

Emlékeztető az azonnali fizetési rendszer létrehozását koordináló országos projekt Projektirányító Bizottságának (PIB) második üléséről

2017. szeptember 25. 15.00, MNB

Jelenlévő PIB tagok:

Dr. Gerhardt Ferenc (MNB)

Balatoni Ildikó (Magyar Államkincstár)

Bartha Lajos (MNB)

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt (GIRO Zrt.)

Dr. Kovács Levente (Magyar Bankszövetség)

Dunai Péter (Magyar Kereskedelmi és Iparkamara)

Jelenlévő állandó meghívottak:

Bakati Gábor - Giro Zrt – országos projektvezető

Dr. Iszály Mónika (GIRO Zrt.)

Szabados Livia (Magyar Államkincstár)

Dr. Vig Gyula (GIRO Zrt.)

Divéki Éva (MNB)

Takács Kristóf (MNB)

Varga Lóránt (MNB)

Jelenlévő eseti meghívottak:

Dávidházy Gábor – kiegészítő szolgáltatási munkacsoport, állami felhasználási lehetőségekkel foglalkozó almunkacsoportjának vezetője

Dr. Kathi Attila (MNB) – tájékoztatási munkacsoport vezetője

Németh Monika – kiegészítő szolgáltatási munkacsoport, a szolgáltatások átjárhatóságával foglalkozó almunkacsoportjának vezetője

Dr. Gerhardt Ferenc, a Projektirányító bizottság elnöke köszöntötte a jelenlévőket, majd ismertette az ülés napirendjén lévő témákat.

1. NAPIRENDI PONT: ÖSSZEFOGLALÓ A MUNKACSOPORTOK MEGALAKULÁSÁRÓL, A MUNKACSOPORT VEZETŐK BEMUTAKOZÁSA

Dr. Gerhardt Ferenc elmondta, hogy a PIB 2017. június 6-i ülésén felkérte a PIB MNB és GIRO Zrt. által delegált tagjait az ülésen bemutatott munkacsoportok megszervezésére, és a vezetőikre történő javaslattételre. A PIB a munkacsoportok vezetőit 2017. június 30-ig írásbeli szavazás útján jóváhagyta, erről a jegyzőkönyvet a projekt titkársága 2017. július 4-én minden PIB tagnak elküldte. A munkacsoportok tagjait a nyár folyamán az érintettek kijelölték, minden munkacsoport elkezdte tevékenységét.

Ezt követően felkérte a munkacsoport vezetőket (Dr. Iszály Mónikát, Németh Monikát, Dávidházy Gábort, Dr. Kathi Attilát és Varga Lórántot), hogy röviden mutakozzanak be.

Dr. Iszály Mónika ismertette, hogy a GIRO Zrt. a banki csatlakozási munkacsoport keretében öt almunkacsoportot működtet, amelyek közül az üzleti almunkacsoport már két alkalommal is ülésezett. Az almunkacsoport ülésén a delegált bankok képviselői nagy számmal vettek részt. A napirenden a HCTinst szabálykönyv első verziójának feldolgozása szerepelt. A következő egyeztetésen a kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos kérdések lesznek napirenden. A likviditási almunkacsoport ülésén az MNB javaslatait tárgyalták meg. Az informatikai és a biztonsági almunkacsoportok első üléseit novemberre fogják összehívni, és a tesztelési almunkacsoport bemutatkozó ülésére szintén a közeljövőben kerül sor.

Németh Monika elmondta, hogy a szolgáltatási munkacsoport szolgáltatások átjárhatóságával foglalkozó almunkacsoportját vezeti. Az almunkacsoport szeptember közepén tartotta meg első ülését. Az almunkacsoport feladata azoknak az alapoknak az egységesítése, amelyekkel biztosítható, hogy a központi rendszerre minél több kiegészítő szolgáltatás tudjon ráépülni. November végére szeretnék meghatározni az almunkacsoport részletes céljait, az ütemtervet, valamint addig a vonatkozó nemzetközi példákat is át kívánják tekinteni.

Dávidházy Gábor a szolgáltatási munkacsoport állami felhasználási lehetőségekkel foglalkozó almunkacsoportját vezeti. A munkacsoport vezető kiemelte, hogy sok állami szervezet most dolgozza ki digitális stratégiáját, ezért is aktuális az almunkacsoport működése. Ami ezekbe a stratégiákba belekerül az meghatározó lesz az állami szervek működésére vonatkozóan a jövőben. Az almunkacsoport a működése keretében az állami intézmények számára létrehozott szolgáltatás-portfólió javaslatot szeretne létrehozni.

Dr. Kathi Attila a tájékoztatási munkacsoportot vezeti. Kiemelte, hogy rendkívül fontosnak tartja, hogy a projekt pozitív hozadéka megfelelő nyilvánosságot kapjon. A projekt első

kommunikációja során az infrastruktúrával kapcsolatos információáramlás biztosítása az egyik legfontosabb kérdés. Továbbá a munkacsoport fontos feladata azon alapelvek meghatározása is, amelyre a tájékoztatási stratégiát fel lehet építeni. Kiemelt feladatként kell kezelni a felhasználók tájékoztatását, valamint fontos döntést hozni abban a kérdésben, hogy az azonnali fizetést márkaként kezeljük-e vagy sem.

Varga Lóránt a szabályozási munkacsoportot vezeti. A munkacsoport vezető elmondta, hogy a legkorábban a szabályozási munkacsoport kezdte el tevékenységét, mivel a pénzforgalmi szabályozás fontos eszköz a projekt előrehaladásának ösztönzése érdekében. A nyár folyamán sikerült kidolgozni a szabályozási koncepciót és elkészült a normaszöveg javaslat is, amelyet a PIB ülés napján a Magyar Bankszövetségnek már elküldtek véleményezésre. A cél az, hogy az év végére a jogszabály megjelenjen.

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt üdvözölte a két szolgáltatási al munkacsoport működését, sok sikert kívánt nekik, mert működésük sikeressége jelentős elektronikus tranzakciószám emelkedést jelentene Magyarországon, amely a pénzforgalom hatékonyságának növelése szempontjából rendkívül fontos.

Dr. Gerhardt Ferenc megerősítette a tájékoztatás fontosságát a projekt sikeres megvalósítása és az azonnali fizetési szolgáltatás széleskörű használata érdekében.

2. NAPIRENDI PONT: AZ ORSZÁGOS PROJEKTVEZETŐ BEMUTAKOZÁSA

Bakati Gábor az országos projekt vezetője megköszönte a bizalmat. Elmondta, hogy 1989 óta a bankrendszerben üzlet és infrastruktúra határán dolgozik, innovációs feladatokkal is foglalkozott. Több projektben vett részt, és mind üzleti, mind szállítói oldalról át tudja tekinteni új feladatát. Jelenleg az azonnali fizetési projektben utazó nagyköveti feladatokat is ellát, amelyet a bankok is üdvözöltek, mivel közvetlen kapcsolatot ápolhatnak a projekttel. Az azonnali fizetések megvalósítását a pénzügyi életet hosszú évekre meghatározó stratégia projektnek tartja és kihívásként értékeli, amelyet minden résztvevő, akikkel eddig találkozott szintén kiemelt feladatként kezel. Az azonnali fizetések bevezetése rengeteg lehetőséget rejt magában, és sikeressége érdekében a rendelkezésre álló információkat közvetíteni szükséges.

3. NAPIRENDI PONT: BESZÁMOLÓ A PROJEKT MUNKAFOLYAMATAIBAN TÖRTÉNT ELŐREHALADÁSRÓL

A projektnek hat fő munkafolyamata van: szabályozás, fizetési modell kidolgozása, likviditáskezelési folyamatok kialakítása, szolgáltatási szint fejlesztése, az érintett intézmények és az ügyfelek tájékoztatása, valamint a központi infrastruktúra létrehozása. Bakati Gábor beszámolt az első ötmunkafolyamatban történt előrehaladásról.

1. SZABÁLYOZÁS

A szabályozási munkacsoport szeptember utolsó hetében teszi közzé a bankok számára a szabályozási környezet változásairól szóló dokumentumát. Ezt a dokumentumot nagyon várják a projektben résztvevő szereplők. A szabályozásnak meghatározó jelentősége van a projekt további menetére, mind az elvégzendő feladatok mélysége, mind azok költség és erőforrás vonzata miatt.

2. A FIZETÉSI MODELL KIDOLGOZÁSA

A fizetési modell kialakítása a GIRO infrastruktúra projekt üzleti almunkacsoport feladata. A munkacsoport közzétette a fizetési kérelem, a HCT Inst és a másodlagos számlaazonosításra vonatkozó szabálykönyveket. A kiadott szabálykönyveket a szolgáltatók áttanulmányozták, ezek megvitatása zajlik, a válaszok feldolgozása folyamatos. Fontos része a folyamatnak, hogy a fókuszon kívüli feladatokat és szolgáltatás-formákat tisztázni szükséges.

A közös szakmai nyelv kialakítása is kihívás a munkacsoport tagjainak, hiszen a működési környezet és kultúra eltérő igények és folyamatok alapján definiál és alkalmaz szakkifejezéseket, termékösszetevőket, folyamatokat.

3. LIKVIDITÁSKÉZELÉS

Több, a monetáris politika témakörét érintő kérdés merült fel, mely a tartalékképzési szabályokkal, a tartalék kamatozásával, illetve a letéti számlára helyezés nagyságrendjével és időzítésével foglalkozott. A szakmai oldal jelenleg a megismert paraméterek ismeretében egy ajánlást fogalmaz meg, amely a szabályozói elképzeléseket és a szolgáltatói lehetőségeket és érdekeket fogja egy közös álláspontban megfogalmazni. A következő alkalommal ennek megvitatása kerül sor, illetve a fókuszot inkább a technikai megvalósítás felé szükséges tolni, mivel a monetáris eszközrendszert adotttságnak, a folyamat kidolgozását pedig megoldandó feladatnak kell tekinteni.

4. SZOLGÁLTATÁSI SZINT FEJLESZTÉSE

A szolgáltatási szint kialakítása széles alkalmazói kör számára fontos, ezt az eddigi két munkacsoport ülésen igyekeztek is deklarálni, és ezt a résztvevők is így látják. Az látszik, hogy a két almunkacsoportban a munkát alaposan tematizálni szükséges, mert a heterogén összetétel miatt az aktív részvétel lehetősége enélkül nehézkes. A célok megfogalmazása is elengedhetetlen, mivel ennek ismeretében alakítható ki a tudatos munkarend, a szabályok kialakítása, a piaci standardok létrehozása, valamint az érdekek egy irányba állítása. Minden szereplő nagy várakozással tekint a feladatra, emiatt kiemelt szerepe van a projektvezetőknek, hogy ezt ki tudjuk használni.

5. KOMMUNIKÁCIÓS FELADATOK

A kommunikációs munkacsoport első, bemutatkozó és helyzetfeltáró találkozóját tartotta meg. Ennek keretében a lehetséges és szükséges eszköztár, a belső és külső kommunikáció formái, a termékkialakítás lehetőségei és az elérendő célok megfogalmazása került terítékre.

Mindenki egyetértett azzal, hogy a korrekt tájékoztatás alapvetően hozzájárul a projekt sikeréhez, ezért ennek támogatása minden fórumon és eszközzel szükséges. A célok rögzítése és a kapcsolódó és alkalmazható eszközrendszer kialakítása, már a projekt első fázisában szükséges. A tovább lépés a szállító kiválasztását követően történhet meg, amikor már a konkrét üzleti célok is megfogalmazhatók, és a hozzárendelt eszközrendszert is ki tudjuk választani.

Fontos kihívás a branding témaköre, melyre a választ az érintettek szélesebb körével történő kommunikációt követően tudjuk megfogalmazni.

Dr. Gerhardt Ferenc azt kérte Bakati Gábortól, hogy a projekt munkafolyamatairól szóló beszámolót a következő PIB üléstől kezdve előre küldje meg minden PIB tagnak.

A PIB tagjai határozati javaslattal egyhangúlag elfogadták Bakati Gábor országos projektvezető beszámolóját az öt munkafolyamatban történt előrehaladásról.

4. NAPIRENDI PONT: BESZÁMOLÓ A KÖZPONTI RENDSZER BESZERZÉSI FOLYAMATÁRÓL

Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt a központi rendszer beszerzési folyamatáról számolt be. A központi rendszer beszerzése ütemterv szerint halad. A GIRO Zrt. Igazgatósága jóváhagyta a kiválasztási szempontrendszert. A nemzetközi tenderre olyan szállítókat hívott meg a GIRO Zrt., amelyek közül mindegyik rendelkezik már működő vagy bevezetés, fejlesztés alatt álló rendszerrel. Az eljárás kétfázisú, az első fázis után előre meghatározott szempontok értékelése után szűkítik le a potenciális szállítók körét, akik közül a második körben tárgyalásos eljárással választják ki a végső szállítót. Az ütemterv szerint december közepéig tervezik, hogy a szerződés aláírásra kerül. A GIRO Zrt. úgy gondolja, hogy a jövő év elején már technikai csatlakozási paramétereket fognak tudni a pénzforgalmi szolgáltatók rendelkezésére bocsájtani.

Dunai Péter javasolta a GIRO Zrt-nek esetleges jogvita esetére a szerződésben az MKIK mellett működő választott bíróság illetékességét megjelölni.

Balatoni Ildikó ennél a napirendi pontnál megjegyezte, hogy a Kincstár adottságokkal, specialitásokkal rendelkezik, amelyek figyelembe vételét kéri a projekt munkacsoportjainak működése és a tájékoztatás során is.

A napirend pont megvitatását követően a PIB tagok határozati javaslatlall egyhangúlag elfogadták Dr. Selmeczi-Kovács Zsolt, a GIRO Zrt. vezérigazgatójának a beszámolóját a központi rendszer beszerzési folyamatáról.

5. BESZÁMOLÓ A PROJEKT RÉSZTVEVŐINEK FELKÉSZÜLÉSI ÁLLAPOTÁRÓL A VELÜK FOLYTATOTT SZEMÉLYES MEGBESZÉLÉSEK ALAPJÁN

Az országos projekt vezetője az elmúlt hetekben 16 pénzforgalmi szolgáltatóval személyes megbeszéléseket folytatott. A többi bankkal szabadságot, időpont egyeztetési problémák, lemondások miatt nem sikerült még találkozni, de erre is sor fog kerülni a következő időszakban.

A pénzforgalmi piac meghatározó szereplőivel már megtörtént az egyeztetés, melynek tapasztalatait az alábbi szerint lehet összefoglalni.

- i. a bankok alapvetően érdeklődnek és fel fognak készülni a fejlesztésre;
- ii. minden támogatásnak és információnak örülnek, mivel a megvalósítás igazán komoly kihívások elé állítja főleg a korosabb infrastruktúrával rendelkező intézményeket;
- iii. emiatt kifejezetten fajsúlyos és kritikus kérdés a szabályozási környezet és a kiválasztott szolgáltató követelmény specifikációja;
- iv. a bankok egy része már jelentős előkészületeket tett, azonban azok az intézmények, melyek átalakuláson, rendszerbevezetésen foglalkoztatják szakértőiket nem tudnak a projekthez érdemi kapacitással hozzájárulni, ugyanakkor szakértőiket szívesen adják a munkacsoportokhoz;
- v. kiemelkedő kockázatnak látszik az IT erőforrások rendelkezésre állása, mivel az erőforrás lekötést a projektek tervezése nélkül nem tudják sok helyen megoldani;
- vi. mindezek ellenére mindenütt kiemelt prioritást kap a projekt, de azok ütemezése jócskán eltér (van, aki már a rendszerkiválasztásnál tart és van, aki biztosan tudja, hogy ebben az évben nem tud a feladathoz nyúlni);
- vii. a kiegészítő szolgáltatásokat szállító üzleti kör lassan éledő érdeklődéssel szemléli a folyamatot, de nem kérdés, hogy a fejlesztésekben részt akarnak venni, bár nekik is több információra van szükségük;
- viii. a külső szereplők információval történő ellátása kulcskérdés, ezért erre akár több, eltérő profilú és elérésű projekt portál létrehozása szükséges.

Bakati Gábor még hozzátette, hogy a PSD2 és az azonnali egy időben történő kezelésében jelentős kockázatok lát, ugyanakkor ez egy adottság, amit kezelni kell a szereplőknek.

Ehhez kapcsolódva Bartha Lajos megjegyezte, hogy egy ilyen nagyságrendű projektnél nem lehet olyan időzítést találni, ami minden érintett szereplőnek teljes mértékben megfelelne. A PSD2 és az azonnali fizetési rendszer bevezetése kockázat is, ugyanakkor a kettőt számos ok miatt együtt is kell kezelni. Ugyanis a PSD2 versenyt fokozó hatása révén a bankszektort kihívások elé állítja, amelyre válaszul szükséges az azonnali fizetési rendszer bevezetése és ennek alapjain a pénzforgalmi szolgáltatások modernizálása.

Dr. Kovács Levente elmondta, hogy a bankszektor a PSD2-re fel fog készülni és szerinte a PSD2 és azonnali fizetési rendszer összekapcsolásával sincs probléma. A Bankszövetség Elnöksége az azonnali fizetési rendszer bevezetését teljes mértékben támogatja. Úgy véli, hogy a szükséges erőforrások elkülönítése az azonnali fizetési projektre nem választási lehetőség, minden pénzforgalmi szolgáltatónak úgy kell szerveznie a saját működését, hogy 2019. július 1-re meglegyenek a szükséges fejlesztések, a rendszer bevezetéséhez ugyanis elengedhetetlen minden érintett intézmény egységes felkészülése.

A PIB tagjai határozati javaslattal egyhangúlag elfogadták Bakati Gábor országos projektvezető beszámolóját a projekt résztvevőinek felkészülési állapotáról.

6. EGYEBEK

Dr. Gerhardt Ferenc ismételten kitért a projekt során a tájékoztatás fontosságára és megkérte Bartha Lajost és Dr. Kathi Attilát, hogy az MNB tegyen közzé egy MTI közleményt a PIB ülésről.

A következő PIB ülés várhatóan november utolsó hetében lesz a 20-ával kezdődő héten.

Dr. Gerhardt Ferenc megköszönte a részvételt.

Budapest, 2017. szeptember 27.

Az emlékeztetőt készítette: Divéki Éva