

# *CSOPORTOS BESZEDÉSI MEGBÍZÁS*

## **Működési Szabályai**

1.2 változat

*2008. január 31.*

## ELŐSZÓ

A csoportos beszedés alkalmazását a belföldi pénzforgalomban a pénzforgalom lebonyolításáról szóló, a Magyar Nemzeti Bank elnökének 21/2006.(XI. 24.) MNB rendelete – továbbiakban: Rendelet – teszi lehetővé.

Jelen dokumentum a hivatkozott Rendelet előírásai mellett meghatározza azokat az egyezményes részszabályokat is, amelyek a hatósági szabályozásnak gyakorlatban történő megfelelését segítik elő.

Jelen dokumentum az egységes, minden résztvevőre vonatkozó szabályok mellett a fizetési módhoz kapcsolódó opcionális szolgáltatásokat is tartalmaz, melyek együttesen az euró övezetben bevezetésre kerülő SEPA előírások zökkenőmentes átvételét is elősegítik.

Az MNB elnökének rendelete, a jelen Működési Szabály és a Hitelintézeti Elszámolóház által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer – továbbiakban: BKR – Üzletszabályzata, valamint a BKR Szabvány kötetekben kiadott üzenetszabványok együttesen minden tudnivalót tartalmaznak ezen fizetési mód alkalmazói számára.

A Működési Szabály nem helyettesíti azokat – az egyes szervezeteken belül kidolgozandó – a szabályozásokat, ügyviteli dokumentációkat, rendszerleírásokat, stb., amelyeket a folyamatban résztvevőknek, a rájuk vonatkozó előírások betartása, betartatása érdekében kell elkészíteniük.

TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....</b>	<b>2</b>
<b>2. A CSOPORTOS BESZEDÉS RENDSZERÉNEK ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA .5</b>	<b>5</b>
<b>2.1 A csoportos beszéd szabályozása .....</b>	<b>5</b>
<b>2.2 A rendszer résztvevői .....</b>	<b>5</b>
<b>2.3 A csatlakozás és részvétel szabályai .....</b>	<b>5</b>
2.3.1 Általános szabályok.....	5
2.3.2 Hitelintézetek .....	6
2.3.3 Beszedő.....	7
2.3.4 Hitelintézeti Elszámolóház.....	7
<b>2.4 A résztvevők kötelezései, felelősségei és jogai .....</b>	<b>7</b>
2.4.1 Hitelintézetek .....	7
2.4.2 Beszedő.....	9
2.4.3 Kötelezett.....	10
2.4.4 Hitelintézeti Elszámolóház.....	10
<b>3. CSOPORTOS BESZEDÉS RÉSZLETES SZABÁLYAI .....</b>	<b>11</b>
<b>3.1 A Felhatalmazás folyamata.....</b>	<b>11</b>
3.1.1 Felhatalmazás bejelentése.....	11
3.1.2 Felhatalmazási megbízás.....	11
3.1.3 Felhatalmazási megbízás továbbítása .....	12
<b>3.2 Felhatalmazás visszautasítása.....</b>	<b>13</b>
<b>3.3 Felhatalmazás módosítása .....</b>	<b>14</b>
<b>3.4 Felhatalmazás megszűnése .....</b>	<b>14</b>
<b>3.5 A felhatalmazási folyamat.....</b>	<b>15</b>
3.5.1 A Kötelezett a számlavezető Bankjának nyújtja be a Felhatalmazást .	15
3.5.2 A Kötelezett a Beszedőnek nyújtja be a Felhatalmazást.....	16
3.5.3 A Kötelezett a számlavezető Bankjának nyújtja be a Felhatalmazást..	17
3.5.4 A Kötelezett a Beszedőnek nyújtja be a Felhatalmazást.....	18
<b>3.6 A csoportos beszéd folyamata.....</b>	<b>19</b>
3.6.1 Csoportos beszédési megbízás tartalma .....	19
3.6.2 Csoportos beszéd.....	19
<b>3.7 Csoportos beszéd letiltása .....</b>	<b>20</b>
<b>3.8 Csoportos beszéd visszautasítása .....</b>	<b>21</b>
3.8.1 Jogosult Bankja .....	21
3.8.2 Hitelintézeti Elszámolóház.....	21
3.8.3 Kötelezett Bankja.....	21
<b>3.9 A csoportos beszéd folyamat ábrája .....</b>	<b>22</b>

## 1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

### **Bankközi Klíring Rendszer (BKR):**

a Hitelintézeti Elszámolóház által üzemeltetett, a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszer.

### **Bankközi megbízás**

BKR vonatkozásában az a fizetési megbízás, amely esetben a kezdeményező (jogosult) és a címzett (kötelezett) számláját vezető Bank különböző Klíringtagon keresztül forgalmaz a BKR-ben.

### **Bankközi Üzenet:**

a csoportos beszédést kezdeményező megbízás, valamint ezen megbízásokra, a Kötelezett Bankja által adott válasz.

### **Bankon belüli megbízás:**

BKR vonatkozásában az a fizetési megbízás, amely esetben a kezdeményező (jogosult) és a címzett (kötelezett) számláját vezető Bank azonos hitelintézetben keresztül forgalmaz.

### **Beszedő:**

a csoportos beszédést kezdeményező, a beszédendő összegre jogosult számlatulajdonos, más szavakkal jogosult, kedvezményezett.

### **Beszedő azonosító:**

a Beszedőt egyértelműen meghatározó 9, vagy 13 karakteres alfanumerikus azonosító.

### **Csoportos beszédés:**

az azonos jogcímen kötegelve benyújtott beszédési megbízások.

### **Elszámolási nap:**

az a banki munkanap, amelyre napon a BKR-ben elszámolt tranzakciók kiegyenlítése az MNB-ben vezetett pénzforgalmi számlákon megtörténik.

### **Felhatalmazás:**

a Kötelezett speciális megbízása a bankszámláját vezető hitelintézet részére, amelyben a Kötelezett felhatalmazza a hitelintézetet a Beszedő által indított csoportos beszédési megbízás teljesítésére.

### **Felhatalmazás-közvetítő Bank:**

a csoportos beszédést kezdeményező Beszedő Felhatalmazás-közvetítő bankja. Egy beszédőnek több számlavezető, de egyetlen közvetlen BKR résztvevő státuszú felhatalmazás-közvetítő, bankja lehet.

### **Felhatalmazás nyomtatvány:**

a csoportos beszédési megbízás végrehajtásához szükséges, a Kötelezett (Fogyasztó) által meghatározott feltételekkel kitöltött és aláírt, kötelező tartalmi elemekkel rendelkező nyomtatvány (Rendelet formanyomtatvány) – ami lehet elektronikus és papíralapú, ha ez elektronikus aláírás feltételei adottak.

**Fogyasztó:**

valamilyen szolgáltatást díjfizetési kötelezettséggel igénybevevő, a Ptk. 685.§ c. pontjában meghatározott gazdálkodó szervezet, vagy egyéb szervezet vagy természetes személy. A fizetésre kötelezett személy (Kötelezett) és a Fogyasztó nem minden esetben azonos

**Fogyasztó azonosító:**

a Fogyasztó egyértelmű, egyedi azonosítója a Beszedőnél.

**Hitelintézet:**

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (továbbiakban Hpt.) 5. §-ának (1) bekezdése szerinti hitelintézet, ide nem értve az elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetéről szóló 2004. évi XXXV. törvény szerinti elektronikus pénzt kibocsátó szakosított hitelintézetet, továbbá törvény vagy kormányrendelet eltérő rendelkezése hiányában az MNB, és a jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában a Kincstár.

**Hitelintézeti Elszámolóház:**

a Hpt.-ben meghatározott tevékenységet folytató részvénytársaság, a hitelintézetek közötti országos elszámolásforgalom lebonyolítását végző szervezet.

**Jogosult Bankja:**

a csoportos beszédést kezdeményező Beszedő számlavezető bankja(i).

**Kötelezett:**

a fizetésre kötelezett, illetve a fizetési kötelezettséget vállaló bankszámla tulajdonos.

**Kötelezett Bankja:**

a fizetésre kötelezett jogi vagy természetes személy bankszámláját vezető Hitelintézet.

**Központi Nyilvántartás:**

a Hitelintézeti Elszámolóház által vezetett, karbantartott adatbázis, amely a csoportos fizetések lebonyolításában résztvevő Hitelintézetek és Beszedők adatait, valamint a csoportos fizetésekhez tartozó jogcímeket tartalmazza.

**Levelezett Bank:**

olyan hitelintézet, amelyik a fizetési megbízásait egy másik Klíringtagon (Levelező Bankon) keresztül forgalmazza. Levelezett Bank megbízásainak elszámolásához a Levelező Bankja biztosít fedezetet. Levelezett Bank nem lehet Felhatalmazás-közvetítő bank.

**Levelező Bank:**

olyan hitelintézet, amely más hitelintézetek (Levelezett Bankok) megbízásait is forgalmazza a BKR-en keresztül. A Levelezett bankok tranzakcióinak elszámolásáért a Levelező Bank felel. A pénzügyi teljesítés a Levelező Banknak a Teljesítő Félnél vezetett számláján történik.

**Nap:**

Banki munkanap

**Teljesítő fél:**

Az a szervezet, amely a (BKR-ben) résztvevők bankszámlájának számlavezetőjeként biztosítja a fizetési műveletek teljesítését, illetve – szükség esetén – a résztvevők részére hitelt nyújt a teljesítés megkönnyítése érdekében. Jelen Szabályzat vonatkozásában az Magyar Nemzet Bank – továbbiakban: MNB –.

**Terhelési nap (esedékesség napja):**

a Beszedő által meghatározott azon nap, amikor a Kötelezett ügyfél pénzügyi intézménynél nyilvántartott követelését a fizetési megbízás szerinti összeggel csökkentik, Amennyiben az esedékesség nap bankszünnapra esik, azaz az esedékesség napja és a terhelés napja nem azonos, a megbízás teljesítésének napja a következő banki munkanap.

**Szabványos üzenet:**

a felhatalmazás közvetítésekor alkalmazott, a BKR Szabványok III. kötetében rögzítetteknek megfelelő válasz.

**Szerződés:**

a Hitelintézet és a Beszedő között a csoportos beszedési tevékenység végzésére megkötött szerződés.

## **2. A CSOPORTOS BESZEDÉS RENDSZERÉNEK ÁLTALÁNOS BEMUTATÁSA**

### **2.1 A csoportos beszedés szabályozása**

A csoportos fizetések rendszerét a következő dokumentumok szabályozzák:

- a. a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006 (XI.20.) Kormány rendelet;
- b. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 21/2006 (XI.24.) MNB Rendelet;
- c. a pénzforgalomra vonatkozó rendelkezések és jelen Működési Szabály által nem szabályozott kérdésekben, vagy a kétoldalú szerződésekben rögzítettek;
- d. a Ptk. szerinti szabályok;
- e. a Bankközi Klíring Rendszer hatályos Üzletszabályzata;
- f. a Bankközi Klíring Rendszer Szabványköteteteiben rögzített üzenet és környezeti (Központi Nyilvántartás) szabványok.

A fenti rendeletek és szabályok által le nem fedett, vagy csak utalásként érintett részekhez, a követendő magatartási szabályokhoz, irányelvekhez a jelen dokumentáció ad útmutatást.

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.

### **2.2 A rendszer résztvevői**

A csoportos beszedés rendszerét – továbbiakban Rendszer - mindazok használhatják, akik számlavezető bankjaikon keresztül saját vagy más bankoknál számlát vezető ügyfeleik (Kötelezettek) bankszámláiról szeretnék szolgáltatásaik ellenértékét beszedni, illetve ezen rendszeren keresztül kívánják tartozásaikat rendezni.

#### A Rendszer résztvevői:

- a. Hitelintézetek:
  - Felhatalmazás-közvetítő Bank (Levelező Bank)
  - Jogosult Bankja (Levelező Bank, Levelezett Bank)
  - Kötelezett Bankja (Levelező Bank, Levelezett Bank)
- b. a Ptk. 685.§ c. pontjában meghatározott gazdálkodó szervezet, valamint egyéb szervezet és a természetes személyek:
  - Beszedő
  - Kötelezett (nem minden esetben azonos a Fogyasztóval)
- c. Hitelintézeti Elszámolóház.

### **2.3 A csatlakozás és részvétel szabályai**

#### **2.3.1 Általános szabályok**

- a. A Rendszerhez azok a Hitelintézetek (Felhatalmazás-közvetítő Bank, Jogosult Bankja, Kötelezett Bankja) és Jogosultak (Beszedő)

csatlakozhatnak, akik elfogadják a mindenkor hatályos Működési Szabályokat, és annak rájuk vonatkozó előírásait.

- b. A Hitelintézet és a Jogosult (Beszedő) között kötetendő, a csoportos beszédésre vonatkozó Szerződés a jelen Működési Szabályokban rögzítettekkel felüli -, de azzal nem ellentétes - szabályokat, valamint opcionális szolgáltatásokat is tartalmazhat.
- c. A Beszedőnek illetve a Hitelintézetnek a Hitelintézeti Elszámolóház Központi Nyilvántartásába történő bejelentésekor a BKR hatályos Üzletszabályzatában rögzítettek szerint kell eljárni, továbbá a Beszedő azonosító képzésekor a BKR Szabványokban leírtakat kell alkalmazni.

A csatlakozás és részvétel résztvevőnkénti egyedi szabályai és a részvevőktől elvártak teljesítése az alábbi pontokban kerülnek szabályozásra.

### 2.3.2 Hitelintézet

- a. A Hitelintézet a Hitelintézeti Elszámolóház és a Hitelintézet közötti Csatlakozási Szerződésben foglalt, a csoportos fizetések igénybe vételének feltételeiről szóló szabályok alapján csatlakozhat a felhatalmazási üzenetek továbbítását és a csoportos beszédések feldolgozását, elszámolását végző BKR-hez.
  - i.) A Hitelintézetek számlavezető rendszereivel szembeni minimális elvárások: a csoportos beszédések kezelése, feldolgozása, adatbázisok létrehozása, a tranzakciók különböző azonosítók szerinti visszakereshetőségének biztosítása, a szabványos üzenetek ellenőrzése, konvertálása és előállítása, a Hitelintézeti Elszámolóház által havonta kiadásra kerülő Központi Nyilvántartás kezelése.
  - ii.) A Hitelintézetnek a csatlakozási, tesztelési fázis végén kapott tanúsítványa bizonyítja, hogy sikeresen teljesítette az elszámolási rendszerhez történő kapcsolódás követelményeit. A folyamatban betöltött szerepük szerint a Hitelintézet beszédés kezdeményezőjeként illetve címzettjeként csatlakozhat a BKR-hez.

#### 2.3.2.1 *Felhatalmazás-közvetítő Bank*

- a. A Beszedő számlavezető bankja kivéve, ha a beszedő számlavezetője a BKR közvetett résztvevője.
- b. A Beszedőnek csak egy felhatalmazás-közvetítő Bankja lehet.
- c. A Beszedőt érintő felhatalmazásokat, valamint a válaszüzeneteit közvetíti a Beszedő és a Kötelezett Bankja között.
- d. A Beszedőt Felhatalmazás-közvetítő bankjaként a Hitelintézeti Elszámolóház által vezetett Központi Nyilvántartásba a BKR Üzletszabályzatában rögzítettek szerint bejelenti.

#### 2.3.2.2 *Jogosult Bankja*

- a. A Beszedő számlavezető bankja.
- b. Egy Beszedőnek több számlavezető bankja lehet.
- c. Az alábbi szerződéses jogviszonyok megléte
  - i.) Bankszámlaszerződés
  - ii.) Amennyiben bankszámlaszerződése a csoportos beszédésre vonatkozó egyedi szabályokat nem rögzíti, úgy a csoportos beszédésre Szerződést köt a Beszedővel.



- d. A Beszedőt a Hitelintézeti Elszámolóház által vezetett Központi Nyilvántartásba a BKR Üzletszabályzatában rögzítettek szerint köteles bejelenteni.
- e. A Beszedővel kötött szerződés alapján jogosult annak megbízásait teljesíteni/visszautasítani vagy továbbítani a Hitelintézeti Elszámolóháznak.

#### 2.3.2.3 *Kötelezett Bankja*

- a. A Kötelezett számlavezető bankja.
- b. Köteles a Kötelezettek Felhatalmazási megbízásait a Beszedő, illetve a Beszedő Felhatalmazás-közvetítő Bankjának továbbítani.
- c. A Kötelezett felhatalmazási megbízása alapján a Beszedő által indított csoportos beszédés esetén, amennyiben a szükséges fedezet rendelkezésre áll, akkor a felhatalmazásban megadott értékhatár erejéig a Kötelezett bankszámláját köteles megterhelni.

#### 2.3.3 Beszedő

- a. A csoportos beszédés kezdeményezője, a beszédett összeg jogosultja.
- b. Az alábbi szerződéses jogviszonyok megléte:
  - i.) Bankszámlaszerződés,
  - ii.) Hitelintézettel kötött, a csoportos beszédésről szóló szerződés, amennyiben a bankszámlaszerződés erre nem vonatkozik,
  - iii.) Fogyasztói szerződés.
- c. Egy Beszedő több Hitelintézet beszédési szolgáltatását is igénybe veheti.
- d. A felhatalmazási megbízások befogadása, kezelése, Felhatalmazás-közvetítő bankjához vagy a Kötelezett bankjához történő eljuttatása.
- e. Olyan nyilvántartások létrehozása, amelyek képesek az üzeneteket az azonosítók szerint tárolni, és visszakereshetőségüket biztosítani.

#### 2.3.4 Hitelintézeti Elszámolóház

- a. A Hpt.-ben, a Rendelet-ben valamint a BKR Üzletszabályzatban, BKR Szabvány kötetekben rögzítettek alapján az elszámolásforgalmi tevékenység végzése.
- b. A Központi Nyilvántartásban a Hitelintézetek és a Beszedők szabványosított adatainak tárolása, karbantartása és az elszámolás során ezek figyelembevétele.

### **2.4 A résztvevők kötelességei, felelősségei és jogai**

A csoportos beszédés, - mint adott fizetési mód - valamennyi résztvevőjének általános kötelessége jelen Működési Szabályok folyamatos betartása.

#### 2.4.1 Hitelintézetek

##### 2.4.1.1 *Felhatalmazás-közvetítő Bank*

- a. Közvetíti a felhatalmazási üzeneteket a Beszedő és a Kötelezett Bankja között a jelen dokumentum 3.5. pontjában rögzített időintervallumon belül.
- b. A Központi Nyilvántartásba a beszédőt regisztráltatja, számára kiadja a beszédő-azonosítót, a beszédői és a banki adatok változását a Hitelintézeti Elszámolóháznak bejelenti.

#### 2.4.1.2 *Jogosult Bankja*

- a. Megfelelően informálja a Beszedő(ke)t a Rendszerben történő részvétel szabályairól, a résztvevők jogairól, kötelezettségeiről és felelősségeiről.
- b. Elfogadja és betartja a csoportos fizetési módra vonatkozó jogszabályokat, rendelkezéseket és egyéb szabályokat, előírásokat.
- c. Amennyiben bankszámlaszerződése a csoportos beszédésre vonatkozó egyedi szabályokat nem rögzíti, Beszedővel a csoportos beszédésre vonatkozó Szerződést köteles kötni.
- d. A Beszedővel kötött Szerződésben rögzített formában, módon és időben fogadja be a csoportos beszédések üzeneteit a Beszedőktől.
- e. Döntésétől függően vagy ellenőrzés nélkül továbbítja a Hitelintézeti Elszámolóházba a befogadott köteget, vagy elvégzi annak ellenőrzését.
  - i.) Ez utóbbi esetben a hibátlan bankközi megbízásokat továbbítja a Hitelintézeti Elszámolóházba, a bankon belüli Kötelezettek vonatkozásában pedig ellátja a hibátlan megbízások kezelésével, teljesítésével kapcsolatos feladatokat.
  - ii.) Ellátja a hibás megbízások kezelésével kapcsolatos feladatokat.
- f. A Beszedőtől tárgynapon beérkezett csoportos beszédési megbízásokból a befogadási határidőig beérkezett megbízásokat tárgynapon, a befogadási határidőn túl beérkezett megbízásokat a következő elszámolási napon a kötelezett bankjához továbbítja, tekintettel a 3.8.2-ben foglaltakra is.
- g. Fogadja a bankközi csoportos beszédés üzeneteket és elszámolásokat.
- h. Továbbítja a Beszedőnek a bankközi és bankon belüli csoportos beszédési üzeneteket és jóváírja a beszédett összegeket a Beszedő bankszámláján.
- i. A Központi Nyilvántartásba beszédőt, banki adatait, és a változásokat a Hitelintézeti Elszámolóháznak bejelenti.

#### 2.4.1.3 *Kötelezett Bankja*

- a. Megfelelően informálja a Kötelezetteket a Rendszerben történő részvétel szabályairól, a résztvevők jogairól, kötelezettségeiről és felelősségeiről.
- b. Üzletszabályzatában a csoportos beszédésre vonatkozó szabályokat rögzíti különös tekintettel
  - i.) a felhatalmazási megbízás Beszedővel történő egyeztetésének, elfogadásának idejére, illetve arra, hogy mikortól várható az első beszédés teljesítése.
  - ii.) a felhatalmazás megszüntetése hatálybalépésének időpontjára.
- c. Elfogadja és betartja a csoportos beszédés fizetési módra vonatkozó jogszabályokat, rendelkezéseket és egyéb szabályokat, előírásokat.
- d. A felhatalmazási megbízások Kötelezettre vonatkozó adatait (bankszámlaszám, aláírás) ellenőrzi.
- e. Közvetíti a felhatalmazási üzeneteket a Kötelezett és a Beszedő Felhatalmazás-közvetítő Bankja között a jelen dokumentum 3.5 pontjában rögzített időintervallumon belül.
- f. Fogadja a bankközi csoportos beszédési üzeneteket.
- g. A visszautasított megbízások esetén a BKR szabvány III. kötetben megadott visszautasítási kódot megadja. A visszautasítás alábbi szempontjait kiemelten kezeli:

- i.) A csoportos beszédési megbízásra részteljesítést nem végez, a megbízást fedezet hiányában – teljesítés nélkül – visszautasítja. A visszautasításról szabványos üzenetet küld a Jogosult Bankjának.
- ii.) A felhatalmazásban megadott értékhatár („teljesítés felső értékhatára”) feletti megbízás esetén azt visszautasítja, kivéve, ha opcionális szolgáltatása a kötelezett ellenőrzött rendelkezése alapján lehetővé teszi ezen megbízások teljesítését.
- h. Az esedékesség napján a fedezettel rendelkező, a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelése (pl. fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg stb.) esetén a megbízásokat teljesíti, a Kötelezett bankszámláját megterheli.
- i. Az esedékesség napján továbbítja a bankközi üzeneteket, választ tranzakciókat a Hitelintézeti Elszámolóházba, illetve a bankon belüli tranzakciókat kezeli.
- j. A Kötelezett által módosított vagy megszüntetett felhatalmazásokról a Beszedőt értesíti.
- k. A Rendeletben illetve a jelen dokumentum 3.1.2.1 g pontjában rögzítettek szerint elvégzi a Kötelezett érvényes felhatalmazásait érintő igazolás kiadását.

#### 2.4.2 Bszedő

- a. Elfogadja és betartja a csoportos beszédés fizetési módra vonatkozó jogszabályokat, rendelkezéseket és egyéb szabályokat, előírásokat.
- b. Bankjával/bankjaival, amennyiben a Bankszámlaszerződés a csoportos beszédésre vonatkozó egyedi szabályokat nem rögzíti, szerződést köteles kötni
- c. A Hitelintézeti Elszámolóházba bejelentett beszedő azonosítót, valamint a szabványos jogcímeket alkalmazza.
- d. A felhatalmazási megbízások Beszedőre, Kötelezettre vonatkozó adatait (fogyasztó azonosító) ellenőrzi.
- e. Általános Szerződési Feltételeiben, vagy Üzletszabályzatában a csoportos beszédésre vonatkozó szabályokat rögzíti.
- f. Saját azonosítóját (beszedő azonosító) a számlán, vagy az azt helyettesítő okmányon feltünteti.
- g. A Fogyasztó azonosítót (ügyfél azonosítót) a számlán, vagy az azt helyettesítő okmányon feltünteti.
- h. Köteles fogadni a Kötelezett Bankja által megküldött felhatalmazási megbízásokat.
- i. A Beszedő a felhatalmazás tudomásulvételéről vagy visszautasításáról értesíti a Kötelezett Bankját és a Fogyasztót. A tudomásulvétel a Kötelezett Bankja felé lehet szabványos üzenet vagy beszédés indítás.
- j. A hibás vagy hiányos felhatalmazási megbízások esetén köteles számlavezető Bankján vagy közvetlenül – papíron, vagy elektronikus úton – visszautasítási üzenetet küldeni a Kötelezett Bankjának. Amennyiben a visszautasítás oka téves fogyasztó azonosító megadása volt, de a Kötelezett Bankjával történő egyeztetést követően a pontos adat megadható, a Beszedő és a Kötelezett Bankja az adatpontosítást írásban megerősítését követően a 3.2 b.ii.) pont szerint jár el.
- k. A Beszedő az azonos Kötelezettől, illetve Fogyasztótól hozzá beérkező, az adott beszédési időszakra, illetve az adott ügyletre vonatkozó utoljára beérkezett felhatalmazást köteles érvényesnek tekinteni.

- l. Megbízásainak egyedi azonosítót köteles adni.
- m. A Rendeletben rögzítettek szerint előzetesen értesíteni köteles a Fogyasztót a beszédésről (összeg, terhelési nap, terhelendő bankszámlaszám).
- n. A Beszedő a beszédési megbízást csak egy tételben és a teljes összegre nyújthatja be, a Kötelezett által megadott értékhatár feletti beszédés esetén sem bonthatja meg a tételt, amennyiben a Kötelezett másképp nem rendelkezett.
- o. Nem nyújthatja be a beszédési megbízást az előzetes értesítésben megadott esedékességi napnál korábbi terhelési napra.
- p. Felelősséget vállal az általa indított beszédésekért és az igazoltan téves beszédés esetén azt köteles a Kötelezettnek visszautalni.
- q. A Központi Nyilvántartásba megadott adatokat bankján/bankjain keresztül folyamatosan karbantartja.

#### 2.4.3 Kötelezett

- a. A felhatalmazási formanyomtatvány pontos kitöltése, hitelintézethez bejelentett módon történő aláírása, benyújtása vagy a Beszedőhöz, vagy számlavezető bankjához.
- b. A felhatalmazás formanyomtatványon megadott értékhatár szükség szerinti módosítása a csoportos beszédési megbízás teljesíthetősége érdekében.
- c. A beszédési megbízás teljesítése érdekében bankszámláján fedezet biztosítása.
- d. Jogosult a 3.7.pontban rögzítettek szerint a csoportos beszédés teljesítését számlavezető Bankjánál letiltani, illetve amennyiben bankja opcionális szolgáltatásként lehetővé teszi, a limit feletti összeg kifizetését engedélyezni.

#### 2.4.4 Hitelintézeti Elszámolóház

- a. A felhatalmazási üzenetek elektronikus, szabványos formában történő közvetítését lehetővé tevő rendszer folyamatos, zökkenőmentes üzemeltetése.
- b. A csoportos beszédést lehetővé tevő országos elszámolásforgalmi rendszer zökkenőmentes üzemeltetése.
- c. A Központi Nyilvántartás karbantartása a Hitelintézeti bejelentések alapján és megküldése a BKR Üzletszabályzatában leírtak szerint a Hitelintézetek részére.

### 3. CSOPORTOS BESZEDÉS RÉSZLETES SZABÁLYAI

#### 3.1 A Felhatalmazás folyamata

##### 3.1.1 Felhatalmazás bejelentése

- a. A Kötelezett a felhatalmazás bejelentését számlavezető bankjánál teheti meg a Rendeletben megadott formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalmú nyomtatvány használatával. A felhatalmazást a Beszedő is eljuttathatja a Kötelezett Bankjához, betartva a 3.5 pontban megjelölt határidőket.
- b. A szolgáltatást igénybe vevő Fogyasztó (a díj fizetésére kötelezett) és a Kötelezett, akinek számláját a beszédéskor megterhelik (a számlatulajdonos) nem feltétlenül azonos személy. Olyan számlatulajdonos is benyújthat felhatalmazást, aki vállalja a Fogyasztó helyett a fizetést.

##### 3.1.2 Felhatalmazási megbízás

###### 3.1.2.1 Általános eljárás:

- a. A felhatalmazási megbízás formanyomtatvány mintáját a Rendelet tartalmazza.
- b. Amennyiben valamely Hitelintézet vagy Beszedő a Rendeletben megadott formanyomtatványtól eltérőt akar alkalmazni, a Rendeletben rögzítettek szerint, az MNB-vel azt jóvá kell hagyatni.
- c. Ha a Hitelintézet és a Beszedő más módon nem állapodott meg, akkor a felhatalmazási megbízást az MSZ 16283-3:2001 jelzésű magyar szabvány – a felhatalmazási folyamat és üzenet szabványa – szerinti adattartalommal kell benyújtani, illetve továbbítani.
- d. A felhatalmazás kitöltéséért és tartalmáért a Kötelezett felel.
- e. A felhatalmazási nyomtatványon a teljesítés felső értékhatára igénybevétele vagy igénybe nem vételét a Kötelezett határozza meg és a kitöltési útmutatóban leírtak szerint tölti ki.
- f. A felhatalmazás nyomtatványt Kötelezett a hitelintézethez bejelentett – aláírás bejelentésen meghatározott – módon köteles aláírni.
- g. A Kötelezett Bankja a Kötelezett kérésére, a Kötelezett bankszámláját érintő, csoportos beszédési megbízásaira vonatkozó érvényes felhatalmazásról igazolást ad ki. Az igazolás kérése a Kötelezett erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti az adott felhatalmazás törlését. Az igazolást a Kötelezett másik hitelintézethez új felhatalmazásként benyújthatja.
  - i.) Az igazolást a Rendeletben megadott formanyomtatványon vagy azzal azonos adattartalommal kell kiadni.
  - ii.) A jogosult az új felhatalmazás tudomásulvételével egyidejűleg az igazolást kiadó hitelintézetnél lévő felhatalmazásokat megszüntnek tekinti.

###### 3.1.2.2 Opcionális szolgáltatások

- a. A Beszedő a Kötelezettek számára a terhelési nap megválasztásának lehetőségét nyújthatja, mely esetben a Kötelezett a Beszedőnél

alkalmazott szerződésben, nyomtatványon<sup>1</sup> a terhelési napot megadja. A terhelési nap Beszedők általi meghatározásakor javasolt figyelembe venni a jogszabályokban rögzített fizetési, nyugdíjfizetési napokat.

- b. Mind a Beszedő, mind a Kötelezett Bankja opcionális szolgáltatásként a felhatalmazási nyomtatvány Kötelezett adataira vonatkozó kitöltését, Kötelezett részére történő postai megküldését elvégezheti, de ezen esetekben is a felhatalmazás érvénybelépéséhez szükséges a Kötelezett aláírása. Ezen eljárás során az adatok tartalmáért továbbra is a Kötelezett felel.
- c. Amennyiben a Kötelezett Bankja a Kötelezett számára biztosítja az elektronikus aláírás lehetőségét a Felhatalmazási megbízás aláírásakor, az ügyfél banki beazonosításakor alkalmazható.
- d. Amennyiben a Beszedő és a Kötelezett Bankja közötti megállapodás lehetővé teszi, valamint az elektronikus aláírás feltételei adottak, a Beszedő a felhatalmazás nyomtatványt elektronikus úton továbbíthatja a Kötelezett Bankjának.
- e. Kötelezett Bankja lehetőséget biztosíthat a Kötelezett számára a felhatalmazás nyomtatványon megadott értékhatár egy megbízásra vonatkozó módosítására.
- f. Azon felhatalmazásokat, amelyekre 18 hónapig nem érkezik beszedési megbízás, a Kötelezett Bankja törölheti. A törlésről a bank a Kötelezettet értesítheti.

### 3.1.3 Felhatalmazási megbízás továbbítása

#### 3.1.3.1 Kötelezett a számlavezető Bankjánál nyújtja be a Felhatalmazást:

- a. A Kötelezett Bankja a hozzá benyújtott - új, módosító, megszüntető - felhatalmazást elektronikus úton továbbítja a Beszedő Felhatalmazás-közvetítő Bankjához.
- b. A felhatalmazási folyamat során betartandó időbeli szabályokat attól függően, hogy a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között van, vagy nincs elektronikus kapcsolat a 3.5.1 vagy a 3.5.3 pontban leírtak szerint kell betartani.

#### 3.1.3.2 Kötelezett a Beszedőnél nyújtja be a Felhatalmazást:

- a. A Beszedő a felhatalmazás nyomtatványt a Kötelezett Bankjához postai úton vagy a 3.1.2.2 d pontban leírtak alapján továbbítja az aláírás hitelességének ellenőrzése érdekében.

A Kötelezett Bankja a bizonylat átvételét követően a felhatalmazás rendben léte esetén elektronikus üzenetet küld a Beszedőnek, hogy a Kötelezett kérését – a felhatalmazást – a beszedések teljesítésére elfogadta. A felhatalmazás tudomásulvételéről a Beszedő értesíti a Kötelezett Bankját, és a Fogyasztót. Ha a Fogyasztó nem azonos a Kötelezettel a Kötelezett Bankja a felhatalmazás Beszedő általi tudomásulvételéről értesíti a Kötelezettet. A Kötelezett Bankjánál felhatalmazás Beszedő általi tudomásulvételének minősül a szabványos üzenet vagy beszedés indítás.

- b. Ha a Kötelezett Bankja által küldött felhatalmazási üzenetre a Beszedőtől 16 (Tizenhat) naptári napon belül nem érkezik válasz, akkor a

---

<sup>1</sup> Tekintettel arra, hogy a szabványos nyomtatvány ilyen rovatot nem tartalmaz a Beszedő dönti el, hogy milyen egyéb nyomtatványon, szerződésen tüntetetti fel a terhelési napot.

felhatalmazást érvényesnek kell tekinteni. Amennyiben 18 hónapig beszédés (vagy beszédési kísérlet) sem érkezik, akkor a felhatalmazást "semmisnek" kell tekinteni, és a banki nyilvántartásból a Kötelezett Bankja törölheti.

- c. A felhatalmazási folyamat során betartandó időbeli szabályokat attól függően, hogy a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között van, vagy nincs elektronikus kapcsolat a 3.5.2 vagy a 3.5.4 pontokban leírtak szerint kell betartani.

#### 3.1.3.3 A benyújtás helyétől független általános szabályok:

- a. A Felhatalmazás-közvetítő Bank felhatalmazási válaszüzenetet nem nyújthat be a Hitelintézeti Elszámolóházba (a közvetítő-rendszer üzemeltetőjéhez) a felhatalmazási üzenet fogadását követő 14 (Tizennégy) naptári nap után.
- b. Hibás vagy a 3.3 pont szerint módosított felhatalmazás esetén a Beszedő köteles a Felhatalmazás-közvetítő bankján keresztül a Kötelezett Bankjához elektronikusan visszajelzést küldeni.
- c. A Beszedő az azonos Kötelezettől, illetve Fogyasztótól hozzá beérkező, az adott beszédési időszakra, illetve az adott ügyletre vonatkozó utoljára beérkezett felhatalmazást köteles érvényesnek tekinteni.

### 3.2 Felhatalmazás visszautasítása

- a. Hitelintézeti Elszámolóházi visszautasítás késedelmes válasz esetén:

Amennyiben a Felhatalmazás-közvetítő Bank a felhatalmazási válaszüzenetet a felhatalmazási üzenet fogadását követő 14 (Tizennégy) naptári nap után nyújtja be a Hitelintézeti Elszámolóházba, azt a Hitelintézeti Elszámolóház visszautasítja.

- b. Beszedői visszautasítás hibás felhatalmazás esetén:

- i.) A felhatalmazás visszautasításáról a Beszedő értesíti a Kötelezett Bankját, és a Fogyasztót. Ha a Fogyasztó nem azonos a Kötelezettel a Kötelezett Bankja a felhatalmazás Beszedő általi visszautasításáról értesíti a Kötelezettet.

- ii.) A visszautasítás okának tisztázása után csak új felhatalmazást lehet benyújtani, illetve továbbítani. Amennyiben téves fogyasztóazonosító miatt történt a felhatalmazás visszautasítása a Beszedő részéről, a Beszedő és a Kötelezett Bankja felveheti egymással a kapcsolatot az azonosító egyeztetése érdekében. A Beszedő és a Kötelezett Bankja az adatpontosítást írásban köteles megerősíteni, melyben a módosítás tényét és a módosítandó adatot is rögzítik. A Kötelezett Bankja a módosított azonosítóval új felhatalmazási üzenetet küld a Felhatalmazás-közvetítő Banknak.

- iii.) Amennyiben a Beszedő a felhatalmazást visszautasítja, akkor a Kötelezett Bankja a felhatalmazást nem léptetheti érvénybe, nem teljesíthet ez alapján beszédést, a felhatalmazást törölni kell.

- c. Egyéb visszautasítás:

Amennyiben a felhatalmazást a Beszedőnél nyújtották be és a Kötelezett Bankjának felhatalmazási üzenetét a Beszedő visszautasítja, akkor a Kötelezett Bankjának a felhatalmazási üzenetet ellenőriznie kell. Ha a Bank hibás üzenetet küldött, akkor a javítást követően meg kell ismételnie. Ha az üzenet egyezik a Beszedő által küldött formanyomtatvánnyal, akkor a

felhatalmazást a Bank nem léptetheti érvénybe, nem teljesíthet ez alapján beszédést, a felhatalmazást törölni kell.

### 3.3 Felhatalmazás módosítása

- a. A felhatalmazás módosítását a Kötelezett írásban számlavezető bankjánál és a Beszedőnél teheti meg az alábbi esetekben:
  - i.) a beszédések esetenkénti értékhatára ("Teljesítés felső értékhatára") és/vagy
  - ii.) a felhatalmazás érvényességének vége ("Érvényesség vége") megváltoztatásakor.
- b. A két módosítható adatot tetszőlegesen meg lehet adni: az értékhatárt lehet csökkenteni, növelni vagy korlátlanra állítani. Az érvényesség végét is lehet korábbra, későbbre, vagy meghatározatlanra állítani, az érvényesség vége értelemszerűen nem lehet korábbi a módosítás idejénél.
- c. Módosítás esetén meg kell adni azt a dátumot is, amikortól a módosított adat(ok) a régi adat(ok) helyébe lép(nek), illetve azt, ameddig a felhatalmazás érvényben marad.
- d. Minden más adat megváltoztatása esetén új felhatalmazást kell benyújtani.
- e. A Beszedő az azonos Kötelezettől, illetve Fogyasztótól hozzá beérkező, az adott beszédési időszakra vonatkozó utoljára beérkezett felhatalmazást köteles érvényesnek tekinteni.
- f. A felhatalmazások módosításáról köteles a másik felet értesíteni az a fél, akinél a Kötelezett a módosítást kezdeményezte.

### 3.4 Felhatalmazás megszűnése

- a. Automatikus megszűnés:
  - i.) A felhatalmazás "automatikusan" megszűnik, vagyis semmisnek kell tekinteni, attól a dátumtól kezdődően, amit a felhatalmazás érvényességének végeként megadtak. (A "semmis" azt jelenti, hogy a felhatalmazásban megadott adatok szerint a számláról a benyújtott beszédést a Kötelezett Bankja nem teljesítheti, és a Beszedő ezután nem jogosult a szolgáltatási díjat a Kötelezett számlájáról beszélni.)
  - ii.) Azon felhatalmazásokat, amelyekre 18 hónapig nem érkezik beszédési megbízás, a Kötelezett Bankja rendszereiből törölheti. A Kötelezett Bankja erről a Kötelezettet értesítheti.
- b. Megszűnés megszüntetéssel:
  - i.) Az érvénybe lépett (létező) felhatalmazást megszüntetni mind a Kötelezett Bankjánál lehetséges, mind a Beszedőnél.
  - ii.) A Kötelezett a felhatalmazás azonnali megszüntetését is kérheti, melyet a számlavezető bankja az Üzletszabályzatában rögzítettek alapján hajt végre.
- c. Felhatalmazások megszüntetéséről, illetve törléséről az a fél köteles a másik felet értesíteni, akinél a Kötelezett a megszüntetést kezdeményezte. Ebbe beleértendő a Kötelezett Bankszámlájának megszűnése is.
- d. 3.1.3.3 c. pontban leírtak alapján Beszedő nyilvántartásából a Kötelezett előző felhatalmazási megbízását törölheti.

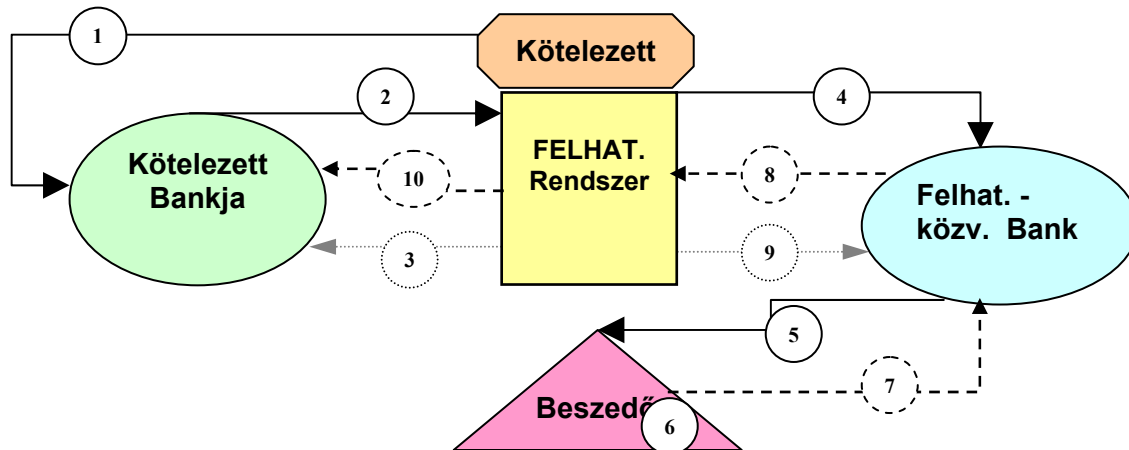


### 3.5 A felhatalmazási folyamat

A felhatalmazási folyamat során betartandó időbeli szabályok:

#### 3.5.1 A Kötelezett a számlavezető Bankjának nyújtja be a Felhatalmazást<sup>2</sup>

(a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között van elektronikus kapcsolat)

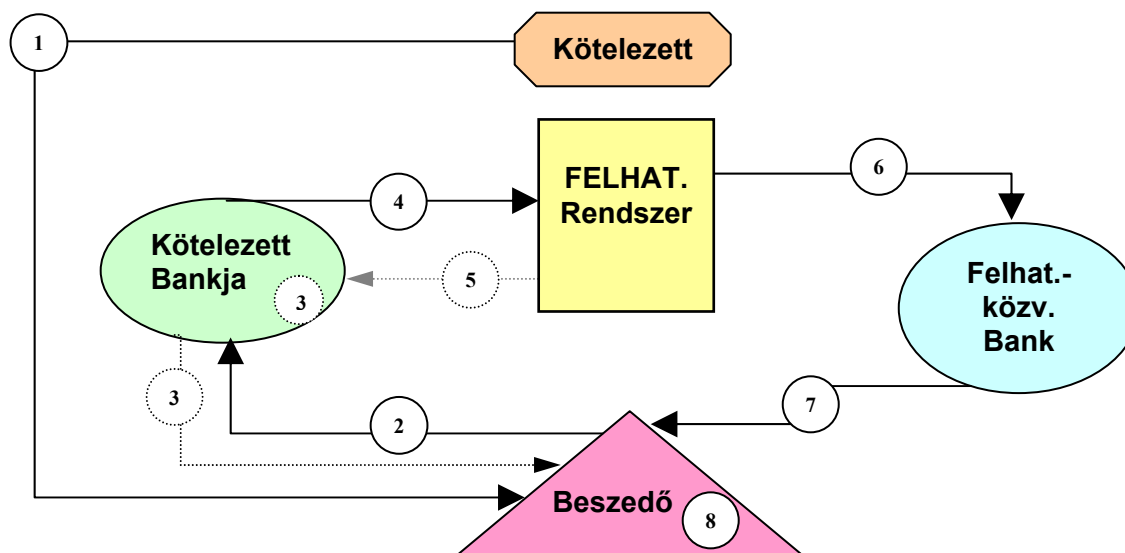


- |           |                              |  |
|-----------|------------------------------|--|
| <b>1</b>  | <b>F nap</b>                 | A Kötelezett személyesen vagy e-bankon keresztül benyújtja Bankjának a felhatalmazást, mellyel egyidejűleg az a bank központi rendszerében rögzítésre kerül.   |
| <b>2</b>  | <b>F nap</b>                 | A Kötelezett Bankja a felhatalmazás adataiból elektronikus üzenetet képez, és elküldi a Felhatalmazás -rendszernek.  |
| <b>3</b>  | <b>F nap</b>                 | A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás fogadását, illetve a formai ellenőrzés eredményét.  |
| <b>4</b>  | <b>F+ 1 nap</b>              | A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazást továbbküldi a Felhatalmazás-közvetítő Banknak.   |
| <b>5</b>  | <b>F+ 1 nap</b>              | A Felhatalmazás-közvetítő Bank elektronikus úton átadja a felhatalmazást a Beszedőnek  |
| <b>6</b>  | <b>F+ 3 nap</b> <sup>3</sup> | A Beszedő a felhatalmazást feldolgozza, és<br>a) amennyiben elfogadja:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• szabványos üzenetben visszaigazolja a 7-10. pont szerint, és/vagy</li> <li>• 18 hónapon belül elindítja a beszedést.</li> </ul> b) amennyiben nem fogadja el arról - a 7-10 pont szerint - szabványos üzenetet küld Felhatalmazás-közvetítő Bankján keresztül a Kötelezett Bankjának. |
| <b>7</b>  | <b>F+ 3 nap</b>              | A Beszedő szabványos üzenetet küld Felhatalmazás-közvetítő Bankjának.  |
| <b>8</b>  | <b>F+ 3 nap</b>              | A Felhatalmazás-közvetítő Bank elektronikus úton továbbítja a felhatalmazás visszaigazolását a Felhatalmazás-rendszernek.  |
| <b>9</b>  | <b>F+ 3 nap</b>              | A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás visszaigazolását, illetve a formai ellenőrzés eredményét  |
| <b>10</b> | <b>F+ 4 nap</b>              | A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazás visszaigazolását továbbküldi a Kötelezett Bankjának.  |

<sup>2</sup> Arra az esetre vonatkozik, amikor a benyújtással egyidejűleg az ügyintéző rögzíti az adatokat a bank központi rendszerében. Abban az esetben, ha a benyújtás után a felhatalmazást még egy központi fiókba el kell juttatni a minden ① lépést követő határidő +5 nappal későbbi.

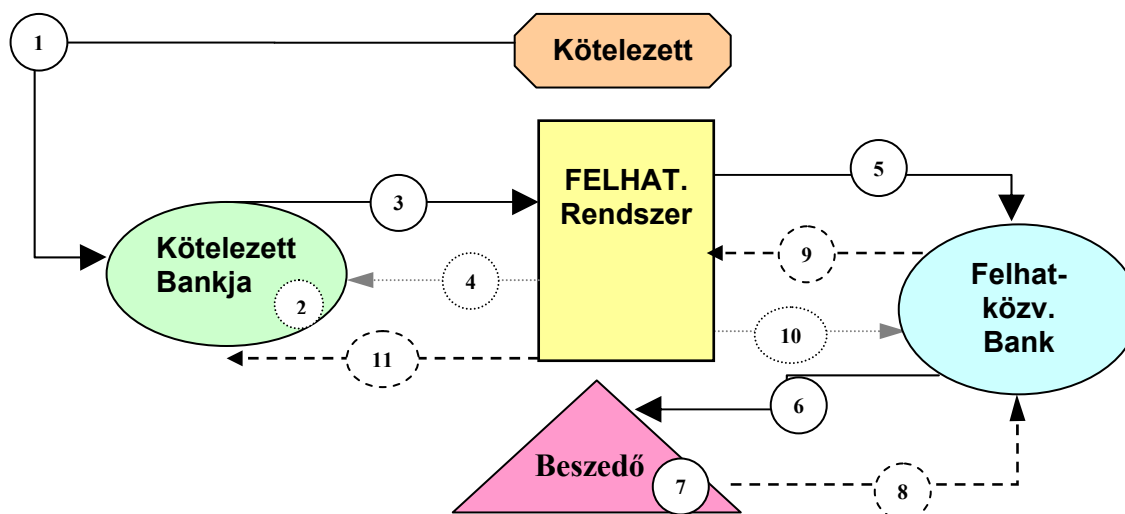
<sup>3</sup> Az F+3 nap az irányadó, ugyanakkor F+10 napig még nem esik a Beszedő késedelembe.

3.5.2 A Kötelezett a Beszedőnek nyújtja be a Felhatalmazást  
(a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között van elektronikus kapcsolat)



- 1 **F nap** A Kötelezett benyújtja a Beszedőnek a felhatalmazást.
- 2 **F + 5 nap** A Beszedő a felhatalmazás formanyomtatványának eredeti példányát postai úton elküldi a Kötelezett Bankjának.
- 3 **F + 10 nap** A Kötelezett Bankja a felhatalmazást feldolgozza, és  
a) amennyiben elfogadja, szabványos üzenet indít a 4-7. pont szerint,  
b) amennyiben nem fogadja el, azt postai úton visszaküldi a Beszedőnek, vagy a Kötelezettnek.
- 
- 4 **F + 10 nap** A Kötelezett Bankja a felhatalmazás adataiból elektronikus üzenetet képez, és elküldi a Felhatalmazás –rendszernek.
- 5 **F + 10 nap** A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás fogadását, illetve a formai ellenőrzés eredményét.
- 6 **F+ 11 nap** A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazást továbbküldi a Felhatalmazás-közvetítő Banknak.
- 7 **F+ 11 nap** A Felhatalmazás-közvetítő Bank elektronikus úton átadja a felhatalmazást a Beszedőnek.
- 
- 8 **F+ 13nap** A Beszedő a felhatalmazást feldolgozza, és a további lépéseket a 3.5.1 ⑥-⑩ szerint (kivéve ⑥ b) végrehajtja.

3.5.3 A Kötelezett a számlavezető Bankjának nyújtja be a Felhatalmazást<sup>4</sup>  
(a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között nincs elektronikus kapcsolat)

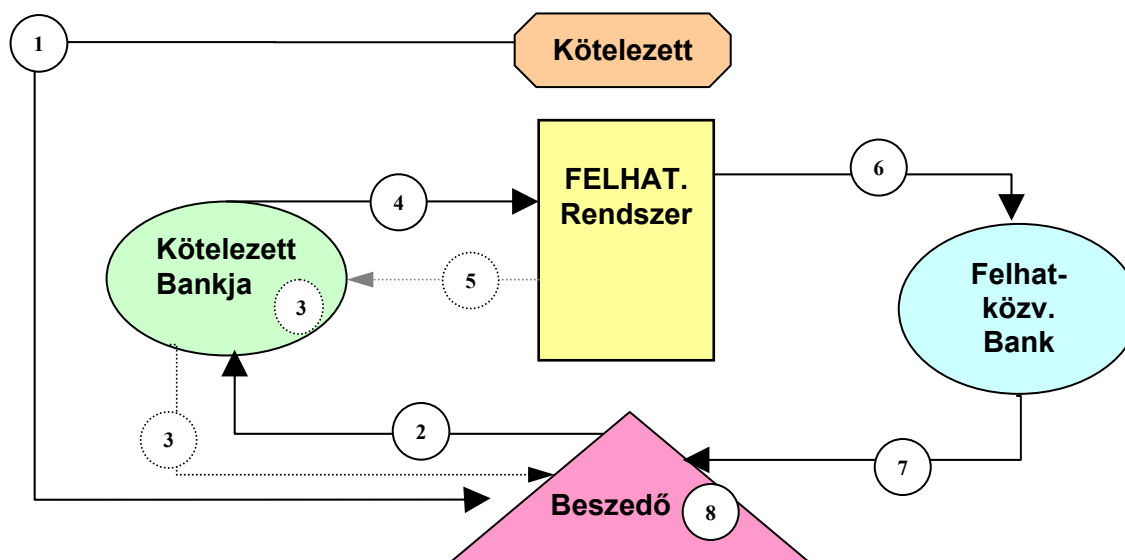


- |    |                             |  |
|----|-----------------------------|--|
| 1  | <b>F nap</b>                | A Kötelezett személyesen vagy e-bankon keresztül benyújtja Bankjának a felhatalmazást, mellyel egyidejűleg az a bank központi rendszerében rögzítésre kerül.   |
| 2  | <b>F nap</b>                | A felhatalmazás (a bankfiókból történő továbbítás után) a bank központi rendszerében rögzítésre kerül.   |
| 3  | <b>F nap</b>                | A Kötelezett Bankja a felhatalmazás adataiból elektronikus üzenetet képez, és elküldi a Felhatalmazás-rendszernek.   |
| 4  | <b>F nap</b>                | A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás fogadását, illetve a formai ellenőrzés eredményét.  |
| 5  | <b>F+ 1 nap</b>             | A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazást továbbküldi a Felhatalmazás-közvetítő Banknak.   |
| 6  | <b>F+ 6 nap</b>             | A Felhatalmazás-közvetítő Bank eljuttatja a felhatalmazást a Beszedőnek.   |
| 7  | <b>F+ 8 nap<sup>5</sup></b> | A Beszedő a felhatalmazást feldolgozza, és<br>a) amennyiben elfogadja: <ul style="list-style-type: none"> <li>• előre meghatározott módon és formában visszaigazolja a 8-11. pont szerint, és/vagy</li> <li>• 18 hónapon belül elindítja a beszedést.</li> </ul> b) amennyiben nem fogadja el arról - a 8-11 pont szerint - szabványos üzenetet küld Felhatalmazás-közvetítő Bankján keresztül a Kötelezett bankjának. |
| 8  | <b>F+ 8 nap</b>             | A Beszedő papíralapon üzenetet küld a bankjának.   |
| 9  | <b>F+ 13 nap</b>            | A Felhatalmazás-közvetítő Bank elektronikus úton továbbítja a felhatalmazás visszaigazolását a Felhatalmazás-rendszernek.  |
| 10 | <b>F+ 13 nap</b>            | A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás visszaigazolását, illetve a formai ellenőrzés eredményét.   |
| 11 | <b>F+ 14 nap</b>            | A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazás visszaigazolását továbbküldi a Kötelezett Bankjának.  |

<sup>4</sup> Arra az esetre vonatkozik, amikor a benyújtással egyidejűleg az ügyintéző rögzíti az adatokat a bank központi rendszerében. Abban az esetben, ha a benyújtás után a felhatalmazást még egy központi fiókba el kell juttatni a minden ① lépést követő határidő +5 nappal későbbi.

<sup>5</sup> Az F+8 nap az irányadó, ugyanakkor F+13 napig még nem esik a Beszedő késedelembe.

3.5.4 A Kötelezett a Beszedőnek nyújtja be a Felhatalmazást  
(a Beszedő és a Felhatalmazás-közvetítő Bankja között nincs elektronikus kapcsolat)



- 1 **F nap** A Kötelezett benyújtja a Beszedőnek a felhatalmazást.
- 2 **F + 5 nap** A Beszedő a felhatalmazás formanyomtatványának eredeti példányát postai úton elküldi a Kötelezett Bankjának.
- 3 **F + 10 nap** A Kötelezett Bankja a felhatalmazást feldolgozza, és  
a) amennyiben elfogadja, szabványos üzenet indít a 4-7. pont szerint,  
b) amennyiben nem fogadja el, azt postai úton visszaküldi a Beszedőnek, vagy a Kötelezettnek.
- 4 **F + 10 nap** A Kötelezett Bankja a felhatalmazás adataiból elektronikus üzenetet képez, és elküldi a Felhatalmazás –rendszernek.
- 5 **F + 10 nap** A Felhatalmazás-rendszer visszajelzi a felhatalmazás fogadását, illetve a formai ellenőrzés eredményét.
- 6 **F+ 11 nap** A Felhatalmazás-rendszer a felhatalmazást továbbküldi a Felhatalmazás-közvetítő Banknak.
- 7 **F+ 16nap** A Felhatalmazás-közvetítő Bank eljuttatja a felhatalmazást a Beszedőnek .
- 8 **F+ 18 nap** A Beszedő a felhatalmazást feldolgozza, és a további lépéseket a 3.5.1 7-11 szerint (kivéve 7 b) végrehajtja.

### 3.6 A csoportos beszédés folyamata

#### 3.6.1 Csoportos beszédési megbízás tartalma

Ha a Jogosult Bankja és a Beszedő (jogosult) más módon nem állapodott meg, akkor a csoportos beszédési megbízást az MSZ 16283-2:2001 jelzésű magyar szabvány – csoportos beszédés folyamata és üzenetszabványa – szerinti adattartalommal kell benyújtani.

#### 3.6.2 Csoportos beszédés

##### 3.6.2.1 Általános eljárás:

- a. A Rendeletben rögzítettek szerint a Beszedőnek a csoportos beszédési megbízást a számlavezető hitelintézettel megkötött szerződésben meghatározott helyen, módon és gyakorisággal (benyújtási határidő) kell benyújtani a beszédési megbízáson megjelölt terhelési napot legalább 5 (öt) munkanappal megelőzően.
- b. A Jogosult Bankja a Beszedő tárgynapon beérkezett hibátlan csoportos beszédési megbízásaiból a befogadási határidőig beérkezett megbízásokat tárgynapon, a befogadási határidőn túl beérkezett megbízásokat a következő elszámolási napon a kötelezett bankjához továbbítja. Ez alól a szabály alól csak az az eset jelent kivételt, ha a benyújtást követő elszámolási nap az e) pontban meghatározott határidőnél korábbi (ld. 3.8.2 is).
- c. Amennyiben a Jogosult Bankja engedélyezi, a Beszedő a csoportos beszédési megbízást a Hitelintézeti Elszámolóházba közvetlenül is benyújthatja a BKR Üzletszabályzatában meghatározottak szerint.
- d. A BKR Üzletszabályzatában rögzítettek szerint a Jogosult Bankja választhat aközött, hogy maga ellenőrzi a befogadott köteget és szükség szerint konvertálva továbbítja a Hitelintézeti Elszámolóházhoz, vagy hogy a kötegelve befogadott megbízást változatlan formában továbbítja és az ellenőrzést a Hitelintézeti Elszámolóház végzi el.
  - i.) Amennyiben a Jogosult Bankja végzi az ellenőrzést, STATUS üzenetet köteles küldeni a Beszedő részére a megbízás befogadásáról, melyben jelzi a hibás megbízások elutasítását, illetve az elfogadott tételeket. A Jogosult bankja kizárólag a BKR szabványoknak való megfelelést vizsgálja, és nem felel egyéb okból hibásan megadott megbízások teljesítéséből/nem teljesítéséből eredő károkért.
- e. A Hitelintézeti Elszámolóházba csak olyan csoportos beszédési megbízást lehet benyújtani, amely terhelési dátuma 10 (Tíz) naptári napnál nem később esedékes, mint a Hitelintézeti Elszámolóház feldolgozási/("elszámolási") napja.
- f. A csoportos beszédési megbízásra adott válaszüzenetet (teljesítést, vagy visszautasítást) az eredeti üzenetben megadott terhelés napját követő 4. (Negyedik) munkanap után már nem lehet a Hitelintézeti Elszámolóházba benyújtani.
- g. A Hitelintézeti Elszámolóház a bankközi csoportos beszédést kezdeményező megbízásokat a bankközi elszámolás során dolgozza fel, és juttatja el a Kötelezett Bankjához.
- h. A Kötelezettek Bankjai a terhelési tételeket a megadott terhelési napig tárolják<sup>6</sup>, majd a Kötelezettek számláit a megadott napon megterhelik. Ha az

---

<sup>6</sup> A beszédési megbízás tételeihez tételenként különböző terhelési nap tartozhat.

esedékesség napja nem banki munkanap, a Bank a megbízást a következő banki munkanapon teljesíti. A terheléshez feltétlenül szükséges, hogy a Bank az adott beszédésre érvényes felhatalmazással rendelkezzen a Kötelezettől és, hogy a Kötelezettek a teljes beszédendő összegre legyen fedezete. A terhelés megtörténtéről vagy az esetleges fedezethiány miatt nem teljesült terhelésről a Kötelezetteket számlavezető bankjuk értesíti (pl. havi bankszámlakivonat).

- i. A Kötelezettek Bankjai a Kötelezettek számláiról beszédett bankközi (inter) megbízásokat tételesen átutalják a Jogosult Bankjához. Azokat a tételeket, amelyeket nem tudtak teljesíteni, az okot a visszautasítási kód megadásával megjelölve, szintén megválaszolják. A teljesített és nem teljesített (visszautasított) bankközi (inter) tranzakciókat a Kötelezett Bankja a Hitelintézeti Elszámolóházba küldi be.
- j. A Hitelintézeti Elszámolóház a Kötelezett Bankja által benyújtott tranzakciókat a BKR-ben a bankközi elszámolás során feldolgozza és a Teljesítő Fél bevonásával juttatja el a Jogosult Bankjának.
- k. Ha a Kötelezett és a Jogosult között a fizetés lebonyolítás egy Hitelintézeten belül történik, a Hitelintézet a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon, azonos értéknapon teljesíti.
- l. A Jogosult Bankja fogadja a teljesített csoportos beszédési tételeket és azokat naponta, beszédési csomagonként, csomagazonosítóra való hivatkozással egy összegben jóváírja a Beszedő által a megbízáson megadott bankszámlára. A jóváírásokról a Beszedőt számlavezető bankja a bankszámlaszerződésében meghatározott formában értesíti (pl. bankszámlakivonaton).
- m. A Beszedő számlavezető bankjától a jóváírásokról és a visszautasításokról naponta összesítést kap a napi beszámoló jelentésben. Az eredeti csoportos beszédési megbízásban szereplő tételek legkésőbbi terhelési napját követő hatodik munkanapon végleges, összesített beszámoló jelentés készül a Beszedőnek. A végleges beszámoló jelentésben tételesen szerepel, hogy az eredeti megbízás mely tételeire érkezett meg a jóváírandó összeg, melyeket utasítottak vissza, és melyekre nem érkezett visszajelzés.

#### 3.6.2.2 Opcionális szolgáltatások

- a. A Kötelezett Bankja a csoportos beszédési megbízásról annak teljesítése előtt értesítheti a Kötelezettet, a két fél közötti megállapodás alapján és módon.
- b. A Jogosult Bankja a Beszedő által küldött megbízásokra adott teljes körű válaszok 5 napnál előbbi beérkezése esetén a végső, összesített beszámoló jelentést az utolsó visszajelzés napján a Beszedőnek megküldheti.
- c. A Beszedő csoportos beszédési megbízása nem teljesítése esetén – kivéve a beszédés letiltása és bankszámla megszűnése kóddal történő visszautasításokat – a beszédést megismételheti.
- d. A Kötelezett a Beszedés nem teljesítése esetén beszedői opcionális szolgáltatás keretében kérheti a beszédés újbóli indítását.

### 3.7 Csoportos beszédés letiltása

- a. A Beszedő a Kötelezettet a Rendelet szabályai szerint értesíti a beszédést megelőzően. Ha a Kötelezett nem ért egyet a beszédéssel (pl. irreálisan magas a beszédendő összeg), akkor a Kötelezett, ha a bankszámláját vezető

hitelintézet üzletszabályzatában (általános szerződési feltételeiben) későbbi időpontot nem jelöl meg, a terhelési napot megelőző munkanapon reggel 9 óráig a csoportos beszédés teljesítését letilthatja. A letiltás csak a teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a Kötelezett Bankja a kifogásban foglaltak szerint jár el, és a kifogás indokoltságát, illetve jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti.

b. A letiltás csak egy adott beszédésre vonatkozhat.

### **3.8 Csoportos beszédés visszautasítása**

Csoportos beszédés visszautasításának esetei:

#### **3.8.1 Jogosult Bankja**

Amennyiben a Beszedő által benyújtott megbízásban számlavezető bankja hibát észlel, a megbízást visszautasíthatja.

#### **3.8.2 Hitelintézeti Elszámolóház**

Amennyiben a Hitelintézeti Elszámolóház a BKR Üzletszabályzatában és a BKR szabvány kötetekben előírt ellenőrzése során hibát, hiányosságot észlel, illetve a Jogosult Bankja a megbízást a terhelési napot megelőző 10 naptári napnál előbb nyújtja be, a beküldött megbízást a Jogosult Bankjának a feldolgozás napján visszaküldi.

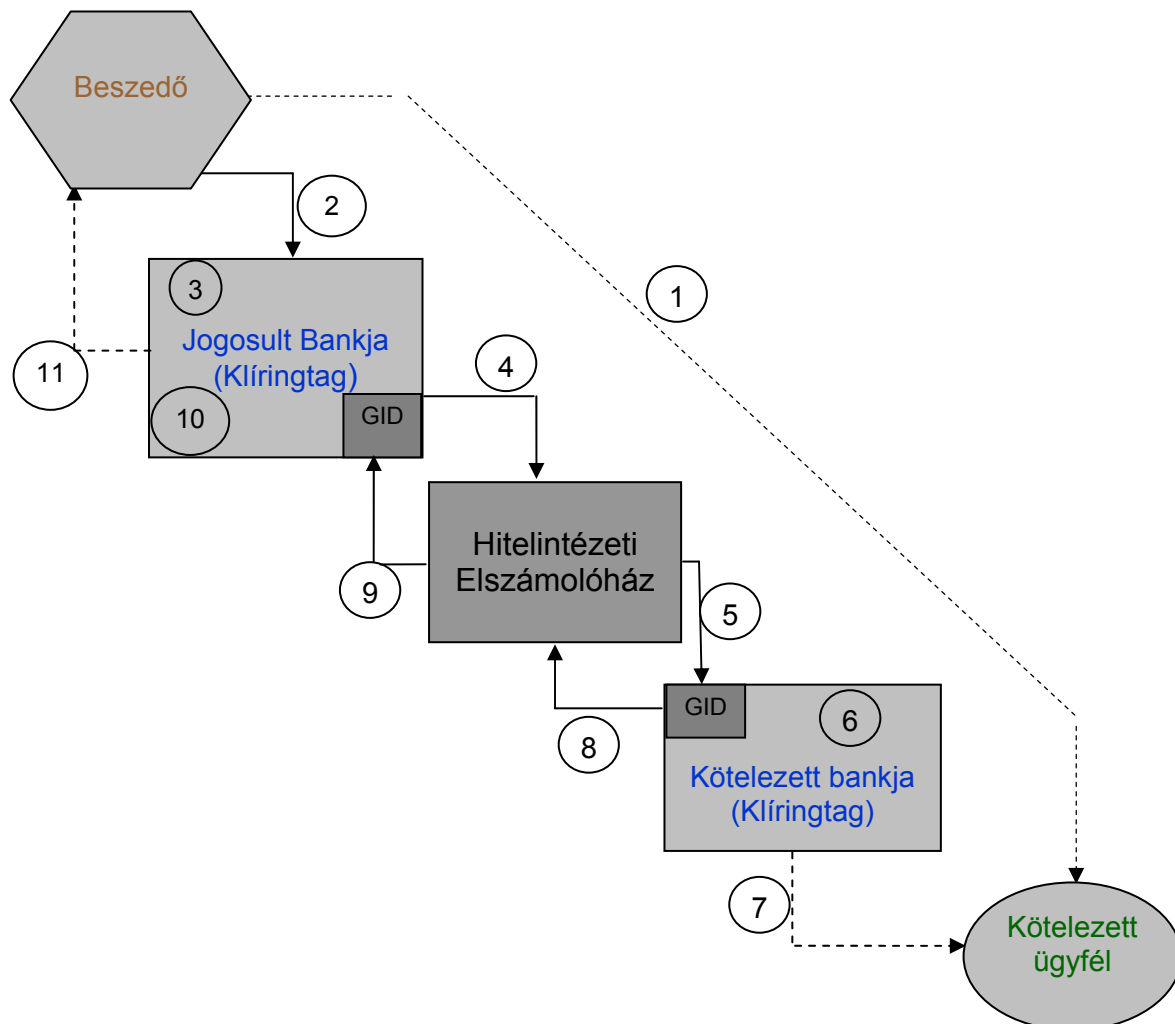
#### **3.8.3 Kötelezett Bankja**

A csoportos beszédési megbízás teljesítését az alábbi esetekben utasíthatja vissza:

- a. a Kötelezett nem azonosítható be (hibás adatok),
- b. a Kötelezett a beszédés teljesítését letiltotta,
- c. a Kötelezett bankszámláját megszüntette,
- d. a Kötelezett a felhatalmazást megszüntette,
- e. a megbízás összege a felhatalmazásban megadott értékhatárt meghaladja,
- f. a Kötelezett bankszámlája fedezetlen, nem rendelkezik a beszédendő összeggel.

A Kötelezett Bankja a megbízás visszautasításakor köteles a BKR szabvány kötetekben megadott visszautasítási kódot üzenetében feltüntetni.

### 3.9 A csoportos beszédés folyamat ábrája



A folyamat lépései:

1. Számlázás, számlaküldés.
2. Beszedő benyújtja a csoportos beszédési megbízást a bankjához.
3. Jogosult Bankja elvégzi az ellenőrzéseket és a formátum konverziót.
4. Beszedés kezdeményezése (egyedi) tranzakciók küldése.
5. Kezdeményezés továbbítása Kötelezett Bankja részére.
6. Kötelezett Bankja tárolja a tételt [D napig], terheli a Kötelezett ügyfél számláját [D, ..., D+4. napon].
7. Kötelezett ügyfél értesítése (számlakivonat).
8. Kötelezett Bankja megküldi a teljesítéseket és visszautasításokat [D, ..., D+4. napon].
9. Teljesített beszédések elszámolása, tranzakciók továbbítása és visszautasítási üzenetek Jogosult Bankja részére [D+1, ..., D+5. napon].
10. Beszedő számlájának jóváírása.
11. Beszedő értesítése (üzenetek, számlakivonat).