AZ IDŐ PÉNZ.

GIRO

A Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

GIRO ISO9001 tanúsított

H-1054 Budapest, Vadász utca 31. +36 1 428 5600 +36 1 269 5458 www.giro.hu

AZ IDŐ PÉNZ.

GIRO

Elfogadta

GIRO Zrt. Igazgatósága

Jóváhagyta

Magyar Nemzeti Bank

Hatályos

2026. július 1.

Oldalak száma: 184

Tartalom

1. Preambulum ... 12

2. Célok, alapelvek, a BKR működését szabályozó dokumentumok ... 12

2.1. Célok, alapelvek ... 12

2.2. A BKR szolgáltatásai ... 13

2.3. Fizetési módok köre ... 13

2.3.1. Egyedi tranzakciók feldolgozása az éjszakai elszámolás keretében ... 13

2.3.2. Közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek feldolgozása ... 14

2.3.3. Egyedi tranzakciók feldolgozása a napközbeni elszámolás keretében ... 15

2.3.4. Egyedi tranzakciók feldolgozása az azonnali elszámolás keretében ... 15

2.4. A BKR-hez kapcsolódó tevékenységek és kiegészítő szolgáltatások ... 15

2.4.1. Elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj ellenében nyújtott kiegészítő szolgáltatások ... 15

2.4.2. Térítés ellenében nyújtott szolgáltatások ... 16

2.5. A BKR működését szabályozó jogszabályok és dokumentumok ... 16

3. A Bankközi Klíring Rendszerhez történő csatlakozás, és a rendszerben való részvétel módja ... 17

3.1. Részvétel szintjei ... 18

3.1.1. Közvetlen Résztvevő ... 18

3.1.2. Közvetett Résztvevő ... 18

3.1.3. Közvetlen Benyújtó ... 18

3.2. Klíringtag csatlakozása ... 18

3.2.1. Csatlakozás módja és feltételei ... 18

3.2.2. Közvetlen BKR csatlakozás technikai feltételei ... 20

3.2.3. Csatlakozás elutasítása ... 20

3.3. Közvetlen benyújtók csatlakozása ... 21

3.4. A BKR-ben való részvétel feltételei ... 21

3.4.1. Klíringtagság feltételei ... 21

3.4.2. Közvetett részvétel feltételei az azonnali elszámolásban, a részvétel módja ... 21

3.4.3. Közvetlen benyújtás feltételei, a részvétel módja ... 22

4. Elszámolási módok ... 22

4.1. Éjszakai elszámolási mód ... 22

4.1.1. Küldésre vonatkozó szabályok ... 22

4.1.2. Átvételre vonatkozó szabályok ... 23
4.1.3. Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása ... 23
4.1.4. Visszavonásra vonatkozó szabályok ... 23
4.1.5. Befogadásra vonatkozó szabályok ... 24
4.1.6. Fedezetellenőrzés ... 24
4.1.7. A GIRO Zrt. klíringegyeztetési, ellenőrzési feladatai ... 25
4.1.8. Klíringtagi pozíciók továbbítása ... 25
4.1.9. Elszámolás ... 25
4.1.10. A klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok ... 25
4.1.11. Klíringtag ellenőrzési és egyeztetési feladatai ... 26
4.1.12. Teljesítés ... 26
4.1.13. Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól ... 26
4.2. Közvetlenül befogadott csoportos üzenetek feldolgozása ... 26
4.2.1. A benyújtás módja ... 27
4.2.2. Az átvételre vonatkozó szabályok ... 27
4.2.3. A visszavonásra vonatkozó szabályok ... 28
4.2.4. Hibás csoportos üzenetek kezelése ... 28
4.2.5. Feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok ... 28
4.2.6. Fedezetellenőrzés a feldolgozáskor ... 29
4.2.7. Klíringtag ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége ... 30
4.2.8. Csoportos üzenetek feldolgozása, elszámolása ... 30
4.2.9. GIRO Zrt. ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége ... 30
4.2.10. A fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok ... 30
4.2.11. Közvetlen Benyújtó ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége ... 31
4.2.12. Számlainformáció adása ... 31
4.3. Napközbeni többszöri elszámolási mód ... 31
4.3.1. Küldésre vonatkozó szabályok ... 31
4.3.2. Átvételi nyugta ... 32
4.3.3. Átvételre vonatkozó szabályok ... 32
4.3.4. Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása ... 33
4.3.5. Visszavonásra, feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok ... 33
4.3.6. Befogadásra vonatkozó szabályok ... 34
4.3.7. Pozícióvezetés, a fedezetbiztosítás előkészítése ... 34
4.3.8. Fedezetbiztosítás ... 34

4.3.9. Fedezeti összeg lehívása 35
4.3.10. Elszámolás, visszautasítás 35
4.3.11. GIRO Zrt. klíring egyeztetési feladatai 36
4.3.12. Jelentések, eredményfájlok kiküldése 36
4.3.13. A Klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok 37
4.3.14. Klíringtag egyeztetési, ellenőrzési feladatai 37
4.3.15. Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól 37
4.3.16. Visszautalás a fogadó Klíringtagtól 37
4.3.17. Teljesítés, a bankközi záró-egyenlegek (pozíciók) jóváírása a VIBER számlákon 38
4.4. Azonnali elszámolás 38
4.4.1. Tranzakciók küldése, befogadása 38
4.4.2. Befogadásra vonatkozó szabályok 39
4.4.3. Visszautasítás 39
4.4.4. Átutalási tranzakciók elszámolása 39
4.4.5. Az átutalási tranzakció végrehajthatóságának kedvezményezett Klíringtag általi visszajelzése 40
4.4.6. Időtúllépés 40
4.4.7. Eljárás GIROInstant válasz elmaradásának esetén 41
4.4.8. Visszahívás és visszautalás 41
4.4.9. Azonnali teljesítési számla fedezetbiztosítása 42
4.4.10. Azonnali teljesítési számla 43
4.4.11. Likviditáskezelés 44
4.4.12. A Klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok 46
4.4.13. Klíringtag egyeztetési, ellenőrzési feladatai 46
4.4.14. Rekonsziliációs ciklusok, egyeztető riportok 46
4.4.15. Egyéb riport 47
5. Az elszámolásforgalmi szolgáltatás vállalt szolgáltatási szintjei 48
6. Együttműködő felek jogai és kötelezettségei 50
6.1. A Bankközi Klíring Rendszerben együttműködő felek 50
6.2. Együttműködő Felek jogai, kötelezettségei 51
6.2.1. A Bankközi Klíring Rendszerben minden elszámolási módban 51
6.2.2. Az éjszakai elszámolás során 54
6.2.3. Közvetlen benyújtás 56
6.2.4. A Napközbeni többszöri elszámolás során 57

6.2.5. Azonnali elszámolás során 59
6.3. A teljesítés véglegességéről szóló törvény végrehajtásával kapcsolatos kötelezettségek 61
6.3.1. A GIRO Zrt kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül 61
6.3.2. A Klíringtag kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül 61
6.3.3. Feldolgozásból történő kizárás a BKR-ben 62
7. Az együttműködő felek által viselt jogi, pénzügyi és működési kockázatok 63
7.1. Jogi kockázatok 63
7.2. Pénzügyi kockázatok 64
7.2.1. Éjszakai elszámolás során 64
7.2.2. Napközbeni többszöri elszámolás során 64
7.2.3. Az azonnali elszámolás során 65
7.3. Működési Kockázatok 65
7.4. Ellenőrzési szabályok 65
7.4.1. Időszaki ellenőrzés szabályai 65
7.4.2. Eljárás nemmegfelelőség esetén 66
8. Az együttműködő felek által nyújtandó információk 66
8.1. Klíringtagok által nyújtandó információk köre, módja és határideje 66
8.2. Közvetlen Benyújtók által nyújtandó információk köre, módja és határideje 67
8.3. GIRO Zrt. által nyújtandó információk köre, módja és határideje 67
9. A részvétel megszüntetése, megszűnése, szüneteltetése 68
9.1. Klíringtagság megszüntetése, megszűnése 68
9.1.1. A klíringtagság megszüntetésének, megszűnésének általános rendelkezései 68
9.1.2. Az elszámolásforgalmi szerződés megszüntetése 69
9.1.3. Az elszámolásforgalmi szerződés megszűnése 70
9.1.4. Tevékenységi engedély visszaadása vagy visszavonása 70
9.2. Klíringtagság szüneteltetése 71
9.3. A közvetett részvétel megszűnése, megszüntetése 71
9.4. Közvetlen benyújtás megszűnése, megszüntetése 71
9.5. Közvetlen benyújtás szüneteltetése 72
9.6. Szanálás 72
10. Az üzenetek küldésének módja, és befogadásának követelményei 73
10.1. Fizetési módok, és egyéb üzenetek 73

10.2. Adatátviteli eszközök, és módszerek ... 73
10.2.1. Klíringtag ... 73
10.2.2. Közvetlen Benyújtó ... 74
11. A teljesítés rendje ... 74
11.1. Éjszakai elszámolás teljesítési rendje ... 74
11.2. Napközbeni többszöri elszámolás teljesítési rendje ... 74
11.3. Azonnali elszámolás teljesítési rendje ... 75
12. Biztosítékok kezelése és felhasználása, veszteségviselés ... 75
13. Panaszok kezelésének módja, és határideje ... 75
14. Felelősségi viszonyok, a felelősség korlátozása, kárenyhítés és kártérítés ... 76
14.1. Együttműködő felek felelősségi viszonyai, kártérítési szabályok ... 76
14.1.1. Általános szabályok ... 76
14.1.2. Részletes szabályok ... 76
14.1.3. Éjszakai elszámolás speciális felelősségi szabályai ... 78
14.1.4. Napközbeni többszöri elszámolás speciális felelősségi szabályai ... 79
14.1.5. Azonnali elszámolás speciális felelősségi szabályai ... 79
14.2. Kárenyhítési kötelezettség ... 80
15. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre ... 80
15.1. Elszámolásforgalom és környezeti szabványok ... 80
15.2. Dokumentált időpontok meghatározása ... 81
15.3. Vitás kérdések rendezése ... 81
16. A BKR működési ideje ... 82
16.1. Elszámolásforgalmi naptár ... 82
16.2. A BKR részletes üzemideje ... 82
16.2.1. Általános eljárás ... 82
16.2.2. Éjszakai elszámolás ... 83
16.2.3. Napközbeni többszöri elszámolás ... 83
16.2.4. Azonnali elszámolás ... 83
16.3. Az Elszámolásforgalom rendeltetésszerű működésének biztosítása ... 83
16.3.1. Normál üzletmenet ... 84
16.3.2. Normál üzletmenettől eltérő eljárás az éjszakai elszámolás során ... 84
16.3.3. Normál üzletmenettől eltérő eljárás a napközbeni többszöri elszámolás során ... 85
16.3.4. Normál üzletmenettől eltérő eljárás fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatt ... 86
17. Az Üzletszabályzat módosításának rendje ... 87

18. Az Üzletszabályzat közzététele ... 88
19. BKR kiegészítő szolgáltatásai ... 88
19.1. Éjszakai elszámolási mód keretében ... 88
19.1.1. Felhatalmazások adatainak közvetítése ... 88
19.1.2. Csoportos fizetési folyamatban résztvevők adatainak nyilvántartása, közzététele ... 88
19.1.3. SEPA beszedő bejelentése és közzététele ... 89
19.1.4. Monitorszolgáltatás ... 89
19.2. Napközbeni többszöri elszámolási mód keretében ... 90
19.2.1. IG2 EIS dokumentációban szereplő opcionális szolgáltatások ... 90
19.2.2. Monitorszolgáltatás ... 90
19.3. GIROInstant kiegészítő szolgáltatások ... 91
19.3.1. Másodlagos számlaazonosító szolgáltatás ... 91
19.3.2. Fizetési kérelem szolgáltatás ... 97
19.3.3. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentésének közvetítése ... 109
19.3.4. GIROInstant Monitor szolgáltatás ... 109
19.3.5. Azonnali elszámolásban résztvevők küldési/fogadási limitének nyilvántartása ... 110
19.4. Egységes adatbeviteli megoldással kezdeményezett azonnali átutalás kiegészítő szolgáltatásai ... 111
19.5. BKR kapcsolódó szolgáltatásai ... 112
19.5.1. Tesztelés ... 112
19.5.2. Oktatás ... 112
19.5.3. Felvilágosítás és információszolgáltatás ... 113
19.5.4. InterGIRO és GIROInstant monitorok felhasználói jogosultságok listája ... 113
19.5.5. Helpdesk szolgáltatás ... 114
19.5.6. BKR Központi Tartalék Klíringvégpont ... 114
20. A BKR fórumai ... 115
20.1. Bankközi Szakértői Bizottság ... 115
20.1.1. BSZB eseti szakmai albizottságai ... 116
20.2. GIRO honlap ... 116
21. Egyebek ... 116
21.1. Dokumentumok benyújtása és aláírása ... 116
21.2. Kapcsolattartás ... 117
21.2.1. Kapcsolattartás Üzemeltetéssel kapcsolatos kérdésekben ... 117
21.2.2. Kapcsolattartás a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások esetén ... 117

21.2.3. Kapcsolattartás egyéb kérdésekben 118
21.2.4. Postai kézbesítéshez fűződő szabályok, elektronikus úton küldött megrendelések 118
21.3. Adatkezelés, adatfeldolgozás 118
21.4. Archivált adatok kezelésére vonatkozó előírások 119
21.5. Fizetési feltételek 120
21.5.1. Szolgáltatási díjak 120
21.5.2. Számlázás 120
22. Átmeneti rendelkezés 120
23. Záró rendelkezések 121
23.1. Kiszervezés 121
24. Hatályosság 121
24.1. Alkalmazandó rendelkezések 122
24.2. Mellékletek listája 122
24.2.1. Éjszakai elszámolás üzemidő táblái: 122
24.2.2. Közvetlen benyújtás üzemidő táblái 122
24.2.3. Napközbeni többszöri elszámolás üzemidő táblái: 122
24.3. Függelékek listája 123
25. Engedélyezés 124
1. számú melléklet 125
2. számú melléklet 126
3. számú melléklet 127
4. számú melléklet 128
5. számú melléklet 129
6. számú melléklet 129
7. számú melléklet 130
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
Tizedik elszámolási ciklus ... 139
17. számú melléklet ... 140
18. számú melléklet ... 142
19. számú melléklet ... 144
1. számú függelék ... 145
BKR-ben alkalmazott fogalmak és rövidítések ... 145
2. számú Függelék ... 166
A BKR működtetésében használandó formalapok ... 166
3. számú Függelék ... 169
Csatlakozó Intézmény által benyújtandó okiratok ... 169
4. számú Függelék ... 170
A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai ... 170
2. Üzembiztonság ... 170
2.1. Az elszámolásforgalom biztonsága által megkívánt felelősségi körök ... 170
2.1.1. Pénzügyi felelős ... 171
2.1.2. Zsírófelelős ... 171
2.1.3. Technikai felelős ... 171
2.1.4. Krízisfelelős ... 172
2.1.5. Biztonsági felelős ... 172
2.1.6. 0-24 órás elérhetőség ... 172
2.2. Ellenőrzések a BKR, a GIROHáló és a GIROLock biztonsága érdekében ... 172
2.3. Az elszámolásforgalmi rendszer működése során előforduló hibák megszüntetésével és azok megelőzésével kapcsolatos szabályok ... 174
2.3.1. Hibaelhárítás ... 174
2.3.2. Karbantartás ... 174
3. Fizikai biztonság ... 174
3.1. Fizikai biztonság követelményei ... 174
3.2. Fizikai biztonsággal kapcsolatos ajánlások ... 175
4. Logikai biztonság ... 175
4.1. Az elszámolásforgalmi rendszerbe integrált ellenőrzések ... 175
4.2. Az adatforgalom biztonsága ... 176

4.3. Vírusfertőzés és egyéb programozott támadások lehetőségének csökkentése 176
4.4. Általánosan alkalmazható szoftverek 177
4.5. Időszolgáltatással kapcsolatos ajánlások 177
5. Biztonsági előírások Egyéb Ügyfelek számára 177
5. számú Függelék 179

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, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kijelölt rendszerüzemeltető, továbbá mint elszámoló fél[1] elkészítette, jóváhagyatta 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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) – 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 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 transzfer megbízások feldolgozásának, elszámolásának 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.

Az üzletszabályzatban meghatározott intézkedések, illetve végrehajtott eljárások – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – harmadik személy vagy a Résztvevők által nem érvényteleníthetők, nem vonhatók vissza és nem függeszthetők fel.

[1] a fizetési és értékpapír-- elszámolási rendszerekben történő teljesítések véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. tv fogalommeghatározása szerint

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 átjárhatóság[2] a Klíringtagok részére.

Az éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek és legkésőbb 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.

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

[2] Az elszámolási platformok technikailag nincsenek egymással összekötve.

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
      egyszerű átutalás
      - eseti átutalás
      - rendszeres átutalás
      hatósági átutalás
      átutalási végzésen alapuló átutalás
      visszautalás
   b) csoportos átutalási megbízás
II. Okmányos meghitelezés (akkreditív)
III. Beszedés
   c) egyedi beszedés
      váltóbeszedés
      csekkbeszedés
      felhatalmazó levélen alapuló beszedés
      határidős beszedési megbízás
      a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 66. §-a alapján benyújtott beszedési megbízás
   d) csoportos beszedés.

2.3.2. Közvetlenül benyújtott csoportos átutalás üzenetek feldolgozása

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás keretében Klíringtagjainak lehetővé teszi, hogy ügyfeleik részére engedélyezzék csoportos átutalás 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.

2.3.3. Egyedi tranzakciók feldolgozása a napközbeni elszámolás keretében

Átutalás:

a) egyedi átutalás

egyszerű átutalás

- eseti átutalás
- rendszeres átutalás

visszautalás

b) csoportos átutalási megbízás

2.3.4. Egyedi tranzakciók feldolgozása az azonnali elszámolás keretében

Átutalás:

a) egyedi átutalás

a. egyszerű átutalás

i. eseti átutalás

b. 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;

b) tesztelés a Megrendelő által kért időpontban;

c) oktatás;

d) statisztikai adatszolgáltatás;

e) felvilágosítás és információ szolgáltatás;

f) InterGIRO1 -2 és GIROInstant monitor felhasználói jogosultságok listája;

g) BKR Központi Tartalék Klíringvégpont biztosítása;

h) GIROInstant telephelyváltás

i) egységes adatbeviteli megoldás (továbbiakban: EAM) útján kezdeményezett azonnali átutalás kiegészítő szolgáltatásai.

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 jogszabályok és 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 Résztvevője 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.

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény.

A fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és egyes szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló 34/2021. (IX. 15.) MNB rendelet.

A fizetési rendszer működtetése tevékenységre vonatkozó vonatkozó részletes szabályokról szóló 33/2021. (IX. 15.) MNB rendelet.

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

A GIRO Zrt. és az MNB mint teljesítő fél között a teljesítésre vonatkozóan egymással kötött megállapodása.

A GIRO Zrt. és az MNB között kötött együttműködési megállapodás a Tvt.-ben foglalt rendelkezések, így különösen az esetleges fizetést korlátozó eljárásokkal kapcsolatos, a BKR-re mint kijelölt rendszerre vonatkozó teendők zökkenőmentes végrehajtását szolgáló eljárások rögzítésére.

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 elszámolásforgalmi szolgáltatás, 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 ***19. 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 rendszerüzemeltető 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

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

3.1.2. Közvetett Résztvevő

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

3.1.3. Közvetlen Benyújtó

A GIRO Zrt.-vel egy Klíringtag 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 intézmény.

3.2. Klíringtag 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 azonosításához szükségesek.

iv) A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a GIRO Zrt. részére megküldi a ***6. számú függelék*** szerinti, könyvvizsgáló által igazolt Megfelelőségi nyilatkozatot, amely helytállóságáért az intézmény felel.

v) A Csatlakozási Szerződés aláírására az i)-iv)-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.

vi) Az Intézmény(ek) az elszámolásforgalmi szolgáltatás adatátvitelét biztosító GIROHáló Szolgáltatási Szerződést, a biztonságos adatátvitelt támogató GIROLock Szolgáltatási Szerződést, valamint az elektronikus kommunikációt elősegítő GIROnline Szolgáltatási Szerződést köt(nek).

vii) A GIRO Zrt. a csatlakozási és a GIROHáló szolgáltatás meghatározott díjainak megfizetését követően hajtja végre a csatlakozás során előírt feladatait.

viii) 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.

ix) 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 rendelkezésére 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 pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részéről a saját személyes joga alapján kitöltött ***6. számú függelék*** szerinti Megfelelőségi nyilatkozatot, amely helytállóságáért az intézmény felel. Amennyiben a személyes jog önértékelést ír elő, a Megfelelőségi nyilatkozatot könyvvizsgáló által igazoltan szükséges benyújtani;

v) 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 oktatatáson a 19.5.2. pontban foglaltak szerint,

h) GIROnline 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 többletkockázatokat jelent, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható, biztonságos 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.

c) 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.

A GIRO Zrt. közvetlen benyújtó csatlakozására vonatkozóan új igényt nem fogad be.

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 GIROnline szolgáltatás igénybevétele.

Új elszámolási mód bevezetésekor 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 bevezetésekor a korábbi Technikai Minősítő Tanúsítványban (TMT) igazoltakhoz képest újabb technikai megfelelőséget 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

Közvetett résztvevő pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a Klíringtag útján a GIRO Zrt. részére megküldi a ***6. számú függelék*** szerinti, könyvvizsgáló által igazolt Megfelelőségi nyilatkozatot, amely helytállóságáért a Közvetett résztvevő felel.

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

- a Klíringtag a 22. formalapon a Közvetett Résztvevőt a GIRO Zrt. részére bejelentette,
- a Klíringtag 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 szolgáltatást a 6.2.3. pontban rögzített feltételek teljesülése és folyamatos betartása esetén veheti igénybe.

4. Elszámolási módok

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. köteteiben meghatározott kötegelt 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 juttathatja 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 formalapon 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 Közvetett Résztvevőjét 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 fogadáskorlátozás 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 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 töltse 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.

4.2. Közvetlenül befogadott csoportos átutalás üzenetek feldolgozása

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

4.2.1. A benyújtás módja

A GIRO Zrt. csoportos átutalás üzeneteket kizárólag a BKR IG1 szabványokban előírt formában elektronikus úton, a Klíringtag által bejelentett Közvetlen Benyújtótól fogad be, melyek feldolgozását a GIRO Zrt. végzi.

A csoportos átutalási üzeneteken kötelezett számlaként csak a Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtag által vezetett fizetési számla adható meg.

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

Közvetlen Benyújtó az általa benyújtott csoportos átutalási 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 lehet későbbi.

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 a csoportos átutalási 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 Üzletszabályzat ***5. számú mellékletében*** megjelölt időszakon belül adja át.

A tárolási időszakon belül a Közvetlen benyújtó az Electra rendszerben visszavonhatja a teljes üzenetet, vagy annak egyes tételeit.

4.2.2. Az átvételre vonatkozó szabályok

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalási üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen Üzletszabályzat ***5. számú mellékletében*** 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 amilyenen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

4.2.3. A visszavonásra vonatkozó szabályok

A Közvetlen Benyújtó az Electra ügyfélprogram felületén a csoportos átutalás üzenetek tekintetében tranzakció és köteg szintű visszavonást tud végrehajtani. A visszavonást kizárólag a megbízásban megadott terhelési nap 11:00 óráig lehet elvégezni.

Az Electra rendszer által a jelen Üzletszabályzat ***5. számú mellékletében*** megjelölt időszakon belül átadott és a GIRO Zrt. által átvett üzenet visszavonására nincs lehetőség.

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 átutalás 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. Feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok

Az Electra rendszer által átvett tranzakciók a 4.1.5. pont szerint minősülnek befogadottnak. Az átvett és még be nem fogadott tranzakciók feldolgozásból történő kizárása az alábbiak szerint történik:

a) Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó ***határozata*** a jelen Üzletszabályzat 5***. számú mellékletekben a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszak kezdete előtt*** 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 Résztvevőnek, illetve ügyfeleiknek a határozat kézhezvétele 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 Üzletszabályzat 5. számú mellékletében 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 Résztvevőnek, 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 ismételten feldolgozza és a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében 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 Üzletszabályzat 5. számú mellékletében 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 Résztvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleiknek küldött tranzakciókat a 4.1.2 pontban leírt folyamat keretében 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.

4.2.6. Fedezetellenőrzés a feldolgozáskor

A fedezetellenőrzés az Electra rendszer által átadott csoportos átutalási 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 fedezetkérést 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 fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásról, és általános hatályú jognyilatkozatban előre felhatalmazni a GIRO Zrt.-t az általa vagy ügyfelei által közvetlenül benyújtott összes csoportos átutalási üzenet elszámolására.

A fedezetellenőrzésre, a fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtag jogosult a fedezetjelző válasz elmaradásának esetére, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozatban meghatározott feltételekkel a GIRO Zrt.-t felhatalmazni a csoportos átutalási üzenetek elszámolására vagy visszautasítására. Amennyiben az első elszámolási szakasz megkezdéséig a fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtagtól fedezetjelző válasz nem érkezik be, az üzenet elszámolására kizárólag a Klíringtag fedezetjelző válaszának beérkezését követően a második elszámolási szakaszban kerülhet sor. Amennyiben az első elszámolási ciklus elszámolásának megkezdéséiga Klíringtagtól fedezetigazolás nem érkezik be (fedezetjelző válasz), 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.

Amennyiben a Klíringtag valamely csoportos átutalási üzenetre 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.

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.

4.2.7. Klíringtag ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége

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

4.2.8. Csoportos átutalás üzenetek feldolgozása, elszámolása

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. 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.

4.2.10. A fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok

A Közvetlen Benyújtók az InterGIRO1 platform által adott válaszokat a jelen Üzletszabályzat ***5. számú mellékletben*** meghatározott időszakokban vehetik át. A GIRO Zrt-től érkező üzenetek átvé-

telének 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, amilyenen 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.

4.2.11. 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.

4.2.12. Számlainformáció adása

A Közvetlen Benyújtók számlájának terhelése 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 kötegelt 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 ***7 - 17. számú mellékletei*** tartalmazzák.

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

4.3.1. Küldésre vonatkozó szabályok

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás 1-10. elszámolási ciklusába küldhet tranzakciókat. A tranzakciók InterGIRO2 platformba történő eljuttatása során a küldő Klíringtag a tranzakciókat köteg(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 formalapon*** jogosultságot igényelni, amelyet a 21.1. pontban leírtak szerint küldhet meg.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás során a tranzakciókat a jelen Üzletszabályzat ***7 - 17. 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 lejárta 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 nyitásakor 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 fájlon 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 ***7-17. 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 ***7-17. 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 formalapon 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 ***7-17. 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 ***7-17. számú mellékleteiben*** meghatározott időpontig a tranzakció(k) visszavonásáról nem intézkedett,
- a GIRO Zrt.-nek jelen Üzletszabályzat ***7-17. számú mellékleteiben*** meghatározott időpontig a Klíringtagot, vagy Közvetett Résztvevőjét 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 ***7-17. 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 meghatározása a ***7-17. számú mellékletekben.***

4.3.9. Fedezeti összeg lehívása

A GIRO Zrt. az 1-10. elszámolási ciklusokban a Klíringtag által megadott fedezeti paraméter, és az InterGIRO2 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 ***7-17. 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 átvezetteti. 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 vezetteti 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 ***7-17. 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.

4.4. 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 az MNBr. 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 megfelelőségét.

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 GIROInstant Elektronikus aláírási útmutató[3] 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 formalapon*** bejelenteni a GIROInstant által küldött üzenetek ügyféloldalon biztosított elérési útvonalait a 21.1. pont szerint. Amennyiben a GIROInstant a GIROHáló

[3] Elérhető a www.giro.hu oldalon GIROnline-ba történő bejelentkezést követően.

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. Az elsődleges végpont visszaállítása a Rendkívüli Helyzetek Kezelésének Szabályzatában leírtak szerint történik.

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 lejárattal – 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 formalapon*** jogosultságot igényelni, amelyet a 21.1. pont szerint küldhet 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-ig[4] 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.[5] 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.

[4] Munkanap áthelyezéssel érintett szombani munkanapon 13:30-ig.

[5] 2003. évi XXIII. törvény a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről

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

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, akinek 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 egyidőben 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 Klírintagnak 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 mindenkori 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 Kíringtagok 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 Likviditáskezelési útmutató szerint. Az automatikus ellenőrzési folyamatok ütemezését a ***18. 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 gondoskodjon. 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 percnek kell eltelnie. Ettől eltérő esetben a manuális ellenőrzés után a BKR Díjszabályzata szerinti díj kerül felszámításra.

A Klíringtag jogosult a Likviditáskezelési 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 különbözet 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 rekonsziliációs cikluson belül összesen csak akkora összeg vezethető át a gyűjtőszámláról a Klíringtag bankszámlájára, amely nem haladja meg a Klíringtag rekonsziliációs ciklus kezdetén fennálló azonnali teljesítési számlája egyenlegét, a rekonsziliációs 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 likvidításhiány 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 ***18. 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 ***18. 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 rekonsziliációs ciklusa van a ***18. számú melléklet*** szerint. Az elszámolási nap ciklusokra történő felosztása azt a célt szolgálja, hogy az ellenőrzés során a Klíringtag a tranzakciót nap közben rekonsziliálni tudja.

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

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

A rekonsziliációs 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:

- Rekonsziliációs riportok

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

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

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

- Tranzakciós riportok

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

  a) napközbeni tranzakciós riport (Cycle Transaction Report (CTR)) amely tranzakciónként, tételesen 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 Transacton Report (DTR)), amely a teljes naptári napra vonatkozóan tartalmazza a napközbeni riportokban kimutatott adatokat.

A Klíringtag ellenőrzi a rekonsziliációs 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 riport 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 éjfél előtti és éjfél utáni hitelkeret felhasználást. Az MNB részére megküldött teljesítési számlák éjféli egyenlege megegyezik a Klíringtagok napvégi riportjában szereplő teljesítési számla záróegyenleggel.

5. Az elszámolásforgalmi szolgáltatás vállalt szolgáltatási 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 elvekkel,
- 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 menedzselt hálózat;
- a jogszabályok, szabályzatok, szabványok elérhetőségének biztosítása;
- a feldolgozás informatikai hátterének - folyamatos működést biztosító - kialakítása;
- a fejlesztés, tesztelés, élesbe állítás szabályozott folyamatai;
- a GIRO Zrt. 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 közreműködőik 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

- napi célérték: összesen 30 perc eltérés valamennyi, a jelen Üzletszabályzatban megadott tevékenység kezdete és vége eltérésének tekintetében;
- havi célérték: 99,90%.
- 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 leállásaira a

- napi célérték: 96%, összesen maximum 30 perc állásidő;
- havi célérték: 99,8%, összesen maximum 30 perc állásidő;
- 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 életciklusa lekövethető és garantált;

ii) a GIRO Zrt. vállalja, hogy – a GIROInstant platformba – a szabványnak megfelelően beérkezett

- 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 válaszának ellenőrzése, a zárolás feloldása, a teljesítés és a végső állapotjelentés kiküldése;

- 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;
- fizetési kérelemre adott fizető fél szolgáltatójától érkező választ (pain.014 üzenet) azonnal továbbít az üzenetben szereplő kedvezményezett fél szolgáltatójának;
- az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalásra küldött formailag helyes visszajelző (pain.002) üzenetet 3 másodpercen belül továbbítja a jelen Üzletszabályzat 20. számú mellékletében meghatározott pénzforgalmi szolgáltató részére;
- másodlagos számlaazonosító keresés típusú üzenethez tartozó választ 1 másodpercen belül elküld a keresést indító szolgáltatónak;
- másodlagos számlaazonosító regisztráció, törlés, lekérdezés típusú üzenethez tartozó választ 5 másodpercen belül elküld az üzenetet beküldő szolgáltatónak;
- másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentéssel kapcsolatos, formailag helyes pain.001 és pain002 üzeneteket 5 másodpercen belül továbbja az üzenetben szereplő címzett részére[6];

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 együttműködő 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,

[6] 2025. október 1-től lép hatályba.

- a Klíringtagok;
- a Közvetlen Benyújtók mint a számlavezető Klíringtag(ok) által közvetlen csoportos üzenetek benyújtására engedélyezettek és
- a GIRO Zrt. mint
  - rendszerüzemeltető,
  - elszámoló fél,
  - a teljesítés véglegességéről szóló törvény alapján a kijelölt rendszert üzemeltető szervezet.

6.2. Együttműködő 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 előállítása, 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 igénybevételéhez 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 ***27. számú formalapon***;

f) a jelen Üzletszabályzat ***2. számú függelékben*** rögzített megrendelőlapok, bejelentések, értesítések felett rendelkezni jogosult személyek és aláírásuk bejelentése a 21.1. pont szerint a GIRO Zrt. által rendszeresített 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 Megfelelőségi nyilatkozat benyújtása a GIRO Zrt. részére, a 3.2.1 a) iv), valamint 3.2.1 b) iv) szerint kötelezett Klíringtagnak 2026. szeptember 30-ig;

i) a Megfelelőségi nyilatkozat benyújtása a GIRO Zrt. részére, a 3.2.1 a) iv), valamint 3.2.1. b) iv) szerint kötelezett Klíringtagnak a Megfelelőségi nyilatkozat alapjául szolgáló körülmények változását követő 30 napon belül, továbbá a GIRO Zrt. esetenkénti bekérését követően;

j) a vele szerződésben álló, Megfelelőségi nyilatkozat benyújtására kötelezett Közvetett Résztvevő esetében a Klíringtag köteles benyújtani a h) és i) pont szerinti határidőre a Közvetett Résztvevő által kitöltött ***6. számú függelék szerinti*** Megfelelőségi nyilatozatot;

k) a Technikai Minősítő Tanúsítvány (továbbiakban: TMT) megszerzéséhez szükséges követelményeknek való folyamatos megfelelés;

l) 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;

m) rendszereinek a BKR-t érintő változása esetén a módosítás helyességének ellenőrzése céljából részvétel a GIRO Zrt. bevizsgálási tesztjén, amelynek eldöntése a Klíringtag mérlegelési jogköre;

n) a Klíringtag által meghirdetett bankszünnap bejelentési kötelezettsége, aminek úgy tesz eleget, hogy a bankszünnapot megelőző napig a ***10. számú formalapot*** a GIRO Zrt.-nek a 21.1 pont szerint megküldi;

o) a BKR igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettség;

p) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása;

q) rendelkeznie kell a szolgáltatáshoz tartozó, a GIRO Zrt. által kibocsátott érvényes objektumauthentikáló tanúsítvánnyal;

r) a GIRO Zrt. Helpdesk szolgálatának haladéktalan telefonos értesítése a BKR platform felé történő küldés során tapasztalt technikai problémáról;

s) a BKR Díjszabályzatban részletezett díjak megfizetése;

t) a jelen Üzletszabályzat 19.5.2. Oktatás pontjában meghatározott feltételek betartása.

6.2.1.4. A GIRO Zrt. jogai

a) A Klíringtag Technikai Minősítő Tanúsítványa (TMT) időszaki 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 veszélyezteti 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.

d) A Résztvevők bármilyen, a bankkód átadás-átvételét eredményező, egymás közötti jogügylete esetén a GIRO Zrt. jogosult a bankkód módosítását tartalmazó Hitelesítő tábla hatályba lépésének napjától a bankkódot átvevő Klíringtag tárgyévi rendszerhasználati díját módosítani az átvett bankkód tárgyévi díjmegállapítás során figyelembe vett forgalmi adata alapján.

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 ***1-18. 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;

j) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntéseket, határozatokat végrehajtja;

k) az 5. fejezet szerinti SLM keretében meghatározott feladatait, folyamatait betartja;

l) biztosítja az InterGIRO és a GIROInstant platformok elérhetőségét és rendelkezésre állását az egyes platformok meghirdetett üzemidejében;

m) a BKR szabványait karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyezteti;

n) 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 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 belföldi 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 elszámolás során a GIRO Zrt. által előállított bankpozíciók átvétele;

d) a bankpozíciók alapján a Klíringtagok bankszámláin a teljesítés végrehajtása;

e) a sorban álló 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 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 authentikációt 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) Fogadáskorlátozó 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.

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 elszámolás 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 Klíringtagok által hibátlanul bejelentett Beszedőt rögzíti a Központi Nyilvántartásban;

g) a BKR IG1 Szabványokat karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyezteti;

h) a 16.3.2.2. pontban rögzítettek szerinti üzemidő hosszabbításról a Klíringtagokat körüzenettel email-ben és GIROMailen írásban értesíti.

6.2.3. Közvetlen benyújtás

6.2.3.1. GIRO Zrt. Kötelezettségei közvetlen benyújtáskor

a) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat ***5. számú mellékletében*** meghatározott beküldési időkben 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 válaszát a jelen Üzletszabályzat ***5. 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 átutalás üzenetek igénybevétele, amennyiben erre 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 ***7-17. számú mellékleteiben*** megadott időintervallumokban;

c) a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlája és a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlája közötti teljesítési műveletetek 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 ***7-17. számú mellékleteikben*** megadott időpontokig;

e) a klíringtagi bankszámlákon a GIRO Zrt. által átadott átvezetést kérő üzenet alapján a teljesítés végrehajtása;

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 ***7-17. számú mellékleteiben*** meghatározott üzemidőben történő beküldése;

c) a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciók, homogén kötegek jelen Üzletszabályzat ***7-17. számú mellékleteiben*** meghatározott időpontig történő visszavonása;

d) a napközbeni többszöri elszámoláshoz kapcsolódó paraméterek módosításának írásban történő kezdeményezése a ***17. számú formalapon***;

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 kötelezettség 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 authentikációt 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 ***7-17. számú mellékleteiben*** meghatározott időintervallumban biztosítja az InterGIRO2 platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;

b) 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;

c) a Klíringtag által a napközbeni többszöri elszámoláshoz a ***17. számú formalapon*** megadott paramétereket nyilvántartja, a módosítási kérelmeket átvezeti;

d) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását, és a teljesítő féllel együttműködve azok teljesítését;

e) a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláira a teljesítés keretében fennmaradó egyenleget azonnali hatállyal átvezetteti,

f) a Klíringtag számára a ciklusvégi és a napvégi egyeztető jelentéseket jelen Üzletszabályzat ***7-17. számú mellékletekben*** megadott időpontig megküldi;

g) 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;

h) 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 előállítása és továbbítása, megválaszolása és GIROInstant platform felé történő továbbítása;

e) az azonnali átutalás küldési és átvételi időpontjának rögzítéséhez felügyelt, STRATUM1 idő-szerverrel szinkronban lévő pontos idő szolgáltatást biztosító megoldást alkalmazzon belső informatikai rendszereiben;

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 résztevőkre 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 ***18. számú mellékletben*** 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 teljesítés véglegességéről szóló törvény végrehajtásával kapcsolatos kötelezettségek

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.

b) 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/ nevéről, beosztásáról, telefon és telefax-számáról, postai és e-mail címéről, illetve az ezekben bekövetkező változásokról.

c) 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.

d) 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 Közvetett Résztvevővel jogviszonyban áll, a jogviszonya létrejöttét és ennek megszűnését a Közvetett Résztvevő megnevezésével a ***18. számú formalapon*** haladéktalanul írásban bejelenteni a GIRO Zrt.-nek.

b) 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 Résztvevő 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, a felfüggesztést követően 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 Résztvevőnek küldött és még befogadottnak nem minősült 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 Résztvevő 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 ***1-2. 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 Résztvevő 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 ismételten 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 fizetéskorlátozással 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 fogadáskorlátozó ***határozata*** a jelen Üzletszabályzat ***1. számú mellékletében*** meghatározott ***első banki küldési szakasz megnyitásának időpontjáig a GIRO Zrt.-hez beérkezik***, akkor a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztvevőnek, illetve számlavezetett ügyfeleiknek 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 fogadáskorlátozó ***határozata*** a jelen Üzletszabályzat ***1-2. számú mellékletében*** meghatározott ***első elszámolási ciklusban érkezik be a GIRO Zrt.-hez,*** akkor a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztvevőnek, illetve ügyfeleiknek 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.

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.

A BKR-ben a tranzakciók elszámolására és teljesítésére csak akkor kerül sor, ha minden Klíringtag teljesítette az elszámolásból eredő pénzügyi kötelezettségét. A transzfer megbízások elszámolása során feldolgozásból történő kizárás vagy tevékenységi engedély visszavonása esetén nemteljesítés fordulhat elő.

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 a 4.1.6. pontban foglaltak szerint. A Klíringtag likviditáshiányának következtében a 4.1.6. pont szerint a transzfer megbízások késedelmes teljesítése következhet be a tranzakciók Második Elszámolási Ciklusban történő elszámolása esetén, vagy nemteljesítése következhet be a fedezetlen tranzakciók Második Elszámolási Ciklusban történő visszautasítása esetén.

7.2.2. Napközbeni többszöri elszámolás során

Az elszámolási és teljesítési modell kizárja, hogy a Klíringtagok egymással szemben hitelkockázati kitettségbe kerüljenek.

Likviditási kockázat a rendszerben két módon merülhet fel.

i) saját fedezetbiztosítás kockázata;

ii) más Klíringtag 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 Klíringtag likviditáshiányának következtében a 4.3.10 pont szerint a transzfer megbízások késedelmes teljesítése történhet a fedezetlen tranzakciók következő elszámolási ciklusba történő átgörgetése esetén, vagy nemteljesítése következhet be az utolsó elszámolási ciklusban történő visszautasítása esetén.

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 Klíringtagok egymással szemben hitelkockázati kitettségbe 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, ***18. 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 kockázatok csökkentése érdekében a GIRO Zrt. rendszeres oktatási és tesztelési lehetőségeket biztosít az együttműködő felek részére, a Klíringtag kezdeményezésére konzultációs lehetőséget biztosít az elszámolással kapcsolatban felmerült kérdések egyeztetésére.

7.4. Ellenőrzési szabályok

7.4.1. Időszaki ellenőrzés szabályai

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

i) Jelen Üzletszabályzat 3.2, valamint 6.2.1.3 a), b), c), e), f), g), h), i), j), k), m), és t) 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 a Klíringtagnál vagy Közvetlen Benyújtónál, amely a szolgáltatások szerződés-, és üzletszabályzatszerű igénybevételét akadályozza, vagy a BKR rendeltetésszerű működését veszélyezteti, a szükséges és elégséges mértékű ésszerűen rövid határidő kitűzésével felhívja a Klíringtagot a hiba, hiányosság kiküszöbölésére.

ii) Amennyiben az érintett Klíringtag a felhívásnak határidőben nem, vagy nem teljeskörűen tesz eleget, a GIRO Zrt. vezérigazgatója köteles – a GIRO Zrt. Igazgatósága útján – az MNB rendkívüli intézkedését kezdeményezni.

iii) A GIRO Zrt. mint rendszerüzemeltető a jelen Üzletszabályzatban, vagy a kapcsolódó szerződésben előírtak megszegésének észlelése esetén a ii) pont szerint a GIRO Zrt. Igazgatósága útján kezdeményezett hatósági/felügyeleti intézkedés szerint és alapján köteles prudens 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 h-j) pontja szerinti Megfelelőségi nyilatkozat benyújtása az ott meghatározott határidőben.

d) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.3 n) pontja szerinti bankszünnap bejelentése a ***10. számú formalapon***.

e) A Központi Nyilvántartásba történő adatbejelentés a ***11.***, ***17. és 22. számú*** **formalapokon** a GIRO Zrt. által havonta meghatározott időpontig.

f) Jelen Üzletszabályzat 16.3.2.2. pontban szabályozottak szerint az éjszakai elszámolás üzemidő hosszabbítás lehetőség igénybevételét a Klíringtag az ***1. számú formalapon vagy JIRA Service Management felületen*** az erre jogosult felhasználók által jelzi. Az igény beküldéséről a GIRO Zrt.-t az ***5. számú függelékben*** megadott Helpdesk telefonszámon kell tájékoztatni.

g) Jelen Üzletszabályzat 16.3.3.1.1 pontban szabályozottak szerint az InterGIRO2 platformon üzemidő hosszabbítás kérése az utolsó ciklus során a ***2. számú formalapon vagy JIRA Service Management felületen*** az erre jogosult felhasználók által.

h) Az együttműködő fél oldalán tapasztalt, a BKR-t érintő kiberfenyegetettségekről annak detektálása után azonnal a soc@mail.giro.hu címen.

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) Az együttműködő felek részére biztosított tesztelési időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.

h) Az együttműködő felek 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 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.

j) A BKR kiberellenálló képessége kapcsán email-ben tájékoztatja az együttműködő feleket:

- a BKR-t érintő vagy veszélyeztető kibereseményekről azonnal,
- a BKR-t érintő magas vagy kritikus besorolású fenyegetésekről azonnal,
- a BKR-t érintő sérülékenységekről a sérülékenység elhárítása után azonnal,
- a BKR ökösziszténa helyzeti tudatosságát növelő javaslatokról rendszeresen (évente minimum egyszer).

9. A részvétel megszüntetése, megszűnése, szüneteltetése

A részvétel és a közvetlen benyújtás megszüntetésének, megszűnésének esetei:

- Klíringtag esetében a 9.1. pont szerint,
- Közvetett Résztvevő esetén a 9.3. pont szerint,
- Közvetlen Benyújtó esetén a 9.4. pont szerint.

9.1. Klíringtagság megszüntetése, megszűnése

A klíringtagság megszüntethető az Elszámolásforgalmi szerződés

- felmondásával
  - a Klíringtag kezdeményezésére
  - GIRO Zrt. kezdeményezésére
- közös megegyezéssel történő megszüntetésével.

A klíringtagság megszűnik:

- a Klíringtag jogutódlással történő megszűnésével,
- a Klíringtag jogutód nélküli megszűnésével,
- a GIRO Zrt. jogutód nélküli megszűnésével vagy tevékenységi engedélyének visszavonása esetén.

9.1.1. A klíringtagság megszüntetésének, megszűnésének általános rendelkezései

a) A klíringtagság a Klíringtag Hitelesítő táblából történő kivezetésével egyidejűleg szűnik meg. Amennyiben a Hitelesítő táblából a bankkód is törlésre kerül, a megszűnt Klíringtagnak címzett tranzakciókat az InterGIRO platformok és a GIROInstant platform visszautasítják.

b) A Klíringtag rendszertagságának megszűnéséről a Résztvevők a Hitelesítő táblából értesülnek.

c) A GIRO Zrt. felmondás vagy közös megegyezéssel történő megszüntetés esetén a klíringtagság megszűnéséről az MNB-t azonnali hatállyal értesíteni köteles.

d) A 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) Az Elszámolásforgalmi szerződést aláíró feleket az Elszámolásforgalmi szerződés megszűnését követően is – kivéve, ha a megszűnés oka a Klíringtag jogutód nélküli megszűnése – terheli a jelen Üzletszabályzat szerinti titoktartási kötelezettség.

f) A Klíringtag kérésére a GIRO Zrt. a klíringtagság megszüntetésének, megszűnésének menetéről forgatókönyvet készít és azt a Klíringtag rendelkezésére bocsátja.

g) A Közvetett Résztvevővé váló Klíringtag Elszámolásforgalmi szerződése megszüntetésre kerül. A tárgyévi, az elszámolásforgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes rendszerhasználati díját a közvetett részvételt biztosító Klíringtag köteles megfizetni.

9.1.2. Az elszámolásforgalmi szerződés megszüntetése

9.1.2.1. Felmondás a Klíringtag részéről

a) A felmondás a Klíringtag GIRO Zrt.-hez intézett egyoldalú jognyilatkozata, amelyet postai úton kell eljuttatni a GIRO Zrt. részére a 21.2.4. pontban foglaltak szerint.

b) Az Elszámolásforgalmi szerződés felmondási ideje, rendes felmondás esetén 6 (hat) naptári hónap. A felmondást úgy kell eljuttatni a GIRO Zrt.-hez, hogy a felmondási idő végének az utolsó hónap utolsó naptári napjára kell esnie.

c) Felmondással csak akkor szüntethető meg az Elszámolásforgalmi szerződés, ha a felmondási idő végéig a Klíringtag az együttműködő felekkel szemben valamennyi kötelezettségét teljesítette. A Klíringtag köteles a felmondási idő alatt az együttműködő felekkel szemben valamennyi kötelezettségét teljesíteni és az ebből eredő felelősséget nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

d) 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 szerződő felek legkésőbb a szerződés megszűnését követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig kötelesek egymással elszámolni.

9.1.2.2. Közös megegyezéssel történő megszüntetés

a) A Klíringtag az Elszámolásforgalmi szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésének szándékát írásbeli nyilatkozattal köteles bejelenteni a GIRO Zrt. részére a 21.2.4. pont szerint.

b) Közös megegyezéssel történő szerződés megszüntetés esetén a szerződés megszűnésének a napját – a Klíringtag az MNB-vel történt egyeztetését követően – a szerződő 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.

c) A Klíringtag kezdeményezésére a klíringtagság csak abban az esetben kerül megszüntetésre, ha a Klíringtag az együttműködő felekkel szemben valamennyi kötelezettségét teljesítette. A Klíringtag köteles az elszámolásforgalmi szerződés megszűnéséig az együttműködő felekkel

szemben valamennyi kötelezettségét teljesíteni és az ebből eredő felelősséget nem korlátozhatja és nem zárhatja ki.

d) Szerződő felek az egymással szembeni követeléseik megfizetésének, elszámolásának módjáról, a díjak megfizetésének esedékességéről kötelesek megállapodni.

9.1.2.3. Felmondás a GIRO Zrt. részéről

Amennyiben a Klíringtag a Megfelelőségi nyilatkozatot az előírt határidőre nem vagy hiányosan nyújtotta be, és a benyújtásra vagy a hiányok pótlására kitűzött határidő is eredménytelenül telt el, a GIRO Zrt. az Elszámolásforgalmi szerződést a Klíringtaghoz intézett egyoldalú írásbeli jognyilatkozattal a hónap utolsó elszámolási napjára felmondhatja.

9.1.3. Az elszámolásforgalmi szerződés megszűnése

9.1.3.1. A Klíringtag jogutódlással történő megszűnése

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. 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 Klíringtagja fizeti. Szétválás esetén a jogelőd Klíringtag tárgyévi rendszerhasználati díjat a jogutód Klíringtagok – a GIRO Zrt.-vel kötött eltérő megállapodás hiányában - egyenlő arányban viselik.

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

9.1.3.2. A Klíringtag jogutód nélküli megszűnése

Amennyiben a felek az Elszámolásforgalmi szerződést korábban nem szüntették meg felmondással vagy közös megegyezéssel, akkor az Elszámolásforgalmi szerződés a Klíringtag jogutód nélküli megszűnésének napjával megszűnik.

9.1.3.3. A klíringtagság megszűnése állományátruházás miatt

Amennyiben a klíringtagság állományátruházás, vagy egyéb, bankkód átadásával járó jogügylet következtében szűnik meg, az állományt, illetve bankkódot átvevő Klíringtag tartozik megfizetni az állományt, illetve bankkódot átadó Klíringtag elszámolásforgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes tárgyévi rendszerhasználati díjat.

9.1.4. Tevékenységi engedély visszaadása vagy visszavonása

A Klíringtag haladéktalanul – egy munkanapon belül – köteles a GIRO Zrt.-t értesíteni és az Elszámolásforgalmi szerződése közös megegyezéssel történő megszüntetését kezdeményezni, amennyiben a tevékenységi engedélyét visszaadja vagy 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 véglegesek, vagy ellene felszámolási eljárás megindításáról az illetékes bíróság végzést hozott.

Amennyiben a Klíringtag a fentiekben előírt értesítési kötelezettségét nem hajtotta végre, de a GIRO Zrt. a felsorolt esetek valamelyikéről hivatalosan tudomást szerzett, azaz a Klíringtag az elszámolás-forgalmi szolgáltatás igénybevételére jogi státuszában bekövetkezett változás miatt továbbiakban nem jogosult, a GIRO Zrt. haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Klíringtaggal.

A klíringtagság megszűnéséig a transzfer megbízások teljesítése – a hatóság erre irányuló tiltása hiányában - folyamatos. Amennyiben a hatóság fizetést korlátozó intézkedést is hoz, a feldolgozás a 6.3.3. pont szerint történik.

9.2. 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 a Klíringtag tranzakcióinak elszámolása szünetel a klíringtagság megszűnése nélkül. Ebben az esetben a Klíringtag Közvetett Résztvevőjének forgalma is szünetel.

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 elszámolás szüneteltetését kérheti. A GIRO Zrt. a szüneteltetés kezdő időpontját és annak megszüntetése napját a felügyeleti biztossal, végelszámolóval, felszámolóval történő írásbeli egyeztetés alapján határozza meg, amelyről a GIRO Zrt. a Klíringtagokat értesíti.

9.3. A közvetett részvétel megszűnése, megszüntetése

A közvetett részvétel megszűnik:

- a Közvetett Résztvevő jogutód nélküli megszűnése esetén,
- a Közvetett Résztvevő Klíringtaggá válása esetén,
- a Közvetett Résztvevő döntésén alapuló megszüntetés esetén,
- a közvetett részvételt biztosító Klíringtag klíringtagságának megszűnése esetén.

A közvetett részvétel megszűnését a közvetett részvételt biztosító Klíringtag jelenti be az MNB részére a Hitelesítő tábla módosítására vonatkozó kérése útján. A közvetett részvétel a Hitelesítő táblából történő kivezetéssel egyidejűleg szűnik meg. Az együttműködő felek a Hitelesítő táblából értesülnek a közvetett részvétel megszűnéséről.

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.

c) A Közvetlen Benyújtó részvétele a GIRODirect Szolgáltatási Szerződés megszűnésének, megszüntetésének napján szűnik meg.

A szerződő 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.

9.6. Szanálás

A Klíringtag haladéktalanul – egy munkanapon belül – köteles a GIRO Zrt.-t írásban, a szanálási intézkedésről hozott hatósági határozat rendelkező része másolatának a megküldésével értesíteni, amennyiben a 2014. évi XXXVII. törvény (Szantv.) alapján a szanálási hatóság

- hatósági határozattal a szanálását rendeli el,
- határozatban olyan szanálási intézkedést hoz, amely a Klíringtag BKR-ben való tagságát, az elszámolásfogalmi szerződésben és a BKR Üzletszabályzatban, Díjszabályzatban és RHKSZ-ben rögzített jogainak és kötelezettségeinek gyakorlását érintik.

A Szantv. hatálya alatt álló Klíringtag BKR tagsága a szanálási hatóság ellenkező értelmű döntéséig folyamatos. Amennyiben a szanálási hatóság határozata és intézkedései eredményeként a Szantv. hatálya alatt álló Klíringtag BKR-ben történő részvételének a feltételei megszűnnek, a GIRO Zrt.-nél haladéktalanul kezdeményeznie kell a klíringtagsága és az elszámolásforgalmi szerződése megszüntetését a 9.1.2 pontban foglaltak szerint.

Amennyiben a szanálási hatóság olyan vagyonértékesítésről vagy vagyonátruházásról dönt, - ideértve az áthidaló intézmény szanálási eszköz alkalmazását is - amelynek alapján az átvevő intézmény vagy az áthidaló intézmény jogutódlását is megállapítja a BKR tagságot illetően és az átvevő intézmény, vagy az áthidaló intézmény nem Klíringtag, akkor a jogutód intézménynek – legkésőbb a szanálási hatóság által kijelölt időpontig – teljesítenie kell a BKR csatlakozási és részvételi feltételeket. A szanálási hatóság előírhatja, hogy az átvevőt a BKR-ben történő részvételt illetően a BKR csatlakozási és részvételi feltételek teljesítéséig is megilletik ugyanazok a jogok, amelyek megillették a Szantv. hatálya alatt álló Klírintagot, így tovább gyakorolhat bármilyen olyan jogot és igénybe vehet minden olyan szolgáltatást, amelyre a Szantv. hatálya alatt álló Klírintag jogosult volt. Amennyiben áthidaló intézmény veszi át a Szantv. hatálya alatt álló Klírintag meghatározott eszközeit, jogait, kötelezettségeit, az áthidaló intézményt a szanálási hatóság döntésének hiányában is megilletik a Szantv. hatálya alatt álló Klírintagot a BKR-ben megillető jogok, illetve igénybe vehető szolgáltatások.

A szanálási hatóság határozatában megállapított határidő eredménytelen elteltét követően a szanálási eljárás során kijelölt jogutód intézmény a BKR-ben nem lehet tag, a csatlakozás érdekében megkötött szerződése felmondásra kerül.

Amennyiben az átvevő intézmény, vagy áthidaló intézmény a szanálási hatóság határozata szerint jogutód és már Klíringtag, az elszámolásforgalmi szolgáltatási szerződést érintően többlet teendője nincs.

Amennyiben a szanálási hatóság vagyonértékesítés, vagy vagyonátruházás során - ideértve az áthidaló intézmény szanálási eszköz alkalmazását is - a jogutódlásról nem dönt, akkor az átvevő intézmény, vagy az áthidaló intézmény – amennyiben a Hpt.-ben előírt tevékenységi engedéllyel rendelkezik –, Közvetett Résztvevőként csatlakozhat a BKR-hez, vagy ha Klíringtag kíván lenni, teljesítenie kell a BKR csatlakozási és részvételi feltételeket.

A GIRO Zrt. együttműködik a Szantv. hatálya alá tartozó Klíringtaggal a szanálási tervezéssel és a szanálhatóság biztosításával összefüggő kötelezettségei teljesítése során, ideértve a veszélyhelyzeti terv (contingency plan) elkészítését is.

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 GIROInstant 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 képző Üzletszabályzat tartalmazza. A GIROInstant platform esetén a GIROLock használatának speciális műszaki szabályait a GIROInstant Elektronikus Aláírási útmutató[3] 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 platformon 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 képző 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 egyenlegeket a GIRO Zrt. az MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájáról haladéktalanul átvezetteti a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlájára.

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 az Ügyfél, a Közvetett Résztvevő vagy a Közvetlen Benyújtó által írásban vagy szóban 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 az Ügyfél, a Közvetett Résztvevő vagy a Közvetlen Benyújtó 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.

Amennyiben a panasz benyújtója a kivizsgálás eredményére kapott tájékoztatással nem ért egyet, a felek az Üzletszabályzat **15.3**. fejezete szerint rendezik a vitás kérdéseket.

14. Felelősségi viszonyok, a felelősség korlátozása, kár-enyhítés és kártérítés

14.1. Együttműködő felek 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 rendszerüzemeltető és 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 szerződésszegéssel 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 rendszerüzemeltető és 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 szerződésszegéssel 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 szerződésszegéssel okozott;

b) A Klíringtagnak, vagy a Közvetlen Benyújtónak a tárgyévben a BKR-ben végrehajtott elszámolással összefüggésben, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatási és egyéb kiegészítő szolgáltatásai vonatkozásában szerződésszegéssel összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a Klíringtag esetében a részére a tárgyévre meghatározott elszámolásforgalmi rendszerhasználati 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-szorosa, de nem haladhatja meg az igazolt kár összegét;

d) az elszámolásforgalmi szolgáltatás rendszerhasználati díját felelősségkorlátozására tekintettel állapítja 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 összegszerűen 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 előállítása 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 előállítása és az InterGIRO1 platformba történő eljuttatása, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzése.

14.1.3.3. GIRO Zrt.

Felelőssége a Klíringtagokkal szemben a napi működés során az InterGIRO1 platformon „befogadott” státuszú adatoktól a szabványos feldolgozási eredmények „elkészült” státuszra állásáig terjed.

14.1.3.4. Az MNB

a) felelőssége a napi működés során az InterGIRO1 platform által elfogadott KERET, illetve sorlebontási 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, MNBr-ben 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, MNBr-ben rögzített, a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírásra meghatározott határidőben a Klíringtag nem teljesít,

e) nem felel az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalásra a Fizető fél Klíringtagja által küldött visszajelző üzenet tartalmának hibájából eredő károkért.

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 bekövetkezhető 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 bizonyítékok köre

Az együttműködő felek a fizetési rendszer üzemeltetése során felmerült, illetve a 21.1 pont szerint kapcsolattartásra kijelölt kommunikációs csatornákon lefolytatott üzenetváltások esetén az alábbi bizonyítékokat fogadják el, arra az esetekre, ha közöttük az elszámolásforgalmi szolgáltatást érintően 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 jelen Üzletszabályzat 1-20. melléklete szerinti 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 naplóit, 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) az elektronikus küldemény beérkezésének a GIRO Zrt. rendszere által rögzített időpontja, a benyújási csatornától függően;

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 Résztvevők és a GIRO Zrt. között a BKR működése, működtetése kapcsán esetleg felmerülő jogviták rendezése az alábbiak szerint történik

- Amennyiben az elszámolásforgalomban résztvevők között a fizetési művelet elszámolásával, 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 jogvitában részes 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 jogvitában részes felek vállalják, hogy együttműködnek abban, hogy jogvitájukat mediáció útján kíséreljék meg megoldani. Mediátorként a GIRO Zrt. Igazgatósága által felkért és a jogvitában 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 bírósághoz. Amennyiben a mediátor személyében a Felek nem tudnak megállapodni, a bírói eljárás megkezdhető.

- Ha a GIRO Zrt. és a Klíringtag jogvitájában mediáció útján nem sikerül a jogvita mindkét fél számára elfogadható megoldása, a Felek a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választottbíróság 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 választottbírósági alávetéses 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.
- A Közvetett Résztvevő vagy a Közvetlen Benyújtó és a GIRO Zrt. jogvitájában a mindenkor hatályos Polgári perrendtartás szerinti bíróságok az illetékesek.

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 ***1-17. 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 mellékletei***ben meghatározott idő-ütemezés 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 ***7-17. 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 Üzlet-szabályzat 17. számú melléklete*** tartalmazza. Az ezt megelőző ciklusok időbeosztása azonos ***a jelen Üzletszabályzat 7-13. 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 ***18. 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 pruden-ciális 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 eljárásren-deket a BKR Rendkívüli Helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti.

16.3.1. Normál üzletmenet

Az országos bankközi elszámolásforgalom normál üzletmenetének minősül - a 16.2.1 pontban leírtak figyelembevételével - jelen Üzletszabályzat ***1-18. 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 a GIRO Zrt.-nél olyan jellegű problémák merülnek fel, amelyek kezelése a normál üzletmenet szerint nem megoldhatók, akkor a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Tartalékidő igénybe vehető, az üzemidők ennek megfelelő módosításával egyidejűleg.

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 igénybevételéről az Első banki fogadási szakasz, valamint a Második banki küldési szakasz megkezdése előtt GIROMail-en tájékoztatni.

16.3.2.2. Üzemidő hosszabbítás az éjszakai elszámolásban

A GIRO Zrt. a Klíringtagok részére a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjazás ellenében lehetőséget biztosít a második banki küldési szakasz maximum 120 perccel történő meghosszabbítására abban az esetben, ha a Klíringtag az éjszakai elszámolás normál üzemidejében rögzített időpontig T napon elszámolandó tételeinek az InterGIRO1 platformba történő küldését az ***1. számú melléklet*** szerinti határidőig nem tudja befejezni.

A második banki küldési időszak meghosszabbítását a Klíringtag az ***1. számú formalapon*** vagy JIRA Service Management felületen kezdeményezheti ***a második banki küldési időszak zárása előtt legkésőbb 30 perccel.*** Az igényt hangrögzítésre kapcsolt telefonon is be kell jelenteni az ***5. számú függelékben*** megadott Helpdesk telefonszámon. 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 InterGIRO1 platformba. Amennyiben más Klíringtag ebben az időintervallumban megbízásait az InterGIRO1 platformba 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 InterGIRO1 platform eseményeinek napi jelentése.

Amennyiben az üzemidő hosszabbítást kezdeményező Klíringtag befejezi megbízásai beküldését, akkor azt az ***5. számú függelékben*** megadott Helpdesk telefonon köteles a GIRO Zrt. részére bejelenteni.

A GIRO Zrt. tájékoztatja a Klíringtagokat az üzemidő meghosszabbításáról a második banki küldési időszak vége időpont előtt legkésőbb 10 perccel GIROMail és e-mail üzenettel. A második elszámolási szakasz eseményei a 2. számú melléklet szerint, arányosan később kerülnek végrehajtásra.

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 megoldhatók, 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 ***16. számú mellékletében*** - szombati munkanap esetén a ***17. 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 ***2. számú formalapon*** vagy JIRA Service Management felületen kezdeményezheti a ***banki küldési időszak zárása előtt legkésőbb 30 perccel.*** A Klíringtag a bejelentését az ***5. 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 platformba. Amennyiben más Klíringtag ebben az időintervallumban megbízásait az InterGIRO2 platformba 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 az ***5. 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 ***16. számú mellékletében*** megadott - szombati munkanap esetén a ***17. 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 időszaknál 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 ***1-17. 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 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 Klíringtagokkal, valamint az Egyéb Ügyfelekkel közvetlenül, a Közvetlen Benyújtókkal az általuk igénybevett Klíringtag útján, elektronikus levél formájában véleményezteti. 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 34/2021. (IX.15.) 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 az együttműködő felek, valamint Egyéb Ügyfelek részére elektronikus formában a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) naptári nappal közvetlenül megküldeni és a Közvetlen Benyújtók számára az általuk igénybevett Klíringtagon 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 Klíringtagok, Közvetett Résztvevők és Beszedők adatait a GIRO Zrt. nyilvántartásba veszi.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag az új és módosítandó adatokat jelen Üzletszabályzat ***11. számú formalapon*** nyújthatja be a 21.1. pont szerinti módon. Ha a beszedő magánszemély, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát 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.

A Klíringtag, Közvetett Résztvevő és Beszedők az alábbi szempontok szerint kerülnek nyilvántartásra:

a) azon Klíringtag és Közvetett Résztvevők adatai, amelyek a csoportos átutalások és/vagy beszedések indítására felkészültek;

b) azon Klíringtag és Közvetett Résztvevők 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 letöltés 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 kötelesek bejelenteni a***12. számú formalapon***, amelyet a 21.1. pont szerint nyújthatnak be. A GIRO Zrt. a beszedőt nyilvántartásba veszi. Ha a beszedő magánszemély, vagy magánszemély kapcsolattartót ad meg, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát csatolni kell a bejelentéshez.

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 - monitorozási lehetőséget biztosít. Ennek keretében, a megfelelő jogosultsággal rendelkező klíringtagi felhasználó 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 formalapon*** a 21.1. pont szerintkérheti 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 formalapon*** 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 (99.999.999.999.999,-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 bruttó 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,
- körüzenetek megtekintése.

A monitoring szolgáltatást igénybevevő klíringtagi felhasználók részére a Klíringtag a jogosultságot a ***15. számú formalapon*** a 21.1. pont szerinti 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 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 a GIROInstant Elektronikus Aláírási Útmutató[3] tartalmazza. Az Ügyfél köteles az üzenetáramlási folyamatleírás és az Útmutató előírásait megismerni és a folyamatokat ezek alapján végrehajtani.

19.3.1.1. A szolgáltatás szereplői

- 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. másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfele.
- kedvezményezett fél szolgáltatója az a szolgáltató, aki fogadja a kedvezményezett félnek küldött azonnali átutalást, fizetési kérelmet kezdeményez– a GIRO Zrt. másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfele.
- GIRO Zrt. mint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások központi infrastruktúrájának az üzemeltetője és mint a GIROFix és GIROFix Plusz szolgáltatás nyújtója.

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

- fizetési számlát vezető, Klíringtag pénzforgalmi szolgáltató;
- az Egyéb Ügyfelek közül a fizetési számlát vezető, nem Klíringtag pénzforgalmi szolgáltató, vagy fizetési számlát nem vezető pénzforgalmi szolgáltató.

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.

A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, fizetési számlát vezető Ügyfelek az összes művelet kezdeményezésére jogosultak. Azok a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 megfelelőség esetén a GIRO Zrt. a kezdeményezett műveleteket nem hajtja végre és erről válaszüzenetben értesíti a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfélnek az alábbiak szerint kell eljárnia:

- Természetes személyhez (továbbiakban: Fogyasztó) és Fogyasztónak nem minősülő személyhez kapcsolódó másodlagos számlaazonosító is regisztrálható;
- Fogyasztó személyes adatának minősülő másodlagos számlaazonosító csak akkor regisztrálható, ha annak a jogszabályban előírt feltételei, - különösen a hozzájárulás megadása - fennállnak[7];
- A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél másodlagos számlaazonosítót kizárólag az általa vezetett fizetési számlához regisztrálhat. Ennek be nem tartása esetén a GIRO Zrt. felszólítja a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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;
- A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél felelőssége, ha nem a központi adatbázisban regisztrált számlaszámra küldi az azonnali átutalási tranzakciót;
- A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 válaszaként kapott számlatulajdonos nevét, a fizetési számlájának számát és a számlavezető bank azonosítóját tartalmazó üzenet küld be az GIRO Zrt.-hez.

- A keresést indító pénzforgalmi szolgáltató a keresés eredményeként megkapott, a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó IBAN számlaszámot és számlatulajdonos nevét nem adhatja

[7] 35/2017. MNB rendelet

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.
- A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél a központi adatbázis felé nemcsak más pénzforgalmi szolgáltató ügyfelére, hanem a nála számlát vezető ügyfélre vonatkozó kereséseket is indíthat.
- A GIROFix vagy GIROFix Plusz szolgáltatásra szerződő Ügyfél megbízása alapján a GIRO Zrt. is indíthat keresést a központi adatbázisban, másodlagos számlaazonosítóval kezdeményezett, GIROFix kötegelt fizetési kérelmek vagy GIROFix Plusz szabványos üzenetek továbbítása érdekében.

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 másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, 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 másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, fizetési számlát vezető Ügyfél saját adatainak módosulása miatt (pl. összeolvadás miatt a BIC kód módosul);
- 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 másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, fizetési számlát vezető Ügyfélnek jogszabály alapján legalább évenként tájékoztatási kötelezettsége van. Ennek végrehajtásához a GIRO Zrt. naponta adatot szolgáltat a ***18. melléklet*** szerint, amelyet GIROInstant Monitor felületen lehet letölteni. A riport tartalmazza a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél által regisztrált másodlagos számlaazonosítók közül azokat, melyeknek a regisztrálási évfordulója 40 naptári nap múlva elérkezik.

19.3.1.6. Fizetési számlaszám alapján történő lekérdezés

A központi adatbázis Lekérdezés funkciójának használatával a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, fizetési számlát vezető Ügyfél az általa vezetett fizetési számlához tartozó összes másodlagos számlaazonosítót lekérdezheti. A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfelek GIROInstant Monitoron keresztül tudnak letölteni. A riportban a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél és az ő Közvetett Résztvevőihez kapcsolódó Regisztráció, Törlés, Keresés és Lekérdezés üzenetek kerülnek részletezésre, Klíringtag 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 másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult, 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosultÜgyfelet terheli.

A másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;

A GIRO Zrt. másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult a fizetési számlát vezető, de nem Klíringtag Ügyfelekkel, valamint a fizetési számlát nem vezető, másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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, másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Egyéb Ügyfél esetén akkor, ha ellene csőd-, vagy felszámolási eljárás indul.

A felfüggesztés alatt a rendszer az egyébként másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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:

a) 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.
b) 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél felelősségi körébe soroltak megszegése;

iii. másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult 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 a másodlagos számlaazonosító szolgáltatás igénybevételére jogosult Ügyfél köteles a felmondáskor már esedékessé vált, illetve a felmondás napjáig időarányosan keletkezett díjak megfizetésére. A szerződés megszűnése a fizetési, elszámolási kötelezettséget nem szűnteti 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 kérelem[8] 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 kérelem[9] 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, valamint ezek visszahívása 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

[8] 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 2. § (1) 5. pontja

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

alakít át egyedi fizetési kérelmekké, illetve fizetési kérelem visszahívás üzenetekké és nyújt be a GIROInstant rendszerbe.

Erre vonatkozó szolgáltatási szerződés alapján egyedi fizetési kérelem, vagy egyedi fizetési kérelem visszahívása API hívások útján GIROFix Plusz szabványos[10] üzenet formában is benyújtható az Ügyfél által, amelyet a GIRO Zrt. alakít át egyedi fizetési kérelmekké, illetve fizetési kérelem visszahívás üzenetekké és nyújt be a GIROInstant rendszerbe.

A szolgáltatásban Ügyfél lehet:

- a Klíringtag,
- Egyéb Ügyfél.

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 formalapon***,
- GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix szolgáltatási szerződés megkötése,
- GIROFix Plusz fizetési kérelem feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix Plusz szolgáltatási szerződés megkötése,
- fizetési kérelem fogadás igénybevétele esetén bejelentés a GIROFix kötegelt fizetési kérelmek fogadásának másodpercenkénti maximális mértékéről,
- hiba- és kifogáskezelés JIRA felület eléréséhez szükséges jogosultságok igénylése,
- a hiba- és kifogáskezelési eljárások lehetőségének biztosítása a Klíringtag saját ügyfelei részére a 22. számú mellékletnek megfelelően.

19.3.2.1.2. Egyéb Ügyfelek részére

- a jogi, üzleti, pénzügyi, informatikai biztonsági, valamint a 19.3.2.7 pontban részletezett compliance szempontok szerinti minősítési eljárásnak történő megfelelés,
- a szolgáltatási szerződés megkötése:
    - egyedi fizetési kérelem szolgáltatás igénybevétele esetén GIROInstant Kiegészítő Szolgáltatási szerződés,
    - GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix szolgáltatási szerződés,

[10] A GIROFix Plusz szabványt a GIROFix Plusz message definition dokumentum tartalmazza. Elérhető a www.giro.hu oldalon GIROnline-ba történő bejelentkezést követően.

  - GIROFix Plusz fizetési kérelem feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén GIROFix Plusz szolgáltatási szerződés megkötése,
- tesztelési forgatókönyvekben előírt sikeres tesztek végrehajtása;
- jelen dokumentum 4. számú függeléke szerinti biztonsági előírások teljesítése, az erről szóló nyilatkozat benyújtása,
- GIROLock Szolgáltatási szerződés megkötése,
- szolgáltatás igénybevételéhez szükséges jogosultságok és tanúsítványok igénylése,
- 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,
- GIROFix kötegelt fizetési kérelmek feldolgozására vonatkozó szolgáltatás igénybevétele esetén a 30. számú formalapon a GIROFix regisztrációs adatok beküldése,
- GIROFix Plusz szolgáltatási szerződés esetén a 32. számú formalapon GIROFix Plusz regisztrációs adatok benyújtása,
- GIROnline szolgáltatás igénybevétele,
- hiba- és kifogáskezelés JIRA felület eléréséhez szükséges jogosultságok igénylése,
- a hiba- és kifogáskezelési eljárások lehetőségének biztosítása a 22. számú mellékletnek megfelelően.

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 GIROInstant 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 GIROInstant Elektronikus Aláírási Útmutató[3] tartalmazza. Az Ügyfél köteles az Üzenetáramlási folyamatleírás és az Útmutató előírásait megismerni és a folyamatokat ezek alapján végrehajtani.

19.3.2.3. GIROFix Plusz fizetési kérelem

A GIROFix Plusz Szolgáltatási Szerződés aláírásával az Ügyfél megbízza a GIRO Zrt.-t azzal, hogy az általa beküldött GIROFix Plusz szabványos üzenetet dolgozza fel, alakítsa át egyedi fizetési kérelem üzenetekké, vagy fizetési kérelem visszahívás üzenetekké, és azokat a GIROInstant rendszeren keresztül a fizető fél szolgáltatójának továbbítsa, továbbá a fizető fél szolgáltatójától érkező válaszüzeneteket a részére továbbítsa. A GIRO Zrt. a szabványos üzenet kézbesítének sikerességéről vagy sikertelenségéről visszajelzést küld.

A GIROFix Plusz szabványos üzenet benyújtható a fizető fél fizetési számlaszámának és számlatulajdonos nevének megadása helyett másodlagos számlaazonosító használatával. Az Ügyfél megbízza a GIRO Zrt.-t a Másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisában történő kereséssel. A GIRO Zrt. a keresés eredményeként megkapott, a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó IBAN számlaszámot és a számlatulajdonos nevét nem adja vissza az Ügyfél részére.

A GIROFix Plusz szabványos üzenetek befogadása az év minden naptári napján 0-24 óra között folyamatos.

A GIROFix Plusz szabványos üzenetek továbbítása a GIRO Zrt. részére az Ügyfél saját internet kapcsolatán végrehajtott API híváson keresztül, a GIRO Zrt. által meghatározott szabványos üzenetben, 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 a GIROLock Szolgáltatás Üzletszabályzata tartalmazza.

Az Ügyfélnek az éles és a teszt környezetben egy időben környezetenként több tanúsítványa is rendelkezhet GIROFix Plusz küldési jogosultsággal, erre vonatkozó külön megállapodás esetén. 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 Plusz szolgáltatás igénybevételéhez szükséges adatok bejelentése a 32. számú formalapon történik.

Az API híváson keresztüli kapcsolat feltételeit a GIROFix Plusz Fejlesztői kézikönyv[11] tartalmazza.

A GIRO Zrt. a GIROFix Plusz szabványos üzeneteket folyamatosan dolgozza fel, egyedi fizetési kérelem üzenetekké alakítja, és haladéktalanul továbbítja a GIROInstant rendszerbe.

A GIRO Zrt vállalja, hogy a GIROFix Plusz szabványos üzenetek 100 %-át feldolgozza, visszaigazolja és a hibátlan GIROFix Plusz szabványos üzenetekből előállított egyedi fizetési kérelmek és fizetési kérelem visszahívás üzenetek 100 %-át a GIROInstant rendszerbe benyújtja haladéktalanul. A GIRO Zrt. vállalja, hogy a GIROInstant rendszerből érkező válaszüzenetekről haladéktalanul értesíti a GIROFix Plusz Ügyfelet.

Amennyiben a benyújtott GIROFix Plusz szabványos üzenet hibás, vagy az üzenetben található olyan adat, ami nem alakítható át egyedi fizetési kérelemmé, akkor az üzenet a 27. számú melléklet szerint visszautasításra kerül.

A GIROFix Plusz 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 Ügyfél köteles az Üzenetáramlási folyamatleírás előírásait megismerni és a folyamatokat ezek alapján végrehajtani.

A GIROFix Plusz szolgáltatást érintő panaszok kezelésére a 13. pontban, az Üzletszabályzat módosítására a 17. pontban, az Üzletszabályzat közzétételére a 18. pontban foglaltak az irányadók. A szolgáltatás felfüggesztésére és szüneteltetésére a 19.3.2.8 pont az irányadó. A szerződés megszüntetésére és megszűnéséra a 19.3.2.9. fejezet vonatkozik. A tesztelésre a 19.5.1 pontban, a Help desk szolgáltatásra a 19.5.5 pontban, a kapcsolattartásra a 21.2.2 pontban, a postai kézbesítésre a 21.2.4 pontban foglaltak az irányadók.

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

A GIROFix Plusz szolgáltatás igénybevétele után a BKR Díjszabályzatban meghatározott díj kerül felszámításra. A számlázásra vonatkozó szabályokat szintén a Díjszabályzat tartalmazza.

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

A jelen alpontban a fizetési kérelemre vonatkozóan nem szabályozott egyéb szerződési feltételekre a fizetési kérelem 19.3.2. pont további alpontjaiban szabályozottak az irányadók.

19.3.2.4. 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 üzenetekké, és fizetési kérelem visszahívás üzenetekké, és azokat a GIROInstant rendszeren

[11] Elérhető a www.giro.hu oldalon GIROnline-ba történő bejelentkezést követően.

keresztül a fizető fél szolgáltatójának továbbítsa, továbbá a fizető fél szolgáltatójától érkező válaszüzeneteket a részére továbbítsa. A GIROFix kötegelt fizetési kérelem benyújtható a fizető fél fizetési számlaszámának és számlatulajdonos nevének megadása helyett a GIROFix szabványban meghatározott másodlagos számlaazonosító használatával. Az Ügyfél megbízza a GIRO Zrt.-t a Másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisában történő kereséssel. A GIRO Zrt. a keresés eredményeként megkapott, a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó IBAN számlaszámot és a számlatulajdonos nevét nem adja vissza az Ügyfél részére.

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(ok) 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 több tanúsítványa is rendelkezhet GIROFix küldési jogosultsággal, erre vonatkozó külön megállapodás esetén. 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 Kézikönyv[12] tartalmazza GIROFix GFClient Ügyfélprogram telepítését és használatát, az API híváson keresztüli kapcsolat feltételeit a GHF Fejlesztői kézikönyv 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 felek a napi maximális limit mértékéről eltérően is megállapodhatnak.
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.

[12] www.giro.hu oldalon GIROnline-ba történő bejelentkezést követően érhető el.

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.

A GIRO Zrt vállalja, hogy a GIROFix szabvány szerint benyújtott kötegek 100 %-át feldolgozza, visszaigazolja és a hibátlan GIROFix kötegelt üzenetekből 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 5. napig. A munkanapon[13] 19 óráig beérkezett GIROFix kötegelt üzenetek a tárgynapon, minden más időpontban beérkezett kötegelt üzenetek legkésőbb T+1 munkanapig kerülnek felbontásra.

A GIROFix kötegelt üzenetek archiválására a 21.4. pont szerinti, GIROInstant rendszerre vonatkozó archiválási szabályokkal egyező módon kerül sor.
A GIRO Zrt. jogosult a GIROFix kötegelt üzeneteket feldolgozó rendszer karbantartása céljából a GIROFix kötegelt 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.

19.3.2.5. Fizetési kérelem szolgáltatást igénybevevők nyilvántartása, közzététele

A GIRO Zrt. nyilvántartást vezet a Fizetési kérelem szolgáltatást igénybe vevő Ügyfelekről, ideértve a GIROFix és GIROFix Plusz Ügyfeleket is, 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 Ügyfélről 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 formalapon*** 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.

19.3.2.6. Egyedi fizetési kérelem küldésének és fogadásának szabályai

Az Ügyfél, vagy az Ügyfél megbízásából eljáró GIRO Zrt. az egyedi fizetési kérelmet (szükség esetén a másodlagos számlaazonosító banki adatokkal való helyettesítése után) szabványos üzenet formátumban benyújtja a GIROInstant rendszerbe. A fizetési kérelemnek meg kell határozni az

[13] Pihenőnapnak és munkaszüneti napnak nem minősülő naptári napokon.

érvényességi idejét. A fizetési kérelem érvényességi ideje a benyújtástól számítva legfeljebb kettő (2) naptári hónap lehet.

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

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.

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.[14] Az Ügyfél által felbontott kötegekből származó fizetési kérelmekre az egyedi fizetési kérelem szabályai vonatkoznak.

19.3.2.7. Ügyfélátvilágítás Egyéb Ügyfelek részére

A GIRO Zrt. az Egyéb Ügyfél fizetési kérelem szolgáltatáshoz történő csatlakozását megelőzően, valamint a szolgáltatásra irányuló üzleti kapcsolat fennállása alatt, ezek folyamatos figyelemmel kísérése érdekében a Pmt.-nek[15] megfelelően ügyfél átvilágítást végez.

Az Egyéb Ügyfél köteles az ügyfélátvilágítás során közreműködni, és az átvilágításhoz szükséges információkat a GIRO Zrt. rendelkezésére bocsátani. Amennyiben az Egyéb Ügyfél az ügyfélátvilágítást akadályozza, illetve annak során valótlan tartalmú adatot szolgáltat, vagy ilyen nyilatkozatot tesz, a GIRO Zrt. az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja, vagy az üzleti kapcsolatot megszüntetheti.

[14] 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.

[15] A GIRO Zrt. tevékenységét a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény előírásai alapján (a továbbiakban: Pmt.) az Üzletszabályzatban meghatározott keretek között, önkéntesen végzi.

Az ügyfélátvilágítás keretében a GIRO Zrt. az Egyéb Ügyfelet, annak meghatalmazottját és a GIRO Zrt-vel szemben a képviseletére jogosultat azonosítja.

A GIRO Zrt. az ügyfélátvilágítás során teljeskörű kockázat-értékelő feltáró elemzést készít a kérelmezőről, illetve az ügyfélről. Ennek során mérlegel valamennyi rendelkezésére álló információt.

Amennyiben ezen feltáró elemzés során olyan mértékű hiányosságok merülnek fel, amelyek elfogadhatatlan kockázatot jelentenek, úgy a GIRO Zrt. az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja, illetve az üzleti kapcsolatot megszüntetheti. A kockázat-értékelő feltáró elemzés tartalma nem nyilvános, erről a GIRO Zrt. tájékoztatást nem ad, annak megismerésére vonatkozó igény nem nyújtható be.

Elfogadhatatlan kockázatot jelenthet többek között:

- ✓ ha a kérelmező, illetve az ügyfél tulajdonosi struktúrája átláthatatlan,
- ✓ ha a kérelmező, illetve az ügyfél a GIRO Zrt. által kért információt nem, hiányosan, vagy nem a megadott határidőben teljesíti,
- ✓ ha üzleti kapcsolat létesítése olyan mértékű pénzmosási, terrorizmus finanszírozási vagy csalási kockázatot jelent, mely hátrányosan befolyásolhatja a GIRO Zrt. üzleti hírnevét,
- ✓ ha a kérelmezővel, illetve az ügyféllel közeli kapcsolatban álló bármely személy vonatkozásában az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának (a továbbiakban: ENSZ BT) határozata, uniós jogi aktus, vagy az Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (a továbbiakban: OFAC) pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedést ír elő, vagyonát befagyasztották közigazgatási vagy büntetőeljárás következtében, illetve terrorizmusra vagy terrorizmus finanszírozásra vonatkozó vádak miatt,
- ✓ ha a kérelmező, illetve az ügyfél tulajdonosai között stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban székhellyel rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet található.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Egyéb Ügyfél köteles az azonosítása során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a GIRO Zrt.-t értesíteni.

19.3.2.8. A szolgáltatás felfüggesztése és szüneteltetése

A GIRO Zrt.-nek joga van felfüggeszteni az Ügyfél GIROInstant kiegészítő szolgáltatási szerződése alapján, a GIROFix szolgáltatási szerződés és/vagy a GIROFix Plusz 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, ideértve a GIROFix és GIROFix Plusz szolgáltatást is azonnal felfüggeszteni, ha az adott Ügyfél részéről a GIRO Zrt. informatikai rendszereinek – különösen a fizetési kérelmek feldolgozását, továbbítását 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 maior[16] esetén.

19.3.2.8.1. Az Ügyfél kezdeményezésére

A fizetési kérelem szolgáltatás szüneteltetése Ügyfél kezdeményezésére nem lehetséges.

19.3.2.9. A szolgáltatási szerződések megszűnésének és megszüntetésének közös szabályai

A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződés, GIROFix szolgáltatási szerződés, valamint a GIROFix Plusz 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 vagy GIROFix Plusz szolgáltatási szerződése is van, az felmondással vagy közös megegyezéssel szüntethető meg.

A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződést 60 napos, a GIROFix vagy a GIROFix Plusz 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.
A GIROInstant Kiegészítő szolgáltatási szerződés, a GIROFix szolgáltatási szerződés, valamint a GIROFix Plusz szolgáltatási szerződés rendkívüli felmondásának esetei:

[16] A vis maior magyarázatát az 1. számú függelék tartalmazza.

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.

b) 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. által a 19.3.2.7. pont alapján megállapított, elfogadhatatlan kockázatot jelentő hiányosságok felmerülése;

   v. a GIRO Zrt. az Ügyfél részéről GIRO Zrt. informatikai rendszereinek – különösen a fizetési kérelmek feldolgozását, továbbítását is végző GIROInstant platformnak, GIROFix rendszernek, GIROFix Plusz rendszernek – a biztonságos működését veszélyeztető, vagy sértő cselekményeket (pl. vélelmezhetően rosszhiszemű elárasztásos túlterhelés, kártékony kód továbbítása, vagy egyéb informatikai bűncselekmény, csalás, stb. 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.

19.3.2.10. Általános felelősségi szabályok a fizetési kérelem szolgáltatásban

Mindkét fél felel azért, hogy a GIROInstant kiegészítő, valamint a GIROFix és a GIROFix Plusz 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) A GIRO Zrt. nem felel a GIROFix és a GIROFix Plusz szolgáltatások eléréséhez szükséges internet kapcsolat ügyfél oldali rendelkezésre állásáért.

e) A GIRO Zrt. nem felel a fizető fél szolgáltatójának 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.

f) 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 visszaélésszerű, szabálysértést, vagy bűncselekményt megvalósító, vagy azt megkísérlő 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. az Egyéb Ügyfeleivel szemben a szerződésszegéssel egy évben összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a szolgáltatás tárgyévre vonatkozó díjának éves összegében korlátozza.
A fizetési kérelem küldő szerepkörben csatlakozó Ügyfél felelőssége a Kedvezményezettek átvilágítása, a prudens működésük monitorozása, a csalárd magatartás kiszűrése, szükség szerint a velük kötött szerződések felmondása, valamint a Kedvezményezettek önkéntesen meg nem fizetett tartozásáért való szolgáltatói helytállás.

19.3.2.11. A GIROFix és GIROFix Plusz szolgáltatás különös felelősségi szabályai

- A GIRO Zrt. felel azért, hogy a GIROHáló központi fájlszerverre beérkezett, kötegelten benyújtott hibátlan GIROFix fizetési kérelmek felbontása után minden, a kötegben 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 minden hibátlan, a GIRO hálózati határvédelmi eszköze által befogadott GIROFix Plusz szabványos üzenetet egyedi fizetési kérelemmé alakítson át és felel azért, hogy a GIROFix Plusz szabványos üzenetből átalakított minden fizetési kérelem benyújtásra kerüljön a GIROInstant rendszerbe.
- A GIRO Zrt. felel azért, hogy a GIROFix kötegek felbontása, illetve a GIROFix Plusz szabványos üzenet átalakítása során a fizetési kérelmek adatait érintően adatvesztés, adatsérülés ne következzen be.
- A GIROFix szolgáltatás jogi és technikai felelősségi határa az üzenet GIROHáló központi fájlszerverre történő beérkezés ideje és ténye.
- a GIROFix Plusz szolgáltatás jogi és technikai felelősségi határa az üzenetnek a GIRO hálózati határvédelmi eszköze általi befogadás ténye és ideje.
- 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, valamint a GIROFix API híváson keresztüli elérés GIRO oldali hiba nélkül működjön, de nem felel

az Ügyfélnél működő számítógépes környezet – ideértve az azon futó egyéb szoftverek - működési hibáiért, továbbá nem felel a szoftvertelepítési hibákért, vagy a szakszerűtlen használatból eredő hibákért sem.

19.3.3. Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentésének közvetítése

A GIRO Zrt. az MNBr. 4. § (1) bekezdés alapján ellátja a rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosító hozzárendelésre vonatkozó bejelentésével kapcsolatos üzenetközvetítést, amennyiben a rendelkezésre jogosult nem közvetlenül a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál teszi meg bejelentését.

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 GIROInstant platformba beküldött, a rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosító hozzárendelésre vonatkozó bejelentését a számlavezető Klíringtag részére továbbítsa, valamint az arra adott válaszüzeneteket a részére továbbítsa.

A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés szolgáltatásban Ügyfél lehet:

- a Klíringtag,
- Egyéb Ügyfél.

A szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- Egyéb Ügyféllel szolgáltatási szerződés megkötése,
- Klíringtag esetében a szolgáltatás megrendelése a ***22. számú formalapon***,
- a tesztelési forgatókönyvben előírt sikeres tesztek végrehajtása,
- a ***23. számú formalap*** benyújtása.

A másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentés üzenetek lebonyolításával kapcsolatos folyamatok, üzenetek és információk részletes leírását a jelen Üzletszabályzat ***28. számú mellékletét*** képező Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentésének közvetítése szolgáltatás üzenetáramlási folyamatleírása tartalmazza, amelyek rendelkezéseit az Ügyfél köteles betartani.

A GIROInstant platformon benyújtott másodlagos számlaazonosító hozzárendelések központi adatbázisban történő regisztrációjának folyamatára a 19.3.1. fejezetben foglaltak az irányadók.

19.3.4. GIROInstant Monitor szolgáltatás

A GIRO Zrt. a GIROInstant platformhoz – a GIROInstant Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint – monitorozási lehetőséget biztosít a Klíringtagnak, a Közvetett Résztvevőnek 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 formalapon*** a 21.1. pont szerint 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 formalapon*** API klienst regisztrálni, a GIROLock szolgáltatás keretében tanúsítványt, illetve a tanúsítványhoz a ***26. számú formalapon*** 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

19.3.5. 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 értékhatár 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 formalapon*** a 21.1. pont szerint 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. Egységes adatbeviteli megoldással kezdeményezett azonnali átutalás kiegészítő szolgáltatásai

A GIRO Zrt. rendszerüzemeltetőként az egységes adatbeviteli megoldás (a továbbiakban: EAM) használatával kezdeményezett azonnali átutalással kapcsolatban a következő kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja a jelen Üzletszabályzat 20. számú mellékletében meghatározott, GIRO Zrt.-vel szerződött Ügyfél részére:

- havi 99,8% rendelkezésre állás mellett a naptári év minden napján 0-24 órában üzemelteti a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközök (a továbbiakban: mobilbanki alkalmazások) nyilvántartását és jelen Üzletszabályzat 20. melléklete szerint nyilvántartásba veszi/törli az Ügyfél által küldött alkalmazás adatokat;
- fogadja a Fizető fél Klíringtagja által küldött, az EAM-mal kezdeményezett azonnali átutalás teljesítéséről, vagy visszautasításáról szóló visszajelzést, amelyet haladéktalanul továbbít jelen Üzletszabályzat 20. melléklete szerint.

A GIRO Zrt. a 20. mellékletben rögzített további szolgáltatásokat is nyújt az Ügyfél részére.
Az EAM kiegészítő szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- 22. számú formalapon a szolgáltatás igénybevételének bejelentése,
- a tesztelési forgatókönyvben előírt sikeres tesztek végrehajtása,
- a mobilbanki alkalmazások központi nyilvántartásában történő műveletek elvégzéséhez szükséges JIRA jogosultságok megrendelése,
- hiba- és kifogáskezelés JIRA felület eléréséhez szükséges jogosultságok igénylése.

A GIRO Zrt. jogosult az EAM kiegészítő szolgáltatás felfüggesztésére, amennyiben az Ügyfél által beküldött pain.002 visszajelző üzenetek több, mint 1%-a formai hiba miatt elutasításra kerül 24 órán belül.

Az EAM-mal kezdeményezett azonnali átutalások lebonyolításával kapcsolatos folyamatok, üzenetek és információk részletes leírását a jelen Üzletszabályzat ***20. számú mellékletét*** képező EAM kiegészítő szolgáltatások útmutató tartalmazza, amelyek rendelkezéseit az Ügyfél köteles betartani.

A fogyasztónak minősülő Fizető fél fizetési számlája terhére, EAM-mal kezdeményezett azonnali átutalások esetében, amennyiben a Fizető fél, vagy a Kedvezményezett jelzéssel él, az érintett pénzforgalmi szolgáltatók a Jelen Üzletszabályzat 21. számú mellékletét képező EAM-mal kezdeményezett azonnali átutalások hiba- és kifogáskezelése elnevezésű dokumentum szerint kötelesek kifogáskezelési eljárást lefolytatni. A GIRO Zrt. a kifogáskezelési eljáráshoz egységes JIRA rendszert biztosít. Amennyiben a kifogáskezelési eljárás során a két pénzforgalmi szolgáltató között nem születik megállapodás, a felek a GIRO Zrt. által működtetett Végső Döntéshozó Testülethez fordulhatnak.

Az EAM kiegészítő szolgáltatás díjait a BKR Díjszabályzata tartalmazza.

Az Ügyfél a 22. számú formalapon jelezheti a szolgáltatás lemondását. A GIRO Zrt. és az Ügyfél közösen határozzák meg a szolgáltatás megszűnésének időpontját.

19.5. BKR kapcsolódó szolgáltatásai

19.5.1. Tesztelés

A GIRO Zrt. a csatlakozás folyamatában, vagy a Klíringtag rendszerei, és/vagy az elszámolási 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 igényt a tervezett díjköteles tesztelési időpontot 30 (harminc) nappal 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, részvételi feltételei a tárgyévet megelőző év december 15-éig, az oktatási napok megadásával együtt kerül a GIRO Zrt. honlapján meghirdetésre.

A GIRO Zrt. fenntartja a jogot, hogy a tesztrendszer túlterhelése vagy rendeltetés ellenes használata esetén az igénylő Klíringtag tesztrendszerhez való hozzáférését felfüggessze. Rendeltetés ellenes használatnak minősül minden olyan használat, amely veszélyezteti, vagy megakadályozza a tesztrendszer üzemszerű működését, abban hibát keletkeztet/het, és/vagy más Klíringtagok tesztelését akadályozza, vagy veszélyezteti. A GIRO Zrt. kifejezetten kizárja a felelősségét a felfüggesztésből eredő minden kárért.

A tesztet igénybe vevő Klíringtag, Egyéb Ügyfél tesztelésének ténye a vele egy rendszerben azonos időpontban regisztrált tesztelők részére megismerhető.

19.5.2. Oktatás

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 (elméleti),
- BKR InterGIRO, GIROInstant Monitor alkalmazások kezelői tanfolyam (gyakorlati).

A GIRO Zrt. ezt a szolgáltatást – a BKR-hez történő csatlakozási időszakát kivéve, amikor a csatlakozási díj tartalmazza az oktatás költségét is – a mindenkor hatályos BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai dokumentumban meghirdetett díj ellenében nyújtja.

A Klíringtag azon munkatársainak, akik a Klíringtag részéről a rendszer biztonságos üzemeltetéséért felelősek, és/vagy a Bankközi Szakértői Bizottságban tagok, legalább egy, általuk választott oktatáson kötelező részt venni.

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 a BKR-be a teljes bankrendszert érintő új szolgáltatás kerül bevezetésre, a Klíringtag köteles a BKR üzemeltetésében résztvevő munkatársait – függetlenül attól, hogy már részt vettek BKR oktatáson –, a GIRO Zrt. által meghirdetett tanfolyamra elküldeni.

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

Amennyiben valamelyik Klíringtag az oktatást nem a meghirdetett oktatási napokon kívánja igénybe venni, akkor egyedi kérelmével a tervezett oktatási időpontot 30 (harminc) munkanappal megelőzően írásban a GIRO Zrt.-hez kell fordulnia.
Az egyedi kérelem alapján végrehajtott oktatás esetén Klíringtag a GIRO Zrt. által meghirdetett díjat köteles megfizetni.

19.5.3. 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.

Az elszámolt tranzakciónak az elszámolás eredményére vonatkozó visszakeresését a GIRO Zrt a BKR Díjszabályzatában meghatározott díj ellenében nyújtja. 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 útmutató[17] és az abban hivatkozott WSDL implementációs útmutató írja le. A GIROInstant tranzakciók technikai üzenetváltására vonatkozóan a GIRO Zrt. a 31. számú formalapon megadott információk birtokában, legfeljebb a tranzakció benyújtásától számított 30 napig szolgál felvilágosítással.

19.5.4. 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.

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

19.5.5. 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.

Az együttműködő felek, valamint az Egyéb Ügyfelek a GIRO Zrt. által rögzített telefoni megbeszélések tartalmát a kapcsolattartás hiteles dokumentációjának elfogadják.

A GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálata az ***5. számú Függelék*** szerint közzétett elérhetőségi lehetőségeken is igénybe vehető.

Az együttműködő felek elfogadják, hogy rendkívüli intézkedést igénylő helyzetekben 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.

19.5.6. 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 GIROHáló 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, döntéselőkésztő, 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 elszámolási 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*** formalapon, 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 elhangzottakról, 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 vezeti. 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 a GIRO Zrt. és szolgáltatásai megismerhetők. 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 GIROnline 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. Dokumentumok benyújtása és aláírása

A GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat ***2. számú függelékében*** megjelölt megrendelőlapokat, bejelentéseket, értesítéseket (továbbiakban formalapok) - a GIROnline szolgáltatáson keresztül megküldött formalapok kivételével - azon személyek sajátkezű aláírásával vagy elektronikus aláírásával fogadja el, akik hitelt érdemlően igazoltan cégjegyzésre jogosultak vagy akiket a Klíringtag korábban az erre a célra a GIRO Zrt. által rendszeresített aláírás-bejelentő kartonon bejelentett.

A GIRO Zrt. által elfogadott elektronikus aláírások:

- minősített bizalmi szolgáltató által kibocsátott minősített elektronikus aláírás, vagy
- a GIRO Zrt. által kibocsátott GIROLock felhasználói tanúsítvány útján történő elektronikus aláírás.

A formalapokat két, a Klíringtag által felhatalmazott személy együttes, elektronikus aláírásával elektronikus dokumentumként, vagy sajátkezű aláírásával ellátva papír alapú dokumentumként szükséges benyújtani. A csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formalapjait nem köteles a Klíringtag bejelentett aláírója aláírni, ha azok kísérőlevelét a bejelentett aláírók írják alá.

A GIROnline szolgáltatás használatával előre meghatározott sablon útján benyújtott megrendeléseket, bejelentéseket, igényléseket nem szükséges aláírni. Az ezen a csatornán megküldött elektronikus dokumentumok a GIROnline jogosultsági szabályok szerint rögzíthetők és hagyhatók jóvá.

A formalapok, értesítések, bejelentések írásban történtő benyújtására postai vagy elektronikus úton van lehetőség. Azokat a formalapokat, amelyeken meghatározásra került a benyújtás módja, a GIRO Zrt. a formalapon rögzített csatornákon fogadja be és csak ezeken a csatornákon történő benyújtás esetén garantálja az igény feldolgozását. Amennyiben a formalapon nem került feltüntetésre a benyújtás csatornája, az a GIRO Zrt. ***5. számú függelék*** szerinti bármely elérhetőségén benyújtható. Az Ügyfélkapcsolat elérhetőségein benyújtott igények ügyfélfogadási időben kerülnek feldolgozásra.

Az elektronikus csatornán beküldött, nem elektronikusan aláírt dokumentumok esetében 2 munkanapon belül postai úton be kell küldeni az eredeti, sajátkezű aláírással/aláírásokkal ellátott dokumentumot. 2022. június 1-től a GIRO Zrt. elektronikus csatornán kizárólag elektronikus aláírással ellátott dokumentumot fogad be.

Új felhatalmazott bejelentése esetén minden esetben új aláírás-bejelentő kartont kell kitölteni, amely tartalmazza a Klíringtag képviseletére felhatalmazott összes személyt.

21.2. Kapcsolattartás

21.2.1. Kapcsolattartás Üzemeltetéssel 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 formalapon*** írásban közölni kötelesek az elszámolásforgalommal 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 a naptári év minden napján 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 ***5. számú függelékben*** megadott elérhetőségeken veheti igénybe.

c) Annak érdekében, hogy az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő működési nehézségeket gyorsan és hatékonyan tudják a Klíringtagok 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 5. számú függelékben megadott elérhetőségeken veheti igénybe.

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 egypontos ügyfélkapcsolat tartás.

A GIRO Zrt. elérhetőségeit jelen Üzletszabályzat ***5. számú függeléke*** tartalmazza.

21.2.4. Postai kézbesítéshez fűződő szabályok, elektronikus úton küldött megrendelések

A Klíringtag és a GIRO Zrt, a teljesítő fél és az Egyéb Ügyfél 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 számalazonosító 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 számlaazonosító 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 a GIRO Zrt. jogos érdeke alapján megőrzi és kezeli.

Az adatkezelés célja, hogy a GIRO Zrt. a GIROInstant platorm archivált állományait a teljesítő fél megbízásából a számviteli törvényben meghatározott ideig megőrizze, valamint a BKR tranzakciók vonatkozásában a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig az ügyfelei részére a tranzakció visszakeresés szolgáltatást díj ellenében nyújtsa, vagy jogvita esetén a visszakereshetőséget biztosítsa.

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 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 adatbázisából információkat csak a számlavezető Klíringtag igénybevételével 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 az Ügyfél 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 és a GIROInstant Kiegészítő Szolgáltatási szerződéssel rendelkező Egyéb Ügyféllel a BKR Díjszabályzata alapján megállapított, szektorszintű éves rendszerhasználati díj következő évi összegét.

c) Az elszámolásforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, a jelen Üzletszabályzat 19.5.1 és a 19.5.2 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 az elszámolásforgalmi 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: Mastercard Payment Services DK A/S (NETS Denmark A/S jogutódja);
- A honlap üzemeltetés támogatására szerződött partner a HW Stúdió Kft;
- Visszajelző üzenetek továbbítása, szerződött partner: Innopay Zrt.

24. Hatályosság

A BKR Üzletszabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege a GIRO Zrt. Igazgatósága elfogadó határozatát követően, az MNB jóváhagyását követően, az Üzletszabályzatban meghatározott napon válik hatályossá.

Jelen Üzletszabályzat a GIRO Zrt. által meghirdetett időpontban lép hatályba. A hatálybalépés napja nem lehet korábbi, mint az Üzletszabályzat teljesítő fél és a Klíringtagok 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 készült.

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: Üzemidő hosszabbítás az éjszakai elszámolásban

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: törölt

24.2.3. Napközbeni többszöri elszámolás üzemidő táblái:

7. számú melléklet: Első Elszámolási ciklus

8. számú melléklet: Második Elszámolási ciklus

9. számú melléklet: Harmadik Elszámolási ciklus

10. számú melléklet: Negyedik Elszámolási ciklus

11. számú melléklet: Ötödik Elszámolási ciklus

12. számú melléklet: Hatodik Elszámolási ciklus

13. számú melléklet: Hetedik Elszámolási ciklus

14. számú melléklet: Nyolcadik Elszámolási ciklus

15. számú. melléklet: Kilencedik Elszámolási ciklus

16. számú melléklet: Tizedik Elszámolási ciklus

17. számú melléklet: A szombati munkanapon alkalmazandó elszámolási szabályok

18. számú melléklet: Azonnali elszámolás üzemidő táblája

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

20. számú melléklet: EAM kiegészítő szolgáltatások útmutató (önálló dokumentum)

21. számú melléklet: EAM-mal kezdeményezett azonnali átutalások hiba- és kifogáskezelése (önálló dokumentum)

22. számú melléklet: Fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalások hiba- és kifogáskezelése (önálló dokumentum)

23. számú melléklet: Bankközi Klíring Rendszer IG1 Szabványok I-III. kötet (önálló dokumentum)

24. számú melléklet: InterGIRO2 - Külső interfész specifikáció I. kötet (önálló dokumentum)

25. számú melléklet: HCT Inst üzenetáramlási folyamatleírás (önálló dokumentum)

26. számú melléklet: Másodlagos számlaazonosító üzenetáramlási folyamatleírás (önálló dokumentum)

27. számú melléklet: Fizetési kérelem üzenetáramlási folyamatleírás (önálló dokumentum)

28. számú melléklet: Másodlagos számlaazonosító hozzárendelés bejelentésének közvetítése szolgáltatás üzenetáramási folyamatleírása (önálló dokumentum)

29. számú melléklet: Likviditáskezelési útmutató (önálló dokumentum)

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: Elérhetőségek

6. számú Függelék: Megfelelőségi nyilatkozat

A BKR Üzletszabályzat és mellékletei módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt fenti szövegét, a GIRO Zrt. Igazgatósága a 2/2026/7. számú határozatával jóváhagyólag elfogadta.

Budapest, 2026. április 21.

Banai Péter Benő
az igazgatóság elnöke

Oláh Gábor
vezérigazgató
igazgatósági tag

25. Engedélyezés

A Magyar Nemzeti Bank a BKR Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, függelékeit a H-PIF-I-10/2026. (V. 6.) számú határozatával engedélyezte. Ezzel együtt a Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-5/2025. (VII. 11.) 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 nap[18]		
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[19]	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 igénybevételétől, illetve az első elszámolási szakasz eredményeinek kiküldésétől függően.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrixaz 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.

[18] a T elszámolási napot megelőző elszámolási nap

[19] 2. számú melléklet szerint meghosszabbítható.

2. számú melléklet

ÜZEMIDŐ HOSSZABBÍTÁS AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSBAN

Amennyiben a Klíringtagok T-1 napon legkésőbb 23:00-ig a T napon elszámolandó tételeik küldését nem tudják befejezni, úgy azt legkésőbb 22:30-ig a GIRO Zrt. részére az ***1. számú*** formalapon, valamint telefonon a Help Desk elérhetőségen jelezniük kell. A GIRO Zrt. – a mindenkor hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített pótdíj felszámítása mellett – 120 perc üzemidő hosszabbítási lehetőséget biztosít a Klíringtagok számára a BKR Üzletszabályzat 16.3.2.2 pontjában leírtak szerint. A második banki befogadási idő meghosszabbítása esetén az 1. számú mellékletben megadott tevékenységek is az üzemidő hosszabbítás idejével később kerülnek végrehajtásra az alábbiak szerint.

Időpont	Tevékenység	Felelős
21:00 (vagy legkésőbb 22:30) - 23:00	Második banki küldési szakasz	Klíringtagok
23:00 – 01:00	Második banki küldési szakasz üzemidő hosszabbítás	Igénylő Klíringtag
Legkésőbb 00:45-ig	A feldolgozásra átvett, de még el nem számolt kötegek Klíringtag által történő visszavonása	Igénylő Klíringtag GIRO Zrt.
01:00	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 02:00	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.

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, úgy az érintett Klíringtagok az alábbi lépések szerint járnak el.

Időpont	Tevékenység	Felelős
T nap		
09:45	MNB engedély megadása a sorban maradt 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 táblája

5. számú melléklet

ELECTRA RENDSZERTŐL ÁTVETT CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE AZ INTERGIRO1 RENDSZERBEN

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 válaszra 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 bejelentett képviselőjének írásos megkeresésére a határidők 18 óráig meghosszabbíthatók.

6. számú melléklet- Törölt

Napközbeni többszöri elszámolás üzemidő táblái

7. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Banki küldési időszak 06:00-17:00	**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		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.

8. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési időszak 06:00-17:00	**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		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.

9. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési idősza k 06:00-17:00	**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		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.

10. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési idősza k 06:00-17:00	**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		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.

11. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési időszak 06:00-17:00	**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		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.

12. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési idősza k 06:00-17:00	**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		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.

13. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési idősza k 06:00-17:00	**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		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.

14. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési időszak 06:00-17:00	**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		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.

15. számú melléklet

	Időpont	Tevékenység		Felelős
Bankiküldési időszak 06:00-17:00	**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 A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	16:20-16:30	Banki fogadási időszak		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.

16. 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		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.

17. 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 A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére	GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt.
	14:20-14:40	Banki fogadási időszak		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.

18. 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 rekonsziliációs ciklus zárás ideje (minden óra kb. 59-60. perce) alatt indított manuális ellenőrzések elutasításra kerülnek.

19. 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)

1. számú függelék

BKR-ben alkalmazott fogalmak és rövidítések20

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 kötegelt, egyedi átutalás.

Azonnali Hitelkeret

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.

[20] Annál a fogalomnál, amelyet valamely pénzügyi rendelkezésben meghatároztak, a rendelkezés száma feltűntetésre került, a többi fogalomnál esetében a definíciót a GIRO Zrt. határozta 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 Klíringtagnak 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/Az Egyéb 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 elnökének 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 (Klíringtagok, MNB, GIRO) feladatait (I. kötet), továbbá
- a 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 időhatára. 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 Klíringtagok 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 rekonsziliációs 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 megbízások

A csoportos átutalási, és beszedési megbízások összefoglaló elnevezése.

EACHA

European Automated Clearing House Association / Európai Klíringházak Szövetsége

Egyéb Ügyfél

Az a Klíringtagnak nem minősülő szervezet, amely Magyarországon a Hpt. 6. §. (1) 87. a-g) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató vagy pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ideértve a GIRO Zrt.-vel 2023. november 1. előtt GIROInstant kiegészítő szolgáltatásra vagy GIROFix szolgáltatásra szerződő egyéb intézményt a 2026. december 31-ig terjedő időtartamban.

Amennyiben a GIRO Zrt.-vel 2023. november 1. előtt GIROInstant kiegészítő szolgáltatásra vagy GIROFix szolgáltatásra szerződő intézmény 2026. december 31-ig nem válik Klíringtaggá vagy Magyarországon a Hpt. 6. §. (1) 87. a-g) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóvá vagy pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyé, akkor szerződését a GIRO Zrt. 2026. december 31. napjára felmondja.

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.

Egységes adatbeviteli megoldás (EAM)

Az MNBr.-ben meghatározott olyan dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi azonnali átutalási megbízás benyújtásához szükséges adatok vagy azok egy részének egy készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz történő automatizált eljuttatását.

Együttműködő felek

A Rendszerüzemeltető, 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 InterGIRO1 platform felé közvetítő (átadó) rendszer.

Elektronikus aláírás

Minősített bizalmi szolgáltató által kibocsátott minősített elektronikus aláírás, vagy a GIRO Zrt. által kibocsátott GIROLock felhasználói tanúsítvány útján történő elektronikus aláírás.

Elektronikus dokumentum

Elektronikus aláírással ellátott, elektronikus csatornán benyújtott irat.

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben meghatározott fogalom.

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.

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 kockázatok kezelését.

Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Azon szolgáltatások összessége, amelyet a GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szerződés, a jelen Üzletszabályzat, a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata és a BKR Díjszabályzata alapján a Klíringtag részére nyújt.

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.

EPC

European Payments Council / Európai Pénzforgalmi Tanács

Eredményfájl

A BKR által az InterGIRO platformokon készített, a feldolgozás illetve az elszámolás részleteit tartalmazó, a Klíringtagoknak 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.
- Az azonnali elszámolás tekintetében a Klíringtagonkénti azonnali teljesítési számla elérhető egyenlege.

Fedezetellenőrzés

A Közvetlen Benyújtó által benyújtott csoportos átutalási 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 kötegben 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. A magyarországi székhellyel nem rendelkező Klíringtagok vonatkozásában azon eljárások, kollektív intézkedések, amelyet akár a Klíringtag felszámolására, akár annak átszervezésére rendelnek el, amennyiben azok magukban foglalják az átutalások és fizetések felfüggesztését, illetve azok korlátozását.

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, ideértve a GIROFix Plusz szabványos üzeneteket is 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 elszámolási, illetve kiegyenlítési rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására, vagy teljesítésére megállapodásban, vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz.

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 kötegben szereplő / szerepeltethető megbízás-típusok: átutalás, átutalás visszautasítása, átutalás visszavonása, átutalás visszautalása (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 pénzügyi vállalkozás, 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 üzenetekké 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 igénybevételével 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 Aláírási útmutató tartalmazza.

GIROMail

A GIROHáló azon szolgáltatása, amely személy-személy közötti, GIROLock felhasználói tanúsítvánnyal aláírt, időbélyeggel ellátott elektronikus levelezést tesz lehetővé.

GIROnline

A GIROnline 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 GIROnline alkalmazást (továbbiakban: Alkalmazás) az Ügyfél által közvetett illetve közvetlen módon felhatalmazott természetes személyek (továbbiakban: Felhasználók) használhatják. A GIROnline szolgáltatásba történő bejelentkezés jogosultsághoz kötött.

GIROFix Plusz szabványos üzenet

A GIROFix Plusz szabványos üzenet GIROFix Plusz szabvány szerinti egyedi fizetési kérelmet vagy fizetési kérelem visszahívást tartalmazó üzenet, amelyet az Ügyfél nyújt be az általa alkalmazott API hívások útján, és amelyet a GIRO Zrt. alakít át egyedi fizetési kérelmekké, illetve fizetési kérelem visszahívás üzenetekké és nyújt be a GIROInstant rendszerbe.

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 összesített egyenlegével.

HCT Inst

Instant Hungarian Credit Transfer, magyar azonnali elszámolás fizetési sémája. A GIROInstant alapszolgáltatása.

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 intézmények 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 küldőtől (Klíringtagtól) azonos fogadónak (Klíringtagnak) címzettek valamint fizetési 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, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja, valamint a fizetési megbízás adattartalmával együtt továbbítja. 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, hátterét 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.

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.

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 fedezetvizsgálata

Ld. Fedezetellenőrzés

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).

Megfelelőségi nyilatkozat

A BKR-hez csatlakozni szándékozó, vagy csatlakozott pénzforgalmi intézmény vagy elektronikus-pénz-kibocsátó intézmény 6. számú függelék szerinti nyilatkozata, amely tanúsítja a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges – az ügyfélpénzek védelmére, vállalatirányítási rendszerre, valamint a fizetésképtelenségi tervre vonatkozó – az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 86/E. § -ban meghatározott feltételek fennállását.

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 megkeresést nevezzük, amelyben a Klíringtag, Közvetett Résztvevő, Egyéb Ügyfél 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.

Rendszerüzemeltető

A fizetési rendszer működtetéséért, azaz a transzfer megbízások feldolgozásáért, elszámolásáért, valamint erre irányuló megállapodás esetén a transzfer megbízások teljesítéséért polgári jogi felelősséggel tartozó intézmény.

A BKR vonatkozásában a 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-kezdeményezési 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 képviseletében 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 működtetésének folyamata az általános működési rendtől eltér.

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.

Résztvevő

A rendszerüzemeltető által működtetett fizetési rendszerhez csatlakozó intézmény, amely lehet:

- Klíringtag (közvetlen résztvevő)
- Közvetett Résztvevő.

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 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)

Tesztsorozat és helyszíni szemle alapján a GIRO Zrt. által kibocsátott igazolás arról, hogy a Klíringtag vagy Egyéb 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 rekonsziliációs ciklusok végén átvezetésre kerül a Credit Line-ra, míg a Közvetett Résztvevők esetén az elszámolási nap végén nullázódik.

Teljesítő Fél

A teljesítést végző együttműködő fél, amely a Klíringtagok teljesítési számlájának számlavezetőjeként végzi a teljesítést.

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, amelyekből a szükséges feltételek megléte esetén a BKR Tranzakciót készít.

Transzfer megbízás

A Tvt. szerinti transzfer megbízás, amely magában foglalja a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény szerinti fizetési megbízást, fizetési műveletet, valamint egy másik fizetési vagy értékpapír-elszámolási rendszer működtetője által benyújtott fizetésre szóló megbízást.

Tranzakció

Az üzenet szinonimájaként használt kifejezés.

Ügyfél

A GIRO szolgáltatásai igénybevételére szerződött, Klíringtagnak vagy Egyéb Ügyfélnek minősülő 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

- rendszerüzemeltető általi 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

sszám	megnevezés	Bejelentett aláírást igényel
1. számú	Igénybejelentés második banki küldési időszak meghosszabbítására 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 értesítési adatlap	✓
29. számú	Bejelentőlap GIROFix kötegelt fizetési kérelmek fogadásának mértékéről	✓
30. számú	GIROFix regisztrációs adatlap	✓
31. számú	GIROInstant tranzakció kivizsgálás kérés	–
32. számú	GIROFix Plusz regisztrációs adatlap	✓
RHKSZ[21] 1.	Igénybejelentés a Központi Tartalék Klíringvégpont használatára	✓
RHKSZ 2.	Igénybejelentés az elszámolásra beküldött köteg(ek) és/vagy felhatalmazás üzenet(ek) visszavonására az éjszakai elszámolásban	✓
RHKSZ 3.	Igénybejelentés az elszámolásra beküldött homogéncsoport(ok) visszavonására a napközbeni többszöri elszámolásban	✓

[21] A Bankközi Klíring Rendszer rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata

RHKSZ 4.	Igénybejelentés GIROInstant likviditási paraméterek módosítására	✓
RHKSZ 5.	Igénybejelentés GIROInstant telephely státusz módosítására	✓

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	
Képviseletében eljáró személy képviseleti meghatalmazása[22], vagy a Ctv. 9. §-ának megfelelő ügyvédi aláírás-mintája vagy aláírási címpéldánya eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolati példányban, papíralapú vagy elektronikus formában		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
6. számú függelék Megfelelőségi nyilatkozat	Fsztv. szerint	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
Bejelentés a csoportos átutalás és a csoportos beszedés szerepköreiről		Éles indulást megelőző hó 4. munkanapja

[22] amennyiben nem a Csatlakozó munkatársa jár el

4. számú Függelék

A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai

1. Az előírás célja

A GIRO Zrt. a hazai, forintban végzett transzfer megbízások 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 33/2021 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 formalapon 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.
A GIRO Zrt. a 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:

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 képviselete 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. értesíthesse 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 a naptári év minden napján 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. Hibaelhárítás

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 használathat 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 biztosítania 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 vírusfertőzés 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,
- vírusfertőzés gyanúja esetén azonnal értesíteni kell a GIRO Zrt.-t.

4.4. Általánosan alkalmazható szoftverek

A Résztevőnek 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.

4.5. Időszolgáltatással kapcsolatos ajánlások

Minden elszámolásforgalomban közvetlenül résztvevő számítógépnek Stratum 2 (vagy jobb) pontosságú idővel kell dolgoznia. Ennek elérése, valamint folyamatos fenntartása érdekében közvetlenül vagy legfeljebb helyi hálózaton keresztül (LAN) minimum Stratum1 szintű, hiteles időszolgáltatást kell igénybe vennie.

Stratum 1 időkiszolgáló (továbbiakban időszolgáltató) közvetlenül (adásszóró hálózaton) kell, hogy csatlakozzon a megbízható UTC idő forrást képező Stratum 0 kiszolgálóhoz.

Banki belső időszolgáltatónak legalább három óránként sikeres időszinkronizálást kell megvalósítania Stratum 0 viszonylatban.

Banki belső időszolgáltatónak rendelkeznie kell nagy pontosságú belső oszcillátorral (OCXO) vagy egyéb hasonló megoldással, amely garantálja a 30msec/nap pontosság fenntartását.

Időszinkronizációra alkalmazott protokoll: NTP, javasolt verzió v4 (RFC 5905, 7822, 8573, 9109)

Elszámolásban közvetlenül résztvevő számítógép és Időszolgáltató között legalább 30 percenként sikeres időszinkronizáció kell, hogy történjen, két időszinkronizáció közötti időeltérés mértéke nem haladhatja meg a 200 mikro szekundumot.

5. Biztonsági előírások 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 figyeli 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 tűzfallal 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 vezetéknélküli (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 szakértőkkel.
- A GIRO Zrt. által lefolytatott informatikai biztonsági szempontú minősítési eljárás elvégzéséhez az önellenőrzési kérdőív kitöltése és megküldése a GIRO Zrt. részére.

5. 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

Ügyfélkapcsolat elérhetőségei:

E-mail cím:	info@mail.giro.hu
Telefonszám:	06-1-428-5623
GIROMail cím:	GIRO Uzleti terulet/GIRO Zrt.
Ügyfélfogadási idő:	H-Cs: 8:00-17:00, P: 8:00-16:00

A naptári év minden napján 0-24 órás elérhetőségek:

Helpdesk telefonszámok[23]:	06-1-280-71-12, 06-1-280-71-15, 06-1-280-71-01
GIROMail cím:	GIRO Uzemeltetes/GIRO Zrt
E-mail cím:	gepterem@mail.giro.hu
Jira Service Desk	

[23] A telefonvonalak folyamatos hangrögzítéssel működnek

6. számú Függelék

MEGFELELŐSÉGI NYILATKOZAT[24]

a BKR-ben való részvételhez szükséges ügyfélpénzek védelmére és a vállalatirányítási rendszerére vonatkozó feltételek fennállásáról, valamint a fizetésképtelenségi terv benyújtásáról

Alulírott (intézmény neve), (székhelye), (cégjegyzékszáma), mint kérelmező pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, az alábbiakban nyilatkozom és csatolom a szükséges dokumentumokat az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban Fszt.) 86/E. § foglaltak alapján.

Megfelelés alátámasztása a székhely szerinti ország jogszabálya alapján:[25]

☐ Önértékelés, vagy

☐ Hatósági határozat (kérjük mellékelni)

I. Ügyfélpénzek védelme

1. Az ügyfelek pénzeszközeinek védelmét szolgáló intézkedések ismertetése.

☐ Letéti számlán történő elkülönítés

☐ Biztonságos, likvid eszközökben történő elhelyezés

☐ Garancia- vagy kezesi biztosítás

☐ Egyéb (kérjük részletezni)

2. Ha letéti számlás / eszközalapú a védelem:

a) Befektetési politika ismertetése, amely biztosítja, hogy a kiválasztott eszközök likvidek, biztonságosak és alacsony kockázatúak legyenek:

[24] Azon fizetési szolgáltató, akinek a székhelye más EGT tagállamban van, személyes joga alapján igazolja a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/2366 (EU) 2015. november 25-i Európai Parlamenti és Tanácsi irányelv (PSD2) 35a. cikkének való megfelelést. Ha a kérelmező tagállami joga alapján nem önellenőrzés keretében, hanem hatósági határozatban állapítja meg a megfelelést, akkor nem szükséges elvégeznie az önértékelést, hanem jelen nyilatkozat mellékleteként benyújtja az erről szóló hatósági határozatot.

[25] Más EGT tagállamban székhellyel rendelkező szolgáltató esetében kitöltendő.

b) Azon személyek száma, akik hozzáférhetnek a védelem céljára igénybe vett számlákhoz, valamint az általuk betöltött pozíció:

c) Azon adminisztrációs és egyeztetési folyamat ismertetése, amely biztosítja, hogy az ügyfelek érdekében ezen ügyfelek pénzeszközeit – különösen fizetésképtelenség bekövetkezése esetén – megvédik az intézmény más hitelezőnek követeléseivel szemben:

d) Hitelintézettel kötendő szerződés tervezete mellékelve: ☐

e) Nyilatkozat az Fszt. 46.§/51.§ szerinti megfelelésről mellékelve: ☐

3. Ha hitelintézettel vagy biztosítóval kötött garancia- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított a védelem:

a) a hitelintézettel, biztosítóval kötött garancia- vagy kezesi biztosítási szerződés olyan jogalanytól származik, amely nem tartozik a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vállalatcsoportjába: ☐

b) Egyeztetési folyamat részletes leírása, miszerint a garancia- vagy kezesi biztosítási szerződés mindenkor elegendő a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény védelmet biztosító kötelezettségeinek teljesítéséhez:

c) Fedezet időtartama, megújítási feltételei:

d) Szerződés/tervezet másolat mellékelve: ☐

II. Vállalatirányítás és belső ellenőrzési rendszerek vagy mechanizmusok

I. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatásokra vagy elektronikuspénz-szolgáltatásokra vonatkozó irányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok – köztük igazgatási, kockázatkezelési és számviteli eljárások – ismertetése kapcsán annak igazolása, hogy a vállalatirányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok arányosak, helyénvalóak, megalapozottak és megfelelőek:

A vállalatirányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok részletes ismertetése:

1. Kockázatok azonosítása és kezelési eljárások ismertetése, tehát a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által azonosított kockázatok feltérképezése, beleértve a kockázatok típusát és azokat az eljárásokat, amelyeket a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ilyen kockázatok értékelése és megelőzése érdekében alkalmaz vagy vezet be:

2. Ellenőrzési eljárások ismertetése, tehát az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárások, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és az erre elkülönített emberi erőforrások:

3. Számviteli eljárások ismertetése, melyek keretében a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rögzíti és bejelenti a pénzügyi információit:

4. Belső ellenőrzésért, kockázati kontroll funkcióért és megfelelőségi funkcióért felelős személy(ek),
   – többek között az időszakos, állandó és megfelelőség-ellenőrzésért – felelős személy vagy személyek személyazonossága, valamint az adott személy vagy személyek naprakész önéletrajza, (önéletrajz mellékelve):

5. Könyvvizsgáló neve, adatai, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálónak nem minősülő könyvvizsgáló személyazonossága:

6. Vezető állású személyek, és adott esetben bármely egyéb felügyeleti jogkörben eljáró testület vagy bizottság összetétele:

7. A kiszervezett tevékenység nyomon követésének és ellenőrzésének ismertetése azzal, hogy az ismertetés célja annak értékelése, hogy miként kerüli el a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a belső ellenőrzései minőségének romlását:

8. Annak ismertetése, hogy miként követik nyomon és ellenőrzik a pénzforgalmi közvetítőket és a fiókokat a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzései keretében:

9. Csoportirányítás ismertetése, ha a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egy másik EGT-államban lévő szabályozott vállalkozás leányvállalata:

II. A pénzforgalmi intézménynek vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek az információs és kommunikációs technológiai szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szabályainak kapcsán

1. annak igazolása, hogy azok arányosak, helyénvalóak, megalapozottak és megfelelőek:

2. annak a részletes ismertetése az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendelet 6. és 7. cikkével kapcsolatosan:

III. Fizetésképtelenségi eljárásra vonatkozó terv

1. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó fizetésképtelensége esetére készített terv ismertetése:

2. Annak alátámasztása, hogy a fizetésképtelenség esetére készített terv az intézmény tervezett méretéhez és üzleti modelljéhez került igazításra:

3. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a pénzforgalmi szolgáltatások megszüntetése esetén elfogadandó, alábbi kockázatcsökkentési intézkedések ismertetése:

   3.1. Függőben lévő fizetések végrehajtásának biztosítása:

   3.2. Meglévő szerződések megszüntetésének folyamata:

IV. Mellékletek listája

V.

- Szerződéstervezetek/szerződések (az I. 2.d.) és 3. d) pontokhoz)
- Nyilatkozatok (Fszt. 46. §/51. § megfelelésről)
- Belső ellenőrzést végző személy vagy személyek adatai és naprakész önéletrajza(ik)
- Fizetésképtelenségi terv dokumentuma
- Megfelelésről szóló hatósági határozat (más EGT-tagállamban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény esetén)

Kelt:

Képviselő neve és aláírása

……

(név nyomtatott betűkkel kiírva)

Képviselő neve és aláírása

……

(név nyomtatott betűkkel kiírva)

Könyvvizsgáló neve és aláírása

(amennyiben önértékelés keretében értékeli az intézmény a megfelelését)

……

(név nyomtatott betűkkel kiírva)