ÚTMUTATÓ AZ AZONNALI FIZETÉSI RENDSZERBEN ALKALMAZANDÓ FIZETÉSI ÉS ADATBEVITELI FOLYAMATOKRÓL, VALAMINT EGYES KAPCSOLÓDÓ ÜZLETI SZOLGÁLTATÁSOK ALAPJAINAK EGYSÉGESÍTÉSÉRŐL

Publikálás dátuma: 2019.07.12.

Verziószám: 001

1. AZ ÚTMUTATÓ LÉTREHOZÁSÁNAK CÉLJA

Az MNB határozott elvárása, hogy az azonnali fizetési alapinfrastruktúrára építve széleskörben hasznosítható fizetési szolgáltatásokat hozzanak létre a piaci szereplők, úgy, hogy azokat egymással átjárhatóan lehessen használni olyan módon, hogy a fizetési szolgáltatásokat nyújtó piaci szereplőknek ne legyen szükséges egymással külön megállapodásokat kötniük a szolgáltatásaik együttműködéséről. A dokumentum célja az azonnali fizetések egységes lebonyolítását lehetővé tevő, a piaci szereplők által alkalmazott működési szabályokkal kapcsolatos útmutatás. Ezeknek a szabályoknak az alkalmazása elősegíti a szolgáltatások közötti átjárhatóság megteremtését és támogatja a fizetési szolgáltatások használatának széleskörű elterjesztését, ezen keresztül pedig a hazai pénzforgalom modernizálását. A fentiek érdekében javasolt, hogy a piaci szereplők az azonnali fizetési infrastruktúrán alapuló kiegészítő szolgáltatásaikat ezen útmutatónak megfelelve alakítsák ki és üzemeltessék. Az útmutató létrehozásának célja emellett az azonnali fizetéshez kapcsolódó szolgáltatásfejlesztések támogatása és gyorsítása, a már piacon lévő szereplők versenyképességének javítása és az új szereplők piacra lépésének egyszerűsítése.

Az útmutató bemutatja az azonnali fizetés különböző fizetési helyzetekben használható javasolt alapvető fizetési és adatbeviteli folyamatait, valamint szabályokat fogalmaz meg a fizetési kérelmek működésére és az üzleti folyamatokat támogató minimális adattartalomra vonatkozóan, de nem határozza meg a teljes üzleti működési folyamatokat minden részletre kiterjedően, ezek kidolgozása a konkrét szolgáltatások létrehozása során a piaci szereplők feladata. Az útmutató az azonnali fizetések lebonyolítására vonatkozó jogszabályok és szabálykönyvek előírásait egészíti ki. A dokumentum az azonnali fizetési projekt keretében működő, kiegészítő szolgáltatások alapjainak egységesítésével foglalkozó munkacsoport közreműködésével készült.

Az útmutatóban megfogalmazott szabályok és javaslatok nem térnek ki:

- az ügyfélhitelesítés megoldására (kell-e erős ügyfélazonosítás (SCA), és ha igen, akkor hogyan oldható meg, milyen szereplők részvételével),
- a fizetési megbízás benyújtása során a fizetéskezdeményezési szolgáltató (PISP) és a számlavezető pénzforgalmi szolgáltató (ASPSP) részletes megkülönböztetésére,
- a pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetések esetén megvalósuló lebonyolítási folyamatra,
- a másodlagos számlaazonosító megfeleltetés folyamatára,
- valamint a GIROInstant-on belüli elszámolás részletes folyamatára.

Az útmutató nem határoz meg üzleti szabályrendszert a téves vagy duplikált fizetési műveletek esetén követendő eljárásra, a fizetési műveletek lebonyolításában résztvevők közötti folyamatokat és szerződéseket azonban olyan módon kell kialakítani, hogy azok támogassák a 2013. évi V. törvény (Ptk.) hatodik rész XXXII. címben részletezett, jogalap nélküli gazdagodásra vonatkozó szabályoknak való megfelelést.

2. AZ AZONNALI FIZETÉSEK JAVASOLT LEBONYOLÍTÁSI FOLYAMATAI

2.1. Fizetési folyamatok fizikai elfogadóhelyen

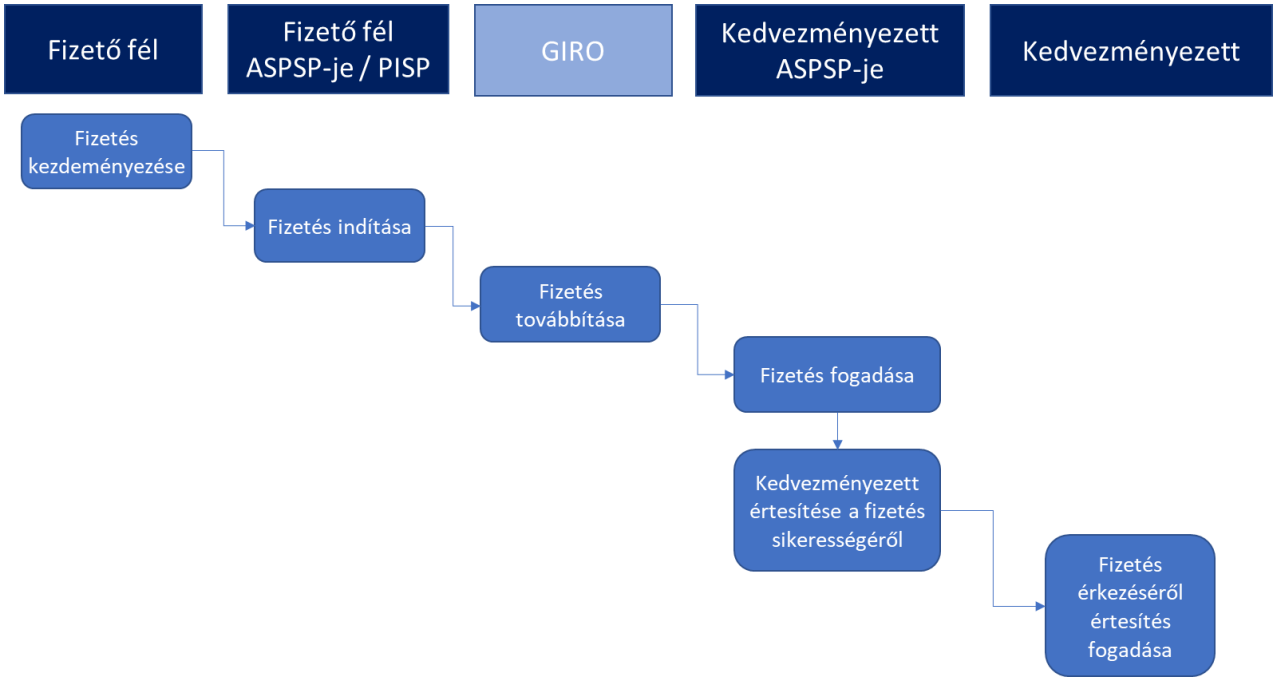
Ebben a fejezetben azok a fizetési helyzetek kerülnek bemutatásra, melyekben a fizető fél és a kedvezményezett fizikailag egy helyen van jelen, így ezek a folyamatok lefedik a helyhez kötött és mozgó fizetési helyszíneken lebonyolított tranzakciókat egyaránt. Mivel ezen fizetési helyzetek túlnyomó többségében a gazdasági esemény csak a fizetés megtörténtét követően zárható le, közös tényezőként kell szerepelnie a bemutatott folyamatokban a kedvezményezett oldalán a jóváírásról történő haladéktalan értesítésnek olyan adattartalommal, amelynek alapján egyértelműen azonosítható a fizető fél által kezdeményezett tranzakció és a végrehajtás eredménye.

Példák a főbb fizetési helyzetekre fizikai elfogadóhelyen:

- kiskereskedelmi vásárlás: fizetés kereskedő pénztáránál a pénztáros közreműködésével vagy anélkül
- szolgáltatások kifizetése: fizetés szolgáltató pénztáránál a szolgáltató közreműködésével vagy anélkül
- állami fizetési helyzetek: állami szektorhoz kötődő szolgáltatások, díjak helyszíni kifizetése
- automata fizetések: vásárlásokhoz és szolgáltatásokhoz kapcsolódó fizetések lebonyolítása felügyelet nélküli automatáknál

2.1.1. Fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve

1. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve



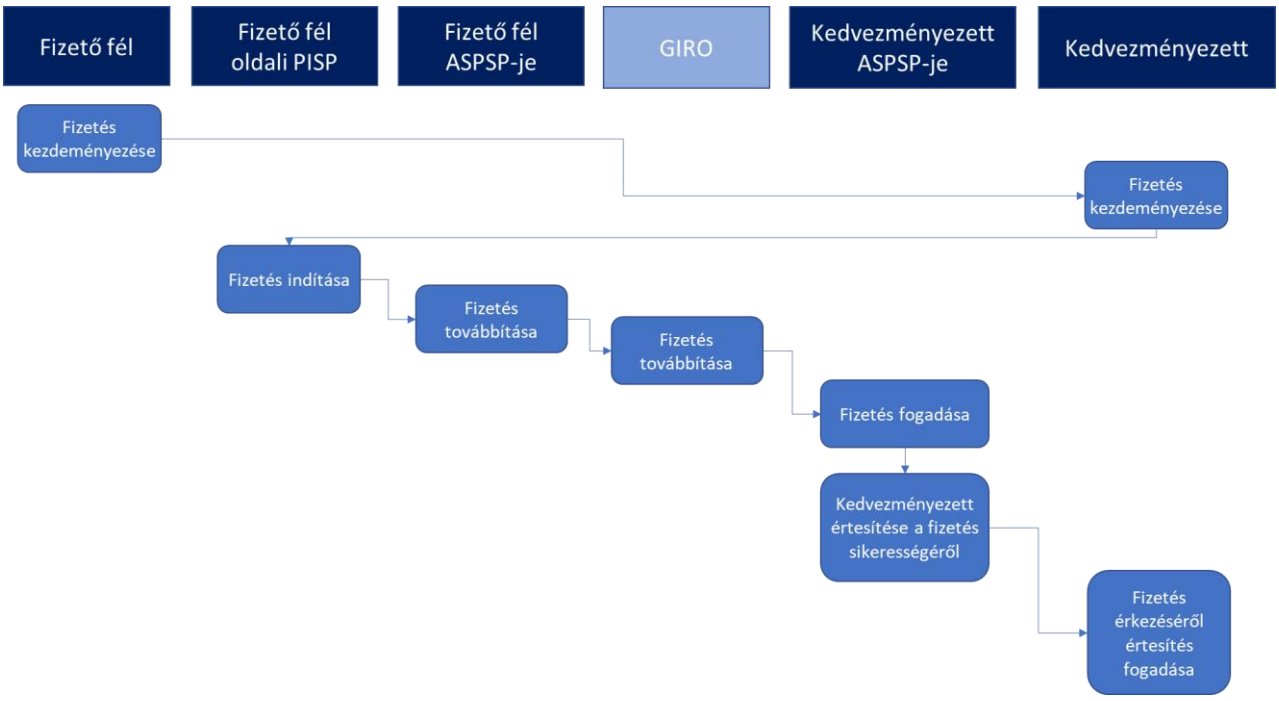
A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél saját eszközén (pl.: mobiltelefon) manuálisan vagy a kedvezményezett által támogatott valamilyen technológiai megoldás (pl.: QR-kód beolvasás, NFC kapcsolat, Bluetooth kapcsolat) alkalmazásával rögzíti a fizetési adatokat.
2. A fizető fél saját eszközén a fizetési adatok rögzítése után megadja a fizetési megbízást számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál (ASPSP) (pl.: mobil alkalmazás, internetbanki felület), vagy egy fizetéskezdeményezési szolgáltatónál (PISP) (pl.: mobil alkalmazás).
3. Amennyiben a fizető fél egy PISP-nél adta meg a fizetési megbízást, úgy azt a PISP továbbítja a fizető fél ASPSP-je felé.

4. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt, vagy a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét).
5. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
6. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
7. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
8. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
9. A kedvezményezett ASPSP-je haladéktalanul elérhetővé teszi a beérkezett összeget a kedvezményezett számára.
10. A fizikai elfogadóhelyeken kezdeményezett tranzakciók esetében elengedhetetlen, hogy a kedvezményezett ASPSP-je haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet a tranzakciós összeg jóváírásáról. Ennek olyan adattartalommal és technológiai megoldással kell megvalósulnia, amely lehetővé teszi a kedvezményezetti oldalon (pl.: kereskedő pénztáránál) a fizető fél által végrehajtott tranzakció azonosítását. Ez a kedvezményezettnek küldött visszacsatolás teszi ugyanis lehetővé a fizikai elfogadóhelyeken, hogy lezárható legyen a gazdasági esemény.

2.1.2. Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve

2. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve

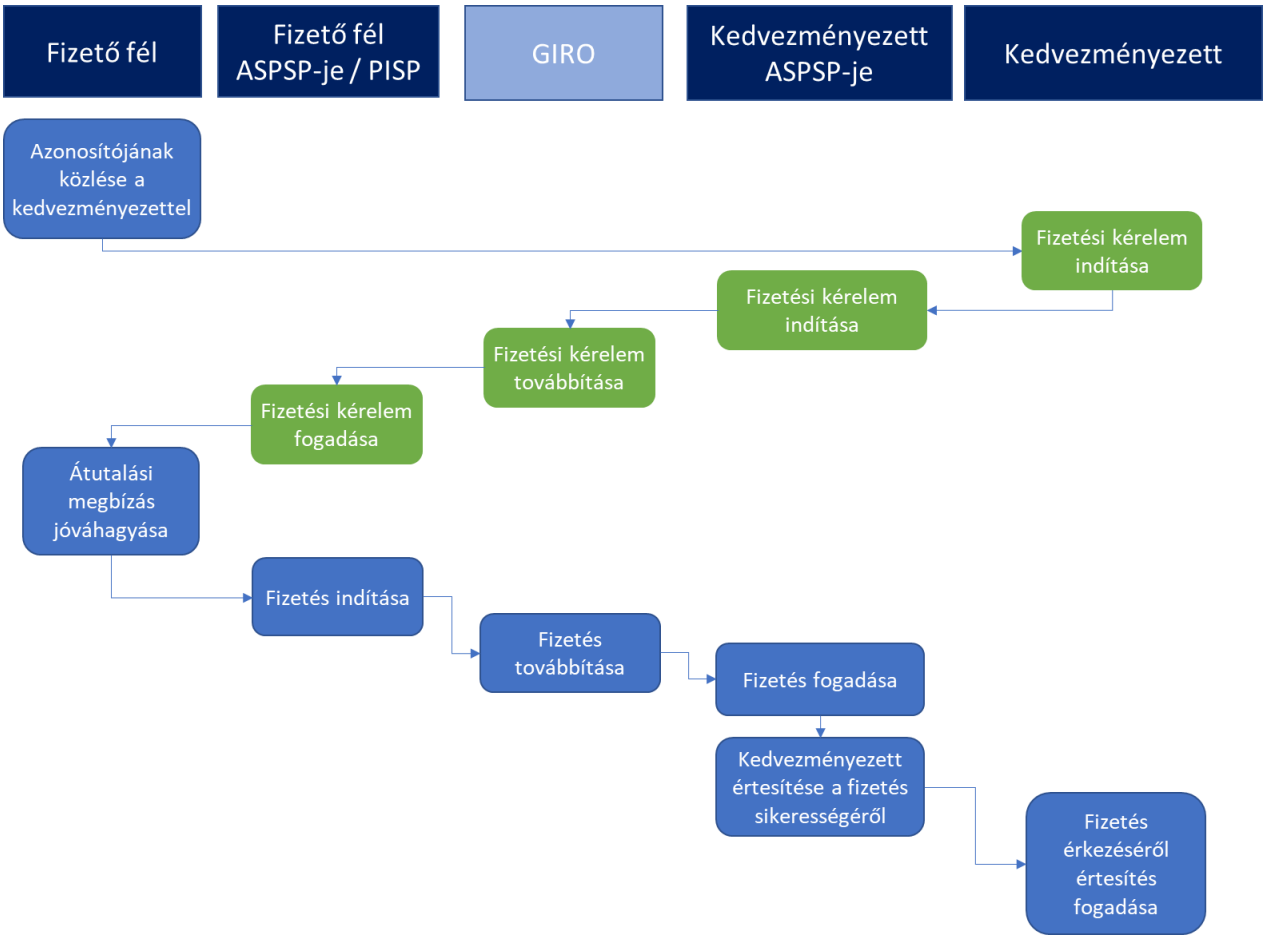


A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél azonosítása adatainak megadásával a kedvezményezett eszközén (pl.: POS-terminál, pénztárgép, érintőképernyő, mobiltelefon) manuálisan vagy valamilyen technológiai megoldás alkalmazásával (pl.: QR-kód beolvasás, NFC kapcsolat, Bluetooth kapcsolat, törzsvásárlói kártya beolvasás).
2. Fizetés kezdeményezésének indítása a kedvezményezett eszközén a fizető fél általi jóváhagyást követően.
3. Amennyiben a kedvezményezett nem fizetéskezdeményezési szolgáltató (PISP) is egyben, akkor a fizetési megbízás megadásához egy PISP közreműködése is szükséges.
4. Amennyiben a PISP eltér a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójától (ASPSP), a PISP továbbítja a fizetési megbízást a fizető fél ASPSP-jéhez.
5. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, és a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt nem végezte el a lekérdezést, a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét).
6. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
7. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
8. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
9. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
10. A kedvezményezett ASPSP-je haladéktalanul elérhetővé teszi a beérkezett összeget a kedvezményezett számára.
11. A fizikai elfogadóhelyeken kezdeményezett tranzakciók esetében elengedhetetlen, hogy a kedvezményezett ASPSP-je haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet a tranzakciós összeg jóváírásáról. Amennyiben az átutalás benyújtása PISP-en keresztül történt, akkor a GIRO-tól az átutalás teljesüléséről kapott pacs.002 üzenet fogadását követően a fizető fél bankjának javasolt haladéktalanul továbbítania az átutalási megbízás teljesítésének eredményéről szóló értesítést a benyújtó PISP-nek, amely ebben az esetben haladéktalanul értesíteni tudja a kereskedőt a fizetés megtörténtéről. Ennek olyan adattartalommal és technológiai megoldással kell megvalósulnia, amely lehetővé teszi a kedvezményezetti oldalon (pl.: kereskedő pénztáránál) a fizető fél által végrehajtott tranzakció azonosítását. Ez a kedvezményezettnek küldött visszacsatolás teszi ugyanis lehetővé a fizikai elfogadóhelyeken, hogy lezárható legyen a gazdasági esemény.

2.1.3. Fizetési kérelemmel

3. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelemmel



A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél megadja a kedvezményezettnek a fizetési kérelem indításához szükséges adatait.
2. A kedvezményezett elindíthatja a fizetési kérelmet egy technikai szolgáltatón, egy PISP-en vagy ASPSP-jén keresztül, de a GIROInstant felé közvetlenül is benyújthatja azt, amennyiben van csatlakozási szerződése.
3. Amennyiben a fizetési kérelmet a fizető fél másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a kedvezményezett a PISP-je – amennyiben van ilyen a folyamatban – vagy a kedvezményezett ASPSP-je lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizető fél fizetési kérelem GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges adatait (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét). A kedvezményezett, illetve a technikai szolgáltató, amennyiben nem rendelkeznek PISP státusszal, nem élhetnek ezzel a lehetőséggel, tehát vagy szükséges még egy pénzforgalmi szolgáltató beiktatása a folyamatba, vagy nem küldhetnek a fizető fél részére másodlagos számlaazonosító alapján fizetési kérelmeket.
4. A GIROInstant továbbítja a fizetési kérelmet a fizető fél ASPSP-jének.
5. A fizető fél ASPSP-je (vagy egyéb szolgáltatója, ld. 2.5 fejezet) fogadja a fizetési kérelmet és megjeleníti azt a fizető fél számára.
6. A fizető fél jóváhagyja a fizetési kérelem alapján az ASPSP-je által generált fizetési megbízást.
7. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
8. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.

9. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
10. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
11. A fizikai elfogadóhelyeken kezdeményezett tranzakciók esetében elengedhetetlen, hogy a kedvezményezett ASPSP-je vagy a fizetési kérelmet indító szolgáltató haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet a tranzakciós összeg jóváírásáról. Ennek olyan adattartalommal és technológiai megoldással kell megvalósulnia, amely lehetővé teszi a kedvezményezetti oldalon (pl.: kereskedő pénztáránál) a fizető fél által végrehajtott tranzakció azonosítását. Ez a kedvezményezettnek küldött visszacsatolás teszi ugyanis lehetővé a fizikai elfogadóhelyeken, hogy lezárható legyen a gazdasági esemény.

2.2. Fizetési folyamatok elektronikus elfogadóhelyen

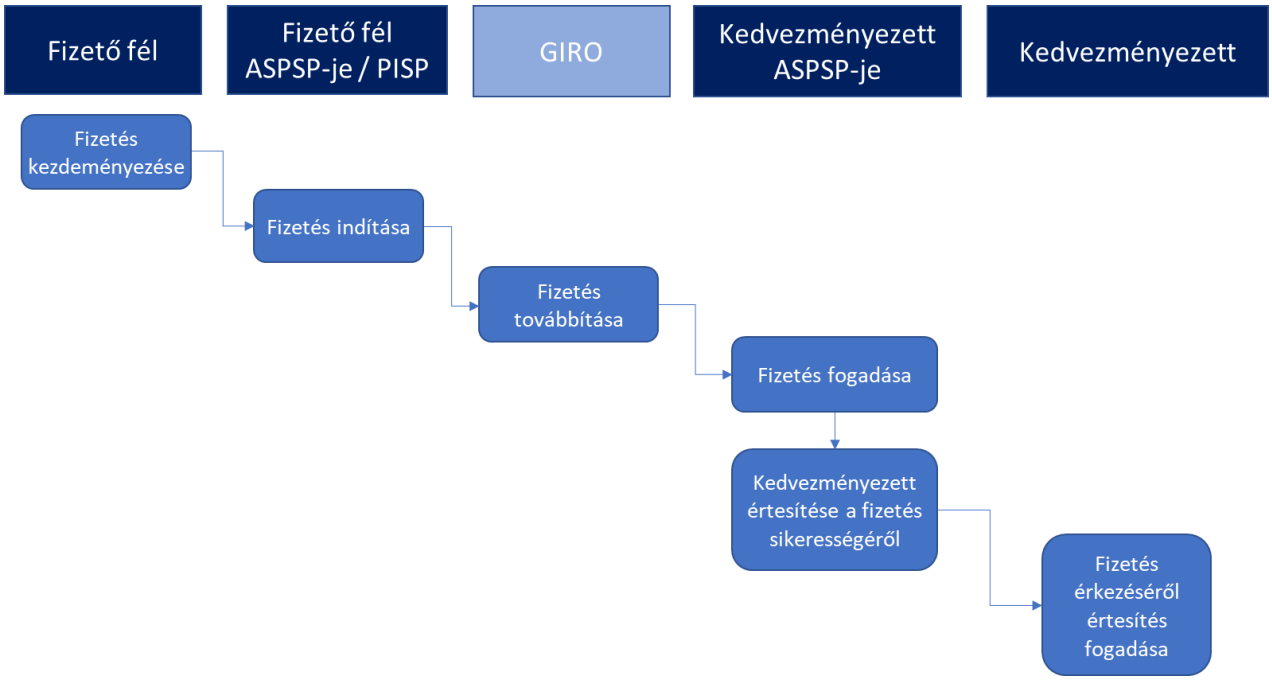
Ebben a fejezetben azok a fizetési helyzetek kerülnek bemutatásra, amikor a fizető fél és a kedvezményezett fizikailag nem tartózkodik egy helyen. Jellemzően ilyenek az interneten, webshopon vagy online piactéren kezdeményezett tranzakciók.

Példák a főbb fizetési helyzetekre:

- kiskereskedelmi vásárlás: fizetés online vásárlás esetén
- szolgáltatások kifizetése: interneten vásárolt szolgáltatások fizetése
- állami fizetési helyzetek: állami szektorhoz kötődő szolgáltatások, díjak kifizetése interneten

2.2.1. Fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve

4. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve



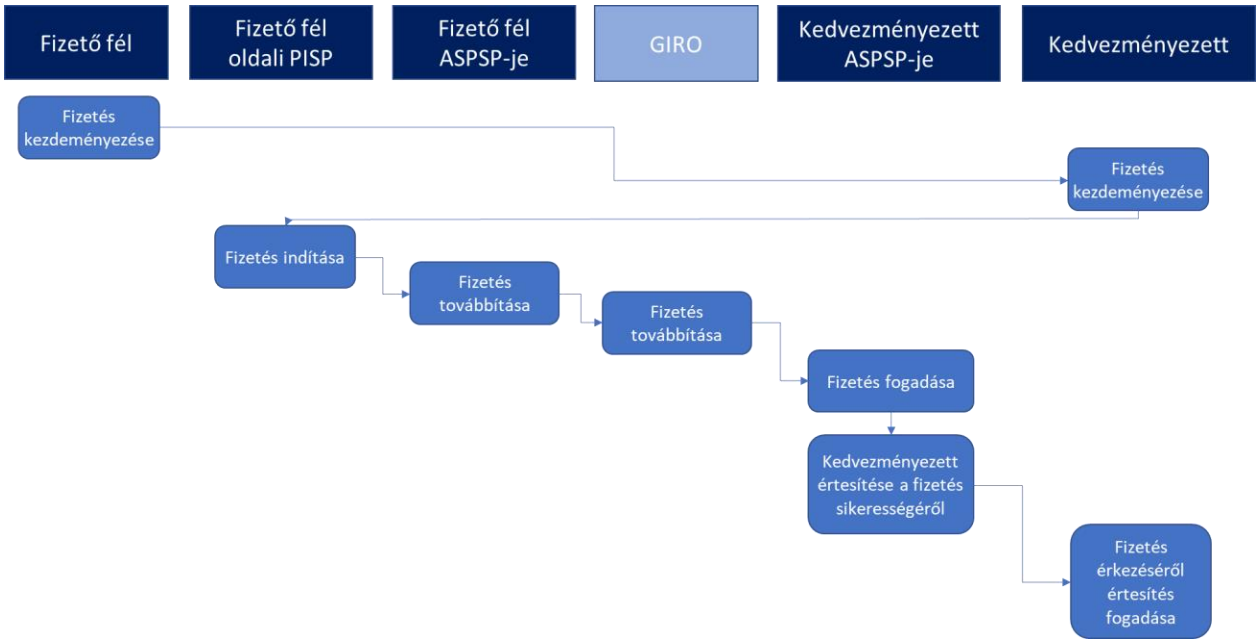
A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél saját eszközén (pl.: mobiltelefon) manuálisan vagy a kedvezményezett által támogatott valamilyen technológiai megoldás (pl.: QR-kód beolvasás a kedvezményezett honlapjáról) alkalmazásával rögzíti a fizetési adatokat.

2. A fizető fél saját eszközén a fizetési adatok rögzítése után megadja a fizetési megbízást számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál (ASPSP) (pl.: mobil alkalmazás, internetbanki felület), vagy egy fizetéskezdeményezési szolgáltatónál (PISP) (pl.: mobil alkalmazás).
3. Amennyiben a fizető fél egy PISP-nél adta meg a fizetési megbízást, úgy azt a PISP továbbítja a fizető fél ASPSP-je felé.
4. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt, vagy a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat, a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét.
5. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
6. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
7. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
8. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
9. A kedvezményezett ASPSP-jének javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Elektronikus fizetési helyzetekben ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.2.2. Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve

5. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett felületén kezdeményezve



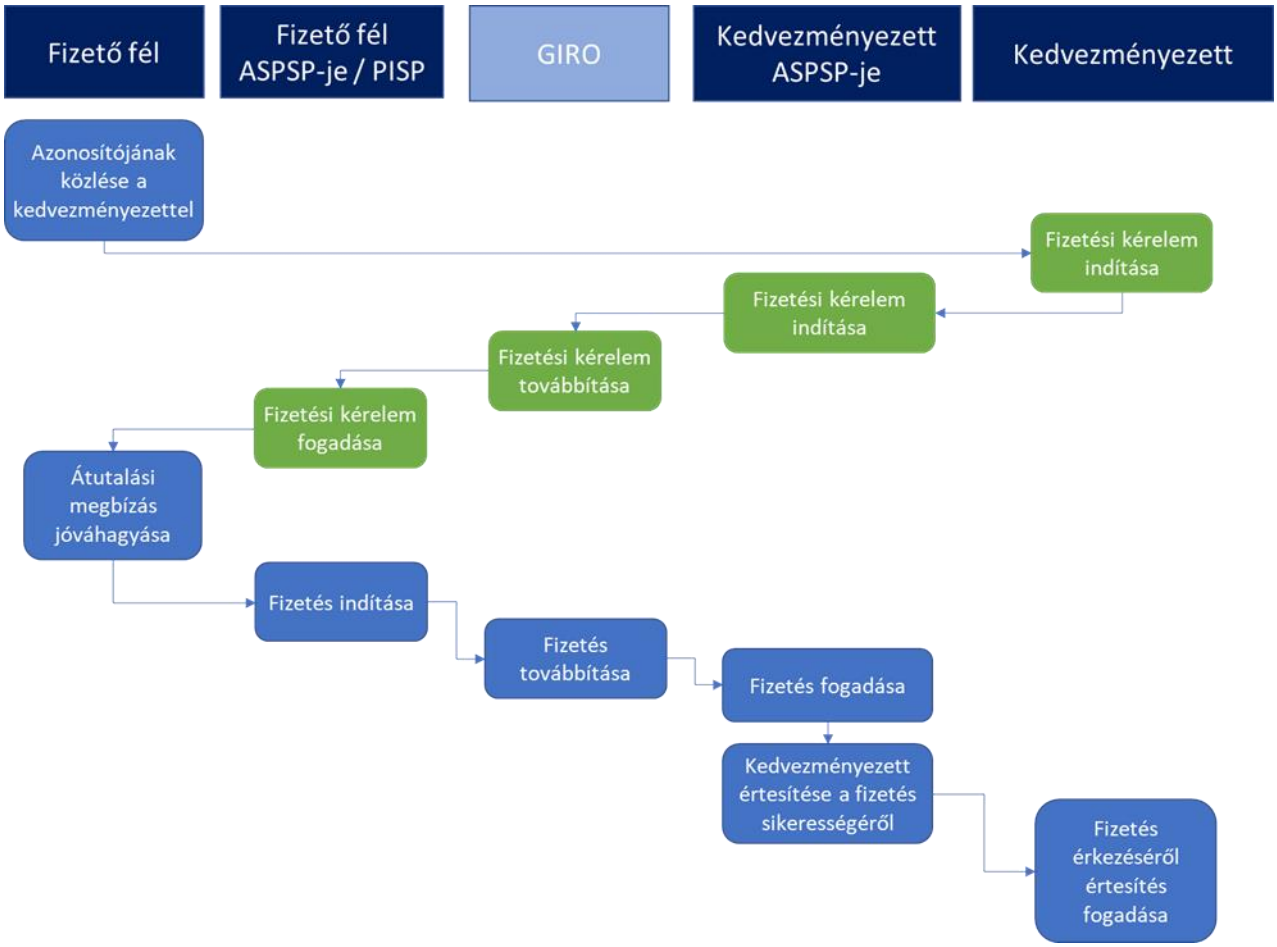
A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél azonosításához szükséges adatok fizető fél általi megadása a kedvezményezett honlapján.

2. Fizetés kezdeményezésének indítása a kedvezményezett honlapján a fizető fél általi jóváhagyást követően.
3. Amennyiben a kedvezményezett nem fizetéskezdeményezési szolgáltató (PISP), akkor a fizetési megbízás megadásához egy PISP közreműködése is szükséges.
4. Amennyiben a PISP eltér a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójától (ASPSP), a PISP továbbítja a fizetési megbízást a fizető fél ASPSP-jéhez.
5. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, és a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt nem végezte el a lekérdezést, a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét).
6. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
7. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
8. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
9. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
10. A kedvezményezett ASPSP-jének javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Amennyiben az átutalás benyújtása PISP-en keresztül történt, akkor a GIRO-tól az átutalás teljesüléséről kapott pacs.002 üzenet fogadását követően a fizető fél bankjának javasolt haladéktalanul továbbítania az átutalási megbízás teljesítésének eredményéről szóló értesítést a benyújtó PISP-nek, amely értesíteni tudja a kereskedőt a fizetés megtörténtéről. Elektronikus fizetési helyzetekben ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.2.3. Fizetési kérelemmel

6. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelemmel



A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél megadja a kedvezményezettnek a fizetési kérelem indításához szükséges adatait. Ez történhet a fizető fél által tranzakciónként egyedileg az erre a célra kialakított online felületen, de jelenthet akár egy előzetes regisztrációt követő automatikus mechanizmust is, amikor a kedvezményezett automatikusan betölti a fizető fél által korábban megadott és általa tárolt adatokat egy tranzakció felmerülése esetén.
2. A kedvezményezett elindíthatja a fizetési kérelmet egy technikai szolgáltatón, egy fizetéskezdeményezési szolgáltatón (PISP), vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján (ASPSP) keresztül, de a GIROInstant felé közvetlenül is benyújthatja amennyiben van csatlakozási szerződése.
3. Amennyiben a fizetési kérelmet a fizető fél másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a kedvezményezett PISP-je – amennyiben van ilyen a folyamatban – vagy a kedvezményezett ASPSP-je lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizető fél fizetési kérelem GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges adatait (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét). A kedvezményezett, illetve a technikai szolgáltató, amennyiben nem rendelkeznek PISP státusszal, nem élhetnek ezzel a lehetőséggel, tehát vagy szükséges még egy pénzforgalmi szolgáltató beiktatása a folyamatba, vagy nem küldhetnek a fizető fél részére másodlagos számlaazonosító alapján fizetési kérelmeket.
4. A GIROInstant továbbítja a fizetési kérelmet a fizető fél ASPSP-jének.
5. A fizető fél ASPSP-je fogadja a fizetési kérelmet és megjeleníti azt a fizető fél számára.
6. A fizető fél jóváhagyja a fizetési kérelem alapján az ASPSP-je által generált fizetési megbízást.

7. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
8. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
9. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
10. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
11. A kedvezményezett ASPSP-je vagy a fizetési kérelmet indító szolgáltatónak javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Elektronikus fizetési helyzetekben ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.3. Számlafizetések folyamatai

Ebben a fejezetben az egyszeri és rendszeres jelleggel felmerülő számlák fizetéséhez kapcsolódó folyamatok kerülnek bemutatásra olyan helyzetekben, amikor a szolgáltatás igénybevétele és a kapcsolódó fizetés időpontja eltér egymástól.

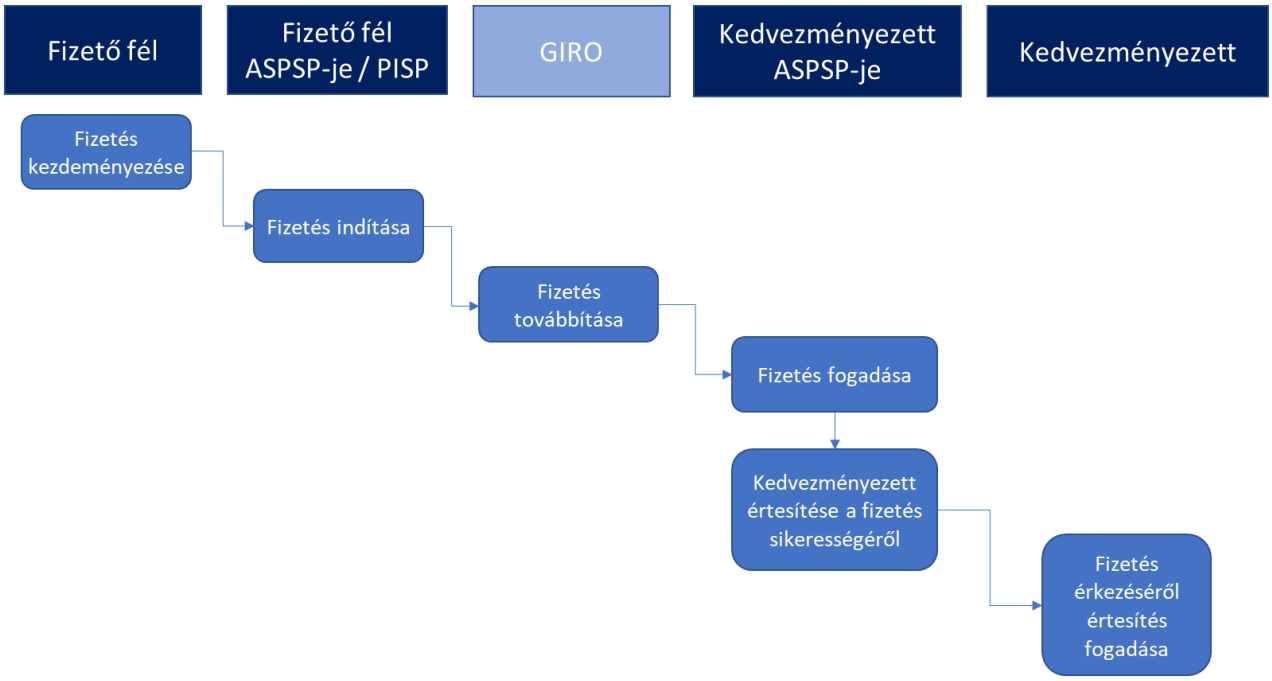
A fizetési folyamatok elektronikus és papíralapú számlázás esetén egyaránt alkalmazhatóak.

Példák a főbb fizetési helyzetekre:

- rendszeresen igénybe vett szolgáltatás (pl.: közüzemi, biztosítási vagy távközlési szolgáltatás) díjának fizetése
- alkalmi szolgáltatások vagy vásárlások díjainak utólagos kifizetése
- szállítói számlák kifizetése
- állami szektor felé történő fizetések előzetesen küldött számla alapján

2.3.1. Fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve

7. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve

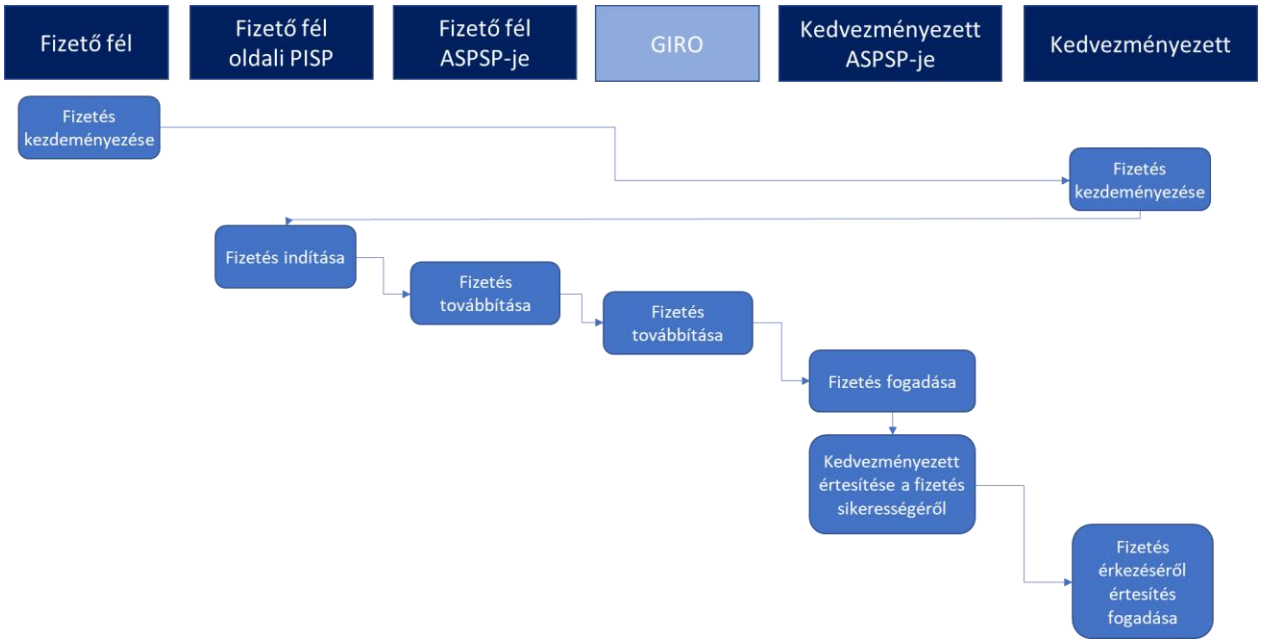


A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél saját eszközén (pl.: mobiltelefon) manuálisan vagy a kedvezményezett által támogatott valamilyen technológiai megoldás (pl.: QR-kód beolvasás a kedvezményezett honlapjáról, vagy az általa küldött papír alapú számláról) alkalmazásával rögzíti a fizetési adatokat.
2. A fizető fél saját eszközén a fizetési adatok rögzítése után megadja a fizetési megbízást számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál (ASPSP) (pl.: mobil alkalmazás, internetbanki felület), vagy egy fizetéskezdeményezési szolgáltatónál (PISP) (pl.: mobil alkalmazás).
3. Amennyiben a fizető fél egy PISP-nél adta meg a fizetési megbízást, úgy azt a PISP továbbítja a fizető fél ASPSP-je felé.
4. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt, vagy a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat, a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét.
5. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
6. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
7. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
8. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
9. A kedvezményezett ASPSP-jének javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Számlafizetések esetén ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.3.2. Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve

8. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve



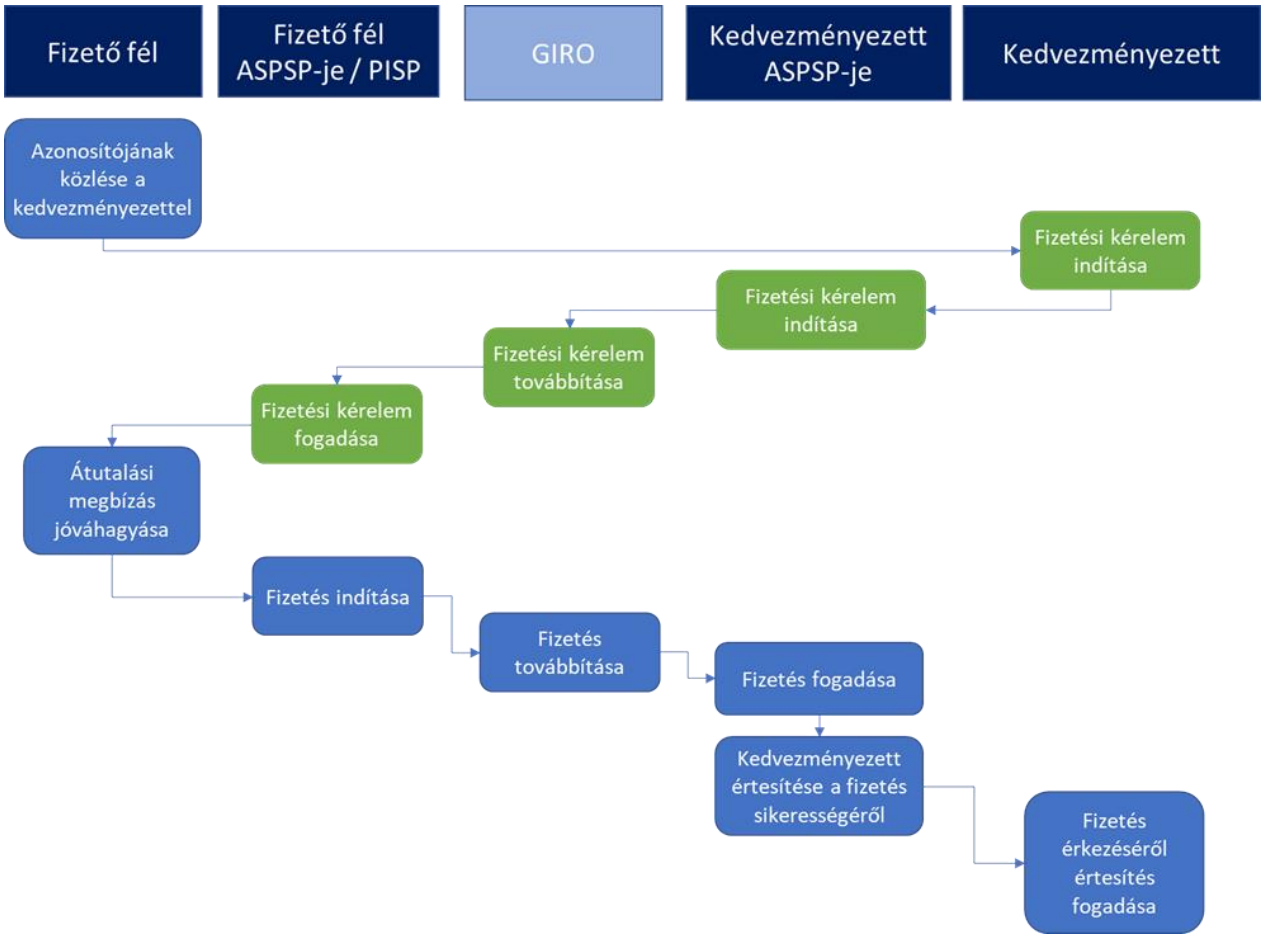
A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél azonosításához szükséges adatok megadása a kedvezményezett honlapján, vagy mobil alkalmazásában.
2. Fizetés kezdeményezésének indítása a kedvezményezett honlapján, vagy mobil alkalmazásában a fizető fél által.
3. Amennyiben a kedvezményezett nem fizetéskezdeményezési szolgáltató (PISP), akkor a fizetési megbízás megadásához egy PISP közreműködése is szükséges. A PISP már a számlázási folyamatban megkaphatja a fizetési adatokat (pl.: elektronikus számlakezelő szolgáltatás).
4. Amennyiben a PISP eltér a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójától (ASPSP), a PISP továbbítja a fizetési megbízást a fizető fél ASPSP-jéhez.
5. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, és a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt nem végezte el a lekérdezést, a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét).
6. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
7. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
8. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
9. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
10. A kedvezményezett ASPSP-jének javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Amennyiben az átutalás benyújtása PISP-en keresztül történt, akkor a GIRO-tól az átutalás teljesüléséről kapott pacs.002 üzenet fogadását követően a fizető fél bankjának javasolt haladéktalanul

továbbítania az átutalási megbízás teljesítésének eredményéről szóló értesítést a benyújtó PISP-nek, amely értesíteni tudja a kedvezményezettet. Számlafizetések esetén ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.3.3. Fizetési kérelemmel

9. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelemmel



A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél megadja a kedvezményezettnek a fizetési kérelem indításához szükséges adatait. Ez történhet a fizető fél által tranzakciónként egyedileg egy erre a célra kialakított online felületen, de jelenthet akár egy előzetes regisztrációt követő automatikus mechanizmust is, amikor a kedvezményezett automatikusan betölti a fizető fél által korábban megadott és általa tárolt adatokat egy tranzakció felmerülése esetén.
2. A kedvezményezett elindíthatja a fizetési kérelmet egy technikai szolgáltatón, egy fizetéskezdeményezési szolgáltatón (PISP), vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján (ASPSP) keresztül, de a GIROInstant felé közvetlenül is benyújthatja amennyiben van csatlakozási szerződése.
3. Amennyiben a fizetési kérelmet a fizető fél másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a kedvezményezett – amennyiben PISP –, a PISP – amennyiben van ilyen a folyamatban – vagy a kedvezményezett ASPSP-je lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizető fél fizetési kérelem GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges adatait (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét). A kedvezményezett, illetve a technikai szolgáltató, amennyiben nem rendelkeznek PISP státusszal, nem élhetnek ezzel a lehetőséggel, tehát vagy szükséges még egy pénzforgalmi szolgáltató beiktatása a

folyamatba, vagy nem küldhetnek a fizető fél részére másodlagos számlaazonosító alapján fizetési kérelmeket.

4. A GIROInstant továbbítja a fizetési kérelmet a fizető fél ASPSP-jének.
5. A fizető fél ASPSP-je fogadja a fizetési kérelmet és megjeleníti azt a fizető fél számára.
6. A fizető fél jóváhagyja a fizetési kérelem alapján az ASPSP-je által generált fizetési megbízást.
7. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
8. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
9. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
10. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
11. A kedvezményezett ASPSP-jének vagy a fizetési kérelmet indító szolgáltatónak javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Számlafizetések esetén ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.4. Személyek közötti fizetések folyamatai

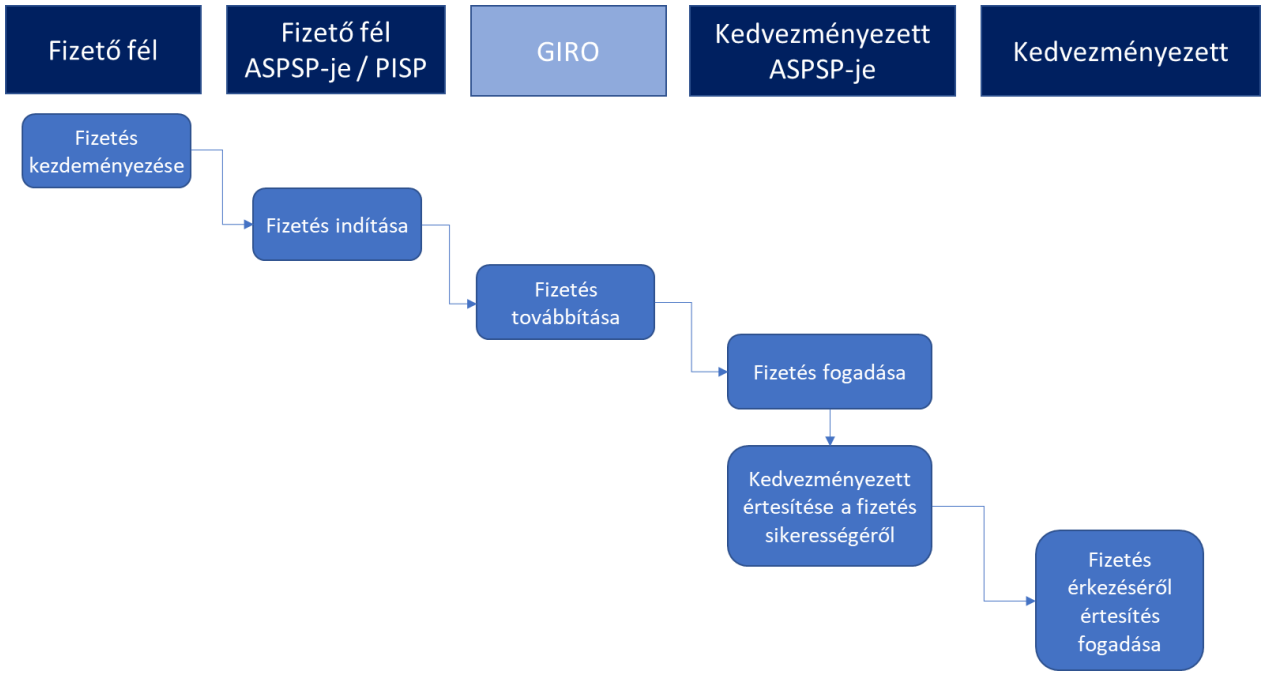
Ebben a fejezetben a személyek közötti fizetések folyamatai kerülnek bemutatására. Ezek a tranzakciók történhetnek gazdasági kapcsolat alapján vagy anélkül, egy helyszínen vagy távollévők között egyaránt.

Példák a főbb fizetési helyzetekre:

- magánszemélyek közötti pénzküldés
- magánszemélytől történő vásárlás vagy szolgáltatás igénybevétele esetén történő fizetés
- helyszíni szolgáltatás vagy értékesítés esetén fizetés
- fizetés elfogadói szolgáltatást igénybe nem vevő kereskedőknél

2.4.1. Fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve

10. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelem nélkül, a fizető fél eszközén kezdeményezve



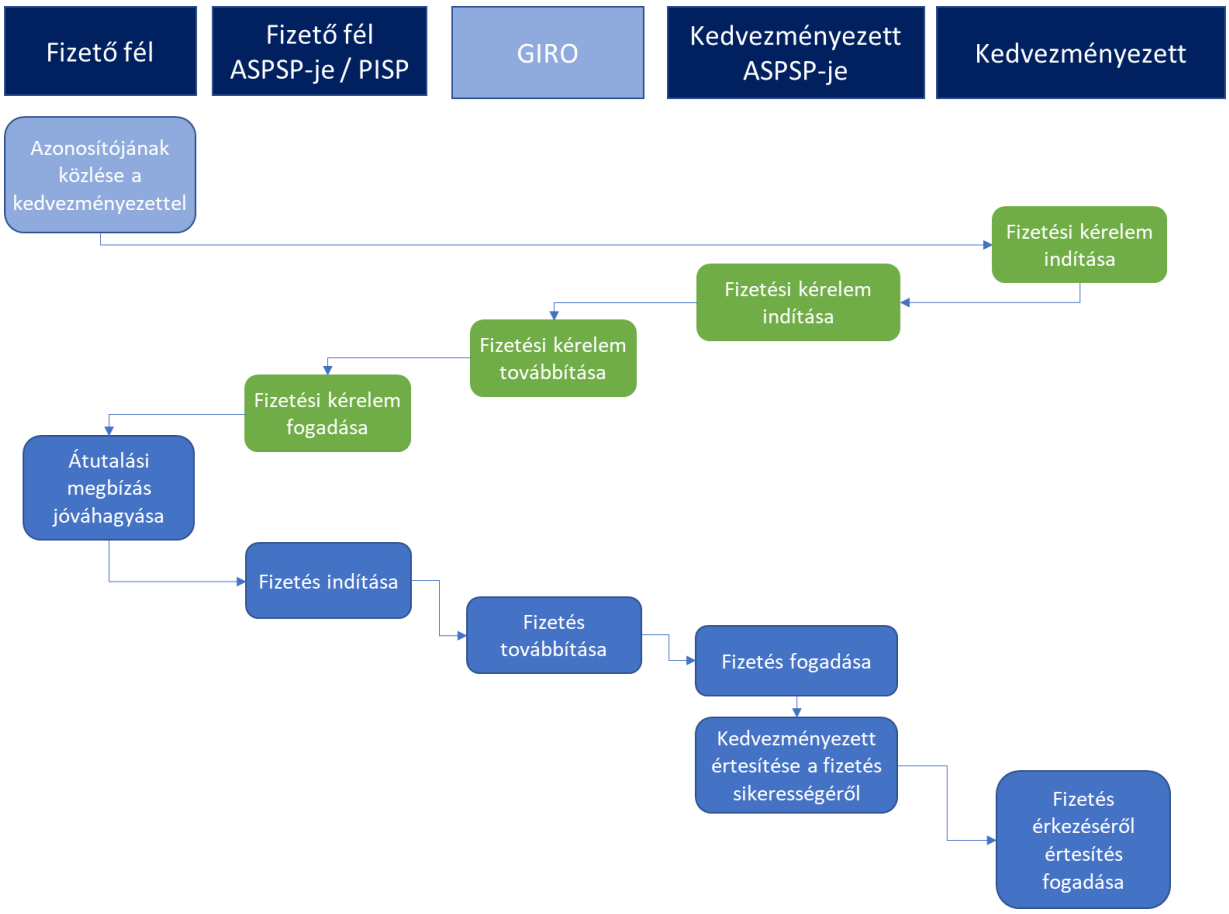
A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél saját eszközén (pl.: mobiltelefon) manuálisan vagy a kedvezményezett által támogatott valamilyen technológiai megoldás (pl.: QR-kód beolvasás, NFC kapcsolat, Bluetooth) alkalmazásával rögzíti a fizetési adatokat.
2. A fizető fél saját eszközén a fizetési adatok rögzítése után megadja a fizetési megbízást számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál (ASPSP) (pl.: mobil alkalmazás, internetbanki felület), vagy egy fizetéskezdeményezési szolgáltatónál (PISP) (pl.: mobil alkalmazás).
3. Amennyiben a fizető fél egy PISP-nél adta meg a fizetési megbízást, úgy azt a PISP továbbítja a fizető fél ASPSP-je felé.
4. Amennyiben a fizetési megbízást a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a PISP a fizetési megbízás ASPSP felé történő továbbítása előtt, vagy a fizető fél ASPSP-je – a hitelesítést vagy jóváhagyást megelőzően vagy azt követően – lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizetés GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges kedvezményezetti adatokat, a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét.
5. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
6. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
7. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
8. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
9. A kedvezményezett ASPSP-jének javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Személyek közötti fizetési helyzetekben ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a

kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.4.2. Fizetési kérelemmel

11. ábra: Fizetési folyamat fizetési kérelemmel



A folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél megadja a kedvezményezettnek a fizetési kérelem indításához szükséges adatait. Ez történhet akár a fizető fél eszközén megjelenített QR-kód kedvezményezett általi leolvasásával is. Magánszemélyek közötti fizetések esetén ez a lépés nem minden esetben szükséges, ugyanis a korábbi kapcsolat alapján a kedvezményezett már rendelkezhet a fizető fél kapcsolódó adataival.
2. A kedvezményezett elindíthatja a fizetési kérelmet egy technikai szolgáltatón, egy fizetéskezdeményezési szolgáltatón (PISP), vagy számlevezető pénzforgalmi szolgáltatóján (ASPSP) keresztül.
3. Amennyiben a fizetési kérelmet a fizető fél másodlagos számlaazonosítójával adták meg, akkor a PISP – amennyiben van ilyen a folyamatban – vagy a kedvezményezett ASPSP-je lekérdezi egy keresés kéréssel a másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisából a fizető fél fizetési kérelem GIROInstant-ba történő továbbításához szükséges adatait (a számlavezető bank azonosítóját (BIC), a fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát (IBAN) és a számlatulajdonos nevét). A technikai szolgáltató, amennyiben nem rendelkezik PISP státusszal, nem élhet ezzel a lehetőséggel, tehát szükséges még egy szereplő folyamatba történő közbeiktatása.
4. A GIROInstant továbbítja a fizetési kérelmet a fizető fél ASPSP-jének.
5. A fizető fél ASPSP-je fogadja a fizetési kérelmet és megjeleníti azt a fizető fél számára.
6. A fizető fél jóváhagyja a fizetési kérelem alapján az ASPSP-je által generált fizetési megbízást.

7. A fizető fél ASPSP-je elvégzi a tranzakció végrehajtásához szükséges előkészületeket (befogadás, ügyfél-hitelesítés, időbélyeg elhelyezés, ellenőrzések).
8. A fizető fél ASPSP-je a befogadást és az ügyfél-hitelesítést követő időbélyeg elhelyezése után azonnal megkezdi a megbízás feldolgozását, zárolja vagy terheli a fizető fél számláján az átutalandó összeget, és továbbítja a megbízást a GIROInstant-ba.
9. A GIROInstant befogadja és feldolgozza a tranzakciót, majd ezt követően továbbítja azt a kedvezményezett ASPSP-je felé.
10. Amennyiben a kedvezményezett ASPSP-je pozitív státusz riport formájában visszajelzi a tranzakció jóváírhatóságát, úgy a GIROInstant véglegesíti a tranzakciót és megtörténik a pénzforgalmi szolgáltatók közötti kiegyenlítés.
11. A kedvezményezett ASPSP-jének vagy a fizetési kérelmet indító szolgáltatónak javasolt, hogy haladéktalanul értesítse a kedvezményezettet az összeg jóváírásáról. Személyek közötti fizetési helyzetekben ugyan nem minden esetben elengedhetetlen a kedvezményezett értesítése valós időben a jóváírásról, a kedvezményezett számára azonban javasolt megteremteni az értesítések igénybevételének lehetőségét.

2.5. Fizetéskezdeményezési szolgáltatók a fizetési folyamatban

A fizetési folyamatok bemutatásához kapcsolódó lényeges elem a nem banki szereplők részvétele a fizetési folyamatban. Ez azért különösen fontos, mert az azonnali fizetés folyamatai csak abban az esetben tudnak hatékonyan működni, ha a HCT Inst, a Fizetési kérelem és Másodlagos számlaazonosító szolgáltatások szabálykönyveiben és az útmutató alapján meghatározott adattartalmat teljes egészében képes a fizetési lánc összes résztvevője továbbítani. Ezzel kapcsolatban figyelembe kell venni, hogy a vonatkozó MNB rendelet[1] (a továbbiakban: MNBr.) szabályai alapján a fizetési láncban szereplő összes pénzforgalmi szolgáltató jogilag is kötelezve van az adatok továbbítására. A PSD2 irányelv[2] arra kötelezi a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatókat (ASPSP, jelenleg elsősorban bankok), hogy a jogszabályban meghatározott tevékenységet végző fizetéskezdeményezési szolgáltatók (PISP) számára biztosítsák annak a lehetőségét, hogy azok hozzájussanak a tevékenységük végzéséhez szükséges adatokhoz[3]. A PISP-k és ASPSP-k közötti kommunikáció API[4]-n keresztül valósulhat meg, fontos ugyanakkor az azonnali fizetések kezdeményezéséhez és a fizetési kérelmek továbbításához szükséges minden adatmezőt, tehát a kötelező és kiegészítő adattartalmakat is továbbítani a PISP-k és ASPSP-k között. Az MNBr. említett pontja éppen azt célozza, hogy az ASPSP-knek biztosítaniuk kelljen annak a lehetőségét, hogy a PISP-n keresztül megadott átutalási megbízások minden, a fizető fél, a kedvezményezett vagy a PISP által megadott adattartalmát át lehessen adni számukra. Azaz nem lehetséges az, hogy a versenyt korlátozó céllal, az ASPSP-k a PISP-n keresztül benyújtott fizetési megbízások esetében az általuk kialakított API-n keresztül csak az átutalások kötelező alapadatainak (pl. kedvezményezett neve és számlaszáma, tranzakció összege) átadását teszik lehetővé, és dolgozzák fel. Ez ugyanis azt eredményezné, hogy a PISP-k kizárásra kerülnének az azonnali fizetési piac jelentős részéből azzal, hogy nem, vagy csak korlátozottan lenne lehetséges a közreműködésükkel az azonnali fizetési rendszerre épülő kiegészítő szolgáltatások igénybevétele. Azaz az MNBr. vonatkozó pontja arra a változásra reflektál, hogy az azonnali fizetés bevezetésével az átutalások szerepe lényegesen kiszélesedik a korábbiakhoz képest, amihez szükségesek az üzleti folyamatokat egységesítő kiegészítő adattartalmak is.

[1] 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet a pénzforgalom lebonyolításáról: http://njt.hu/cgi_bin/njt_doc.cgi?docid=205900.368886

[2] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról

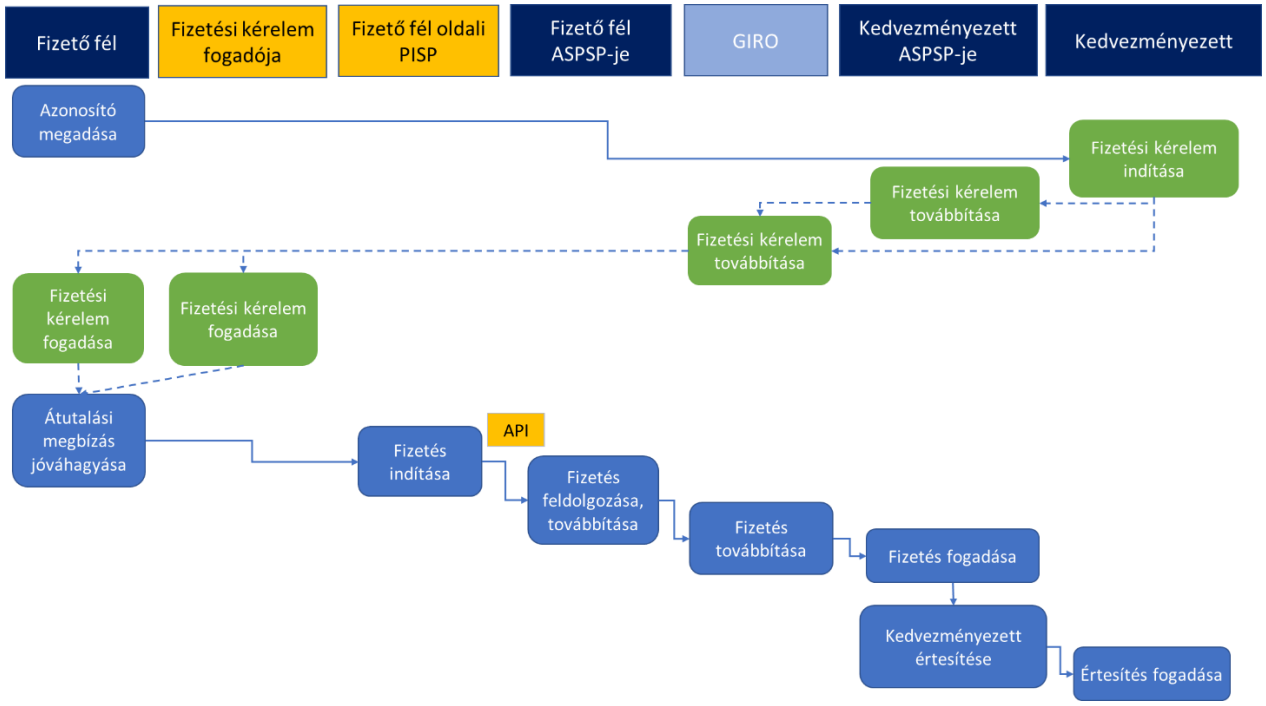
[3] A Bizottság (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. november 27.) az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (SCA RTS).

[4] Application Programming Interface

A fizetési kérelmek esetében figyelembe kell venni továbbá, hogy ezek küldését és fogadását pénzforgalmi szolgáltatói engedéllyel nem rendelkező piaci szereplők is végezhetik és ezeknek a szereplőknek is képesnek kell lenniük a fent bemutatott kiegészítő adattartalmak feldolgozására, továbbítására.

A fentiek megvalósulását az alábbi ábra mutatja be, amelyen a korábbi fizetési kérelem alapú folyamat került kiegészítésre sárgával jelölt új elemekkel. A fizetési kérelem indításánál szaggatott vonalak jelölik, hogy a kedvezményezettnek több lehetősége is van a kérelem indítására, akár ASPSP-jének kihagyásával is. A fizető fél szerződést köthet egy pénzforgalmi szolgáltatói engedéllyel nem rendelkező szolgáltatóval a beérkező fizetési kérelmek fogadására, feldolgozására, illetve lehetséges az is, hogy a pénzforgalmi szolgáltatói engedéllyel nem rendelkező fizető fél saját maga csatlakozik a GIRO-hoz és fogadja a fizetési kérelmeket, ezeket az opciókat szintén szaggatott vonalak jelölik. Lényeges emellett a fentiekkel összhangban az is, hogy a fizetési kérelem feldolgozása során minden, a kedvezményezett által megadott adat bekerüljön az átutalási megbízásba (akkor is, ha a feldolgozást nem pénzforgalmi szolgáltató végzi). A feldolgozást követően lehetséges, hogy az átutalási megbízás benyújtása nem a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójánál (ASPSP) történik, hanem egy PISP-n keresztül. Az átutalási megbízás benyújtása természetesen fizetési kérelem előzmény nélkül is lehetséges PISP-n keresztül, az adattartalmak továbbításának kötelezettsége abban az esetben is fennáll. A PISP a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával (ASPSP) az API kapcsolaton keresztül kommunikál, az MNBr. fentebb említett rendelkezései erre vonatkoznak: a PISP-n keresztüli benyújtás esetén is biztosítania kell a fizetési láncban résztvevő pénzforgalmi szolgáltatóknak, hogy az összes adattartalom (így pl. a kedvezményezett által a fizetési megbízáshoz hozzáillesztett vagy a fizetési kérelemben megadott kasszakód) továbbításra kerüljön.

12. ábra: A fizetési folyamat fizetési kérelem és nem banki-szereplők részvétele esetén



3. JAVASOLT ADATBEVITELI FOLYAMATOK AZONNALI FIZETÉS ESETÉN

Az azonnali fizetési rendszer alapinfrastruktúrájának alapszintű szolgáltatása lehetővé teszi a fizetési számlák közötti fizetések valós idejű lebonyolítását, ezzel azonban csak a széleskörű használat alapjai jönnek létre, ez önmagában még nem elegendő ahhoz, hogy valóban számos fizetési helyzetben használható legyen az új fizetési szolgáltatás. Ehhez a piaci szereplők – pénzforgalmi szolgáltatók, fizetéskezdeményezési szolgáltatók, technikai szolgáltatók – aktív

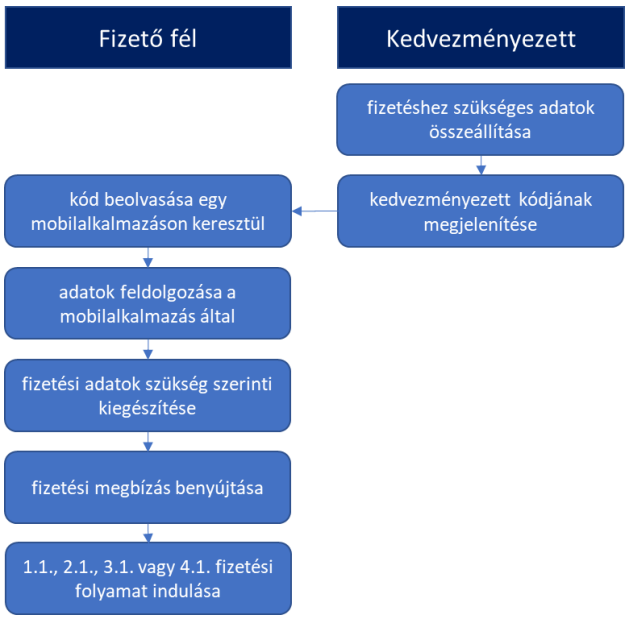
közreműködése szükséges, amelyek akár egymással versenyezve, akár pedig egymással együttműködve az azonnali fizetési rendszer alapinfrastruktúrájára építve egymással átjárható, modern pénzforgalmi szolgáltatásokat hoznak létre.

A kiegészítő szolgáltatások létrehozása kapcsán szem előtt kell tartani azt, hogy akkor is fenntartható legyen a szolgáltatások közötti átjárhatóság, ha azokat különböző szolgáltatók hozzák létre, vagy üzemeltetik. Az azonnali rendszerre épülő fizetési szolgáltatások kapcsán nem elfogadhatóak olyan megoldások, amelyekkel azonos igényekre megoldást nyújtó, egymással párhuzamosan működő, de egymással technikailag nem átjárható szolgáltatások jönnek létre. Ennek támogatása érdekében a várhatóan leggyakrabban használt adatbeviteli megoldások esetén érdemes lehet közös technikai szabványokat kidolgozni, és ezeket minden érintett számára szabadon elérhetővé kell tenni. Fontos azonban, hogy a ritkábban alkalmazott, közös szabályrendszerrel nem rendelkező technikai megoldások esetén is biztosítható legyen a szolgáltatások közötti technikai átjárhatóság. Ennek érdekében a pénzforgalmi szolgáltatók csak nyílt, bárki által értelmezhető adatbeviteli megoldásokat használhatnak az ügyfeleik azonnali átutalási megbízásainak a fogadására. A nyílt szabványok alkalmazása azt jelenti, hogy a piaci szereplők által kidolgozott adatbeviteli szabványoknál biztosítani kell, hogy bárki képes legyen beolvasni, értelmezni és kezelni azokat.

A konkrét adatbeviteli megoldástól és szabványtól függetlenül a fizetési folyamatokhoz hasonlóan az adatbeviteli folyamatokat is érdemes egységesíteni. Ez a fizető fél és a kedvezményezett oldalán egyaránt támogathatja a szolgáltatások elterjedését, a szolgáltatások fejlesztői és üzemeltetői oldalán pedig gyorsíthatják a szolgáltatásfejlesztést. Ez a rész a leggyakoribb adatbeviteli helyzetekre javasol egységes lebonyolítási folyamatokat.

3.1. Kedvezményezett által megjelenített kód leolvasása

13. ábra: Adatbeviteli folyamat a kedvezményezett által megjelenített kód leolvasásával



Folyamat javasolt lépései:

1. A kedvezményezett összeállítja a fizetéshez szükséges adatokat, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel), esetlegesen a tranzakció összegét, illetve az adott üzleti folyamat további kiegészítő minimális adattartalmát.

2. A kedvezményezett egy kód (pl.: vonalkód vagy QR-kód) manuális (pl.: nyomtatott forma) vagy valamilyen elektronikus megoldás (pl.: mobilalkalmazás) által történő feltüntetésével megjeleníti a fizetéshez szükséges adatokat. Ebben az esetben a fizető félnek és a kedvezményezettnek nem feltétlenül szükséges egy helyen tartózkodnia, a kód átadása megoldható elektronikus adatátadással, vagy akár postai szolgáltatás igénybevételével is.

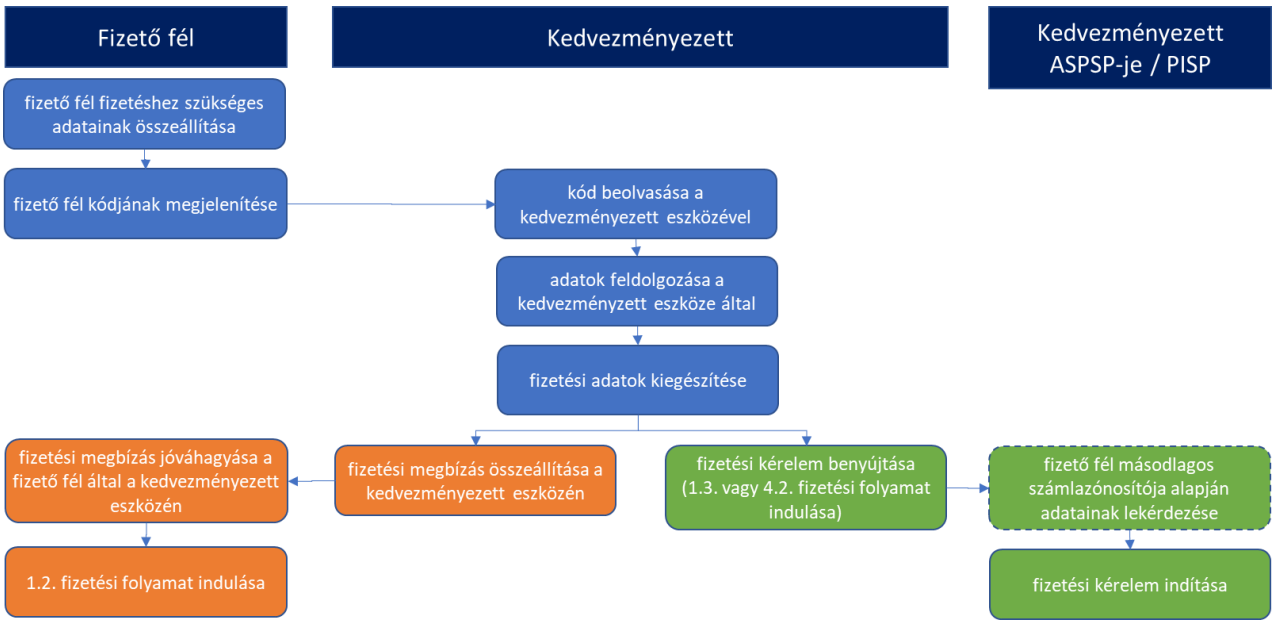
a. Kétdimenziós vonalkód (pl. QR-kód) esetén nagyobb adattartalom megjelenítése lehetséges, megadható a név és az IBAN, valamint szükség esetén további információk is. A kód lehet statikus (tehát csak a kedvezményezett alapvető adatait tartalmazza, és így minden tranzakcióban megegyezik), illetve dinamikus (amikor az adott tranzakció speciális adatait (pl. összeg, tranzakcióazonosító) is tartalmazza, és így tranzakciónként változik).

b. Egydimenziós vonalkód esetén a korlátozott adattartalom miatt csak a címzéshez szükséges adatok (másodlagos számlaazonosító vagy IBAN) megadására van lehetőség.

3. A fizető fél beolvassa a kedvezményezett kódját egy mobilalkalmazáson keresztül.
4. A fizető fél mobilalkalmazása feldolgozza a beolvasott adatokat.
5. A fizető fél szükség esetén kiegészíti az adatokat további információkkal (pl.: tranzakció összege, ha azt a kedvezményezett nem adta át számára a megjelenített kóddal).
6. A fizető fél jóváhagyja az adatokat és benyújtja a fizetési megbízást egy fizetéskezdeményezési szolgáltató (PISP) vagy a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója (ASPSP) felé.
7. Ez az adatbeviteli folyamat megvalósítható a 2. fejezetben bemutatott 1.1., 2.1., 3.1. vagy 4.1. fizetési folyamat esetén is.

3.2. Fizető fél által megjelenített kód leolvasása

14. ábra: Adatbeviteli folyamat a fizető fél által megjelenített kód leolvasásával



Folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél összeállítja a fizetés kezdeményezéséhez szükséges adatokat, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel).
2. A fizető fél egy kód (pl.: vonalkód vagy QR-kód) manuális (pl.: nyomtatott forma) vagy valamilyen elektronikus megoldás (pl.: mobilalkalmazás) által történő feltüntetésével megjeleníti a fizetéshez szükséges adatait.

   a. Kétdimenziós QR-kód esetén nagyobb adattartalom megjelenítése lehetséges, megadható a név és az IBAN, valamint szükség esetén további információk is. A kód lehet statikus (tehát csak a fizető fél

alapvető adatait tartalmazza, és így minden tranzakcióban megegyezik), illetve dinamikus (amikor az adott tranzakció speciális adatait (pl. összeg, tranzakcióazonosító) is tartalmazza, és így tranzakciónként változik).

b. Egydimenziós vonalkód esetén a korlátozott adattartalom miatt csak a címzéshez szükséges adatok (másodlagos számlaazonosító vagy IBAN) megadására van lehetőség.

3. A kedvezményezett beolvassa a fizető fél kódját valamilyen elektronikus megoldás (pl.: mobilalkalmazás, POS terminál, pénztárgép) alkalmazásával.

4. A kedvezményezett feldolgozza a beolvasott adatokat.

5. A kedvezményezett kiegészíti a beolvasott adatokat a szükséges további adattartalommal (pl.: tranzakció összege, üzlet- és kasszakód).

A) Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve (ez a megoldás fizikai (pl.: kiskereskedelmi) fizetési helyzetben képzelhető el, magánszemély kedvezményezettnél nem):

6. A kedvezményezett saját eszközén összeállítja és megjeleníti a fizetési megbízást.

7. A fizető fél a kedvezményezett eszközén jóváhagyja a fizetési megbízást, amely ezután elküldésre kerül a fizető fél ASPSP-jének (amennyiben a kedvezményezett PISP is egyben), vagy egy PISP-nek.

8. Ez az adatbeviteli folyamat a 2. fejezetben bemutatott 1.2. fizetési folyamat esetén valósítható meg.

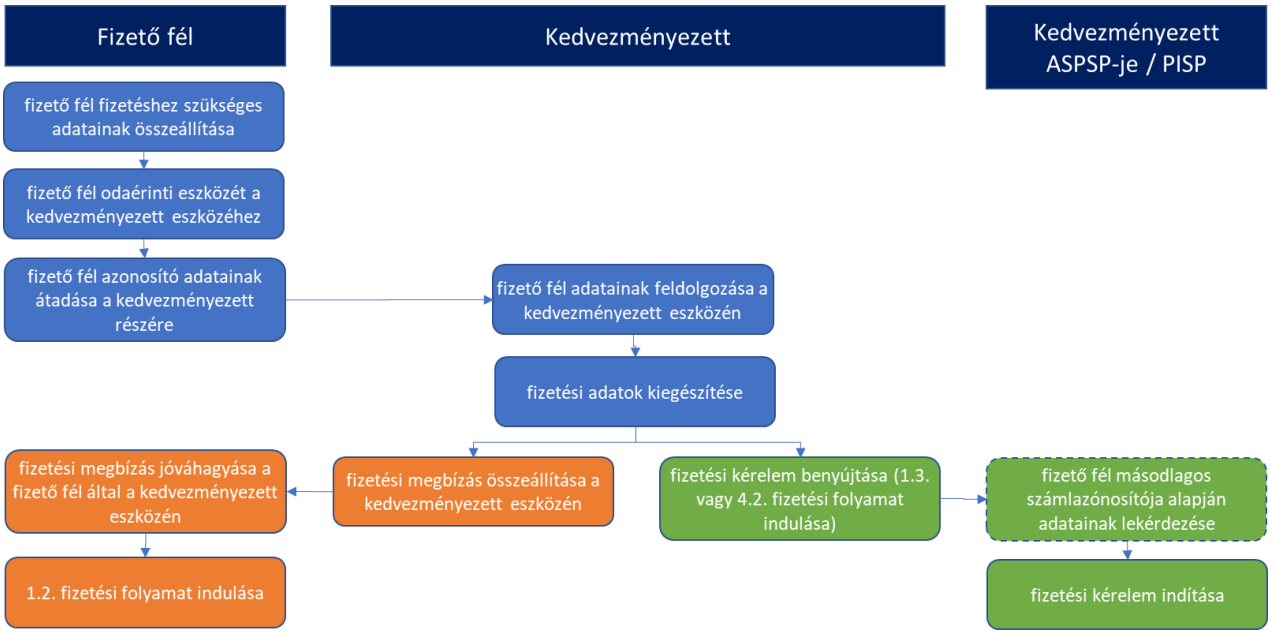
B) Fizetési kérelemmel:

6. A kedvezményezett összeállítja és elküldi a fizető félnek a fizetési kérelmet.

7. Ez az adatbeviteli folyamat a 2. fejezetben bemutatott 1.3. vagy 4.2. fizetési folyamat esetén valósítható meg.

3.3. A fizető fél adatainak átadása érintéssel

15. ábra: A fizető fél adatainak átadása érintéssel



Folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél saját eszközén összeállítja a fizetéshez szükséges adatait, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel).
2. A fizető fél odaérinti eszközét a kedvezményezett eszközéhez. A fizető fél esetében eszköz lehet egy mobiltelefonos alkalmazás, de akár egy olyan fizikai eszköz (pl.: törzsvásárlói kártya) is, amivel azonosítani tudja magát a kedvezményezett számára.
3. A fizető fél átadja azonosító adatait a kedvezményezettnek. A kedvezményezett lehet kereskedő, de akár magánszemély is. Az adatátadás történhet például NFC-alapú adatátvitellel, vagy Bluetooth-alapú megoldással is.
4. A kedvezményezett feldolgozza a beolvasott adatokat. Az adatok feldolgozása kereskedő esetén történhet akár a saját (kassza)rendszerben is, magánszemély kedvezményezett esetén pedig elsősorban mobiltelefonos alkalmazásban.
5. A kedvezményezett kiegészíti a beolvasott adatokat a szükséges további adattartalommal (pl. tranzakció összege, üzlet- és kasszakód).

A) <u>Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve (ez a megoldás kiskereskedelmi fizetési helyzetben képzelhető el, magánszemély kedvezményezettnél nem):</u>

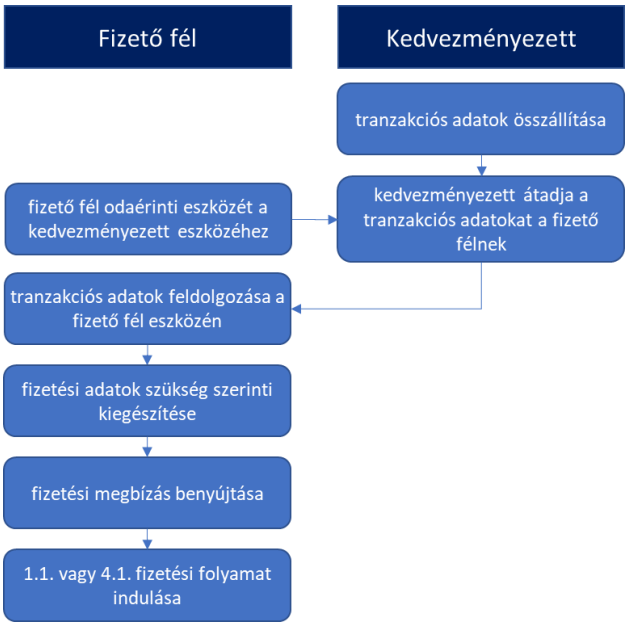
6. A kedvezményezett saját eszközén összeállítja és megjeleníti a fizetési megbízást.
7. A fizető fél a kedvezményezett eszközén jóváhagyja a fizetési megbízást, amely ezután elküldésre kerül a fizető fél ASPSP-jének (amennyiben a kedvezményezett PISP is egyben), vagy egy PISP-nek.
8. Ez az adatbeviteli folyamat a 2. fejezetben bemutatott 1.2. fizetési folyamat esetén valósítható meg.

B) <u>Fizetési kérelemmel:</u>

6. A kedvezményezett összeállítja és elküldi a fizető félnek a fizetési kérelmet.
7. Ez az adatbeviteli folyamat a 2. fejezetben bemutatott 1.3. vagy a 4.2. fizetési folyamat esetén valósítható meg.

3.4. A kedvezményezett adatainak átadása érintéssel

16. ábra: A kedvezményezett adatainak átadása érintéssel



Folyamat javasolt lépései:

1. A kedvezményezett összeállítja a fizetéshez szükséges adatokat, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel), esetlegesen a tranzakció összegét, illetve az adott üzleti folyamat további kiegészítő minimális adattartalmát.
2. A fizető fél odaérinti fizetési eszközét a kedvezményezett eszközéhez. A fizető félnél ebben az esetben az eszköz mobiltelefonos alkalmazás lehet, amiben a további lépéseket végre tudja hajtani. A kedvezményezett lehet kereskedő vagy magánszemély, ettől függően a kedvezményezett eszközeként egyaránt elképzelhető POS-terminál, pénztárgép vagy egy mobiltelefonos alkalmazás.
3. A kedvezményezett átadja adatait a fizető félnek. Az adatátadás történhet NFC-alapú adatátvitellel, vagy Bluetooth-alapú megoldással is. Az átadás az azonosító adatok mellett kiterjedhet további adatokra is (pl.: kiskereskedelmi fizetések esetében átadásra kerülhet a tranzakció összege, vagy az üzlet- és kasszakód).
4. A fizető fél feldolgozza a beolvasott adatokat.
5. A fizető fél szükség esetén kiegészíti az adatokat további adattartalommal (pl.: tranzakció összege, amennyiben az nem került átadásra).
6. A fizető fél benyújtja a fizetési megbízást ASPSP-jének, vagy egy PISP-nek.
7. Ez az adatbeviteli folyamat a 2. fejezeteben bemutatott 1.1. vagy 4.1. fizetési folyamat esetén valósítható meg.

3.5. A fizetési adatok manuális rögzítése a fizető fél eszközén

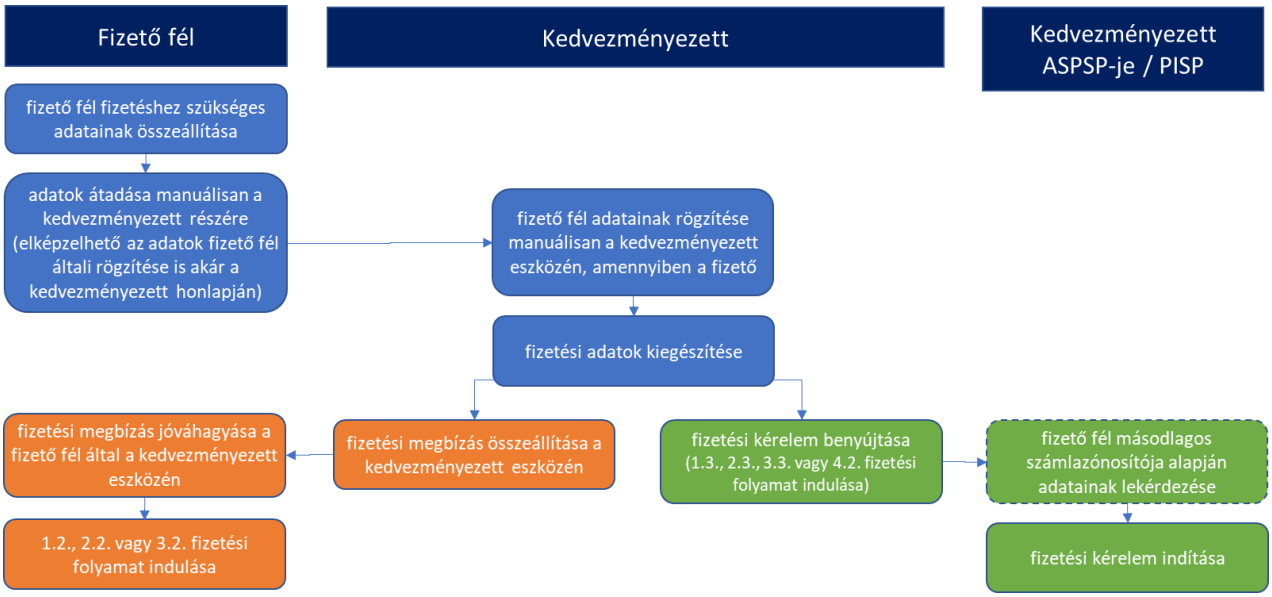
17. ábra: A fizetési adatok manuális rögzítése a fizető fél eszközén

Folyamat javasolt lépései:

1. A kedvezményezett összeállítja a fizetéshez szükséges adatokat, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel), esetlegesen a tranzakció összegét, illetve az adott üzleti folyamat további kiegészítő minimális adattartalmát.
2. A kedvezményezett manuálisan (pl.: szóban vagy írásban) átadja a fizetéshez szükséges adatokat a fizető fél részére. Ebben az esetben a fizető félnek és a kedvezményezettnek nem feltétlenül szükséges egy helyen tartózkodnia, a fizetéshez szükséges adatok átadása megoldható elektronikus adatátadással, vagy akár postai szolgáltatás igénybevételével is.
3. A fizető fél mobilalkalmazásában rögzíti és szükség szerint kiegészíti a kedvezményezettől kapott adatokat.
4. A fizető fél benyújtja a fizetési megbízást ASPSP-jének, vagy egy PISP-nek.
5. Ez az adatbeviteli folyamat megvalósítható a 2. fejezetben bemutatott 1.1., 2.1., 3.1. vagy 4.1. fizetési folyamat esetén is.

3.6. A fizetési adatok manuális rögzítése a kedvezményezett eszközén

18. ábra: 3.6. A fizetési adatok manuális rögzítése a kedvezményezett eszközén



Folyamat javasolt lépései:

1. A fizető fél összeállítja a fizetéshez szükséges adatait, a nevét és IBAN számát, vagy valamely másodlagos számlaazonosítóját (pl.: telefonszám, e-mail cím, adóazonosító jel).
2. A fizető fél manuálisan (pl.: szóban vagy írásban) átadja a fizetéshez szükséges adatait a kedvezményezett részére. Ebben az esetben a fizető félnek és a kedvezményezettnek nem feltétlenül szükséges egy helyen tartózkodnia, a fizetéshez szükséges adatok megadása történhet akár a kedvezményezett honlapján vagy előzetesen a szolgáltatási szerződésben is.
3. A kedvezményezett saját eszközén manuálisan rögzíti a fizető fél fizetéshez szükséges adatit. Az adatok rögzítése kereskedő esetén történhet akár a saját (kassza)rendszerben is, magánszemély kedvezményezett esetén pedig elsősorban mobiltelefonos alkalmazásban.
4. A kedvezményezett kiegészíti a megadott adatokat a szükséges további adattartalommal (pl. tranzakció összege, üzlet- és kasszakód).

A) <u>Fizetési kérelem nélkül, a kedvezményezett eszközén kezdeményezve (ez a megoldás fizikai vagy elektronikus fizetési helyzetben, illetve számlafizetés esetén képzelhető el, magánszemély kedvezményezettnél nem):</u>

5. A kedvezményezett saját eszközén összeállítja és megjeleníti a fizetési megbízást.
6. A fizető fél a kedvezményezett eszközén jóváhagyja a fizetési megbízást, amely ezután elküldésre kerül a fizető fél ASPSP-jének (amennyiben a kedvezményezett PISP is egyben), vagy egy PISP-nek.
7. Ez az adatbeviteli folyamat megvalósítható a 2. fejezetben bemutatott 1.2., 2.2. vagy 3.2. fizetési folyamat esetén is.

B) <u>Fizetési kérelemmel:</u>

5. A kedvezményezett összeállítja és elküldi a fizető félnek a fizetési kérelmet.
6. Ez az adatbeviteli folyamat megvalósítható a 2. fejezetben bemutatott 1.3., 2.3., 3.3. vagy 4.2. fizetési folyamat esetén is.

4. JAVASOLT MINIMÁLIS ADATTARTALOM A FŐBB FIZETÉSI HELYZETEKBEN

Az azonnali átutalási és fizetési kérelem tranzakciók esetén az MNBr. meghatározza az átutalási megbízások kötelező adattartalmát, a GIROInstant szolgáltatás szabálykönyvei pedig definiálják a tranzakciók lebonyolításához technikailag szükséges kötelező adattartalmat. Azonban az azonnali fizetési és a fizetési kérelem szolgáltatások alapvetően akkor tudnak hatékonyan működni az egyes fizetési helyzetekben, ha a fizetési folyamatban résztvevő felek képesek a számukra szükséges kiegészítő adatokat is megadni, valamint azokat minden szereplő képes továbbítani és értelmezni is.

Főleg a fizikai és elektronikus kiskereskedelmi és számla-jellegű fizetések (tehát alapvetően C2B fizetések) esetében az egyes fizetési megoldások tényleges működőképességéhez elengedhetetlen, hogy a fizetési művelettel a kedvezményezetthez (pl. kereskedő vagy közműszolgáltató) megérkezzenek azok az adatok, amelyek az adott tranzakció azonosításához szükségesek. Ez teszi ugyanis lehetővé például a kedvezményezett rendszereiben, hogy a pénz jóváírásához kapcsolódó értesítés a megfelelő helyen történhessen meg, valamint a fizetéshez kapcsolódó üzleti folyamatok manuális beavatkozás nélkül is lebonyolíthatóak legyenek. Különösen fontos ez az olyan időkritikus fizetési helyzetekben, mint a fizikai kereskedelmi fizetések. Az MNB a kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos szakmai konzultáció során az alábbi olyan kiegészítő jellegű adattartalmakat azonosította, amelyek ugyan nem kötelező kellékei egy átutalási megbízásnak vagy fizetési kérelemnek, de az azonnali fizetés gyakorlati használatához szükségesek:

- Fizetési helyzet azonosítója (ISO kódok alapján, pl. számlafizetés, e-kereskedelem stb.): az átutalási és fizetési kérelem üzenetekben a szolgáltatóknak lehetősége lesz annak megadására, hogy az adott tranzakció milyen fizetési helyzetben bonyolódott le. Ugyan az azonnali átutalás rugalmas felhasználási módjából fakadóan előfordulhatnak olyan helyzetek, amelyekben a pénzforgalmi szolgáltató sem képes azt eldönteni, hogy az adott tranzakció személyek közötti pénzküldés vagy pl. kiskereskedelmi vásárlás, de a szolgáltatóknak törekedniük kell arra, hogy a lehető legtöbb fizetési helyzetben képesek legyenek megadni a pontos fizetési helyzet kódot. Ezzel saját üzleti elemzéseiket is nagymértékben tudják segíteni. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés jogcímkód (”Purpose”) mezőjében kerül feltüntetésre a fizetési helyzet, egy az ISO szabvány által meghatározott listából kiválasztható elemhalmazból.
- Kereskedelmi egység, bolt azonosító: fizikai kiskereskedelmi vásárlások esetében, amennyiben az elfogadó egy kiskereskedelmi lánc, akkor a fizetés helyének pontos beazonosításához szüksége lehet arra, hogy a fizetést lebonyolító bolt kódját is tartalmazza a tranzakció. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting” blokkjának „ShopID” mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.
- Kereskedői eszköz (pénztárgép, POS) azonosító: fizikai kiskereskedelmi vásárlások esetében egy boltban több olyan eszköz (pl. pénztárgép, POS-terminál) is előfordulhat, amelyen le lehet bonyolítani azonnali fizetést, ezért nem csak a bolt, de a konkrét eszköz azonosítóját is szerepeltetni kell az átutalási üzenetben. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting” blokkjának „MerchDevID” mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.
- Számla vagy nyugta azonosító: szükséges lehet megadni – például közüzemi számlafizetések esetében – a befizetendő számla azonosítóját, mivel ez segítheti a későbbi visszakereshetőséget mind a fizető fél, mind pedig a kedvezményezett oldalán. Ennek mintájára kiskereskedelmi tranzakciók esetén hasznos lehet a nyugta azonosító megadása. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting” blokkjának „InvoiceID” mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.
- Ügyfélazonosító (számlafizetéseknél): elsősorban közüzemi számlafizetéseknél fordulhat elő, hogy a szolgáltató ügyfeleit speciális, csak az adott szolgáltató által alkalmazott azonosítóval azonosítja. Ebben az esetben szükséges ennek a szerepeltetése is az átutalási üzenetben, mivel mind a fizető fél, mind pedig a kedvezményezett oldalán segíti a teljesítések egyértelmű nyomon követését. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting” blokkjának „CustomerID” mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.

- Kedvezményezett belső tranzakcióazonosítója: előfordulhat, hogy a kedvezményezett vállalkozás saját azonosítóval látja el az egyes pénzügyi teljesítéseket, ezek szerepeltetése az átutalási üzenetben segítheti a tranzakció gyors és egyértelmű feldolgozását a kedvezményezett saját belső rendszereiben. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting" blokkjának „CredTranID" mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.
- Törzsvásárlói vagy kedvezményrendszer azonosítója: az egyes kedvezményekhez kapcsolódó azonosítók szerepeltetése a kiskereskedelmi vásárlások esetében mind a fizető fél, mind pedig a kedvezményezett kereskedő érdeke lehet. Ez azt is lehetővé teszi, hogy a vásárló törzsvásárlói számával azonosítsa magát és még a tranzakció jóváhagyása előtt érvényesítse a neki járó személyes kedvezményeket. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting" blokkjának „LoyaltyID" mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.
- NAV ellenőrzőkód: a kiskereskedelmi vásárlások esetében a nyugtának kötelezően tartalmaznia kell a NAV ellenőrzőkódot, ezt pedig a későbbi tranzakciófeldolgozás miatt lehetséges szerepeltetni az átutalási üzenetben is. Az átutalási megbízás és a fizetési kérelem kezdeményezés „Regulatory Reporting" blokkjának „NAVCheckID" mezőjében kerül feltüntetésre a fenti információ 35 hosszú karakter típusú adatként.

1. táblázat: Az egyes kiegészítő adattartalmak felhasználása fizetési helyzetenként

Adattartalom	Fizikai elfogadás	Elektronikus elfogadás	Számlafizetés
Fizetési helyzet azonosítója	X	X	X
Boltazonosító	X	X	
Eszközazonosító	X		
Számlaazonosító		X	X
Ügyfélazonosító		X	X
Kedv. belső tranzakció azonosítója	X	X	X
Törzsvásárlói azonosító	X	X	X
NAV ellenőrző kód	X	X	

Ezek az adattartalmak a GIRO által meghatározott bankközi üzenetekben (azonnali átutalás kezdeményezés: pacs.008, fizetési kérelem kezdeményezés: pain.013) elhelyezhetőek, a központilag definiált karakterhossz és formátum pedig lehetővé teszi, hogy a megadott információkat minden érintett szereplő helyesen tudja értelmezni. Gyakorlati példa a fentiekre, hogy egy kiskereskedelmi lánc fizikai boltjában történő fizetés esetén a gyors lebonyolításhoz szükséges az, hogy a korábbi fejezetekben részletezett módon a bolt és az azon belül elhelyezett kassza vagy POS-terminál azonosítója is elhelyezésre kerüljön a vásárló által indított átutalási üzenetben, mivel a kereskedő rendszere ezek alapján tudja az adott pénztáros felé jelezni a fizetés beérkeztét, azaz a vásárlás pénzügyi teljesítését.

Fontos kiemelni továbbá, hogy mivel az azonnali fizetés folyamata számos módon kialakítható, többek között fizetési kérelmek küldésével is, ezért ezen kérelmek küldésénél, valamint a beérkezett kérelmek fogadásánál is biztosítani kell ezen adatok megadását, illetve továbbítását. Azaz amennyiben a kereskedő olyan fizetési kérelmet küld, amelyben szerepelnek ezek a feldolgozást, rekonsziliációt segítő adatok, akkor a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójának úgy kell összeállítania a fizetési kérelemre adandó átutalási megbízást, hogy abban is szerepeljenek ezek az adattartalmak.

Mivel az azonnali fizetés fejlesztése során alapvetően egy rugalmas központi infrastruktúra kialakítása volt a cél, ezért a fentebb felsorolt adattartalmak nem jelentik azt, hogy ne lenne lehetőség a későbbiekben további adattartalom megadására. A pénzforgalom hálózatos jellege miatt ugyanakkor lényeges ezen adatmezők és -tartalmak tekintetében a központi koordináció (elsősorban a GIRO szabálykönyvei és technikai dokumentumai révén), mivel a fizetési

folyamatok minden szereplőjének validálnia kell ezeket az adattartalmakat, tudnia kell értelmezni és feldolgozni azokat.

A szabványosított adattartalom kapcsán egyúttal arra is fel kell hívni a figyelmet, hogy az azonnali fizetési üzenetek (átutalások, fizetési kérelmek) küldéséhez és fogadásához a vállalati, kereskedői oldalon is fejlesztések szükségesek. Az új szolgáltatásban rejlő előnyök, mint pl. a fizetési kérelmek küldése a vásárlóknak vagy befizetőknek, csak akkor használhatók ki, ha a vállalat belső rendszerei is igazodnak a folyamatos, valós idejű üzenetváltások jelentette változó üzleti környezethez.

Banki oldalon az adattartalomhoz kapcsolódóan további feladatot jelent majd a megfelelő ügyféltájékoztatás, kivonatküldés. Ezzel kapcsolatban a következőket kell megemlíteni:

- A banki kivonat kötelező elemei átutalásoknál: az utólagos ügyféltájékoztatásra vonatkozó jogszabályok nem határozzák meg üzenetmező szinten, hogy pontosan mely információkat kell szerepeltetni a banki kivonatokon. Ezzel kapcsolatban elsődlegesen az ügyfelek érdekeit szükséges szem előtt tartani, ezért papír alapú kivonat esetében nem szükséges minden üzenetmező adattartalmát szerepeltetni, mivel az kezelhetetlen formátumot eredményezne. Célszerű viszont elektronikusan feldolgozható formában (pl. XML formátumban) elérhetővé tenni az ügyfeleknek az üzleti folyamatok lebonyolításához szükséges adattartalmat, mivel vállalati ügyfelek esetében ez biztosíthatja a pénzügyi teljesítések automatizált feldolgozását a belső rendszerekben.
- A banki kivonaton kötelezően szerepeltetendő elemek fizetési kérelmeknél: a fizetési kérelmek használatához kapcsolódóan mindenképp jelölni szükséges az azonnali átutalásoknál, hogy azokat fizetési kérelmekre válaszul indították és meg kell jeleníteni a fizetési kérelem azonosítóját is.

5. JAVASLATOK A FIZETÉSI KÉRELMEK EGYSÉGES MŰKÖDÉSE ÉRDEKÉBEN ALKALMAZANDÓ SZABÁLYOKRA

A fizetési kérelmek az MNBr. szerint olyan szabványos üzenetek, amelyek legalább az azonnali átutalási megbízások megadásához szükséges adatokat tartalmazzák. Alapvetően a beszedéshez hasonló módon működő fizetési folyamatok bonyolíthatóak le a fizetési kérelmekkel, azonban eltérő módon a főbb jelenlegi beszedés jellegű tranzakciótípusoktól:

- A csoportos beszedésekhez képest eltérés egyrészt, hogy a fizetési kérelmek jóval szélesebb körben, pl. kiskereskedelmi vagy személyek közötti fizetéseknél is alkalmazhatóak. Másrészt a pénzügyi teljesítés lebonyolítása nem automatikus, hanem a fizető fél jóváhagyása kell az átutalás indításához, ami egyúttal azt is jelenti, hogy a fizető fél oldalán rugalmasabb lehet a likviditáskezelés. Ez pl. kisebb jövedelműek esetében lehet fontos, akik a beérkező jövedelmükhöz tudják igazítani a számlák kifizetését[5]. A fizetési kérelmek küldői oldalán pedig további rugalmasságot tesz lehetővé, hogy a kérelem érvényességi idejét két hónapon belül bármilyen időpontra be lehet állítani, valamint, hogy az ügyféltájékoztatás érdekében külön fizetési határidőt is meg lehet adni az üzenetben.
- A fizetési kártyákhoz képest pedig eltérés, hogy egyrészt nem feltétlenül szükséges külön fizikai eszköz (kártya és terminál) bevonása a folyamatba, továbbá nem feltétlenül kell pénzforgalmi szolgáltatókat igénybe venni a kérelmek küldéséhez és fogadásához. A kevesebb szereplő egyúttal azt is jelentheti, hogy a fizetési kérelem szolgáltatáshoz kapcsolódó költségek alacsonyabbak lehetnek, mint egyéb fizetési módok esetében. További előny, hogy a kérelemre válaszul küldött átutalás jóváírása azonnal megtörténik.

[5] Ld. például az Egyesült Királyságban bevezetendő fizetési kérelem szolgáltatással kapcsolatos elemzések: http://www.fasterpayments.org.uk/sites/default/files/Request%20For%20Payment.pdf

5.1. Alapszintű üzleti szabályok

A fizetési kérelmek fenti sajátosságai miatt szükség van alapszintű, központi működési szabályok létrehozására, amelyek egy része a központi infrastruktúrát működtető GIRO szabálykönyvének részét képezi. A lent részletezett egyes szabályok külön tartalmazzák, hogy azok egységes alkalmazása elvárt-e a fizetési kérelem szolgáltatás nyújtásában részt vevő minden szereplőtől, vagy az MNB javaslatként fogalmazza meg az adott funkció kialakítását számukra, hogy a szolgáltatásait ezeknek a lebonyolítási szabályoknak a figyelembevételével alakítsák ki, ezzel biztosítva a szolgáltatások közötti átjárhatóságot.

- **Összeg módosíthatósága**: Annak érdekében, hogy minél több fizetési helyzetben, minél rugalmasabban lehessen alkalmazni a fizetési kérelem szolgáltatást, egy dedikált üzenetmezőben lehetőség van arra, hogy a kérelem küldője jelezze, ha a kérelemben megadott összeg módosítható, azaz más összegű átutalás is indítható az adott kérelemre válaszul. A módosítás mindkét irányban megengedett ekkor, azaz a kérelemben szereplő összegnél nagyobb és kisebb értékű pénzügyi teljesítés is lehetséges. Egy fizetési kérelem alapján azonban nem lehetséges több átutalás indítása. A módosíthatóság szabványos megjelenítésére a fizetési kérelem Üzenetimplementációs Útmutatója szerinti RTP-MOD szabálya vonatkozik, ami a fizetési kérelem PaymentIdentification/InstructionIdentification mezőjében kerül megjelenítésre az „M" attribútum feltüntetésével, ennek megfelelően elvárt a piaci szereplőktől ennek a funkciónak a kezelése.
- **Részletfizetések**: Előfordulhatnak olyan üzleti helyzetek, amikor részletfizetés válik szükségessé, a rendszer indulásakor azonban nem lesz lehetőség az elküldött fizetési kérelmekre válaszul részletekben fizetni. Lehetőség van ugyanakkor arra, hogy amennyiben szükséges a részletfizetés, akkor a kedvezményezett ezt több kérelem küldésével kezelje.
- **10 millió forint feletti fizetési kérelmek**: Az azonnali átutalások esetében a jogszabályban meghatározott értékhatár a kötelező azonnali feldolgozásra 10 millió forint. Az azonnali átutalások esetében a 10 millió forint feletti átutalások lebonyolítása a folyamatban résztvevő pénzforgalmi szolgáltatók döntése. Ezért lehetséges 10 millió forint feletti fizetési kérelmet küldeni, ugyanakkor nem biztos, hogy a kérelemre válaszul indított azonnali átutalás teljesülni fog. A GIRO egy publikusan elérhető nyilvántartást fog vezetni arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók milyen értékhatárig küldenek és fogadnak azonnali átutalásokat. A nyilvántartásba a pénzforgalmi szolgáltatók önkéntes alapon jelentik a küldési és fogadási limiteiket, emellett pedig kétoldalú megállapodásokat is köthetnek ezen a téren, amelyekről a Pft. előírásainak megfelelően az üzletszabályzataikban tájékoztatják az ügyfeleiket. Amennyiben a fizetési kérelmet fogadó pénzforgalmi szolgáltatónak tudomása van róla, hogy az adott 10 millió forint feletti fizetési kérelemre válaszként indítandó átutalás nem lesz lebonyolítható (pl. mivel a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójával már megállapodást kötött e tárgyban), akkor a fizetési kérelmet vissza kell utasítania. Amennyiben a fizetési kérelem összege módosítható – azaz a fizetési kérelem PaymentIdentification/InstructionIdentification mezőjében feltüntetésre kerül az „M" attribútum – akkor a fizetési kérelmet fogadó pénzforgalmi szolgáltató minden esetben továbbítja a fizetési kérelmet a fizető fél irányába.
- **0 forintos fizetési kérelmek küldése**: Nem lehetséges 0 forintos fizetési kérelmek küldése, a kérelmet ebben az esetben vissza kell utasítania a kérelmet küldő szolgáltatónak a GIRO szabálykönyvnek megfelelően.
- **Időpontok megjelenítése**: A fizetési kérelmek érvényességi ideje az MNBr. szerint legfeljebb két hónap lehet. A kötelezően beállítandó érvényességi idő mellett lehetőség van az ügyféltájékoztatás érdekében megadni fizetési határidőt is, aminek az érvényességi időn belül kell lennie. Ennek mögöttes üzleti tartalma, hogy előfordulhat olyan helyzet, amikor a kérelem küldője megadja a számla fizetési határidejét (pl. 1 hónap), ugyanakkor hajlandó akár a számla lejárta után, de a fizetési kérelem érvényességi idején (2 hónap) belül is elfogadni a fizetést. A fizetési határidő kitöltése nem kötelező, azonban az üzenetmező tartalmának feldolgozása javasolt. Az érvényességi idő a fizetési kérelemben a PaymentIdentification/RequestedExecutionDate/DateTime mezőjében kerül megjelenítésre századmásodperc pontossággal az Üzenetimplementációs Útmutató RTP-DLN szabálya szerint.

A fizetési határidő megjelenítésére a fizetési kérelem Üzenetimplementációs Útmutatója szerinti H-DATA szabályának RegulatoryReporting/Details/Information/LatestDtTm opcionális mezője vonatkozik, szintén századmásodperc pontossággal.

- A kérelem kiküldésénél az adott szolgáltató döntése, hogy milyen pontossággal teszi lehetővé a kérelem indítójának az időpontok megadását, ez alapvetően a felek üzleti megállapodásának kérdése.
- Amennyiben a kérelem küldő oldalán a szolgáltató nem engedélyezi a lehető legpontosabb, akár századmásodperc alapú kitöltést az érvényességi időnél, akkor egyértelműen jeleznie kell szabályzataiban, hogy milyen automatikus kitöltéssel küldi ki a kérelmeket. Amennyiben például csak nap pontossággal lehet megadni a fizetési kérelem érvényességi idejét, akkor akár egy napos eltérést is jelenthet a fizetésre rendelkezésre álló időben, ha 0 óra 0 perc vagy ha 23 óra 59 perc szerint tölti ki az érvényességi időt a szolgáltató. Az érvényességi időpontok egységes kezelése érdekében az MNB javasolja, hogy amennyiben a kérelem küldője nem adja meg századmásodperc pontossággal a fizetési kérelem érvényességi idejét, akkor a hiányzó időértékeket felfelé kerekítve állítsa elő a fizetési kérelem üzenetet a fizetési kérelem szolgáltatója. Tehát amennyiben az ügyfél érvényességi időnek 2020.03.02. 10:00-t adott meg, a szolgáltató a GIROInstant felé továbbított fizetési kérelem üzenetben 2020.03.02. 10:00:59.99 időértéket szerepeltessen. Az ügyfelek pontos tájékoztatása az időpontok kezelésére vonatkozóan minden esetben elvárás a pénzforgalmi szolgáltatókkal szemben.
- A kérelem fogadó oldalán (a fizető fél oldalán) másodperc pontossággal kell megjeleníteni az időmezőket.

- **Minimum érvényességi időtartam**: Az olyan fizetési helyzetekben, amikben azonnali pénzügyi teljesítés az elvárt (pl. fizikai kiskereskedelmi vásárlások), előfordulhat, hogy célszerűbb egy rövid érvényességi időtartamot meghatározni a fizetési kérelemben, mivel a hosszabb teljesítésnek (órák vagy napok múlva) nincs üzletileg értelme, valamint a fizetési folyamatban felmerülő technikai problémák esetén ügyfélpanaszokhoz vezethet. Fontos ugyanakkor figyelembe venni ezekben a helyzetekben az egyes üzenetek átfutásának, feldolgozásának időigényét, továbbá a fizető fél oldalán is szükséges lehet idő a fizetési kérelem alapján létrehozott átutalási megbízás manuális jóváhagyásához. Emiatt javasolt legalább a létrehozástól számított 30 másodperces időtartamot megadni a fizetési kérelmek érvényességi idejénél, ugyanakkor ezt az időtartamot nem validálja a központi infrastruktúra, az kizárólag a fizetési kérelem küldőjének, illetve az ő szolgáltatójának üzleti folyamatainak függvénye.
- **Visszajelzés lejárt fizetési kérelemről**: Amennyiben a fizetési kérelem érvényességi idejének végéig arra válaszul nem indított a fizető fél átutalást, akkor a kérelmet fogadó szolgáltatónak nem kell az érvényességi idő lejárata miatt visszajelzést küldenie a kérelem indítójának.
- **Fizetési kérelmek visszahívása**: Amennyiben szükségessé válik a fizetési kérelem visszahívása a téves pénzügyi teljesítések megakadályozása érdekében, lehetőség van a rendszerben visszahívási üzenetet küldeni, amivel kapcsolatban a fizetési kérelem fogadójának vissza kell jeleznie, hogy sikeres volt-e a visszahívás vagy már megtörtént a kérelemre válaszul az azonnali fizetés.
- **Üzenetáramlás nem-banki szereplők esetén:** A kedvezményezett számlavezetőjén keresztül indított, a fizető fél számlavezetőjének küldött fizetési kérelem alapesetén kívül számos egyéb nem-banki szereplő is részt vehet a folyamatban. Amennyiben a fizetési kérelem címzettje egy ilyen nem-banki szereplő (fizetéskezdeményezési szolgáltató vagy pénzforgalmi szolgáltatásra szóló engedéllyel nem rendelkező egyéb szereplő), amit a fizetési kérelemben a GIRO által meghatározott BEI kóddal azonosítanak (ld. GIRO Fizetési kérelem szabálykönyv), akkor a fizetési kérelemmel kapcsolatos visszajelzéseket (Szabálykönyv: pain.014 RCVD, ACCP, RJCT üzenetek) ennek a nem-banki szolgáltatónak kell megküldenie. Amennyiben átutalás is történt a fizetési kérelemre válaszul, és az átutalás benyújtása fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül történt, akkor a GIRO-tól az átutalás teljesüléséről kapott pacs.002 üzenet fogadását követően a fizető fél bankjának javasolt haladéktalanul továbbítania az átutalási megbízás teljesítésének eredményéről szóló értesítést a benyújtó fizetéskezdeményezési szolgáltatónak.

- **Párhuzamosan több fizetési kérelem küldése a fizető félnek:** Előfordulhat olyan eset, amikor egy ügyfél a fizetési kérelem fogadása tekintetében a számlavezető bankját és egy egyéb (fizetéskezdeményezési) szolgáltatót is használ. Ebben az esetben előfordulhatna, hogy ugyanahhoz a gazdasági ügylethez (pl. számlafizetéshez) kapcsolódóan egymással párhuzamosan több fizetési kérelem is kiküldésre kerül az ügyfél felé, ami az ügyfél számára megjelenik mind a bank, mind pedig a (fizetéskezdeményezési) szolgáltató felületén. Ebből következően előfordulhatna olyan eset, hogy a fizető fél többször is teljesíti ugyanazt a pénzügyi kötelezettséget. Ennek megakadályozása érdekében elvárt, hogy a fizetési kérelmek küldői (pl. közműszolgáltatók, kereskedők) úgy alakítsák ki rendszereiket, hogy az ilyen esetek megelőzésére mindent megtegyenek, és csak egy szolgáltatót lehessen ügyfelenként regisztrálni a fizetési kérelem küldése kapcsán.
- **Kötegelten benyújtott fizetési kérelmek:** Mivel az MNBr. nem tartalmaz előírást arra vonatkozóan, hogy a fizetési kérelem szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltató hogyan állapítsa meg a fizetési kérelem befogadásának munkanapját, nincs akadálya annak, hogy a kötegelten benyújtott fizetési kérelmek esetén eltérő munkanapot állapítson meg, mint a nem kötegelten benyújtott fizetési kérelmek estében. A pénzforgalmi szolgáltatónak lehetősége van továbbá arra is, hogy a kötegelten benyújtott fizetési kérelmek esetében is maga határozza meg, hogy az adott naptári napon belül milyen időintervallumban fogad be ilyen kérelmeket. Azonban az MNB elvárása a kötegelt fizetési kérelmek esetében is az az ilyen szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi szolgáltatóktól, hogy legalább a fogyasztónak minősülő ügyfelek esetében folyamatosan, minden naptári napon tartsanak munkanapot a fizetési kérelmek vonatkozásában is. A fizetési kérelmek befogadása előtt a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak a kötegelten benyújtott fizetési kérelmeken a befogadáshoz szükséges ellenőrzéseket tételenként el kell végeznie. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója ezt követően érkezteti a fizetési kérelmeket, így ez az az időpont, amelyet követően szükséges a pénzforgalmi szolgáltatónak 5 másodpercen belül továbbítania az ügyfele fizetési kérelmét a fizető fél szolgáltatója részére. A fizetési kérelem szolgáltatás nyújtásáról a pénzforgalmi szolgáltatók külön megállapodást kötnek ügyfeleikkel, amelyben kikötéseket tehetnek akár az egy másodperc alatt az ügyfél által benyújtható fizetési kérelmek számára vonatkozóan is.

5.2. A fizetési kérelmekhez kapcsolódó ügyfélfelületen (front-end) történő megjelenítés szabályai

A fizetési kérelmek révén számos, az ügyfelek számára korábban nem elérhető szolgáltatás is biztosítható lesz. Ezek egységes és egyértelmű megjelenítése az ügyfelek felé alapvető fontosságú a szolgáltatás széleskörű elterjedése érdekében.

- A fizető fél oldalán elvárt annak a lehetőségnek a biztosítása, hogy amennyiben a fizetési kérelem küldője módosíthatónak jelölte az összeget, akkor erről a fizető fél is értesüljön, és ezt a fizető fél is meg tudja tenni az adott ügyfélfelületen.
- Elvárt annak egyértelmű jelölése, hogy a kérelem lejárt vagy már megválaszolt, ugyanakkor ezeket javasolt továbbra is utólagosan visszakereshetővé tenni az ügyfeleknek, továbbá ezek esetében az MNBr-nek való megfelelés érdekében meg kell szüntetni annak a lehetőségét, hogy az ügyfél átutalást indítson ezekre válaszul.
- A pénzforgalmi szolgáltatóknak javasolt megoldaniuk, hogy visszaélésgyanús fizetési kérelem beérkezése esetén ügyfeleik ne csupán vissza tudják azt utasítani, hanem egyszerű módon (pl. egy „Jelentem!" gomb alkalmazásával vagy egy elektronikus űrlapon keresztül) bejelentést is tudjanak tenni arról PSP-jük felé, hogy véleményük szerint visszaélésről van szó.
- A visszaélések megelőzése érdekében javasolt lehetővé tenni a pénzforgalmi szolgáltatók alkalmazásaiban, hogy akár csalás, akár más ok miatt a fizetési kérelem küldője blokkolható legyen a felhasználó (fizető fél) által vagy egyszerűen jelezni lehessen a blokkolási kérést a szolgáltató felé.
- A fizetési kérelmek visszahívása esetén elvárt a kérelmek címzettjének tájékoztatása a kérelem visszahívásáról és amennyiben ismert, arról, hogy milyen okból történt a visszahívás a pain.014 üzenet Additional Information mezőjében szereplő információ alapján.

5.3. Másodlagos számlaazonosítók használata, kapcsolatuk a fizetési kérelmekkel

A másodlagos számlaazonosítók használatát, a kapcsolódó folyamatokat részletesen szabályozza az MNBr., illetve a GIRO szabálykönyve. Az egyértelműség kedvéért azonban érdemes néhány főbb pontot kiemelni:

- **A másodlagos számlaazonosítók központi adatbázisába kizárólag pénzforgalmi szolgáltatók kérdezhetnek be**. Ennek oka, hogy az adatbázis olyan személyes adatokat tartalmaz összekapcsolva (számlaszám, illetve telefonszám, email-cím, adószám, adóazonosító), amelyek esetében adatvédelmi okokból a lehető legszűkebb körnek szabad csak engedélyezni a hozzáférést. Ennek oka többek között az is, hogy ne legyen lehetőség az ügyfelek által megadott adatokból saját ügyfél-adatbázis kialakítására. Fontos továbbá, hogy a másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó kedvezményezetti számlaszám lekérdezését a pénzforgalmi szolgáltatók is csak célhoz kötötten, az egyes átutalási vagy fizetési kérelem tranzakciókhoz kapcsolódóan végezhetik.
- **Eltérő jogosultságaik lesznek a számlavezető és a fizetéskezdeményezési pénzforgalmi szolgáltatóknak**. A fizetéskezdeményezési szolgáltatók (PISP) számára kizárólag a keresés funkció lesz elérhető, azaz a kedvezményezett másodlagos azonosítójához tartozó számlaszám lekérdezése a központi adatbázisból. A számlavezető pénzforgalmi szolgáltatók (ASPSP) számára viszont elérhetőek lesznek a regisztrációs, a törlési és a lekérdezési funkciók is (ld. GIRO szabálykönyv).
- **Amennyiben az átutalási megbízás megadása a kedvezményezett másodlagos számlaazonosítójával és fizetéskezdeményezési szolgáltatón keresztül történik, akkor többféle működési folyamat is elképzelhető**. Mivel mind a fizetéskezdeményezési szolgáltatóknak (PISP), mind pedig a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak (ASPSP) lehetőségük van keresni a központi adatbázisban (azaz lekérdezni az adott másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó kedvezményezetti számlaszámot), ezért a résztvevő szereplők egyéni folyamatszervezésének függvénye, hogy már a PISP végrehajtja a keresést vagy ez az ASPSP feladata lesz.

- **Nem lehetséges fizetési kérelem indítása a kedvezményezett (a fizetési kérelmet küldő) másodlagos számlaazonosítóját megadva**. Mivel a fizetési kérelmek érvényességi ideje akár két hónap is lehet, előfordulhat, hogy ezalatt megváltozik a fizetési kérelem alapján indítandó átutalás kedvezményezettjének másodlagos számlaazonosítóhoz tartozó számlaszáma, vagy törlésre kerül a másodlagos azonosító a központi adatbázisból. Ebben az esetben a kérelemre válaszul indított átutalás téves számlaszámra menne, vagy egyáltalán nem teljesülne. Ennek elkerülése érdekében a fizetési kérelemben minden esetben a kedvezményezett számlaszámát kell szerepeltetni. A fizetési kérelmet fogadó (fizető fél) másodlagos számlaazonosítója megadható a fizetési kérelem indításakor.

6. AZ ÚTMUTATÓ JÖVŐBENI KEZELÉSE

Az útmutató kialakításának fő célja az volt, hogy az azonnali fizetési rendszer magyarországi indulásakor ismert összes felhasználási lehetőséget, fizetési folyamatot támogassa az azonnali fizetések egységes lebonyolítását lehetővé tevő, a piaci szereplők által alkalmazott működési szabályokkal kapcsolatos útmutatás. A jövőben a piaci innovációval azonban újabb üzleti igények is megjelenhetnek, amelyek szükségessé tehetik az útmutató módosítását, bővítését. Mivel ez bizonyos esetekben eltérően hathat az egyes piaci szereplők üzleti érdekei szempontjából, ezért szükséges, hogy az útmutatóval kapcsolatos döntések a piaci visszajelzések alapján, de alapvetően a közjó és a teljes hazai pénzforgalom fejlesztésének szem előtt tartásával szülessenek meg. Ezért az útmutató az azonnali fizetési szolgáltatás elindulását követően az MNB és a GIRO Zrt. kezelésében marad, az útmutatóban alkalmazott módosításokra pedig a piaci szereplők is tehetnek javaslatot, melyek alkalmazási lehetőségeiről az útmutató kezelői egyeztetnek az érintett felhasználókkal. A javaslatok alapján elfogadott módosítások legalább 3 hónappal a hatályba lépés előtt nyilvánosan meghirdetésre kerülnek majd.