban nyilatkozik (melyet a biztonsági felelőse is aláír), arra kötelezettséget vállal.

Az ellenőrzés a BKR, a GIROHáló és a GIROLock rendszerek alábbi területeire terjed ki a szolgáltatások üzletszabályzatai szerinti felelősségi határokon belül:

- a) környezet
 - i) fizikai környezet minősége
 - ii) energiaellátás folyamatossága
 - iii) tűzvédelem
- b) hardver
 - i) kapacitástervezés és kihasználás
 - ii) informatikai erőforrásszükséglet és rendelkezésre állás felülvizsgálata
 - iii) tartalék rendszerek, eszközök rendelkezésre állása
- c) kommunikációs folyamat
 - i) az adatátvitel folyamatos felügyelete és nyomon követése
 - ii) az adatátviteli problémák megoldása
 - iii) az adatátvitelhez szükséges időszinkron megléte nagypontosságú szabványos időforráshoz
- d) biztonság
 - i) szabályozottság, a biztonsági szabályok betartatása és azok változásainak érvényesítése
 - ii) a felhasználói kódok és jogosítványok kezelése a megadott, valamint a kapcsolódó lokális rendszerekben
 - iii) veszélyhelyzetek folyamatos felmérése, kockázatok csökkentésére javaslatok kidolgozása
 - iv) biztonsági előírások megszegésének kivizsgálása
- e) üzemeltetés személyi feltételei
 - i) a biztonságos üzemeltetéshez szükséges humán erőforrás rendelkezésre állása
 - ii) munkakörök feltételrendszere
- f) karbantartás és hibaelhárítás
 - i) hardver
 - ii) szoftver

2.3. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZER MŰKÖDÉSE SORÁN ELŐFORDULÓ HIBÁK MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉS AZOK MEGELŐZÉSÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

2.3.1. HIBAEHÁRÍTÁS

Az elszámolásforgalmi rendszerben előforduló hibát, hibajelenséget a GIRO Zrt. Helpdesk szolgálatának kell bejelenteni a BKR Üzletszabályzatában megadott telefonszámon. A Helpdesk megadja azon információkat, amelyek szükségesek a felmerült hiba elhárításához, valamint megteszi a további szükséges intézkedéseket.

A Klíringtag köteles biztosítani, hogy a Klíringtag objektumába hibaelhárítás céljából érkező személy a munkáját el tudja végezni, és a munka igazolásának feltételei is adottak legyenek, továbbá mindazon feltételeket, amelyek szükségesek a hiba elhárításához.

Ha a Klíringtag a hibaelhárításával kapcsolatban vállalt feltételeket nem biztosítja, és ebből eredendően a hiba elhárítása nem lehetséges, a felmerülő újabb költségek a Klíringtagot terhelik.

A hiba elhárításával megbízott személy köteles elfogadni és betartani a Klíringtag beléptetési, anyagszállítási szabályait.

2.3.2. KARBANTARTÁS

A Klíringtag objektumában telepített, de a GIRO Zrt. tulajdonát képező szoftverek és hardvereszközök, berendezések megelőző karbantartását, javítását, cseréjét és ellenőrzését a vonatkozó szabályok szerint a GIRO Zrt. előre bejelentett dolgozói és a vele szerződéses viszonyban lévő szervezetek feljogosított munkatársai végezhetik.

A Klíringtagoknak biztosítaniuk kell, hogy a Klíringtag objektumába karbantartás céljából érkező személy a munkáját el tudja végezni, és a munka igazolásának feltételei is adottak legyenek.

3. FIZIKAI BIZTONSÁG

3.1. FIZIKAI BIZTONSÁG KÖVETELMÉNYEI

A Klíringtagok kötelesek GIROHáló végpontjainak fizikai környezetét az alábbiak szerint, összhangban a technikai minősítés követelményeivel kialakítani:

- ✓ A GIROHáló végpont helyiségébe történő ki- és beléptetésre olyan megoldást kell alkalmazni, amely a ki- és beléptetését regisztrálja.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségébe történő ki- és beléptetés szabályait írásba kell foglalni.
- ✓ Az elektronikus vagyonvédelmi rendszerbe a GIROHáló végpont helyiségét be kell kapcsolni.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségének nyílászáróinak mechanikai és elektronikus védelméről gondoskodni kell.
- ✓ A tűzvédelmi előírásokkal összhangban a GIROHáló végpont helyiségében biztosítani kell a tűzjelzési és tűzoltási feltételeket.

- ✓ A GIROHáló szolgáltatáshoz adott eszközök számára szünetmentes áramforrást kell biztosítani.
- ✓ A GIROHáló végpont és a Klíringtag informatikai rendszere között tilos nem vonali hálózati összeköttetést alkalmazni.
- ✓ Az elszámolásforgalomban részt vevő Klíringtag informatikai rendszere nyitott Internet kapcsolatot párhuzamosan nem használhat a műveletek alatt
- .

3.2. FIZIKAI BIZTONSÁGGAL KAPCSOLATOS AJÁNLÁSOK

Az elszámolásforgalom biztonságának növelése érdekében a Klíringtagoknak lehetőségeikhez képest az alábbi ajánlásokat javasoljuk figyelembe venni.

- ✓ A GIROHáló végpont helyisége ne legyen határos más intézménnyel.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségének kiválasztásánál a ki- és besugárzás elleni védekezés szabályait vegyék figyelembe.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségén a szükséges elektromos hálózaton és hűtő/fűtő rendszeren kívül víz-, gáz-, csatorna- és telefonhálózat ne haladjon keresztül.
- ✓ A Klíringtag által használt időszinkron megfelel a Stratum-1-es kritériumoknak, amely szerint a hálózati időforrás szerver elsődleges időstandardként működik és közvetlenül kapcsolódik (nem hálózati úton) egy megbízható UTC időforráshoz (pl.: GPS, WWW vagy CDMA átvitelhez).

4. LOGIKAI BIZTONSÁG

4.1. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZERBE INTEGRÁLT ELLENŐRZÉSEK

A Klíringtagnak az elszámolásforgalmi rendszerhez való csatlakozásakor és azt követően a rendszer résztvevőjeként folyamatosan biztosítani kell az alábbi feltételeknek való megfelelést, amelyet a GIRO Zrt. ellenőrizni jogosult:

- ✓ előre meghatározott tartalmú és formátumú üzenetek alkalmazása,
- ✓ Straight Through Processing (STP) működés feltételeinek biztosítása,
- ✓ a Hpt. vonatkozó előírásainak a biztosítása,
- ✓ az előre meghatározott és rögzített kommunikációs paraméterek,
- ✓ a felhasználó egyedi azonosítása,
- ✓ érvényes tanúsítványok megléte (Az IG1 platform esetében a tanúsítvány érvényességének lejártát megelőző két egymást követő elszámolásforgalmi nappal, az IG2 platform esetén kettő naptári nappal előbb történik meg az érvényesség vizsgálatának végrehajtása. Az elszámolás befejezéséig a tanúsítványnak érvényesnek kell maradnia),
- ✓ előre meghatározott végpontok megfelelésének ellenőrzése.

Az elszámolásforgalmi rendszerben a minimálisan szükséges és a feladat elvégzéséhez feltétlenül szükséges jogosultságok adhatók csak ki. Az adatforgalmat, a hozzáféréseket szintén a minimálisan szükséges és elégséges mértékre kell korlátozni.

4.2. AZ ADATFORGALOM BIZTONSÁGA

A GIRO Zrt.-nek mint a BKR üzemeltetőjének kötelessége a kor technikai, technológiai színvonalának megfelelő biztonsági eszközök, mechanizmusok és protokollok alkalmazásával az elszámolásforgalom adatainak a

- ✓ bizalmasságáról,
- ✓ rendelkezésre állásáról,
- ✓ sértetlenségéről,
- ✓ hitelességéről,
- ✓ letagadhatatlanságról

mint biztonsági alapkövetelmények teljesüléséről gondoskodni.

Az elszámolásforgalom biztonsági szintjének megtartása, illetve növelése érdekében a GIRO Zrt. köteles követni a technikai, technológiai változásokat, amelynek folyamán gondoskodik az alkalmazott eljárások, mechanizmusok és protokollok folyamatos fejlesztéséről és rendszerbe integrálásáról. Amennyiben ezen fejlesztések érintik a Klíringtagok rendszereit és/vagy a GIRO Zrt. által biztosított rendszerek használatát, akkor annak bevezetését a GIRO Zrt. a Klíringtagokkal egyeztetett időben és módon teszi meg.

4.3. VÍRUSFERTŐZÉS ÉS EGYÉB PROGRAMOZOTT TÁMADÁSOK LEHETŐSÉGÉNEK CSÖKKENTÉSE

A Klíringtagok a teljes elszámolásforgalmi folyamat során minden eszközön a vírushatás és egyéb programozott fenyegetésekkel történő támadási lehetőségének csökkentése érdekében az alábbiak szerint kötelesek eljárni:

- ✓ a GIROHáló Üzletszabályzata szerinti felelősségi határon belül telepített bármely eszközön csak és kizárólag a GIRO Zrt. által telepített szoftverek használhatók,
- ✓ amennyiben szükséges (megszakad az STP, vagy a folyamat nem STP) a vírusvizsgálatot stand alone környezetben az erre a célra rendszeresített számítógépen kell elvégezni,
- ✓ minden adathordozót használatbavétel előtt írásban szabályozott vírusvizsgálati eljárásnak kell alávetni,
- ✓ vírushatás gyanúja esetén azonnal értesíteni kell a GIRO Zrt.-t.

4.4. ÁLTALÁNOSAN ALKALMAZHATÓ SZOFTVEREK

Az elszámolásforgalom bármely résztvevőjének tilos használni az elszámolásforgalmi környezetben minden olyan szoftvert, amely nyom nélkül képes adat, szoftver és azok környezetének bármely típusú módosítására, célja az informatikai rendszerek ellehetetlenítése, megtámadása.

5. BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSOK A GIROINSTANT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁST VAGY A GIROFIX SZOLGÁLTATÁST IGÉNYBE VEVŐ EGYÉB ÜGYFELEK SZÁMÁRA

A szolgáltatás igénybevételére szerződő Egyéb Ügyfél által kialakított informatikai rendszerrel szembeni az alábbi biztonsági elvárások:

- A GIROHáló és GIROLock Üzletszabályzatokban rögzített biztonsági előírásokat teljesíti.
- Felügyeleti rendszeren keresztül figyelési és jelzést küld GIRO Zrt. számára az általa észlelt minden olyan biztonsági támadásról (pl.: vírusfertőzés, hacker támadás, stb.), amely a szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszerét közvetlenül érintette.
- Vállalja, hogy a kialakított informatikai rendszere megfelel a szolgáltatás eléréséhez mindenkor meghatározott hardver és szoftver követelményeknek (lásd a GIROHáló, GIROLock üzletszabályzatok vonatkozó részeit), továbbá informatikai rendszere tartalmazza a releváns gyártói frissítéseket, biztonsági javításokat.
- A szolgáltatást kizárólag védett csatornán keresztül veszi igénybe (pl. SSL/https).
- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszer hálózati és védelmi (pl. tűzfal) beállításait úgy alakítja ki, hogy a szolgáltatás elérését biztosító informatikai rendszert más hálózatból, kizárólag előre meghatározott IP cím tartomány(ok)ból lehessen elérni. A szolgáltatás elérését biztosító informatikai rendszert tűzfalal védi a más hálózati kapcsolatoktól.
- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszert úgy alakítja ki, hogy annak adatműveletei elkülönített adatbázisban, tárterületen, környezetben kerüljenek feldolgozásra, amely legalább logikailag leválasztott a szolgáltatást igénybe vevő fél egyéb informatikai rendszereitől, szolgáltatásaitól.
- Az Ügyfél gondoskodik a GIROFix rendszer és az Ügyfél informatikai rendszere között létesített biztonsági (SSH) csatornái és tanúsítványai privát kulcsának Ügyfél oldali tárolásáról és megvédéséről.
- A mentett adatok adathordozóit szeparáltan kezeli az egyéb informatikai rendszerének vagy szolgáltatásának mentéseitől.
- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszert úgy alakítja ki, hogy képes legyen a rendszer dátum-és időbeállításait automatikusan szinkronizálni legalább egy pontos idő szolgáltatóval.
- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszert úgy alakítja ki, hogy a szolgáltatást igénybe vevő fél felhasználói és technikai userei naplózottan azonosításra kerüljenek a rendszer használata során.
- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszerrel kapcsolatban gyűjtött elektronikus adatokat, naplóállományokat, adathordozókat, IT biztonsági megoldásokat, vizsgálati eredményeket, stb. jogszabályi kötelezettségen kívüli esetben kizárólag a GIRO Zrt. képviselőinek tudomásával hozza harmadik fél tudomására.

- A szolgáltatás eléréséhez kialakított informatikai rendszert vagy az azzal közvetlen kapcsolatban álló hálózati eszközöket nem köti határvédelmi eszközök alkalmazása nélkül vezeték nélküli (wireless) hálózatra, Internetre vagy a telephelyén kívül eső nyilvános hálózatokra.
- Lehetőséget biztosít a GIRO Zrt. számára, hogy IT biztonsági szempontból meg tudja vizsgálni (vagy vizsgáltatni) a szolgáltatás eléréséhez közvetlen kapcsolódó releváns hálózati és informatikai elemeket. A szolgáltatást igénybe vevő vállalja, hogy az informatikai rendszerében talált (IT biztonsági típusú) hiányosságok esetében a javításhoz szükséges intézkedési feladatokat átvezeti az érintett rendszer elemein, védelmi megoldásain, a kapcsolódó feladatok során szorosan és hatékonyan együttműködik a GIRO Zrt.-vel, valamint annak esetleges megbízottjával vagy más, a GIRO Zrt. által megbízott biztonsági szakértővel.

5. SZÁMÚ FÜGGELÉK**BEJELENTETT ALÁÍRÁST IGÉNYLŐ MEGRENDELŐK, BEJELENTÉSEK ÉS ÉRTESÍTŐK LISTÁJA**

szám	megnevezés
1. számú	Igénybejelentés a rendkívüli küldési lehetőségre az éjszakai elszámolásban
2. számú	Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszakának meghosszabbítására
3. számú	Igénybejelentés az éjszakai elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresésére
4. számú	Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresésére
5. számú	Igénybejelentés a felhatalmazások visszakeresésére
6. számú	Igénybejelentés az azonnali elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresésére
7. számú	Igénybejelentés a fizetési kérelem visszakeresésére
8. számú	Igénybejelentés a GIROHalo-ra kiküldött IG1 állományok újraküldésére
9. számú	Igénybejelentés a GIROHalo-ra kiküldött IG2 állományok újraküldésére
10. számú	Értesítés az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetéséről
11. számú	Csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formalapjai
12. számú	SEPA beszedők bejelentése formalap
13. számú	Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személy adatai
14. számú	Megrendelőlap a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont szolgáltatásra
15. számú	InterGIRO1-2 monitor Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
16. számú	InterGIRO2 (fájlos küldés) jogosultság igénylő adatlap
17. számú	BKR igénybejelentés Napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosításra
18. számú	A teljesítés véglegességéről szóló törvényhez kapcsolódó adatlap
19. számú	Elszámolásforgalmi jogosultságok aktuális listája - Megrendelőlap
20. számú	Megrendelőlap BKR Statisztikai Adatszolgáltatáshoz
21. számú	Megrendelőlap BKR Eseti Statisztikai Adatszolgáltatáshoz

22. számú	Központi nyilvántartás GIROInstant adatok
23. számú	GIROInstant ügyfél oldalon biztosított szolgáltatások konfigurációs adatlap
24. számú	GIROInstant API kliens regisztrációs adatlap
25. számú	GIROInstant Monitor – Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
26. számú	GIROInstant – Automata jogosultság igénylő adatlap
27. számú	Az elszámolásforgalommal összefüggésben kijelölt felelősök és kapcsolattartók valamint helyetteseik adatai
28. számú	GIROInstant telephely váltási értesési adatlap
29. számú	Bejelentőlap GIROFix kötegelt fizetési kérelmek fogadásának mértékéről
30. számú	GIROFix regisztrációs adatlap
RHKSZ ¹⁹ 1. függelék	Igénybejelentés a Központi Tartalék Klíringvégpont használatára
RHKSZ 2. függelék.	Igénybejelentés az elszámolásra beküldött köteg(ek) és/vagy felhatalmazás üzenet(ek) visszavonására az éjszakai elszámolásban
RHKSZ 3. függelék	Igénybejelentés az elszámolásra beküldött homogéncsoport(ok) visszavonására a napközbeni többszöri elszámolásban
RHKSZ 4. függelék.	Igénybejelentés GIROInstant likviditási paraméterek módosítására
RHKSZ 5. függelék	Igénybejelentés GIROInstant telephely státusz módosítására

¹⁹ A Bankközi Klíring Rendszer rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata

6. SZÁMÚ FÜGGELÉK

ELÉRHETŐSÉGEK

Levelezési cím: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Feldolgozási Központ: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Központi telefonszám: 06-1-428-5600,

Központi telefax szám: 06-1-269-5458

Honlap: www.giro.hu

E-mail cím: info@mail.giro.hu

Üzleti kapcsolatok: Ügyfélkapcsolati osztály telefonszám: 06-1-428-5623

GIROMail cím: GIRO Üzleti terület/GIRO Zrt.

Helpdesk telefonszámok²⁰: 06-1-280-71-12, 06-1-280-71-15, 06-1-280-71-01

Telefax szám: 06-1-280-70-79

GIROMail cím: GIRO Üzemeltetés/GIRO Zrt

Jira Service Desk

²⁰ A telefonvonalak folyamatos hangrögzítéssel működnek