

Az azonnali fizetési szolgáltatással kapcsolatos jogi szabályozás témakörönként

Frissítve: 2020.03.18.

A pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (MNBr.) 2020. március 2-án és az 55/B. § tekintetében 2020. szeptember 1-jén hatályba lépő rendelkezései

Szabályozott témakörök	Magyarázatok	Normaszöveg
Az alapszintű szolgáltatás szabályozása		
Az azonnali átutalás fogalmának és részletszabályainak a megjelenítése	Mivel az azonnali átutalás teljesítésére, lebonyolítására az MNBr. - a rendelet megfelelő jogszabályhelyein - számos rendelkezést tartalmaz, az azonnali átutalás önálló fizetési mód altípusként kerül nevesítésre, az alá tartozó fizetési megbízások köre, egyes lebonyolítási részletszabályok (pl. pozitív vagy negatív visszajelzés küldése), valamint a fizetési kérelemmel kapcsolatos rendelkezések - a többi fizetési mód altípushoz hasonlóan - a fizetési módok részletes szabályai között jelennek meg.	MNBr. 31. § d) az azonnali átutalás. MNBr. 35. §-a és 36. §-a tartalmazza a lebonyolítási részletszabályokat
Az azonnali feldolgozási kötelezettség alá tartozó fizetési megbízások körének a meghatározása	<p>Ebbe a körbe a manuális feldolgozást nem igénylő, forint fizetési számla terhére indított egyedi forint belföldi átutalási megbízások tartoznak 10 millió Ft-os értékhatárig, a rendszeres, vagy előre megadott terhelési nappal ellátott átutalási megbízások kivételével.</p> <p>Tekintettel arra, hogy az MNBr. általános fogalom meghatározása szerint terhelési nap alatt azt a napot kell érteni, amikor a fizetési számlát megterhelik, egyértelműsíteni kell, hogy az egyéb, nem azonnali átutalás esetében a terhelési nap csak a fizetési megbízás átvételének a napját követő valamely napot jelentheti. Ha tehát a feltüntetett terhelési nap megegyezik a benyújtás napjával és az egyéb kritériumoknak is megfelelő a fizetési megbízás, akkor azt azonnali átutalási megbízásnak kell tekinteni.</p> <p>A „manuális feldolgozást nem igénylő” feltétel meghatározásánál, a legjellemzőbb konkrét benyújtási csatornák (IT eszköz, távközlési eszköz) meghatározása mellett</p>	<p>MNBr. 35. § (1) bekezdése</p> <p>„(1) Azonnali átutalási megbízásnak minősül az egyedi, forint összegre szóló átutalási megbízás, ha</p> <p>a) azt a fizető fél forintban vezetett fizetési számlája terhére adja meg, b) összege legfeljebb 10 millió Ft, c) a pénzforgalmi szolgáltatóhoz való beérkezés napját követő terhelési napot nem tartalmaz, d) azt a fizető fél információtechnológiai eszköz, távközlési eszköz útján vagy más, a pénzforgalmi szolgáltatójával kötött keretszerződésben meghatározott módon nyújtja be, és a pénzforgalmi szolgáltató emberi beavatkozást nem igénylő módon dolgozza fel, valamint e) benyújtása – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – nem kötegenként történik.”</p>

	<p>célszerű megengedni, hogy egyéb, a keretszerződésben meghatározott módon is lehessen azonnali átutalási megbízást benyújtani.</p> <p>A fogyasztók kötegelten benyújtott átutalási megbízásai kivételével a kötegelten benyújtott egyedi átutalási megbízások nem tartoznak ebbe a körbe.</p>	<p>MNBr. 35. § (2) bekezdése</p> <p>„(2) A fogyasztónak minősülő fizető fél által kötegenként benyújtott, az (1) bekezdés a)-d) pontja szerinti feltételeknek megfelelő egyedi átutalási megbízás azonnali átutalási megbízásnak minősül.”</p>
A kötegelt megbízás fogalmának meghatározása	Az egységes értelmezés érdekében szükséges meghatározni, hogy az azonnali átutalási megbízásnak való minősítés szempontjából csak azok az egyedi fizetési megbízások minősülnek kötegeltnek, amelyek egyidejűleg érkeznek be a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához vagy amikor a fizető fél egyidejűleg több átutalási megbízást hagy jóvá.	<p>MNBr. 2. § (1) bekezdés 9. pontja</p> <p>„9. <i>kötegelt megbízás</i>: az azonnali átutalás szempontjából kötegelt fizetési megbízásnak minősül minden olyan átutalási megbízás, amikor a fizető féltől a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egyidejűleg egynél több fizetési megbízás érkezik be vagy a fizető fél egyidejűleg egynél több fizetési megbízást hagy jóvá,”</p>
Az átutalás általános szabályainak módosítása a későbbi terhelési nappal való benyújthatóságot illetően	Mivel az azonnali átutalási megbízás az MNBr. 35. § (1) bekezdés c) pontja szerint a pénzforgalmi szolgáltatóhoz való beérkezésnél későbbi terhelési nappal nem nyújtható be, az átutalás általános szabályainál a pénzforgalmi szolgáltatóval való megállapodás alapján későbbi terhelési nappal való benyújthatóság alól az azonnali átutalási megbízást ki kell venni.	<p>MNBr. 30. § (3) bekezdése módosul</p> <p>„(3) A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóval történt megállapodás alapján az átutalási megbízás – az azonnali átutalási megbízás kivételével – a pénzforgalmi szolgáltatóhoz való beérkezés napjánál későbbi terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.”</p>
A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére előírt 5 másodperces teljesítési határidő számítása szempontjából releváns átvétel időpontjának meghatározása	<p>A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére előírt teljesítési határidő kezdő időpontjának meghatározásánál figyelemmel kell lenni a hitelesítés, így különösen a PSD2 alapján bevezetett erős ügyfélhitelesítés követelményére, amely adott esetben megköveteli a fizető fél visszajelzését is a hitelesítési folyamat során, amelynek időszükségletére viszont a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának nincs ráhatása.</p> <p>Ugyanakkor az is előfordulhat, hogy a pénzforgalmi szolgáltató még a fizetési megbízás benyújtása előtt, az internetbanki belépéskor elvégzi a hitelesítést, majd ezt követően, újabb hitelesítés nélkül, kerül sor az átutalási megbízás vagy akár több megbízás benyújtására. Ilyen esetben a fizetési megbízás</p>	<p>MNBr. 7. § (4) bekezdése</p> <p>„(4) Az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontja az az időpont, amikor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához a fizetési megbízás beérkezett, és a hitelesítés megtörtént.”</p>

	<p>átvétele a pénzforgalmi szolgáltatóhoz történő beérkezéskor történik meg.</p> <p>Ezért a teljesítési határidő számítása attól az időponttól kezdődik, amikor a két együttes feltétel, azaz a fizetési megbízásnak a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához való beérkezése és a hitelesítés megtörténte teljesült, attól függően, hogy melyik történt meg későbbi időpontban.</p>	
Az azonnali átutalási megbízás átvételi időpontjának rögzítése	Mivel azonnali átutalás esetében az 5 másodperces teljesítési határidő számítása szempontjából a fizetési megbízás átvételi időpontjának nemcsak a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához történt beérkezésének időpontja minősülhet, hanem a hitelesítés megtörténte az időpontja is, attól függően, hogy melyik eseményre kerül sor korábban [lásd MNBr. 7. § (4) bekezdését], általánosan, mindkét lehetséges átvételi időpont vonatkozásában rendelkezni kell annak rögzítéséről, amelyet - tekintettel az 5 másodperces teljesítési határidőre -, ezredmásodpercnyi pontossággal kell elvégezni.	<p>MNBr. 7. § (8) bekezdése</p> <p>„(8) A pénzforgalmi szolgáltató a (7) bekezdésben foglaltaktól eltérően azonnali átutalási megbízás esetében a megbízás adatai mellett az átvétel (4) bekezdésben meghatározott időpontját év, hónap, nap, óra, perc, másodperc, ezredmásodperc részletezésben rögzíti és tárolja.”</p>
Az azonnali átutalási megbízás átvételi időpontjának pénzforgalmi szolgáltatók közötti továbbítása	Tekintettel arra, hogy az azonnali fizetési szolgáltatás modellje szerint az átvételtől számított 20 másodpercen túl kapott azonnali átutalás teljesítését a fizetési láncban résztvevő bármely pénzforgalmi szolgáltatónak vissza kell utasítania, a fizetési művelet teljesítésében résztvevő valamennyi pénzforgalmi szolgáltatóhoz el kell juttatni a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója általi átvételének az időpontját.	<p>MNBr. 7. § (9) bekezdése</p> <p>„(9) Azonnali átutalási megbízás esetében a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás átvételének (8) bekezdés szerinti adatait a fizetési megbízás adattartalmával együtt továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére.”</p>
A fizetési megbízások teljesítési sorrendje	<p>Az MNBr. 7. § (12) bekezdése értelmében a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti.</p> <p>Tekintettel az 5 másodperces teljesítési határidőre, az azonnali átutalási megbízás benyújtását eleve a számlatulajdonos fizető fél eltérő rendelkezésének kell tekinteni a korábban megadott, de azonnali teljesítési kötelezettség alá nem eső fizetési megbízásokhoz képest.</p>	<p>MNBr. 7. § (12) bekezdése módosul</p> <p>„(12) A pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a pénzforgalmi szolgáltató nyilvántartása az irányadó. Jelen bekezdés alkalmazásában az azonnali átutalási megbízás benyújtása a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének minősül.”</p>

<p>A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részére meghatározott 5 másodperces teljesítési határidők előírása</p>	<p>Ha a fizető fél és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója különböző, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának legkésőbb az azonnali átutalási megbízás átvételétől, azaz a hitelesítés megtörténtének vagy a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához történt beérkezésének időpontjától számított 5 másodpercen belül el kell juttatnia a fizetési művelet összegét a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.</p>	<p>MNBr. 17. § (3) bekezdése</p> <p>„(3) Azonnali átutalási megbízás esetében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy legkésőbb a fizetési megbízás 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.”</p>
	<p>Ha a fizető fél és a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója azonos (belsőköri fizetési művelet), a pénzforgalmi szolgáltatónak legkésőbb az azonnali átutalási megbízás átvételétől, azaz a hitelesítés megtörténtének vagy a fizetési megbízás hozzá történt beérkezésének időpontjától számított 5 másodpercen belül oly módon kell elérhetővé tennie a fizetési művelet összegét a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.</p> <p>Ez alól kivételt képez az az eset, amikor a fizetési művelet jóváírása olyan konverziót igényel, amelynél bármely pénznem EGT-n kívüli állam pénzneme.</p>	<p>MNBr. 23. §-a módosul</p> <p>„23. § Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlák között történik, a pénzforgalmi szolgáltató</p> <p>a) azonnali átutalás esetében – a 26. § (5) bekezdésben foglalt kivétellel – legkésőbb a fizetési megbízás 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összegét oly módon teszi elérhetővé a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon,</p> <p>b) egyéb fizetési művelet esetében a 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapal látja el és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.”</p>
	<p>Kodifikációs módosítás: az 5 másodperces teljesítési határidő miatt a „4 órás” szabály alól az azonnali átutalást ki kell venni.</p>	<p>MNBr. 17. § (2) bekezdés a) pontja módosul</p> <p>„(2) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján négy órában belül jóváírásra kerüljön, ha</p>

		a) a fizetési megbízás átutalás teljesítésére szól, ide nem értve az azonnali átutalást, a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást, és”
Az azonnali átutalási megbízás adattartalmának eljuttatása a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához	A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának az 5 másodpercen belül nemcsak a fizetési művelet összegét, hanem az azonnali átutalási megbízás adattartalmát is el kell juttatnia a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához, hogy ez utóbbi a 35. § (7) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségének eleget tudjon tenni.	MNBr. 35. § (3) bekezdése „(3) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója legkésőbb az azonnali átutalási megbízásnak minősülő fizetési megbízás 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a megbízás adattartalmát a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához.”
Az azonnali átutalási megbízás adattartalmán kívüli egyéb, a fizetési megbízás teljesítése során megadott, a fizetési művelethez kapcsolódó adat pénzforgalmi szolgáltatók közötti továbbítása	Az alapszintű azonnali átutalási szolgáltatásra épülő új, innovatív szolgáltatások elterjedésének megkönnyítése érdekében fontos, hogy a fizetési megbízás adattartalmával együtt az egyéb, nem a fizető fél által megadott információk (pl. fizetési helyzet azonosítója) is továbbításra kerüljenek a fizetési láncolatban résztvevő egyéb pénzforgalmi szolgáltatók által, egészen a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójáig.	MNBr. 35. § (4) bekezdése „(4) Ha a fizető fél által benyújtott azonnali átutalási megbízás adattartalmán kívül a fizetési megbízás teljesítése során egyéb, a fizetési művelethez kapcsolódó adat is megadásra került, a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési megbízás teljes adattartalmával együtt, ezen – nem a fizető fél által megadott – adatokat is továbbítja a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére.”
A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató teljesítési kötelezettsége	A közvetítő pénzforgalmi szolgáltatónak biztosítania kell, hogy az általa levelezett pénzforgalmi szolgáltató eleget tudjon tenni a számára előírt teljesítési határidőnek, azaz, hogy a fizetési művelet összege legkésőbb a fizetési megbízás átvételétől számított 5 másodpercen belül jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján.	MNBr. 17. § (4) bekezdése „(4) A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató az azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatokat oly módon teljesíti, hogy az biztosítsa a (3) bekezdés szerinti teljesítési határidő betartását.”
Az azonnali átutalás teljesítésére szolgáló munkanap meghatározása	Az azonnali fizetési szolgáltatás folyamatos, 7 x 24 órás szolgáltatás nyújtást jelent, ezért az azonnali átutalás szempontjából minden naptári nap 24 órás munkanap és egyben a kamatszámítás szempontjából irányadó értéknapp lesz.	MNBr. 6. § (2) bekezdése „(2) A pénzforgalmi szolgáltató az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően az azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknapra való ellátását is, – törvény vagy e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tart.”
Karbantartási szünet	A pénzforgalmi szolgáltatóknál egyes esetekben szükséges és indokolt lehet időnkénti karbantartási szünetek tartása, amely	MNBr. 6. § (3) bekezdése

	<p>időszak alatt az ügyfelek azonnali átutalási megbízást nem tudnak benyújtani. Ezért a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának lehetősége van arra, hogy indokolt esetben az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján korlátozza, de azzal a feltétellel, hogy arra a legalacsonyabb forgalmi időszakban kerül sor és erről az ügyfeleket előzetesen tájékoztatta.</p>	<p>„(3) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója indokolt esetben az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján korlátozhatja, feltéve, hogy arra a legalacsonyabb forgalmi időszakban kerül sor, és erről az ügyfeleket előzetesen tájékoztatta.”</p>
<p>Az azonnali átutalás teljesítésére szolgáló munkanap egységes záró időpontja</p>	<p>Tekintettel a folyamatos, 7x24 órás szolgáltatásra, egységes záró időpontot kell előírni annak érdekében, hogy a pénzforgalmi szolgáltatói szektoron belül egységesen történjen az értéknapok alkalmazása, valamint a fizetési számlák terhelése/jóváírása.</p> <p>Az azonnali fizetési szolgáltatás modellje szerint a fizető fél fizetési számláján először csak zárolásra kerül a fizetési művelet összege, majd a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a pozitív visszajelzése után történik meg a fizetési számla megterhelése. Ezért az értéknapozást és a fizetési számlán történő terhelést – jóváírást ahhoz a munkanaphoz kell igazítani, amelyen a terhelés - jóváírás valós időben megtörtént.</p> <p>Ellenkező esetben ugyanis előfordulhatna, hogy időpecsét figyelembevételével a terhelési értéknap még az egységes záró időpont előtti (T nap), a fizetési számla megterhelésének valós ideje viszont már a záró időpont utáni következő munkanapra (T+1 nap) esik. Ez viszont ellentétes lenne az MNBr. – PSD-n alapuló - 20. § (1) bekezdésével, amely szerint a fizető fél fizetési számláján alkalmazott terhelési értéknap nem lehet korábbi annál a munkanapnál, mint amikor a fizető fél számláját megterhelték.</p>	<p>MNBr. 6. § (8) bekezdése</p> <p>„(8) Azonnali átutalás teljesítésére a munkanap záró időpontja minden naptári napon 24:00 óra.”</p>
<p>Az azonnali átutalási megbízás esetében megállapítható végső benyújtási határidő</p>	<p>Tekintettel a folyamatos, 7 x 24 órás szolgáltatás nyújtásra, valamint a 24 órás munkanap egységes záró időpontjára, az azonnali átutalás esetében a pénzforgalmi szolgáltató a tárgynapi teljesítésre a munkanap záró időpontjától eltérő végső benyújtási határidőt nem állapíthat meg.</p>	<p>MNBr. 6. § (6) bekezdése</p> <p>„(6) Azonnali átutalási megbízás esetében az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a munkanap záró időpontjától eltérő végső benyújtási határidőt nem állapíthat meg.”</p>

<p>Az azonnali átutaláson kívüli, egyéb fizetési műveletek teljesítésére megállapítható munkanapi kezdő és záró időpont</p>	<p>A fizetési számlákon való egységes terhelés/jóváírás, számlakivonat készítés, illetve főkönyvi könyvelés érdekében biztosítani kell, hogy az azonnali átutalás tekintetében megállapított egységes záró időpontnál későbbi záró időpontot egyéb fizetési műveletek esetében se alkalmazhasson a pénzforgalmi szolgáltató, a következő munkanap kezdő időpontja pedig az egységes záró időpontnál csak későbbi lehet.</p> <p>Ezáltal elkerülhető az, hogy az azonnali átutalások értéknapozása és a fizetési számlán a terhelés/jóváírás már a következő munkanapra történik, míg más fizetési műveletek esetében a későbbi záró időpont miatt még az előző munkanapra, illetve az azonnali átutalások értéknapozása és a terhelés/jóváírás még a tárgynapon történik, míg más fizetési műveletek esetében a korábbi kezdő időpont miatt már a következő munkanapra.</p>	<p>MNBr. 6. § (9) bekezdése</p> <p>„(9) Azonnali átutaláson kívüli egyéb fizetési műveletek teljesítésére a pénzforgalmi szolgáltató a (8) bekezdés szerinti időpontnál</p> <p>a) korábbi időpontot a következő munkanap kezdő időpontjaként, b) későbbi időpontot a munkanap záró időpontjaként</p> <p>nem határozhat meg.”</p>
<p>A terhelési és jóváírási értéknapnak a munkanap egységes záró időpontja miatti kezelése abban az esetben, ha a fizető fél és a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója azonos (belső körű fizetési műveletek)</p>	<p>A belső körű fizetési műveleteknél előfordulhat, hogy a terhelési értéknap még az egységes záró időpont előtti (T nap), míg a jóváírási értéknap már a következő munkanapi (T+1 nap) lesz, tekintettel arra, hogy a szabályozás szerint a jóváírást a hitelesítés megtörténtének vagy az azonnali átutalási megbízás beérkezésének az időpontjától számított 5 másodpercen belül kell teljesítenie a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának. Erre az esetre tehát meg kell engedni, hogy a terhelési és a jóváírási értéknap eltérjen egymástól.</p>	<p>MNBr. 20. § (4) bekezdése</p> <p>„(4) Azonnali átutalás esetében a (3) bekezdésben foglaltaktól eltérően a pénzforgalmi szolgáltató a terhelést és a jóváírást azzal az értéknappal teljesíti, amely munkanapon a fizető fél fizetési számlájának a megterhelése és a kedvezményezett fizetési számlájának a jóváírása ténylegesen megtörténik.”</p>
<p>Haladéktalan jóváírás a kedvezményezett fizetési számláján</p>	<p>Az MNBr. 21. § (1) bekezdésében foglalt, a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő haladéktalan jóváírása iránti követelménnyel a jogalkotói szándék az, hogy a kedvezményezett a kamatszámítás szempontjából irányadó, tárgynapi értéknappal jusson a javára átutalt összeg birtokába, és pedig úgy, hogy azzal azonnal rendelkezni tudjon, amint a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója a fedezetet megkapta, azt viszont sem a PSD2, sem az MNBr. nem szabályozza, hogy a tényleges könyvelést jelentő jóváírásra a pénzforgalmi szolgáltató melyik számlavezető rendszerében kerüljön sor.</p> <p>Erre való tekintettel elfogadható, hogy azonnali átutalás esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előírt</p>	<p>MNBr. 21. § (2) bekezdése</p> <p>„(2) Azonnali átutalás esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az (1) bekezdésben foglalt kötelezettségének akkor tesz eleget, ha haladéktalanul</p> <p>a) értéknappal látja el a fizetési művelet összegét, b) elérhetővé teszi a fizetési művelet összegét a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljes körűen rendelkezni tudjon, és</p>

	jóváírási kötelezettségének akkor tesz eleget, ha haladéktalanul értéknappal látja el a fizetési művelet összegét, azt haladéktalanul elérhetővé teszi a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal teljes körűen rendelkezni tudjon, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelése haladéktalanul és visszavonhatatlanul megemelésre kerül a fizetési művelet összegével.	c) a kedvezményezettnek a pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelését visszavonhatatlanul megemeli a fizetési művelet összegével.”
Az egységes záró időponthoz kapcsolódó kodifikációs módosítások	Mivel az azonnali fizetési szolgáltatás folyamatos, 7 x 24 órás szolgáltatás nyújtást jelent, minden naptári nap 24 órás munkanap, ezért az azonnali átutalás esetében az érintett szabályok nem értelmezhetőek.	MNBr. 21. § (3) bekezdése módosul „(3) A 16. § (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében, ide nem értve az azonnali átutalást, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója úgy határozza meg a munkanap záró időpontját,” MNBr. 22. § a) pontja módosul „A közvetítő pénzforgalmi szolgáltató a fizetési művelet összegét a) a 16. § (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében, ide nem értve az azonnali átutalást, a részére vezetett számlán történt jóváírás munkanapján, oly módon írja jóvá a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési számláján.....”
Az azonnali átutalási megbízás visszautasítása a fizető fél felé	A valamely okból nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a fizető fél azon pénzforgalmi szolgáltatója, amelyiknél a visszautasítási ok felmerült, haladéktalanul köteles visszautasítani a fizető fél felé. Az azonnali fizetési szolgáltatás esetében, éppen az azonnali jelleg miatt, az ügyfél érdeke azt kívánja, hogy a fizetési megbízás visszautasításáról és - jogszabály tiltó rendelkezése hiányában - annak okáról haladéktalanul értesüljön.	MNBr. 9. § (9) bekezdése „(9) A nem teljesíthető azonnali átutalási megbízást a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul visszautasítja és az erről szóló, (7) bekezdés szerinti értesítést a (8) bekezdésben foglaltaktól eltérően haladéktalanul küldi meg vagy teszi elérhetővé a fizető fél részére a keretszerződésben meghatározott módon.”
Fedezethiányos azonnali átutalási megbízás kezelése	Részteljesítés és sorba állítás nincs, a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul köteles visszautasítani a fizetési megbízást a fizető fél felé.	MNBr. 10. § (3) bekezdése „(3) A fedezethiány miatt nem teljesíthető azonnali átutalási megbízás nem állítható sorba.”

	Az azonnali átutalás lényege, hogy a hitelesítés megtörténtének vagy a fizetési megbízás beérkezésének az időpontjától, azaz a fizetési megbízás átvételétől számított 5 másodpercen belül teljesüljön. Ezért az ügyfél érdeke azt kívánja, hogy a fedezethiányról - sorba állítás vagy részteljesítés helyett - a fizetési megbízás visszautasítása formájában - haladéktalanul értesüljön.	MNBr. 10. § (6) bekezdése módosul „(6) Azonnali átutalási, csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízásra részfizetés nem teljesíthető.”
A fizetési művelet teljesítésének a 20 másodperces időhatár túllépése miatti visszautasítása	A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt hitelesítés megtörténtének vagy a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához történt beérkezésének, azaz a fizetési megbízás átvételének időpontjától számított 20 másodperc után a fizetési műveletet a fizetési láncban résztvevő bármely pénzforgalmi szolgáltatónak vissza kell utasítania és erről haladéktalanul tájékoztatnia kell a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatóját.	MNBr. 35. § (5) bekezdése „(5) A pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul visszautasítja a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója felé a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által továbbított fizetési művelet teljesítését – a visszautasítás okának közlésével –, ha a 7. § (9) bekezdése alapján részére továbbított adatok szerint a fizetési megbízás fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által történt átvételének a 7. § (8) bekezdése szerint rögzített időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.
	Belsőköri fizetési műveletek esetében az azonnali átutalási megbízás fentiek szerinti átvételét követő 20 másodperc elteltével a pénzforgalmi szolgáltatónak a fizetési megbízást vissza kell utasítania, ha a megbízás ezen időintervallumon belül nem volt teljesíthető.	MNBr. 35. § (6) bekezdése „(6) Ha a fizető fél és a kedvezményezett között a fizetési művelet lebonyolítása ugyanazon pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlák között történik, a pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul visszautasítja a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének a 7. § (8) bekezdése szerint rögzített időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja.”
A fizetési művelet lebonyolításának eredményéről visszajelzés (negatív, pozitív üzenet) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési műveletről való értesülését követően azonnal pozitív (a fizetési műveletet teljesíti) vagy negatív (a fizetési műveletet valamely okból nem teljesíti) üzenetet kell küldenie a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója részére, ez utóbbi esetben közölve a visszautasítás okát is.	MNBr. 35. § (7) – (8) bekezdése „(7) A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési műveletről történt értesülését követően haladéktalanul elküldi a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – a visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást.

	<p>A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának biztosítania kell, hogy ez az üzenet 5 másodpercen belül megérkezzen a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójához.</p> <p>Ezek a visszajelzések, visszautasítások csak a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója tekintetében értelmezhetőek akkor is, ha a fizetési megbízást a fizető fél fizetés-kezdményezési szolgáltató útján indította, hiszen a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által küldött üzenet alapján történik meg a fizető fél fizetési számláján zárolt fedezet feloldása (negatív üzenet) vagy a fizetési számla megterhelése (pozitív üzenet), továbbá ettől függ a pénzforgalmi szolgáltatók közötti, GIRO-n belüli kiegyenlítés is.</p>	<p>(8) A kezdeményezett pénzforgalmi szolgáltatója a (7) bekezdés szerinti tájékoztatást oly módon küldi meg, amely mód biztosítja, hogy a tájékoztatás a fizetési műveletről történt értesülését követően legfeljebb öt másodpercen belül megérkezzen a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.”</p>
<p>A fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítésének pénzforgalmi szolgáltatók közötti visszautasításához kapcsolódó kodifikációs módosítás</p>	<p>Az azonnali átutalás teljesítésének az MNBr. 35. § (5), (7) és (8) bekezdésében foglalt visszautasítási szabályai a 8. § tekintetében az MNBr. eltérő rendelkezésének minősülnek.</p>	<p>Az MNBr. 8. § módosul</p> <p>„ a visszautasítás okának közlésével – ha e rendelet eltérően nem rendelkezik - legkésőbb a fizetési megbízás átvételét, illetve a fizetési művelet beérkezését követő munkanapon érinti a fizetési megbízást részére továbbító, illetve a fizetési műveletet felé kezdeményező pénzforgalmi szolgáltatót.”</p>
<p>A fizetési művelet 20 másodperces időhatár túllépése miatti visszautasításáról, valamint a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától kapott negatív visszajelzésről a fizető fél tájékoztatása</p>	<p>A fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési művelet 20 másodperces időhatár túllépése miatti visszautasításáról vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától kapott negatív üzenetről haladéktalanul tájékoztatnia kell a fizető felet, kivéve, ha az értesítést törvény (lásd Pmt.) tiltja, hiszen a fizető félnek minél előbb értesülnie kell arról, hogy az azonnali átutalási megbízása nem teljesült és annak okáról.</p>	<p>MNBr. 35. § (9) bekezdése</p> <p>„(9) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul értesíti a fizető felet a fizetési művelet teljesítésének visszautasítására vonatkozó, (5) és (6) bekezdés szerinti és – törvény eltérő rendelkezése hiányában – (7) bekezdés szerinti tájékoztatásról, annak beérkezését követően a keretszerződésben meghatározott módon, a visszautasítás okának közlésével.”</p>
<p>A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatótól kapott pozitív visszajelzésről a fizető fél és a kedvezményezett tájékoztatása</p>	<p>A fizetési művelet teljesítéséről a kedvezményezett tájékoztatását a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 26. §-a előírja.</p>	

	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójától kapott pozitív visszajelzésről a fizető fél tájékoztatása opcionális, a felek megállapodásától függ, külön szabályozást nem igényel.	
Nyílt adatbeviteli megoldások		
Adatbeviteli megoldás fogalmának meghatározása	Az adatbeviteli megoldások a fizetési adatoknak a pénzforgalmi szolgáltató által biztosított készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz történő automatizált átvitelét teszik lehetővé.	MNBr. 2. § (1) bekezdés 1. pontja „1. <i>adatbeviteli megoldás</i> : 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,”
Adatbeviteli megoldások nyíltté tétele	Az adatbeviteli megoldások átjárhatósága érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók csak nyílt, bárki által értelmezhető adatbeviteli megoldásokat használhatnak az ügyfelek azonnali átutalási megbízásainak a fogadására.	MNBr. 14. § (12) bekezdése „(12) A pénzforgalmi szolgáltató az azonnali átutalási megbízás megadása céljából csak olyan adatbeviteli megoldást alkalmazhat, amellyel az azonnali átutalási megbízáshoz szükséges adatokat bárki képes beolvasni, értelmezni és kezelni.”
Másodlagos számlaazonosítók		
A másodlagos számlaazonosító fogalmának meghatározása	Tekintettel a Pft. 48 – 50. §-ában foglalt felelősségi szabályokra, a másodlagos számlaazonosítót is egyedi azonosítónak kell minősíteni.	MNBr. 2. § (1) bekezdés 12. pontja „12. <i>másodlagos számlaazonosító</i> : a rendelkezésre jogosult által a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a központi adatbázist működtető szervezet részére megadott egyedi azonosító, amely a számlatulajdonos fizetési számlája egyértelmű azonosítására szolgál,”
A központi adatbázis fogalmának meghatározása	A központi adatbázis a számlatulajdonos nevének, pénzforgalmi jelzőszámának és a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult által bejelentett másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartására szolgál.	MNBr. 2. § (1) bekezdés 10. pontja „10. <i>központi adatbázis</i> : a számlatulajdonos nevének, az IBAN-nak és a rendelkezésre jogosult rendelkezése szerinti másodlagos számlaazonosítónak a nyilvántartása,”
Regisztrálható másodlagos számlaazonosítók körének meghatározása	A központi nyilvántartás és az egységes alkalmazás biztosítása érdekében meg kell határozni azoknak a másodlagos számlaazonosítóknak a körét, amelyek fizetési számlához való hozzárendelését a pénzforgalmi szolgáltatóknak fogadnia kell. A	MNBr. 4. § (1) bekezdése

	rendszer indulásakor ez EGT-államban kiadott mobiltelefonszám, e-mail cím, valamint hazai adóazonosító jel vagy adószám lehetnek. A pénzforgalmi szolgáltató ezen másodlagos számlaazonosítók tekintetében – az MNBr. 4. § (2) bekezdésében foglalt kivétellel – köteles szolgáltatást nyújtani.	„(1) A számlatulajdonos fizetési számlájának azonosítá- sára a rendelkezésre jogosult – amennyiben a számla- tulajdonos másképpen nem rendelkezik – másodlagos számlaazonosítóként valamely EGT-államra mint föld- rajzi területre utaló országcódot tartalmazó mobiltele- fonszámot, továbbá elektronikus levelezési címet, az ál- lami adó- és vámhatóság által megállapított adóazono- sító jelet vagy adószámot határozhat meg a számlatu- lajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgál- tatónál tett bejelentés útján (másodlagos számlaazono- sító hozzárendelése). A rendelkezésre jogosult – amennyiben a számlatulajdonos másképpen nem ren- delkezik – a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevétel- ével bármikor kérheti a bejelentett másodlagos szám- laazonosító módosítását vagy törlését a számlatulajdo- nos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató- nál.”
A másodlagos számlaazonosító fizetési számlá- hoz való hozzárendelésének módja	Az ügyfelek önállóan, közvetlenül nem léphetnek kapcsolatba a központi adatbázissal, mivel az adatok bevitele a központi adatbázisba egységesen, előre specifikált szerkezetben történik. Ezért a rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosítót a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján rendelheti hozzá a számlatulajdonos fizetési számlájához, módosíthatja vagy töröltheti. A számlatulajdonoson kívüli rendelkezésre jogosult ezen intézkedések megtételére mindaddig jogosult, ameddig a számlatulajdonos ezt nem tiltotta meg részére.	
A másodlagos számlaazonosítókkal kapcsolatos szolgáltatás nyújtás megállapodás alapján	A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet alapján megnyitott, korlátozott rendeltetésű fizetési számlák javára kizárólag a munkaadók indíthatnak átutalásokat, a munkavállaló SZÉP kártya birtokosok csak a kártya használatával tudnak fizetést kezdeményezni, átutalási megbízásokat viszont egyáltalán nem adhatnak a SZÉP kártya alszámlák egyenlege terhére. A számlatulajdonos ugyancsak nem tud szabadon azonnali átutalást kezdeményezni azoknak a fizetési számláknak a terhére, amelyek kizárólag a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhelyezésére szolgálnak. Ezért indokolt, hogy a nevezett fizetési számlák esetében a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók ne kötelezően, hanem csak a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján nyújtsanak másodlagos számlaazonosító hozzárendelési szolgáltatást.	MNBr. 4. § (2) bekezdése „(2) Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően másodla- gos számlaazonosító a Széchenyi Pihenő Kártya kibo- csátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet alapján megnyitott fi- zetési számlához, valamint a kizárólag a számlatulajdo- nos szabad rendelkezése alól kivont pénzeszközök elhe- lyezésére szolgáló fizetési számlához, a számlatulajdo- nos és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató megál- lapodása alapján rendelhető hozzá.”
A másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos bejelentés megtételére rendelkezésre álló idő- tartam	A pénzforgalmi szolgáltatóknak a másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos bejelentések megtételére vonatkozó szolgáltatást nem kell folyamatosan, 7x24 órában nyújtaniuk és az ügyfél személyes közreműködését is igényelhető ellenőrzési	MNBr. 4. § (3) bekezdés (3) A rendelkezésre jogosult az (1) bekezdésben foglalt másodlagos számlaazonosító hozzárendelését, annak módosítását vagy törlését a számlatulajdonos fizetési

	<p>kötelezettségre való tekintettel ez nem is lenne minden esetben lehetséges. Ezért a fizetési számla felett rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító hozzárendelést, annak módosítását vagy törlését a számlatulajdonos fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató által a bejelentésre meghatározott időtartam alatt teheti meg, amely időtartamról a pénzforgalmi szolgáltatónak az ügyfeleket tájékoztatnia kell.</p>	<p>számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató által a bejelentésre meghatározott időtartam alatt teheti meg, amely időtartamról az ügyfeleket tájékoztatja.</p>
<p>Az összeköthető másodlagos számlaazonosítók és fizetési számlák száma</p>	<p>Egy fizetési számlához több másodlagos azonosító is tartozhat, ez lehetővé teszi, hogy az adott fizetési helyzettől függően a fizető fél döntsön, hogy milyen kedvezményezetti másodlagos számlaazonosító megadásával indítja az azonnali átutalási megbízást. Ugyanakkor egy adott másodlagos azonosítóhoz csak egy fizetési számla rendelhető hozzá, mert csak így biztosítható a másodlagos számlaazonosító és a pénzforgalmi jelzőszám egyértelmű összerendelése, tekintve, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához beérkező fizetési művelet már a kedvezményezett nevét és pénzforgalmi jelzőszámát fogja tartalmazni.</p>	<p>MNBr. 4. § (4) bekezdése</p> <p>„(4) A rendelkezésre jogosult egy fizetési számlához több másodlagos számlaazonosítót is hozzárendelhet, azonban egy adott másodlagos számlaazonosítót kizárólag egy fizetési számlához rendelhet hozzá.”</p>
<p>A másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentés kötelező tartalma</p>	<p>Adatvédelmi szempontból (figyelemmel a GDPR rendelkezéseire) a másodlagos számlaazonosító bejelentésben a természetes személy számlatulajdonosnak mindenképpen nyilatkoznia kell arról, hogy hozzájárul ahhoz, hogy a bejelentésben foglalt, a fizetési számlája pénzforgalmi jelzőszámára és a hozzárendelt másodlagos számlaazonosítókra vonatkozó adatai, a nevével együtt a központi adatbázist működtető szervezet felé átadásra kerüljenek és azokat a központi adatbázist működtető szervezet kezelje mindaddig, amíg jelen nyilatkozatát a számlatulajdonos vissza nem vonja, vagy a pénzforgalmi szolgáltató által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül nem zárul.</p> <p>Továbbá hozzájárul ahhoz is, hogy adatait a központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás teljesítése, valamint a fizetési</p>	<p>MNBr. 4. § (5) bekezdése</p> <p>„(5) Akár a számlatulajdonos, akár egyéb rendelkezésre jogosult teszi meg az (1) bekezdés szerinti bejelentést, ahhoz mellékelni kell a természetes személy számlatulajdonos hozzájárulását ahhoz, hogy</p> <p>a) neve, a bejelentésben foglalt fizetési számla IBAN-ja és a hozzárendelt másodlagos számlaazonosító a központi adatbázist működtető szervezet részére átadásra kerüljön, amely ezen adatokat kezeli mindaddig, amíg a hozzájáruló nyilatkozat visszavonásra nem kerül, vagy a pénzforgalmi szolgáltató által lefolytatott rendszeres éves adatellenőrzés sikertelenül zárul,</p> <p>b) az a) pontban meghatározott adatait a központi adatbázist működtető szervezet a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása és a fizetési műveletek, valamint annak kezdeményezésére irányuló kérelmek feldolgozása, elszámolása és teljesítése keretében a fizetési megbízás</p>

	kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa.	teljesítése, valamint a fizetési kérelem továbbítása céljából a fizetési műveletek feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő pénzügyi intézmények és pénzügyi intézménynek nem minősülő pénzforgalmi szolgáltatók részére továbbítsa.”
Nem a természetes személy számlatulajdonos-hoz tartozó másodlagos számlaazonosító bejelentésének kezelése	Arra az esetre, ha a természetes személy számlatulajdonos nem a saját, hanem más természetes személy másodlagos számlaazonosítóját rendeli a fizetési számlájához, szükséges annak előírása, hogy ez utóbbi a személyes adatai kezeléséhez hozzájáruljon.	MNBr. 4. § (6) bekezdése „(6) Amennyiben nem a természetes személy számlatulajdonos jogosult a másodlagos számlaazonosító kapcsán az (5) bekezdés szerinti hozzájárulás megadására, akkor a számlatulajdonos beszerzi a jogosult (5) bekezdés szerinti, a másodlagos számlaazonosítóval kapcsolatos hozzájárulását.”
A másodlagos számlaazonosító bejelentésére, módosítására, törlésére való jogosultság ellenőrzése	Tekintettel arra, hogy a rendelkezésre jogosult nemcsak a számlatulajdonos saját másodlagos számlaazonosítóját rendelheti hozzá a számlatulajdonos fizetési számlájához, a pénzforgalmi szolgáltatónak ellenőriznie kell, hogy a másodlagos számlaazonosítót az arra jogosult jelenti-e be, módosítja vagy törölteti.	MNBr. 4. § (7) bekezdése „(7) A pénzforgalmi szolgáltató meggyőződik arról, hogy a rendelkezésre jogosult a másodlagos számlaazonosító ilyenként való használatára vagy egy bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására, törlésére jogosult-e.”
A másodlagos számlaazonosítóra vonatkozó bejelentés befogadásának visszautasítása	A pénzforgalmi szolgáltatónak a másodlagos számlaazonosító bejelentésére, módosítására vagy törlésére irányuló kérést vissza kell utasítania abban az esetben, ha nem tud meggyőződni a másodlagos számlaazonosító használatának, módosításának vagy törlésének a jogosságáról, mert pl. az ügyfél nem együttműködő.	MNBr. 4. § (8) bekezdés „(8) A (7) bekezdés szerinti eljárás sikertelensége esetén a pénzforgalmi szolgáltató a másodlagos számlaazonosító bejelentésének befogadását vagy a bejelentett másodlagos azonosító módosítása, törlése iránti kérést visszautasítja.”
A másodlagos számlaazonosító továbbítása a központi adatbázisba és rögzítése az adatbázisban	A másodlagos számlaazonosító mielőbbi használhatósága érdekében a pénzforgalmi szolgáltató a rendelkezésre jogosult másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó bejelentésének adattartalmát az előírt ellenőrzés elvégzését követően egy órán belül köteles továbbítani a központi adatbázisba. A központi adatbázist kezelő szervezetnek a bejelentett adatokat haladéktalanul rögzítenie kell.	MNBr. 4. § (9) bekezdése „(9) A pénzforgalmi szolgáltató a rendelkezésre jogosult (1) bekezdés szerinti bejelentésének adattartalmát – természetes személy esetében az (5) bekezdés szerinti hozzájárulás alapján –, a (7) bekezdésben foglaltak teljesítésétől számított egy órán belül továbbítja a központi adatbázist kezelő szervezetnek, amely azt haladéktalanul rögzíti a központi adatbázisban.”

<p>A másodlagos számlaazonosító módosítása iránti kérés kezelése</p>	<p>A másodlagos számlaazonosító módosítását a bejelentéssel azonos módon kell kezelni, azaz vonatkoznak rá az ellenőrzés, természetes személy esetében az adatvédelmi nyilatkozat bekérésének stb. szabályai.</p>	<p>MNBr. 4. § (10) bekezdése</p> <p>„(10) A bejelentett másodlagos számlaazonosító módosítására irányuló kérést a pénzforgalmi szolgáltató a másodlagos számlaazonosító bejelentésére vonatkozó szabályok szerint kezeli.”</p>
<p>A másodlagos számlaazonosító törltetése a központi adatbázisból</p>	<p>A másodlagos számlaazonosító további használatának mielőbbi megakadályozása érdekében a pénzforgalmi szolgáltató az előírt ellenőrzés elvégzését követően egy órán belül köteles törölni a másodlagos számlaazonosítót a központi adatbázisból, mely utóbbi a törlést haladéktalanul elvégzi.</p>	<p>MNBr. 4. § (11) bekezdése</p> <p>„(11) A bejelentett másodlagos számlaazonosító törlésére irányuló kérésről a pénzforgalmi szolgáltató a (7) bekezdésben foglalt teljesítésétől számított egy órán belül értesíti a központi adatbázist kezelő szervezetet, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.”</p>
<p>A másodlagos számlaazonosítók rendszeres felülvizsgálata</p>	<p>Szükséges a számlatulajdonos fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosítók aktualitásának a számlatulajdonos általi rendszeres, évenkénti felülvizsgálata. Ez különösen a mobiltelefonszámok esetében fontos, mert a számlatulajdonos által már nem használt, visszaadott telefonszámokat a mobilszolgáltatók ismételten kiadják. Az adategyeztetést a pénzforgalmi szolgáltatóknak kell kezdeményeznie, mert azt a számlatulajdonos, legalábbis a nagy többségük, magától nem fogja elvégezni.</p> <p>A soron következő adategyeztetésről a pénzforgalmi szolgáltatóknak az évfordulót megelőzően ésszerű időn belül értesítenie kell a számlatulajdonost, és fel kell hívni a figyelmét az adategyeztetés elmaradásának a következményére.</p> <p>Ha az egyeztetés az egy éves évfordulóig nem történik meg, mert a számlatulajdonos a pénzforgalmi szolgáltató adategyeztetési felhívására nem jelez vissza, a másodlagos számlaazonosító érvényét veszti és a további használhatóság megakadályozása érdekében haladéktalanul intézkedni kell a központi adatbázisból való törlése iránt.</p>	<p>MNBr. 4. § (12) – (13) bekezdése</p> <p>„(12) A pénzforgalmi szolgáltató a rendelkezésre jogosult (1) bekezdés szerinti bejelentése átvételétől számítva évente egyeztet a számlatulajdonossal vagy az általa az egyeztetés lefolytatására felhatalmazott egyéb rendelkezésre jogosulttal a fizetési számlához rendelt másodlagos számlaazonosítók érvényességéről akként, hogy a rendelkezésre jogosultnak a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésére vonatkozó korábbi bejelentésének a megerősítését a bejelentés átvétele napjának számánál fogva megfelelő napig beszerzi. A pénzforgalmi szolgáltató az évenkénti egyeztetésre előírt határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően értesíti a számlatulajdonost az adategyeztetésről, valamint az adategyeztetés elmaradásának a (13) bekezdésben foglalt következményéről.</p> <p>(13) Amennyiben az adategyeztetés a pénzforgalmi szolgáltató (12) bekezdés szerinti értesítése ellenére az ott meghatározott határidőben nem történik meg, a másodlagos számlaazonosító a határidő lejártát követő</p>

		napon 0 órakor érvényét veszti, amely tény a pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul jelzi a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt haladéktalanul törli a központi adatbázisból.”
Megszűnt fizetési számla központi adatbázisból való törlése	Egy megszüntetésre került fizetési számla központi adatbázisból való törlése és a hozzárendelt másodlagos számlaazonosító új fizetési számlához való hozzárendelhetősége érdekében haladéktalanul intézkedni kell a megszünt fizetési számla központi adatbázisból való törlése iránt.	MNBr. 4. § (14) bekezdése „(14) A pénzforgalmi szolgáltató a számlatulajdonos azon fizetési számlájának megszünését, amelyhez másodlagos számlaazonosítót rendelt, haladéktalanul bejelenti a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek, amely azt a bejelentés átvételét követően haladéktalanul törli a központi adatbázisból.”
A másodlagos számlaazonosítók használhatósága	A másodlagos számlaazonosító bevezetésének célja az azonnali átutalási megbízás megadásának az adott fizetési helyzethez igazodó egyszerűsítése, ezért azonnali átutalás esetében a másodlagos számlaazonosító használatát is meg kell engedni a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett.	MNBr. 14. § (3) bekezdése „(3) Az azonnali átutalási megbízás az (5) bekezdésben foglaltaktól eltérően oly módon is benyújtható, hogy abban a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a kedvezményezett fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosító szerepel.”
	Mivel a másodlagos számlaazonosító bevezetésének célja az azonnali átutalási megbízás megadásának az adott fizetési helyzethez igazodó egyszerűsítése, a pénzforgalmi szolgáltató a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával benyújtott azonnali átutalási megbízást, kizárólag ebből az okból, nem utasíthatja vissza.	MNBr. 14. § (6) bekezdése „(6) A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója nem tagadhatja meg az azonnali átutalási megbízás átvételét arra való hivatkozással, hogy abban a fizető fél a kedvezményezett neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett másodlagos számlaazonosítót tüntetett fel.”
A másodlagos számlaazonosító szerepeltetése a számlakivonaton	A kedvezményezett egyéb személyes adatainak védelme érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a fizető fél részére adandó, a Pft. 23. §-ában előírt utólagos tájékoztatásban (számlakivonaton) a kedvezményezett beazonosítását lehetővé tevő adatként csak a kedvezményezett azonnali átutalási megbízásban megadott másodlagos számlaazonosítóját szabad feltüntetnie.	MNBr. 35. § (10) bekezdése „(10) Ha a fizető fél az azonnali átutalási megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójának a feltüntetésével nyújtotta be, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a Pft. szerinti utólagos tájékoztatásban a kedvezményezett adataként ezen másodlagos számlaazonosítót tünteti fel.”
Fizetési kérelem		
A fizetési kérelem fogalmának meghatározása	A fizetési kérelem a kedvezményezett által a fizető fél részére eljuttatott, fizetés kezdeményezésére vonatkozó üzenet. A fizetési kérelem legalább minden olyan adatot tartalmaz,	MNBr. 2. § (1) bekezdés 5. pontja

	amelynek alapján a fizető fél - ha jóváhagyja a tranzakciót - azonnali átutalási megbízást indíthat.	„5. <i>fizetési kérelem</i> : 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 kötegelt fizetési kérelem fogalmának meghatározása	Az egységes értelmezés érdekében szükséges meghatározni, hogy csak azok a fizetési kérelmek minősülnek kötegeltnek, amelyek egyidejűleg érkeznek be a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához vagy amelyeket a kedvezményezett egyidejűleg nyújt be a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójához.	MNBr. 2. § (1) bekezdés 8a. pontja „8a. kötegelt fizetési kérelem: 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 indítása	A fizetési kérelem bevezetésének a célja az, hogy annak alapján a fizető fél minimális manuális beavatkozással, mindössze a jóváhagyása megadásával tudjon azonnali átutalási megbízást indítani. A fizetési kérelmet a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezheti, ha egyébként ez utóbbi nyújt ilyen jellegű szolgáltatást az ügyfeleinek.	MNBr. 36. § (1) bekezdése „(1) A kedvezményezett a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján, a pénzforgalmi szolgáltatójához továbbítás céljából benyújtott fizetési kérelem formájában azonnali átutalást kezdeményezhet a fizető félnél.”
A fizetési kérelem érvényessége és adattartalma	Annak érdekében, hogy a fizető félnél elintézetlen fizetési kérelmek huzamosabb ideig ne halmozódjanak fel, a kedvezményezettnek a fizetési kérelmet érvényesség meghatározásával kell megadnia. Az érvényesség legfeljebb két hónap lehet. Az, hogy a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója milyen módon kezeli az érvényét veszített fizetési kérelmet, már az ügyféllel kötött megállapodás kérdése, szabályozást nem igényel. A kedvezményezettnek a fizetési kérelemben az azonnali átutalási megbízás indításához szükséges valamennyi adatot fel kell tüntetnie.	MNBr. 36. § (2) bekezdése „(2) A kedvezményezett meghatározza a fizetési kérelemben annak érvényességét, amely legfeljebb a fizetési kérelem benyújtását követő két hónap lehet, továbbá feltünteti az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot.”
A kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójának használata	A fizetési kérelemben a kedvezményezett a saját neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett nem adhatja meg a saját másodlagos számlaazonosítóját.	MNBr. 36. § (3) bekezdése „(3) A kedvezményezett a fizetési kérelemben az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges adatok között a saját neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosítót nem adhat meg.”

A fizető fél másodlagos számlaazonosítójának használata	Ha a fizetési kérelem benyújtására a kedvezményezett számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója útján kerül sor, a fizető fél fizetési megbízásban feltüntetendő adatai (név és pénzforgalmi jelzőszám) helyett a másodlagos számlaazonosító is szerepelhet az azonnali átutalás megadásához szükséges adatok között.	MNBr. 36. § (4) bekezdése „(4) A kedvezményezett a fizetési kérelmet oly módon is benyújthatja a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz, hogy abban az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges adatok között a fizető fél neve és pénzforgalmi jelzőszáma helyett a fizető fél fizetési számlájához hozzárendelt másodlagos számlaazonosító szerepel.”
A fizetési kérelem befogadásának visszautasítása a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója az előzőekben említett cél elérése érdekében az érvényességgel el nem látott, vagy hosszabb érvényességet tartalmazó fizetési kérelmet vagy ha az nem tartalmazza az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamely adatot, nem fogadhatja be.	MNBr. 36. § (5) bekezdése „(5) A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a (2) vagy (3) bekezdésben foglaltaknak meg nem felelő fizetési kérelem továbbításra történő befogadását – a visszautasítás okának közlésével – haladéktalanul visszautasítja.”
A fizetési kérelem továbbítása a fizető fél részére, a továbbítás folyamatában résztvevő pénzforgalmi szolgáltatók teljesítési határideje	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a beérkezett fizetési kérelmet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához kell eljuttatnia, 5 másodpercen belül.	MNBr. 36. § (6) – (7) bekezdése „(6) A kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési kérelmet, annak beérkezésétől számított öt másodpercen belül eljuttatja a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére.
	A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának, ha egyébként megállapodás alapján nyújt ilyen jellegű szolgáltatást az ügyfeleinek, haladéktalanul továbbítania kell a fizetési kérelmet a fizető fél részére. Az adattovábbítás módja és formája a felek megállapodásától függ.	(7) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató haladéktalanul továbbítja a fizető fél részére a fizetési kérelmet, a fizető féllel történt megállapodás alapján, az abban meghatározott módon és formában.”
A fizetési kérelem visszautasítása a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója által	A pénzforgalmi szolgáltatók nem kötelesek fizetési kérelemmel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, ezért a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója az ügyféllel kötött ilyen irányú megállapodás hiányában jogosult a fizetési kérelem továbbítását visszautasítani, a kötelező visszautasítást viszont nem célszerű előírni.	MNBr. 36. § (8) bekezdése „(8) A fizető féllel kötött, (7) bekezdés szerinti megállapodás hiányában a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési kérelemnek a fizető fél részére való továbbítását visszautasíthatja.”
A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának visszajelzése a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felé	A kedvezményezett tájékoztatása érdekében fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának a fizetési kérelem fizető fél felé tör-	MNBr. 36. § (9) bekezdése

	tendő továbbításáról vagy annak visszautasításáról 5 másodpercen belül visszajelzést kell küldenie a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója részére.	„(9) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési kérelemnek a fizető fél részére történő továbbításáról vagy annak visszautasításáról a fizetési kérelem beérkezésétől számított öt másodpercen belül értesíti a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, amely a visszautasításról haladéktalanul értesíti a kedvezményezettet.”
A kedvezményezett tájékoztatása	A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési kérelem továbbításának visszautasításáról haladéktalanul tájékoztatni köteles a kedvezményezettet annak érdekében, hogy a kedvezményezett más módon tudjon intézkedni a javára történő fizetés végett. A fizetési kérelem továbbításáról való tájékoztatás opcionális, a kedvezményezett és a pénzforgalmi szolgáltatója közötti megállapodás kérdése, szabályozni nem kell.	
Azonnali fizetési rendszerbe küldhető tranzakciók		
Az azonnali fizetési rendszerbe küldhető fizetési megbízások köre 2020. szeptember 1. előtt	Az azonnali fizetési rendszer 2020. március 2-i zökkenőmentes indulásának biztosítása, továbbá a fogadó oldali rendszertagoknál a túlterhelés kockázatának minimalizálása szükségessé teszi az azonnali átutalási megbízáson kívüli, egyéb fizetési megbízások rendszerbe való küldésének korlátozását. Ezért az azonnali átutalási megbízáson kívül korlátozás nélkül csak az egyedi forintösszegre szóló és devizaszámla terhére benyújtott és/vagy 10 millió forintot meghaladó és/vagy emberi beavatkozást is igénylő módon feldolgozható átutalási megbízás küldhető be a rendszerbe. Ez egyidejűleg azt jelenti, hogy egyéb fizetési megbízást, beleértve a terhelési nappal el látott és/vagy a nem fogyasztónak minősülő fizető fél kivételével kötegelten benyújtott átutalási megbízásokat is, egyáltalán nem lehet továbbítani a rendszerbe.	MNBr. 55/A. § (1) bekezdése „(1) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató a 35. § (1) és (2) bekezdésében meghatározottak szerinti azonnali átutalási megbízáson kívül kizárólag csak olyan egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízást továbbíthat az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe, amely átutalási megbízás a 35. § (1) bekezdés c) és – a fogyasztónak minősülő fizető fél egyedi, forintösszegre szóló átutalási megbízása kivételével – e) pontjában meghatározott feltételeknek megfelel.”
Az azonnali fizetési rendszerbe küldhető fizetési megbízások köre 2020. szeptember 1-jétől	Az 55/A. § (1) bekezdés szerinti fizetési megbízásokon felül 2020. szeptember 1-jétől bármilyen típusú fizetési megbízás beküldhető az azonnali fizetési rendszerbe, azonban a rendszerbe való beküldésük csak korlátozott sebességgel, másodpercenként és fogadó pénzforgalmi szolgáltatónként legfeljebb egyetlen fizetési megbízással valósulhat meg.	MNBr. 55/B. § (1) bekezdése „(1) A fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató az 55/A. § (1) bekezdésében meghatározott átutalási megbízáson kívül egyéb, forintösszegre szóló fizetési megbízást kizárólag akkor továbbíthat az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe, ha biztosítja, hogy a fizetési megbízásban megjelölt kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként egy másodperc alatt összesen csak egyetlen – kötegelt

		megbízás esetében a szétbontott kötegből egyetlen – fizetési megbízás továbbítására kerül sor.”
Az azonnali fizetési rendszerbe küldhető fizetési kérelmek köre 2020. szeptember 1. előtt	A fizetési megbízások kapcsán kifejtett okokból kifolyólag a fogyasztónak nem minősülő kedvezményezettek által kötegelten benyújtott fizetési kérelmek nem továbbíthatók az azonnali fizetési rendszerbe.	MNBr. 55/A. § (2) bekezdése „(2) Egyedi fizetési kérelmen kívül kizárólag fogyasztónak minősülő kedvezményezett által kezdeményezett, kötegelt fizetési kérelem továbbítható az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe.”
Az azonnali fizetési rendszerbe küldhető fizetési fizetési kérelmek köre 2020. szeptember 1-jétől	Fogyasztónak nem minősülő kedvezményezettek által kötegelten benyújtott fizetési kérelmek is beküldhetők a köteg szétbontását követően az azonnali fizetési rendszerbe 2020. szeptember 1-jétől, de csak korlátozott beküldési sebességgel, ami másodpercenként és a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként legfeljebb egyetlen fizetési kérelem rendszerbe való továbbítását jelenti. Az itt meghatározott beküldési sebességkorlát független az 55/B. § (1) bekezdés szerinti sebességkorláttól.	MNBr. 55/B. § (2) bekezdése „(2) Az 55/A. § (2) bekezdésében meghatározott kötegelt fizetési kérelmen túl kötegelt fizetési kérelem – annak szétbontását követően – kizárólag akkor továbbítható az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszerbe, ha biztosított, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához egy másodperc alatt csak egyetlen fizetési kérelem továbbítására kerül sor.”