



AZ IDŐ PÉNZ.



MÁSODLAGOS SZÁMLAAZONOSÍTÓ HOZZÁRENDELÉS BEJELENTÉSÉNEK KÖZVETÍTÉSE SZOLGÁLTATÁS ÜZENETÁRAMLÁSI FOLYAMATLEÍRÁSA

BKR ÜZLETSZABÁLYZAT 30. SZÁMÚ MELLÉKLETE



ISO 9001
tanúsított



Tartalom

1	Bevezetés.....	2
1.1.	Dokumentum célja.....	2
1.2.	Hivatkozások.....	2
2	Általános áttekintés	2
2.1	Folyamat szereplői.....	3
2.2	A szereplők feladatai	4
2.2.1	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató	4
2.2.2	GIRO	4
2.2.3	Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató	5
2.3	A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés elutasítási okai.....	6
2.4	Adatkezelés.....	6
3	Folyamatok	6
3.1	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamat	6
3.2	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – már létező másodlagos számlaazonosító esetén	8
3.3	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – rendelkezésre jogosult általi elutasítás	12
3.4	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – számlavezető pénzforgalmi szolgáltató általi elutasítás.....	14
3.5	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzenet elutasítása GIRO által	16
3.6	Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata – hibás másodlagos számlaazonosító regisztráció javítása után.....	17
4	Riportok	19

Ábrajegyzék

1. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata	7
2. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – már létező másodlagos számlaazonosító esetén.....	9
3. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál már regisztrált másodlagos számlaazonosító esetén	10
4. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata - ügyfél általi elutasítás	12
5. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata - számlavezető pénzforgalmi szolgáltató általi elutasítás.....	14
6. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – pain.001 elutasítás GIRO által	16
7. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata – regisztráció javítása után.....	17



1 Bevezetés

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 4. § (1) bekezdés 2025. október 1-től hatályos módosítása lehetővé teszi, hogy a rendelkezésre jogosult a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató mellett egyéb szolgáltatónál kezdeményezett - de a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére címzett - bejelentés útján határozzon meg a számlatulajdonos fizetési számláját azonosító másodlagos számlaazonosítót. Amennyiben a rendelkezésre jogosult nem közvetlenül a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál teszi meg bejelentését, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kizárólag a központi adatbázis működtetését végző szervezet által meghatározott módon és tartalommal tett bejelentéseket köteles befogadni.

1.1. Dokumentum célja

Jelen dokumentum célja, hogy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók és a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatók közötti üzenetáramlást ismertesse abban az esetben, amikor a rendelkezésre jogosult nem közvetlenül a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezi a hozzárendelést.

A jelen dokumentum hatálya részben terjed ki a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak a rendelkezésre jogosulttal vagy annak szolgáltatójával (ideértve a közműszolgáltatókat is) szemben vállalt feladataira, a közöttük lévő üzenetáramlási folyamatok csak részben kerülnek bemutatásra.

1.2. Hivatkozások

Hivatkozott dokumentum	Hivatkozott dokumentum megnevezése
MNB rendelet	A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14) MNB rendelet
Üzenetalkalmazási útmutató	pain.001 és pain.002 másodlagos számlaazonosító hozzárendelés nem számlavezető bankon vagy szolgáltatón keresztül MIG
BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklet	Másodlagos számlaazonosító üzenetáramlási folyamatleírás

2 Általános áttekintés

Az MNB rendelet 2025. október 1-től kötelezi a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatókat a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamat biztosítására abban az esetben is, amikor a rendelkezésre jogosult - amennyiben a számlatulajdonos másképp nem rendelkezik - a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést nem a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezte. Ebből következően a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató köteles a GIROInstant rendszeren keresztül fogadni a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést.

A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a GIROInstant rendszeren keresztül fogadott másodlagos számlaazonosító hozzárendeléssel kapcsolatos feladatait az MNB rendelet 4. § és 4/A. § rendelkezései



szerint végzi el és sikeres ellenőrzést követően a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint kezdeményezi a másodlagos számlaazonosító rögzítését a központi adatbázisban (továbbiakban regisztráció), amely tevékenységekre jelen dokumentum hatálya nem terjed ki.

2.1 Folyamat szereplői

Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató

Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzenet beküldésére szerződött, a tesztkövetelményeket teljesítő, GIROHáló és GIROLock szolgáltatással rendelkező intézmény, amelyek az alábbiak lehetnek:

- ▶ olyan, a rendelkezésre jogosulttal vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatójával szerződéses kapcsolatban álló Klíringtag, aki nem a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésben szereplő fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató vagy
- ▶ a rendelkezésre jogosulttal vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatójával szerződéses kapcsolatban álló Egyéb ügyfél, aki a GIRO minősítési eljárásának megfelelt és a GIRO-val szerződéses kapcsolatban áll (továbbiakban együttesen: másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató).

GIRO Zrt.

A GIROInstant rendszer üzemeltetőjeként a GIROInstant platformba beküldött, a rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosító hozzárendelésre vonatkozó bejelentését és az erre adott válaszok közvetítését, illetve a másodlagos számlaazonosító nyilvántartását végző központi adatbázis működtetését végző szervezet.

Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató

A másodlagos számlaazonosító hozzárendelésben érintett fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató.

Rendelkezésre jogosult

Az MNB rendelet 2. § (1) 16. pont szerint a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, valamint a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy, aki a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést kezdeményezi a rendelkezésre jogosult szolgáltatójánál vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatójánál.

Rendelkezésre jogosult szolgáltatója

Az a szolgáltató, akinél a rendelkezésre jogosult kezdeményezi a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést, de nem a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató, hanem egyéb szolgáltató (pl. közműszolgáltató).



2.2 A szereplők feladatai

2.2.1 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató

- ▶ A rendelkezésre jogosult által megadott adatokat teljesség és helyesség szempontjából ellenőrzi, amely minimálisan az alábbiakra terjed ki:
 - pénzforgalmi jelzőszám formai ellenőrzése
 - a fizetési számlához hozzárendelendő másodlagos számlaazonosító formai ellenőrzése (email cím, mobilszám, adóazonosító jel, adószám).
- ▶ Hibás adatok esetén a hozzárendelés kezdeményezését elutasítja és erről visszajelez a rendelkezésre jogosult szolgáltatója vagy a rendelkezésre jogosult részére.
- ▶ A rendelkezésre jogosult által megadott pénzforgalmi jelzőszám alapján megállapítja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató BIC kódját a GIRO által havonta publikált GIROInstant átutalási limitösszeg és fizetési kérelem nyilvántartás alapján.
- ▶ A formailag helyes adatokból összeállítja a szabvány szerinti pain.001 üzenetet (Ld. MIG pain.001).
- ▶ A GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet elküldi a GIROInstant rendszer felé GIROHálón keresztül.
- ▶ A pain.001 üzenet formai vagy tartalmi hibája esetén javítva újraküldi az eredeti pain.001 üzenetet.
- ▶ Újraküldi az eredeti pain.001 üzenetet, ha a pain.001 üzenet befogadásáról nem érkezik http válaszüzenet a GIROInstant rendszerből 1 mp-en belül.
- ▶ Fogadja a pain.002 válaszüzenetet a GIRO-tól, a befogadásról http válaszüzenetet küld a GIROInstant felé.
- ▶ A másodlagos számlaazonosító regisztráció sikerességéről vagy elutasításáról köteles visszajelzést adni a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a rendelkezésre jogosultnak. Elutasítás esetén a tájékoztatás tartalmazza az elutasítás okát.
- ▶ Köteles az adatkezeléssel kapcsolatos 2.4. pontban meghatározott feladatok elvégzésére.
- ▶ A rendelkezésre jogosult szolgáltatója részére, a vele kötött szerződésében előírja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentő személyek kötelező tájékoztatását egyrészt arról, hogy a bejelentést kizárólag fizetési számla felett rendelkezésre jogosultak tehetik meg, másrészt a bejelentésük eredményéről.

2.2.2 GIRO

- ▶ Az MNB rendeletben foglaltak alapján meghatározza a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentésének módját és tartalmát.
- ▶ Fogadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató által küldött másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzeneteket (szabványos pain.001).
- ▶ Fogadja a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által küldött válasz üzenetet (szabványos pain.002).
- ▶ Elvégzi az üzenetek formai és tartalmi ellenőrzését a pain.001 és a pain.002 MIG szerint.



- ▶ Az üzenetek befogadását http válaszüzenettel igazolja vissza.
- ▶ Sikeres ellenőrzést követően, a pain.001, pain.002 üzeneteket továbbítja.
- ▶ Újra küldi az üzeneteket, amennyiben 1 mp-en belül nem kap http választ a sikeres befogadásról.
- ▶ Sikertelen ellenőrzés esetén elutasító válaszüzenetet küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé, amely tartalmazza az elutasítás okát.
- ▶ Sikeres ellenőrzés esetén elvégzi a BKR Üzletszabályzata 26. számú melléklete, Másodlagos számlaazonosító üzenetáramlási útmutató szerinti feladatokat.

2.2.3 Számlavezető pénzforgalmi szolgáltató

- ▶ Fogadja a GIROInstant rendszerből érkező másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzeneteket (pain.001) és a befogadásról http válaszüzenetet küld vissza a GIROInstant rendszer felé.
- ▶ Az MNB rendelet 4. § és 4/A. § rendelkezései szerint elvégzi a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléssel kapcsolatos feladatait:
 - a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó bejelentésnek a bejelentésre meghatározott időtartamon belüli, általa való kézhezvételének időpontját legalább év, hónap, nap, óra, perc részletezésben rögzíti és tárolja,
 - legkésőbb a hozzárendelésre vonatkozó bejelentés kézhezvételét követő egy órán belül meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító használatára, vagy egy bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e,
 - amennyiben az MNB rendelet szerinti ellenőrzések sikeresen megtörténtek, akkor továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést a rendelkezésre jogosult felé jóváhagyás céljából.
- ▶ A rendelkezésre jogosult jogosultságának ellenőrzésétől, illetve a természetes személy számlatulajdonos vagy az MNB rendelet 4/A. § (2) bekezdésében meghatározott jogosult hozzájárulásának rendelkezésre állásától számított legfeljebb egy órán belül elvégzi a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerinti másodlagos számlaazonosító regisztrációt.
- ▶ Elutasítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést, amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által elvégzendő ellenőrzések sikertelenül zárulnak, illetve a természetes személy számlatulajdonostól vagy az MNB rendelet 4/A. § (2) bekezdésében meghatározott jogosulttól nem áll rendelkezésre az MNB rendelet szerinti hozzájárulás.
- ▶ A GIROInstant rendszer felé elküldi a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés elfogadásáról vagy elutasításáról szóló GIROLock aláírással ellátott üzenetet (szabványos pain.002), amely elutasítás esetén tartalmazza az elutasítási okot.
- ▶ Fogadja a GIRO által formai hiba miatt elutasított pain.002 üzenetre adott SoapFault választ.
- ▶ Újra küldi a javított, formailag és tartalmilag helyes pain.002 üzenetet a GIRO felé, ha a tartalmi ellenőrzés során a pain.002 üzenet elutasításra került. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a következő órai tranzakciószintű rekonziliációs riportból (CTR) értesül az üzenet elutasításáról.



2.3 A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés elutasítási okai

A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató általi elutasítás okai lehetnek:

- a. jogosulatlan ügyfél (nem létező ügyfél, vagy egyéb, a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által meghatározott ügyfél jogosultságára vonatkozó szükséges feltétel hiánya),
- b. helytelen másodlagos számlaazonosító érték,
- c. helytelen pénzforgalmi jelzőszám (hibás formátum, vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartásában a megadott ügyfélnek nincs megegyező számlaszáma),
- d. az MNBr. 4/A. § (1) és (2) bek. szerinti hozzájáruló nyilatkozat hiánya,
- e. technikai hiba,
- f. ügyfél általi elutasítás,
- g. egyéb hiba.

2.4 Adatkezelés

A folyamat szereplőinek adatkezelése a rendelkezésre jogosult felhatalmazásán alapul, melynek ki kell terjednie a rendelkezésre jogosult szolgáltatója, a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató és a GIRO Zrt. részére történő adatátadásra.

A GIRO Zrt. az adatkezelési hozzájárulás meglétét minden beküldött másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés esetén adotttnak veszi, azt nem vizsgálja.

A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felelőssége, hogy olyan tartalmú megállapodást kössön a rendelkezésre jogosult szolgáltatójával, hogy az köteles legyen a rendelkezésre jogosultat az adatátadásról tájékoztatni és ahhoz a felhatalmazását beszerezni.

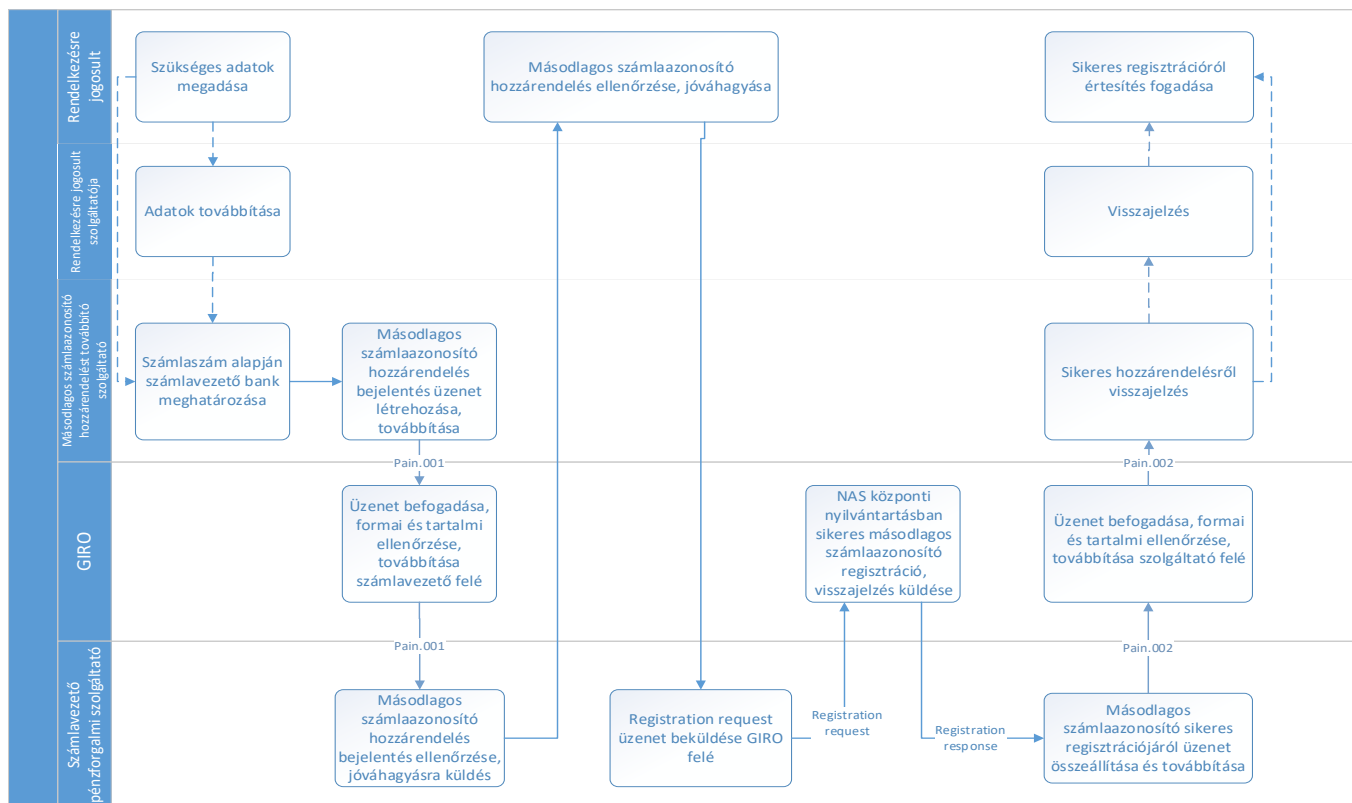
A GIRO Zrt. az adatkezelési jogalap hiányából eredő minden kárért kizárja a felelősségét.

3 Folyamatok

Ezen fejezet az üzenetáramlásokról ad áttekintést, ismertetve a folyamatlépések logikai kapcsolatát.

3.1 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamat

Új másodlagos számlaazonosító hozzárendelésnek minősül a bejelentés, ha a megadott másodlagos számlaazonosító még nem szerepel a központi adatbázisban.



1. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata

A folyamat lépései:

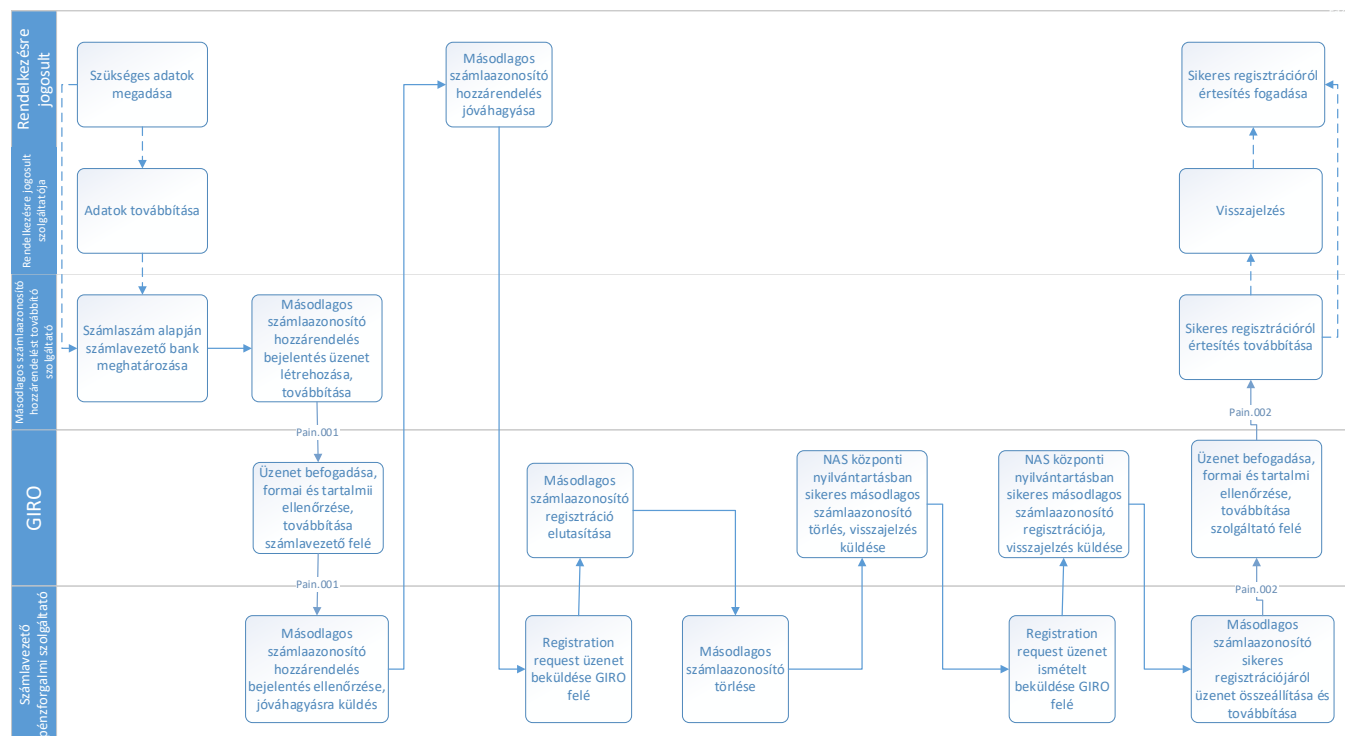
1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO a befogadásról http választ küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzés esetén továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját rögzíti és elvégzi a szükséges ellenőrzéseket. Sikeres ellenőrzés esetén intézkedik az MNB rendelet 4/A. § (1) bekezdés szerinti hozzájárulás beszerzéséről, illetve amennyiben nem a számlatulajdonos jogosult a hozzájárulás megadására, akkor ellenőrzi, hogy rendelkezésre áll-e a 4/A. § (2) bekezdés szerinti jogosult hozzájárulása és a rendelkezésre jogosult részére továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést jóváhagyásra.



6. A rendelkezésre jogosult ellenőrzi az adatokat és jóváhagyja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést.
7. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató beküldi a GIRO felé a másodlagos számlaazonosító központi adatbázisban történő rögzítéséhez a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerinti regisztráció üzenetet (NAS Registration request).
8. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító regisztrációt a GIROInstant NAS központi nyilvántartásban.
9. A GIRO válasz üzenetet küld a sikeres regisztrációról (NAS RegistrationResponse) a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
10. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elfogadott státuszú GIROLock-kal aláírt pain.002 üzenet formájában értesítést küld a sikeres regisztrációról a GIRO felé.
11. A GIRO fogadja és sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a sikeres hozzárendelésről a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.
12. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikeres hozzárendelésről értesíti a rendelkezésre jogosultat vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.

3.2 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – már létező másodlagos számlaazonosító esetén

Amennyiben a rendelkezésre jogosult egy már központi adatbázisban regisztrált másodlagos számlaazonosító hozzárendelését igényli, (pl. az adott fizetési számlához, vagy egy másik fizetési számlához már regisztrált másodlagos számlaazonosítóhoz kezdeményezi a hozzárendelést) a másodlagos számlaazonosítót a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak először törölnie kell a GIRO másodlagos számlaazonosító nyilvántartásában, majd újra regisztrálnia kell a másodlagos számlaazonosítót a központi adatbázisban.



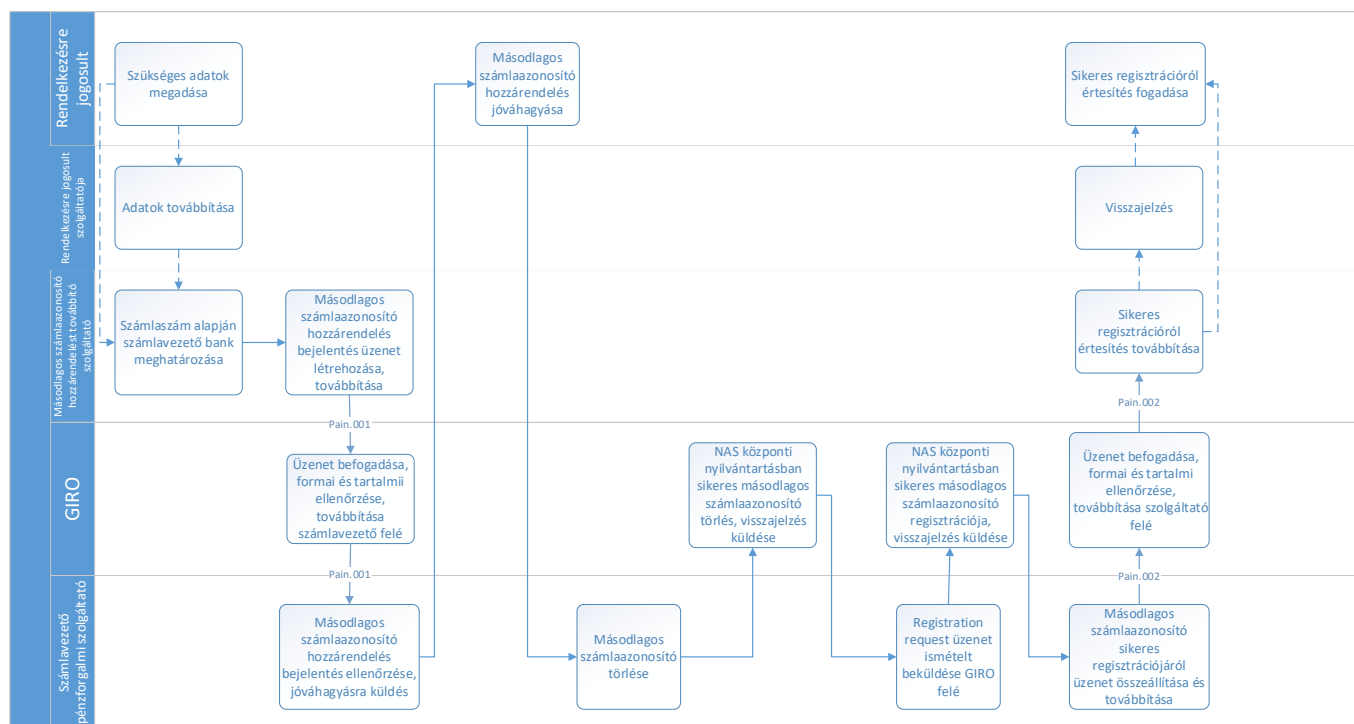
2. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzáférést folyamata – már létező másodlagos számlaazonosító esetén

Amennyiben a másodlagos számlaazonosítót a rendelkezésre jogosult egy másik pénzforgalmi szolgáltatónál vezetett fizetési számlához már korábban hozzárendelte, a folyamat lépései:

1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzáférésthez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzáférést bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzáférést bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzáférést bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzáférést adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO a befogadásról http választ küld a másodlagos számlaazonosító hozzáférést bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzést végez és továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a z MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját rögzíti, elvégzi a szükséges ellenőrzéseket. Ezt követően számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél felé továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzáférést jóváhagyásra. Az ügyfél felé jóváhagyásra küldés időpontját a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató rögzíti.
6. A rendelkezésre jogosult ellenőrzi az adatokat és jóváhagyja a másodlagos számlaazonosító hozzáférést.
7. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató beküldi a GIRO felé a másodlagos számlaazonosító központi adatbázisban történő rögzítéséhez a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerinti regisztráció üzenetet (NAS Registration request).



8. A GIRO a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint elvégzi a másodlagos számlaazonosító ellenőrzését, azonban a központi adatbázis elutasítja a másodlagos számlaazonosító regisztrációt a központi adatbázisban már regisztrált másodlagos számlaazonosító miatt. A GIRO egy elutasító üzenetet (NAS RegistrationResponse) küld a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé, amely tartalmazza az elutasítás hibakódját.
9. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint törölteti a központi adatbázisban a már regisztrált másodlagos számlaazonosítót (NASDeleteAliasInformationRequest).
10. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító törlést a GIROInstant NAS központi nyilvántartásban és válasz üzenetet küld a sikeres törlésről (NAS DeletionResponse) a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére.
11. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató ismételten beküldi a GIRO felé a másodlagos számlaazonosító központi adatbázisban történő rögzítéséhez a regisztráció üzenetet (NAS RegistrationRequest).
12. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító regisztrációt a GIROInstant NAS központi nyilvántartásban és válasz üzenetet küld a sikeres regisztrációról (NAS RegistrationResponse) a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
13. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elfogadott státuszú GIROLock-kal aláírt pain.002 üzenet formájában értesítést küld a sikeres regisztrációról a GIRO felé.
14. A GIRO fogadja és sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a sikeres hozzárendelésről a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.
15. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikeres hozzárendelésről értesíti a rendelkezésre jogosultat, vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.



3. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál már regisztrált másodlagos számlaazonosító esetén

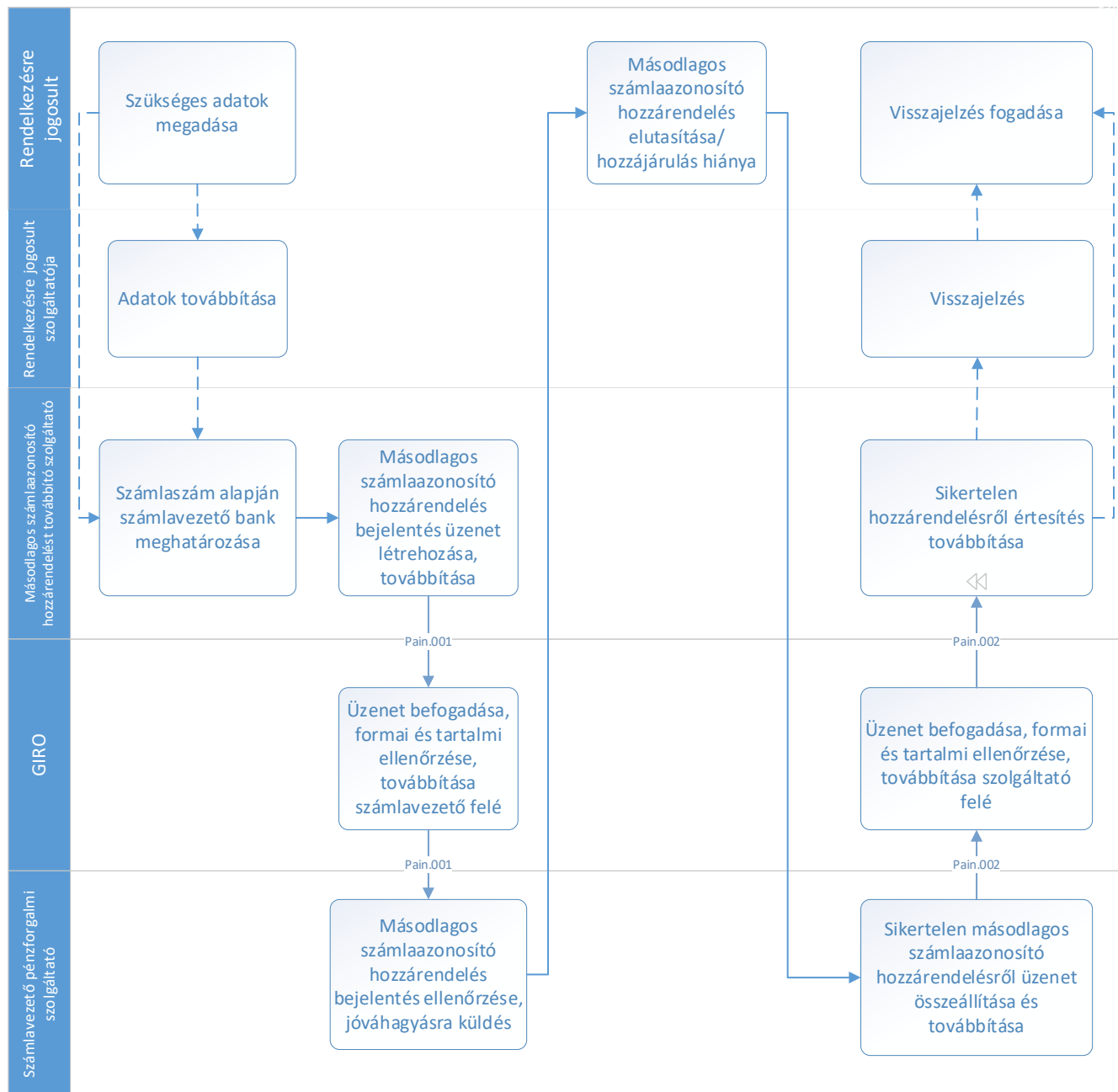


Amennyiben a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató saját nyilvántartása alapján megállapítja, hogy az általa vezetett fizetési számlához már korábban hozzárendelte a másodlagos számlaazonosítót a rendelkezésre jogosult, a folyamat lépései az alábbiak:

1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO a befogadásról http választ küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelési bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzést végez és továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a z MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját rögzíti, elvégzi a szükséges ellenőrzéseket. Ennek során megállapítja, hogy a másodlagos számlaazonosító már hozzá van rendelve a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató által a számlatulajdonos részére vezetett ugyanazon vagy másik fizetési számlához. Ezt követően a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfél felé továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést jóváhagyásra. Az ügyfél felé jóváhagyásra küldés időpontját a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató rögzíti.
6. A rendelkezésre jogosult ellenőrzi az adatokat és jóváhagyja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést.
7. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint törölteti a központi adatbázisban a már regisztrált másodlagos számlaazonosítót (NASDeleteAliasInformationRequest).
8. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító törlést a GIROInstant NAS központi nyilvántartásban és válasz üzenetet küld a sikeres törlésről (NAS DeletionResponse) a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató részére.
9. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató ismételt beküldi a GIRO felé a másodlagos számlaazonosító központi adatbázisban történő rögzítéséhez a regisztráció üzenetet (NAS RegistrationRequest).
10. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító regisztrációt a GIROInstant NAS központi nyilvántartásban és válasz üzenetet küld a sikeres regisztrációról (NAS RegistrationResponse) a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
11. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elfogadott státuszú GIROLock-kal aláírt pain.002 üzenet formájában értesítést küld a sikeres regisztrációról a GIRO felé.
12. A GIRO fogadja és sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a sikeres hozzárendelésről a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.
13. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikeres hozzárendelésről értesíti a rendelkezésre jogosultat, vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.



3.3 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – rendelkezésre jogosult általi elutasítás



4. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata - ügyfél általi elutasítás

Folyamat lépései:

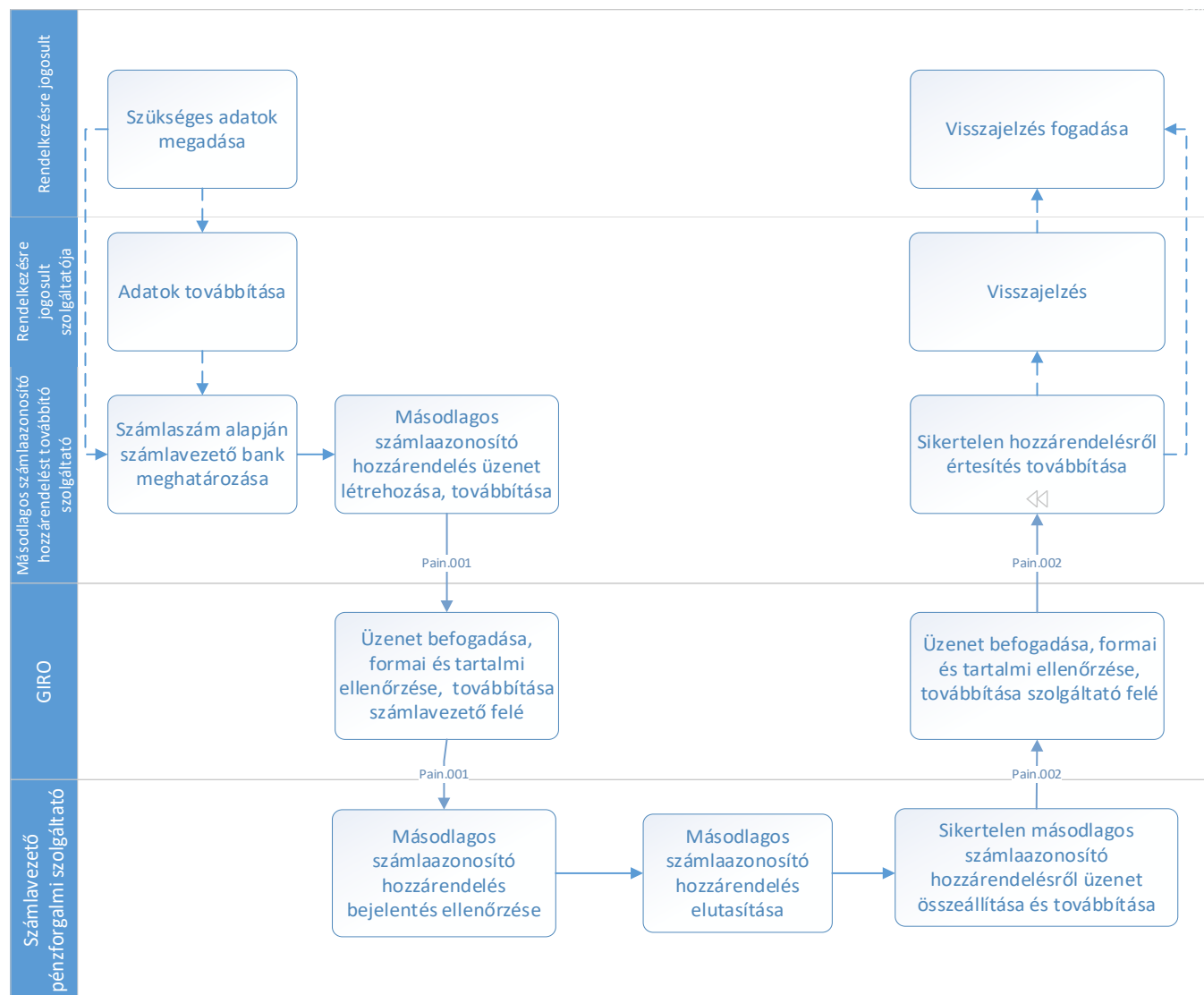
1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.



3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO a befogadásról http választ küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját rögzíti és elvégzi a szükséges ellenőrzéseket. Sikeres ellenőrzés esetén a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató intézkedik az MNB rendelet 4/A. § (1) bekezdés szerinti hozzájárulás beszerzéséről, illetve amennyiben nem a számlatulajdonos jogosult a hozzájárulás megadására, akkor ellenőrzi, hogy rendelkezésre áll-e a 4/A. § (2) bekezdés szerinti jogosult hozzájárulása és a rendelkezésre jogosult részére továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést jóváhagyásra.
6. A rendelkezésre jogosult elutasítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést.
7. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató összeállítja az elutasított státuszú GIROLock-kal pain.002 üzenetet, amely tartalmazza az elutasítás okát (ügyfél általi elutasítás) és elküldi a GIRO felé.
8. A GIRO formai és tartalmi ellenőrzést végez,
 - a. sikeres ellenőrzést követően továbbítja a sikertelenség okát tartalmazó üzenetet hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatója felé.
 - b. Sikertelen formai ellenőrzés esetén SoapFault vagy tartalmi validáció esetén az eredmény processing stop. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a következő órai tranzakciószintű rekonsziliációs riportból (CTR) értesül az üzenet elutasításáról, majd ismét elküldi a formailag és tartalmilag helyes pain.002 üzenetet a GIRO felé.
9. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikertelen hozzárendelésről értesíti a rendelkezésre jogosultat vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.



3.4 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – számlavezető pénzforgalmi szolgáltató általi elutasítás



5. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata - számlavezető pénzforgalmi szolgáltató általi elutasítás

A folyamat lépései:

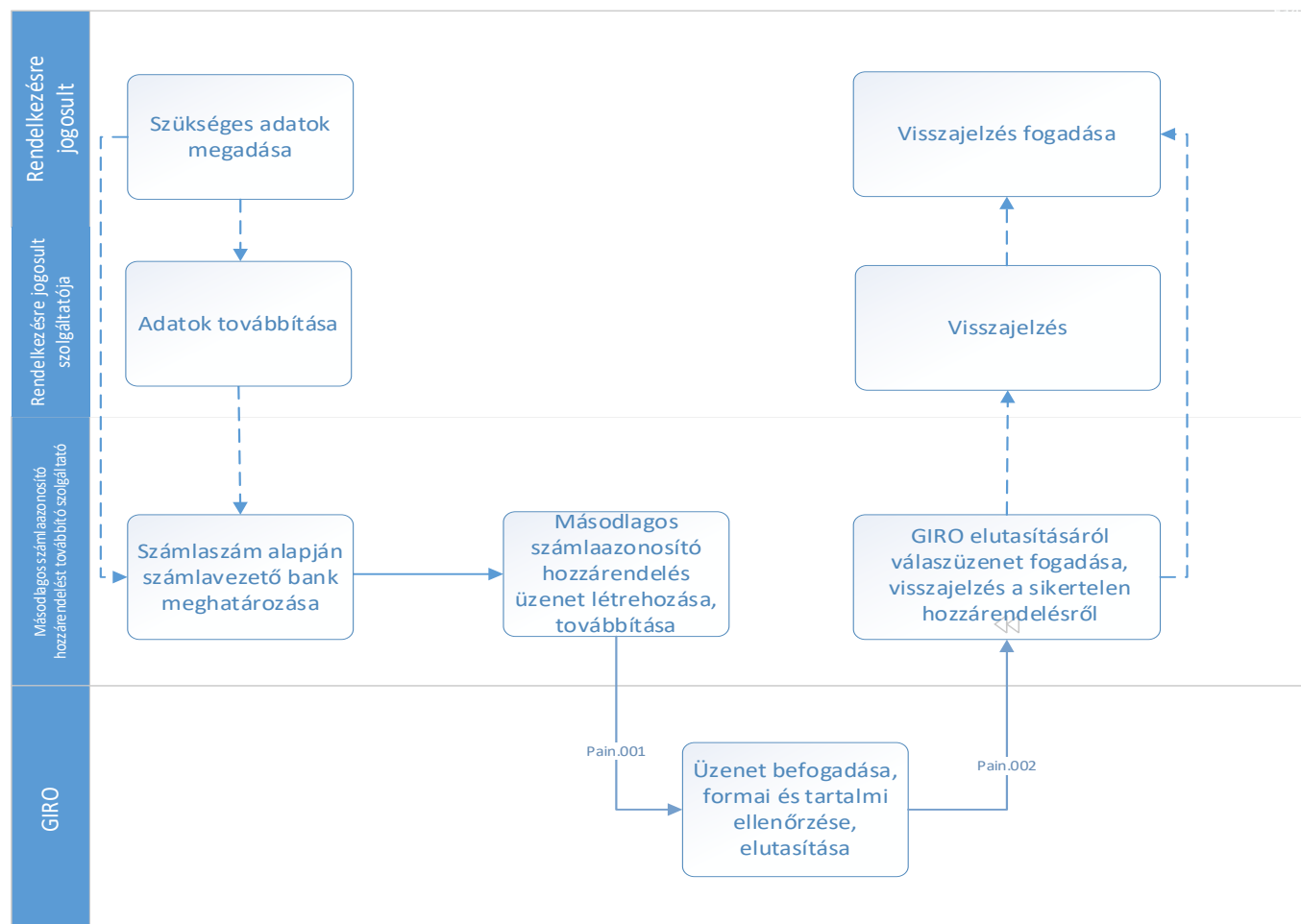
1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.



4. A GIRO a befogadásról http választ küld a hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját rögzíti, elvégzi a szükséges ellenőrzéseket és elutasítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést. (Elutasítási okok az 2.3. fejezet szerint).
6. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató összeállítja az elutasító GIROLock-kal aláírt pain.002 üzenetet, amely tartalmazza az elutasítás okát és elküldi a GIRO felé.
7. A GIRO formai és tartalmi ellenőrzést végez,
 - a. sikeres ellenőrzést követően továbbítja a sikertelenség okát tartalmazó üzenetet a hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.
 - b. Sikertelen formai ellenőrzés esetén SoapFault választ küld vagy tartalmi validáció esetén az eredmény processing stop. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a következő órai tranzakciószintű rekonsziliációs riportból (CTR) értesül az üzenet elutasításáról, majd ismét elküldi a formailag és tartalmilag helyes pain.002 üzenetet a GIRO felé.
8. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikertelen hozzárendelésről és a sikertelenség okáról értesíti a rendelkezésre jogosultat vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.



3.5 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzenet elutasítása GIRO által



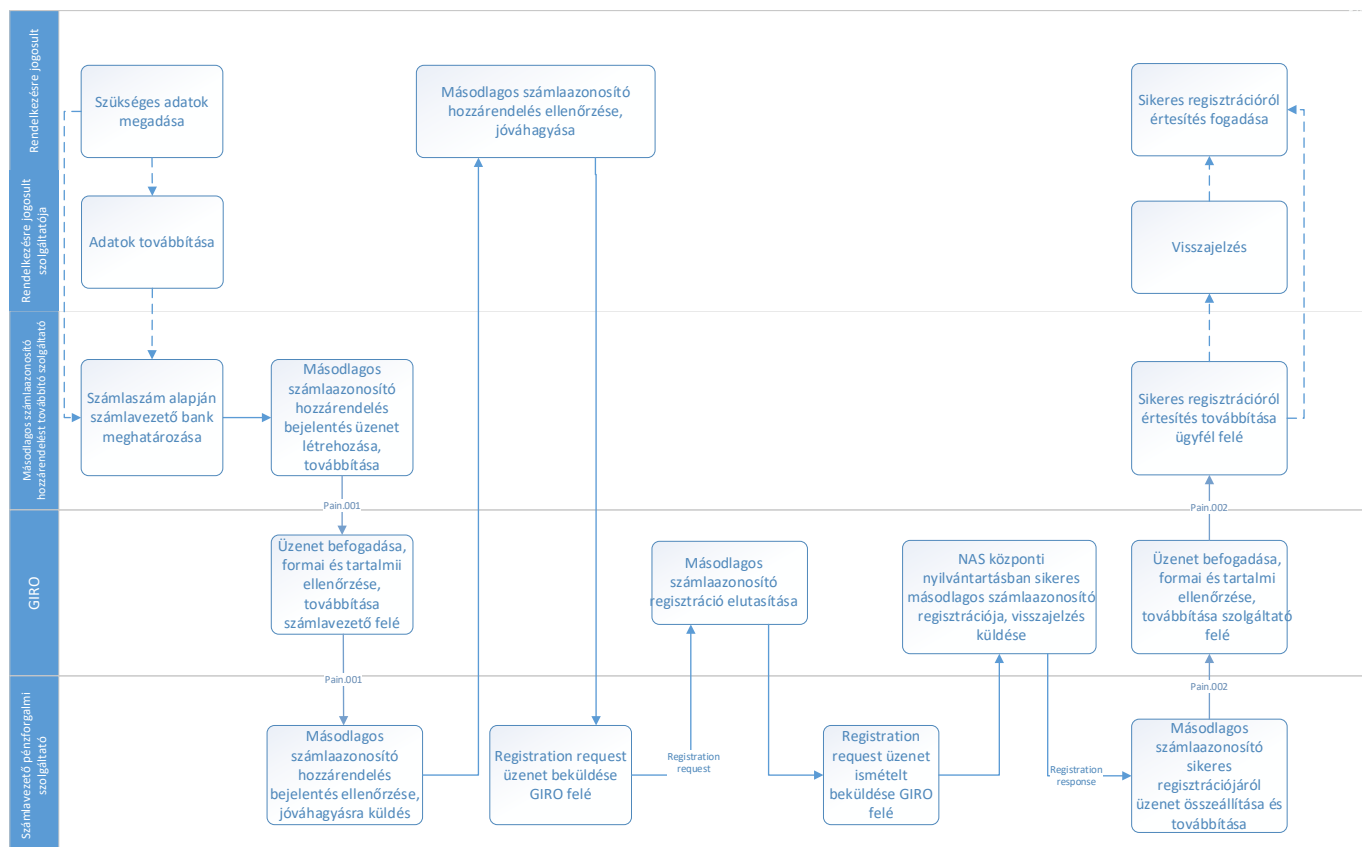
6. ábra Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés folyamata – pain.001 elutasítás GIRO által

A folyamat lépései:

1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendeléshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgami jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO formai és tartalmi ellenőrzést végez és formai hiba esetén SoapFault, tartalmi hiba esetén pain.002 elutasító válaszüzenetet küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.

5. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató javítva újraküldi a pain.001 üzenetet.

3.6 Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata – hibás másodlagos számlaazonosító regisztráció javítása után



7. ábra: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés sikeres folyamata – regisztráció javítása után

A folyamat lépései:

1. A rendelkezésre jogosult megadja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentéshez szükséges adatokat a rendelkezésre jogosult szolgáltatójának vagy a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltatónak.
2. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató befogadja a rendelkezésre jogosult adatait és elvégzi az adatok 2.2.1. pont szerinti formai ellenőrzését.
3. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a pénzforgalmi jelzőszám alapján meghatározza a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató azonosítóját (BIC), összeállítja a hozzárendelés adataiból a pain.001 üzenetet és a GIROLock-kal aláírt pain.001 üzenetet továbbítja a GIRO felé.
4. A GIRO a befogadásról http választ küld a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé, majd haladéktalanul elvégzi a pain.001 üzenet ellenőrzését. Sikeres formai és tartalmi ellenőrzést végez és továbbítja az üzenetet a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felé.
5. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató rögzíti az MNB rendelet 4. §. (7) szerint a kézhezvétel időpontját és elvégzi a szükséges ellenőrzéseket. Sikeres ellenőrzés esetén intézkedik az MNB rendelet 4/A. § (1) bekezdés szerinti hozzájárulás beszerzéséről, illetve amennyiben nem a számlatulajdonos jogosult a hozzájárulás megadására, akkor ellenőrzi, hogy rendelkezésre áll-e a 4/A. § (2) bekezdés szerinti jogosult hozzájárulása és a rendelkezésre jogosult részére továbbítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést jóváhagyásra.
6. A rendelkezésre jogosult ellenőrzi az adatokat és jóváhagyja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést.
7. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elvégzi a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerinti másodlagos számlaazonosító regisztrációt (NAS Registration request).
8. A GIRO BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint a másodlagos számlaazonosító regisztrációt elutasítja. Az elutasító üzenet (NAS RegistrationResponse) tartalmazza az elutasítás okát.
9. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató kivizsgálja az elutasítás okát, és amennyiben a hibát javítani tudja, megismétli a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerinti másodlagos számlaazonosító regisztrációt. Ha a hiba nem javítható, akkor a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elutasítja a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést és a folyamat 3.4. fejezet szerint folytatódik.
10. A GIRO elvégzi a másodlagos számlaazonosító regisztrációt a központi adatbázisban a BKR Üzletszabályzat 26. számú melléklete szerint.
11. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltató elfogadott státuszú GIROLock-kal aláírt pain.002 üzenet formájában értesítést küld a sikeres regisztrációról a GIRO felé.
12. A GIRO fogadja és sikeres formai és tartalmi ellenőrzést követően továbbítja az üzenetet a sikeres hozzárendelésről a másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató felé.
13. A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató a sikeres hozzárendelésről értesíti a rendelkezésre jogosultat vagy a rendelkezésre jogosult szolgáltatóját, aki értesíti a rendelkezésre jogosultat.



4 Riportok

A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentést továbbító szolgáltató és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az óránkénti és a napvégi tranzakciós rekonsziliációs riportban (CTR/DTR) találja meg a sikeresen küldött/fogadott, valamint a sikertelenül küldött pain.001 és pain.002 üzenetek kimutatását.