



**Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt**

ÜZLETI FELTÉTELEK

**a Magyar Nemzeti Bank  
által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozóan**

**Hatályos: 2020.12.01.**

## TARTALOMJEGYZÉK

1. Fogalmak .....	6
2. Általános rendelkezések .....	13
2.1. Az Üzleti feltételek hatálya .....	13
2.2. A felek alapvető jogai és kötelezettségei.....	13
2.3. Ügyfélátvilágítás .....	14
2.4. Panaszkezelés .....	14
2.5. Felelősségi szabályok .....	14
2.6. Adatvédelem.....	15
2.7. Elektronikus csatornán benyújtott dokumentumok aláírása .....	15
2.8. Kamatok, jutalékok, költségek, díjak, különdíjak .....	16
2.9. Az Üzleti feltételek hatálybalépése, módosítása és közzététele .....	16
A) A bankszámlavezetési szolgáltatás feltételei.....	17
3. Bankszámlavezetés .....	17
3.1. Bankszámlaszerződés .....	17
3.2. A bankszámla feletti rendelkezés .....	17
3.3. A bankszámlavezetés általános szabályai .....	19
3.3.1. Közvetlen rendszertagokra vonatkozó szabályok .....	20
3.3.2. Egyéb ügyfélre vonatkozó szabályok .....	20
3.3.3. A fizetési megbízásokkal szembeni követelmények.....	21
3.3.4. A fizetési megbízások teljesítése .....	21
3.3.5. Az üzleti napok meghatározása, a benyújtási határidők.....	21
3.3.6. Teljesítési sorrend .....	21
3.3.7. Késedelmes teljesítés, kényszerhitel.....	22
3.3.8. Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében könyvelésre kerülő tételek .....	22
3.3.9. Fizetési megbízások elektronikus benyújtása egyéb ügyfél által .....	23
3.3.10. Pénztári szolgáltatások.....	23
3.4. A BKR-re vonatkozó szabályok.....	23
3.4.1. A BKR éjszakai elszámolás kiegyenlítése .....	23
3.4.2. Azonnali elszámolással kapcsolatos számlavezetési szolgáltatások .....	24
3.4.2.1. A gyűjtőszámla nyitása, vezetése.....	24
3.4.2.2. Azonnali teljesítési számla, teljesítés .....	25
3.4.2.2.1. Azonnali számla és az azonnali tartalékszámla, valamint ezek kamatozása .....	26
3.4.3. Fizetést korlátozó eljárás a BKR elszámolásokra vonatkozóan .....	26
3.5. Jegybanki forint betét- és hitelműveletek .....	26

3.5.1. Betételhelyezés .....	26
3.5.2. Napközbeni hitelkeret képzése .....	27
3.5.3. Fedezett hitelek .....	28
3.5.4. Azonnali hitel .....	29
3.5.5. Fedezet ártértékelés, minimum egyenleg, fedezetelvonás .....	30
3.5.6. Eljárás az ügyfél partnerekörből történő kikerülése esetén .....	30
3.6. A deviza fizetési forgalom lebonyolítási rendje .....	30
3.6.1. Fizetési műveletek MNB-nél vezetett bankszámla javára .....	31
3.6.2. Fizetési megbízások MNB-nél vezetett bankszámla terhére .....	31
3.7. Az ügyfél értesítése a bankszámlaforgalomról .....	32
3.8. A bankszámlaszerződés megszűnése.....	32
3.9. Elszámolásforgalmi technikai számla.....	32
B) A VIBER szolgáltatás üzleti feltételei.....	34
4. A rendszer meghatározása, célja, alapelvei .....	34
5. A rendszer architektúra elemei.....	34
6. A VIBER-ben együttműködő felek .....	35
7. A VIBER tagság feltételei és létrejötte .....	36
7.1. A közvetlen VIBER tagság technikai feltételei:.....	36
7.2. A közvetlen VIBER tagság egyéb feltételei:.....	36
7.3. Közvetett VIBER tagság feltételei: .....	37
7.4. VIBER tagsággal összefüggő egyéb szabályok.....	37
8. A VIBER tagság megszűnése, megszüntetése és szüneteltetése .....	37
9. A VIBER tagság formái.....	38
10. Kapcsolat a jegybanki számlavezetéssel .....	39
10.1. Számlavezető rendszerek .....	39
11. A VIBER határai, az egyes résztvevők hatásköre, feladatai, jogai és technikai felelőssége .....	39
11.1. A közvetlen VIBER tag kötelezettségei és jogai, ide nem értve a piaci infrastruktúrát .....	39
11.1.1. A közvetlen VIBER tag kötelezettségei, ide nem értve a piaci infrastruktúrát:.....	39
11.1.2. A közvetlen VIBER tag jogai, ide nem értve a piaci infrastruktúrát:.....	41
11.2. A SWIFT feladatai:.....	41
11.3. Az MNB kötelezettségei és jogai.....	41
11.3.1. Az MNB kötelezettségei: .....	41
11.3.2. Az MNB jogai: .....	42
11.4. KELER mint rendszerműködtető kötelezettségei és jogai.....	43
11.4.1. A KELER mint rendszerműködtető kötelezettségei:.....	43
11.4.2. A KELER mint rendszerműködtető jogai:.....	44
11.5. GIRO Zrt. kötelezettségei és jogai.....	44

11.5.1. A GIRO Zrt. kötelezettségei: .....	44
<b>11.5.2. A GIRO Zrt. jogai:</b> .....	45
11.6. Technikai felelősségi határok.....	45
11.7. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre .....	46
12. Felelősségi szabályok .....	46
13. Likviditáskezelési kérdések a közvetlen VIBER tagok esetében .....	47
13.1. A likviditás fogalma .....	47
13.2. A napközbeni hitelkeret.....	47
13.3. A napközbeni hitelkeret megváltoztatása .....	47
13.4. Rendkívüli átértékelés .....	48
14. Az együttműködő felek által viselt kockázatok: .....	49
15. A VIBER által kezelt megbízások.....	50
15.1. A VIBER megbízások típusai .....	50
15.2. A VIBER tagok egymás közötti fizetései .....	50
15.2.1. Ügyfélételek és bankközi megbízások .....	50
15.2.2. PVP elvű ügyfél és bankközi fizetési megbízások.....	51
15.3. Piaci infrastruktúra által benyújtott megbízások.....	51
15.3.1. DVP elvű értékpapír ügyletek.....	51
15.3.2. BKR napközbeni többszöri elszámolás .....	52
15.3.3. Azonnali átvezetés .....	53
15.4. Jegybanki számlaátvezetések a CAS-ban .....	53
15.4.1. A II. BKR pozíció mátrix elszámolása .....	53
15.4.2. Bankkártya elszámolás teljesítése.....	53
15.4.3. Készpénz be- és kifizetés az MNB pénztáraiban .....	54
15.4.4. Betételhelyezés VIBER üzemidőben.....	54
15.4.5. Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejáratkori visszafizetése .....	54
15.4.6. Bankhiba miatti átvezetések .....	54
15.4.7. Hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések .....	54
15.4.8. Jegybanki hitel előtörlesztés .....	54
15.4.9. Azonnali hitelek könyvelése .....	54
15.4.10. VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki követelések.....	54
16. A megbízások küldése és fogadása .....	55
16.1. SWIFT FIN Y-Copy .....	55
16.2. A megbízások vizsgálata a CAS különböző szakaszaiban .....	55
16.3. A megbízások befogadása .....	56
16.4. A fizetési megbízások teljesítése .....	57
16.5. A fizetések teljesítésének felfüggesztése .....	57

16.6. Prioritások a VIBER-ben .....	57
16.7. Sorkezelési mechanizmus .....	58
16.8. A megbízások visszavonása, törlése .....	59
16.9. Körbetartozás .....	60
16.10. Fizetést korlátozó eljárás .....	60
16.10.1. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés megérkezésének időpontja .....	60
16.10.2. A rendszer résztvevőinek tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról.....	60
16.10.3. Eljárási szabályok közvetlen VIBER tag ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén .....	60
16.10.4. Eljárási szabályok közvetett VIBER tag ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén .....	61
16.11. Értesítés a forgalomról, lekérdezési lehetőségek .....	62
16.12. Rendkívüli helyzetek .....	62
17. A VIBER monitor használata.....	62
MELLÉKLETEK .....	65

## 1. FOGALMAK

Jelen üzleti feltételekben és annak mellékleteiben, függelékeiben (a továbbiakban együtt: Üzleti feltételek) foglalt szabályok alkalmazása szempontjából

- Azonnali átutalás:** a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: pénzforgalmi MNB rendelet) 31. § d) pontja szerinti átutalás.
- Azonnali átvezetés:** az azonnali elszámolásban közvetlenül résztvevő ügyfél megbízása alapján az MNB-nél vezetett bankszámlája és a gyűjtőszámla között VIBER-ben történő pénzmozgás.
- Azonnali hitel:** az MNB által a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) szerinti monetáris finanszírozás tilalmával érintett közszektorba tartozó szervezetnek nem minősülő ügyfél számára biztosított, az azonnali átutalások VIBER üzemidőn kívüli teljesítéséhez az azonnali teljesítési számla egyenlegének az ügyfél által megállapított érték alá csökkenése esetén, a Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzatában (a továbbiakban: BKR Üzletszabályzat) meghatározottak szerint, az azonnali hitelkeret terhére nyújtott, a folyósítást követő első VIBER üzemidő kezdetekor lejáró hitel,
- Azonnali hitelkeret:** az MNB által VIBER üzleti napokon az MNBtv. szerinti monetáris finanszírozás tilalmával érintett közszektorba tartozó szervezetnek nem minősülő ügyfelek számára megállapított, az azonnali átutalások teljesítéséhez - az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány, valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés fedezete mellett - igénybe vehető, VIBER üzemidőn kívül rendelkezésre álló, nem rülirozó hitelkeret.
- Azonnali hitelszámla:** az MNB által az azonnali hitelek nyilvántartása céljából forintban vezetett technikai számla.
- Azonnali kiegészítő hitel:** a nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltató ügyfél számára az MNB által, az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány fedezete mellett, az azonnali hitel törlesztésére nyújtott hitel, amelynek összege az

azonnali hitel és a hiteldíj folyósítást követő VIBER-nyitáskori együttes összege.

**Azonnali számla:**

az MNB által az azonnali teljesítési számlával rendelkező ügyfél számára forintban vezetett technikai számla, amely a GIRO Zrt. rendszereiben vezetett azonnali teljesítési számla 24 óra 00:00,000 percre számított egyenlegének (a továbbiakban: éjféli egyenleg) a nyilvántartására szolgál. A Kincstári Egységes Számla (KESZ) esetében az azonnali számla a KESZ alszámlájának minősül.

**Azonnali tartalékszám:**

az MNB által a kötelező jegybanki tartalék kiszámításáról, illetve képzésének és elhelyezésének módjáról szóló 10/2005. (VI. 11.) MNB rendelet (a továbbiakban: Tartalékrendelet) szerinti tartalékköteles hitelintézet ügyfél számára forintban vezetett technikai számla, amely az azonnali teljesítési számlák éjféli egyenlegéből a kötelező tartalék teljesítése céljából elkülönített összeg nyilvántartására szolgál az ügyfél Tartalékrendeletben meghatározott nyilatkozata szerint.

**Azonnali teljesítési számla:**

a GIRO Zrt. által az MNB mint az azonnali elszámolásban teljesítő fél nevében és megbízásából az azonnali elszámolás közvetlen résztvevői javára, illetve terhére teljesített megbízásokról vezetett nyilvántartás.

**Bankszámla:**

az MNB által az ügyfél számára, annak pénzforgalma lebonyolítása céljából a fizetési műveletek, azonnali átvezetések teljesítése érdekében forintban vagy devizában vezetett fizetési számla.

**Belföldi hitelintézet:**

a magyarországi székhelyű hitelintézet, az Európai Gazdasági Térségben (a továbbiakban: EGT) székhellyel rendelkező hitelintézet, az EGT-tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe valamint az EGT-n kívüli országban székhellyel rendelkező külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe.

**Befektetési vállalkozás:**

az EGT-n belül székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás vagy az EGT-tagállamban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepe.

**BKR:**

a GIRO Zrt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer, melynek három elszámolási módja az éjszakai elszámolás (a továbbiakban: IG1), a napközbeni

többszöri elszámolás és az azonnali elszámolás. A BKR működésének alapvető feltételeit, szabályait és általános szerződési feltételeit a BKR Üzletszabályzat tartalmazza.

**BKR keret:**

az MNB által a GIRO Zrt. részére naponta megadott, a közvetlen BKR tag ügyfél BKR éjszakai elszámolási módra benyújtott fizetési megbízásainak teljesítéséhez rendelkezésre álló fedezet, amely a bankszámla egyenleg és a belföldi hitelintézeti ügyfél IG1 hitelkeretének összege. A keret negatív értéke az adott keretértéknek megfelelő mértékű fedezettséget jelent. A BKR keret pozitív értékű, ha az MNB BKR minimum keretet állapít meg az adott BKR tag fedezetlensége miatt.

**BKR minimum keret:**

az MNB által a GIRO Zrt. részére az éjszakai elszámolási módhoz átadott, pozitív előjelű (fedezetlenséget jelentő) keretérték, amely összeghatárig az ügyfél rendelkezési joga korlátozott, a BKR-ben átutalásai teljesítésére csak a jóváírások minimum keretet meghaladó összegének erejéig kerülhet sor.

**BKR pozíció mátrix:**

a közvetlen BKR tagok éjszakai elszámolási módban, valamint a napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusában adott elszámolási napi, egymással szembeni forint tartozásait és követeléseit tartalmazza.

**DVP ügylet:**

Delivery versus Payment = szállítás fizetés ellenében, az ügylet megkötése utáni tényleges „szállítás”, azaz az értékpapír jóváírása csak a fizetési kötelezettség teljesítése után valósul meg.

**Egyéb ügyfél:**

olyan, pénzforgalmi szolgáltatónak, befektetési vállalkozásnak és piaci infrastruktúrának nem minősülő ügyfél, amely nem közvetlen tagja sem a BKR-nek, sem a VIBER-nek.

**Elektronikus aláírás:**

legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló visszavezetett fokozott biztonságú elektronikus aláírás<sup>1</sup>, valamint bankszámla feletti rendelkezés esetén emellett a GIRO Zrt. által kibocsátott GIROlock felhasználói tanúsítvány útján történő elektronikus aláírás is.

---

<sup>1</sup> az eIDAS rendelet szerint elfogadott, EU-s országok megbízható tanúsítvány kiadóinak listája az alábbi linken érhető el: <https://webgate.ec.europa.eu/tl-browser/#/>



<b>Elszámolásforgalmi technikai számla:</b>	fizetési- és értékpapír elszámolási és kiegyenlítési rendszerben történő elszámolás kiegyenlítése céljából a piaci infrastruktúra részére az MNB által vezetett, bankszámlának (fizetési számlának) nem minősülő, korlátozott rendeltetésű számla.
<b>Értéknap (T nap):</b>	az a nap, amelyet az MNB a bankszámla javára vagy a bankszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
<b>Fedezett hitel:</b>	a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei (a továbbiakban: Jegybanki műveletek Üzleti feltételei) szerint meghatározott ügyfél KELER-nél vezetett értékpapírszámláján az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt értékpapír-állomány (a továbbiakban: MNB kedvezményezettségével történő zárolás), valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés fedezete mellett nyújtott hitel.
<b>Fedezetelvonás:</b>	a minimum egyenleghez kapcsolódó követelmény nem teljesítése, illetve az azonnali kiegészítő hitelből eredő tartozásnak lejáratkor való meg nem fizetése esetén az MNB által felmondott fedezett hitelügyletek fedezetéül szolgáló értékpapír-állományon fennálló óvadéki jog közvetlen, valamint a nagyvállalati követelésen fennálló jelzálogjog érvényesítése.
<b>Fedezethiány:</b>	az a helyzet, amikor a bankszámla egyenlegének és a napközbeni hitelkeretnek az összege nem nyújt elegendő fedezetet a megbízások teljesítéséhez.
<b>Fedezetvizsgálat:</b>	a fizetési és kiegyenlítési megbízás, valamint az azonnali átvezetés összegének összevetése a bankszámla aktuális egyenlegének az esetleges hitelkerettel növelt összegével.
<b>Fizetési megbízás:</b>	a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés.
<b>Fizetést korlátozó eljárás:</b>	a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény szerinti csődeljárás és felszámolási eljárás, illetve ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 185. § (2) bekezdés c) pont cf) alpontja, 48. § (5) bekezdése és 55. § (2) bekezdése

szerinti felügyeleti intézkedés, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 128. § (1) bekezdése, 164. § (1) bekezdés h) és n) pontjai szerinti felügyeleti intézkedés, és 135. § (1) bekezdése szerinti kifizetési tilalom, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 400. § (1) bekezdés h) és j) pontjai és (4) bekezdése szerinti felügyeleti intézkedés, amennyiben a hatóság az eljárást fizetést korlátozó eljárásként jelöli meg.

**Fizetési művelet:**

a fizető fél, a kedvezményezett, a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízás - valamely fizetési mód szerinti - lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.

**Folyamatosan kapcsolt kiegyenlítés (CLS):**

a CLS Bank International által nyújtott kiegyenlítési szolgáltatás, mely lehetővé teszi a bankközi devizaügyletekhez kötődő fizetési műveletek kiegyenlítését.

**Gyűjtőszámla:**

az MNB által forintban vezetett, meghatározott célra elkülönített technikai számla, amely az azonnali teljesítési számlával rendelkező ügyfél által az azonnali átutalások fedezeteként előzetesen biztosított összegek együttes nyilvántartására szolgál.

**Hitelkeret Nyilvántartó:**

a GIRO Zrt. által az MNB megbízásából üzemeltetett informatikai megoldás, amely az MNB által megállapított azonnali hitelkeret, valamint az annak terhére folyósított azonnali hitel nyilvántartására szolgál.

**IG1 hitelkeret:**

a napközbeni hitelkeretből az ügyfél nyilatkozata szerint az éjszakai elszámoláshoz elkülönített hitelkeret-állomány.

**Jegybanki műveletek:**

a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben szereplő, az MNB-vel kötött pénzügyi ügyletek.

**KELER:**

a KELER Központi Értéktár Zrt.

**Kényszerhitel:**

az ügyfél bankszámláján elszámolt, az MNB-vel szembeni lejárt tartozás miatt kialakult tartozik egyenlegnek megfelelő összegű, az MNB által az ügyfél részére (annak kérése nélkül) büntető feltételekkel

nyilvántartott (azaz késedelmi kamattal elszámolt) technikai ügylet.

**Későbbi teljesítési napra benyújtott fizetési megbízás:**

az Üzleti feltételek szerint, a benyújtást követő valamely meghatározott teljesítési napon teljesítendő megbízás.

**Készpénzben végzett műveletek:**

a Magyar Nemzeti Banknál forint bankszámlával rendelkező ügyfelek, valamint a pénzfeldolgozó szervezetek részére készpénzben végzett műveletekre vonatkozó Üzleti feltételekben (a továbbiakban: Nagybani Készpénzes Üzleti Feltételek) meghatározott műveletek.

**Kiegyenlítési megbízás:**

az azonnali elszámolást kivéve a piaci infrastruktúrához kapcsolódó fizetési és értékpapír elszámolási, kiegyenlítési rendszer tagjai közötti tartozások és követelések kiegyenlítése céljából a piaci infrastruktúra által a VIBER-ben adott megbízás, ideértve az elszámolásforgalmi technikai számlára tévesen utalt összeg visszatérítését is.

**Minimum egyenleg:**

az MNB-nek az MNBtv.-ben meghatározott alapvető feladatainak ellátásával összefüggésben fennálló követeléseinek fedezetének biztosítása az ügyfél bankszámla feletti rendelkezési jogának korlátozásával akként, hogy az Üzleti feltételek 1. mellékletében rögzített elvek szerinti fedezetátértékelés alapján megállapított érték mértékéig a bankszámlája egyenlegével nem rendelkezhet az MNB ügyfélszámlavezető rendszerébe és a VIBER-be beépített technikai feltétel által.

**Napközbeni hitelkeret:**

rulírozó jellegű hitelkeret, fedezete a KELER-nél az MNB kedvezményezettségével zárolt értékpapír-portfólió azon része, amelyet a belföldi hitelintézeti ügyfél még nem használt fel fedezett hitelek fedezetéül, valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés.

**Pénzforgalmi szolgáltató:**

a belföldi hitelintézet, az EGT-ben székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, valamint a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény és a Magyar Államkincstár (a továbbiakban: kincstár).

**Piaci infrastruktúra:**

az EGT-n belüli pénzügyi felügyelet, illetve jegybanki felügyezés alatt álló, EGT-n belüli székhellyel rendelkező, vagy fióktelep formájában működő, Hpt. szerinti fizetési rendszer működtetése vagy ennek

megfelelő tevékenységet végző vagy a Tpt. szerinti központi szerződő fél, vagy központi értéktár tevékenységet folytató szervezet.

**PVP ügylet:**

payment versus payment = fizetés fizetés ellenében, két VIBER tag egymással szemben álló bankközi és ügyfél fizetési megbízásainak egyidejű teljesítése.

**SWIFT:**

a Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SCRL által működtetett pénzügyi üzenetközvetítési hálózat.

**Teljesítési nap:**

a pénzforgalmi MNB rendelet szerinti terhelési nap.

**Titkosított email csatorna:**

olyan titkosított üzenetküldést lehetővé tévő csatorna, amely vonatkozásában mindkét fél előzetesen biztosítja az elektronikus üzenetek titkosított csatornán történő küldését (SMTP TLS)<sup>2</sup>

**Ügyfél:**

olyan jogi személy, amellyel az MNB bankszámlaszerződést kötött, vagy más, az MNB pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevő személy.

**Ügyfél ügyfele:**

Magyar Államkincstár ügyfelei.

**VIBER:**

az MNB által üzemeltetett Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer.

**VIBER üzenet:**

a VIBER-ben együttműködő felek közötti, az Üzleti feltételek 1. függelékében szabályozottak szerinti tartalommal és módon, fizetéssel, kiegyenlítéssel, teljesítéssel vagy tájékoztatással kapcsolatban küldött üzenet.

---

<sup>2</sup> A beállítás kezdeményezése emailben, [bmfviber@mnbb.hu](mailto:bmfviber@mnbb.hu) email címre, titkosított levelezés beállítás tárgyú, a műszaki kapcsolattartó nevének és telefonszámának megadásával történhet.

## 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 2.1. Az Üzleti feltételek hatálya

Az Üzleti feltételek a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és az ügyfél között létrejövő, a készpénzben végzett pénztári műveletek kivételével az MNB által vezetett bankszámlához kapcsolódó pénzforgalom lebonyolításának általános szerződési feltételeit tartalmazza.

Az MNB a tevékenységét a hatályos jogszabályok keretei között, így különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvénynek (a továbbiakban: Ptk.), az MNBtv.-nek, a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvénynek (a továbbiakban: Tvt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvénynek (a továbbiakban: pénzforgalmi törvény), a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményekről szóló MNB rendeletnek, a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendeletnek és a pénzforgalmi MNB rendeletnek, továbbá a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvénynek (a továbbiakban: Pmt.) és végrehajtási rendeleteinek, valamint az Európai Unió rendeleteinek megfelelően végzi.

Az MNB és az ügyfél (a továbbiakban együtt: felek) között létrejövő jogviszony tartalmát elsődlegesen a bankszámlaszerződés határozza meg. A bankszámlaszerződésben nem szabályozott kérdésekben a jelen Üzleti feltételek az irányadóak, továbbá megfelelően irányadóak a Nagybani Készpénzes Üzleti Feltételek, valamint a Jegybanki műveletek üzleti feltételei az azokban meghatározott körben.

A felek az Üzleti feltételektől közös megegyezéssel írásban eltérhetnek.

### 2.2. A felek alapvető jogai és kötelezettségei

A felek a bankszámlaszerződésben foglaltak folyamatos teljesíthetősége érdekében – továbbá közvetlen VIBER tag esetében a VIBER zavartalan és szabályszerű működése céljából - kölcsönösen együttműködnek, ennek megfelelően a jogaik gyakorlása és kötelezettségeik teljesítése szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, az azokban bekövetkezett változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni. Ennek keretében az ügyfél köteles haladéktalanul értesíteni az MNB-t, ha az ügyfél jogállásában lényeges változás történt (így különösen, ha fizetést korlátozó eljárás indul ellene, ha hatósági vagy ennek megfelelő kötelező nyilvántartásból törlik, működési engedélye visszavonásra kerül). E kötelezettség elmulasztásából eredő felelősség az ügyfelet terheli.

A VIBER tagok, valamint azok az ügyfelek, akik SWIFT-en nyújtják be fizetési megbízásaikat, kötelesek hozzáférést biztosítani az MNB számára a SWIFT önbevallásuk (SWIFT SA – SWIFT Self-Attestations) megtekintéséhez.

A beküldött fizetési megbízások teljesítését, sorban állását, fedezethiányát, visszautasítását, illetve a rendszerüzeneteket és a VIBER-hez kapcsolódó SWIFT üzeneteket (az Üzleti feltételek 1. függeléke szerint) a VIBER tag, továbbá elektronikus adatkapcsolat esetében az Üzleti feltételek 2. függelékében meghatározott üzeneteket (benyújtás állomány visszaigazolása, hibás és függőben tartott deviza megbízások visszautasítása) az ügyfél köteles a 2. és a 2/a. mellékletek szerinti üzemidő folyamán nyomon követni és az esetleges észrevételeit úgy megtenni, hogy lehetőleg adott üzleti napon képes legyen az MNB az esetleges hibát korrigálni.

Az ügyfél köteles a Hirdetmény<sup>3</sup> alapján felszámított díjat, költséget, kamatot annak esedékességekor haladéktalanul megfizetni.

A Tvt.-ben foglaltak végrehajtása során az MNB és a VIBER-hez közvetlenül vagy közvetve csatlakozó ügyfél az Üzleti feltételekben foglaltak szerint jár el.

### 2.3. Ügyfélátvilágítás

Az MNB a Pmt.-nek megfelelően elvégzi az ügyfél átvilágítását a jogszabályban meghatározott valamennyi esetben, így különösen az üzleti kapcsolat létesítésekor.

Az MNB az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt is jogosultat azonosítja. Ennek során az ügyfél köteles a rájuk vonatkozó adatokat tartalmazó 18. melléklet szerinti azonosítási adatlapot kitölteni.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az ügyfél köteles az azonosítása során megadott adatokban (ideértve a bankszámla felett rendelkezők adatait is), illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül az MNB-t értesíteni.

A bankszámla felett rendelkezők esetében az azonosítási adatlap mellékletét képezi az MNB által rendszeresített 15. melléklet szerinti aláírás-nyilvántartó lap.

Az MNB az ügyfélkapcsolat létesítése során az ügyfél jelen alpont szerinti azonosításán túlmenően az ügyfélátvilágítás részeként jogosult az ügyfelet további, kiegészítő információk megadására felhívni, amely felhívásnak az ügyfél köteles az MNB által meghatározott határidőben eleget tenni.

### 2.4. Panaszkezelés

Az ügyfél a rendszer működésére, az azonnali elszámolással kapcsolatban a VIBER üzemidőn kívüli hitelezési szolgáltatásra, - az azonnali elszámolást kivéve - a fizetési megbízások kezelésére, továbbá az üzemidőre stb. vonatkozó észrevételeit, kifogásait írásban köteles az MNB Bankműveletek igazgatóságának bejelenteni. Az ügyfél köteles az MNB által kért, a kivizsgáláshoz szükséges további információt az MNB által megadott határidőre rendelkezésre bocsátani. A panasz kivizsgálásának határideje a panasz, illetve a pótlólag kért információ beérkezését követő 7. munkanap, melyet az MNB egy alkalommal meghosszabbíthat, de az elbírálás ideje nem haladhatja meg a 15 munkanapot. A panaszkezelés eredményéről az MNB írásban értesíti az ügyfelet.

Amennyiben az ügyfél a panaszkezelés eredményével nem ért egyet, továbbá egyéb jogvita esetén rendes bíróság dönt. Az MNB ellen per belföldön csak a székhelyén indítható.

### 2.5. Felelősségi szabályok

Az MNB nem felel azokért a károkért, amelyek az ügyfelet

- a) az MNB-n kívülálló és el nem hárítható okból, így különösen erőhatalom (természeti katasztrófa, zavargás, terrortámadás, háború), bel- vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély vagy jóváhagyás megtagadása vagy késedelmes megadása miatt,
- b) a megbízás teljesítéséhez szükséges egyéb dokumentum késedelmes benyújtása vagy hiánya miatt,
- c) az ügyfél érdekkörében felmerülő hibás, hiányos vagy késedelmes adatszolgáltatás folytán, ideértve különösen a fizetési megbízás hibátlan teljesítéséhez szükséges adatokat,

---

<sup>3</sup> [Hirdetmény megnyitása](#)

- d) az ügyfél elektronikus üzenetküldésre szolgáló eszközének – nem MNB általi – illetéktelen használatából eredően,
- e) a kommunikációs csatorna meghibásodása miatt

érik.

Ha az MNB-nek a megbízás teljesítéséhez közreműködő igénybevételére volt szüksége és a közreműködő felelősségét jogszabály, hatósági határozat, szerződés vagy üzletszabályzat korlátozza vagy kizárja, az MNB felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.

Az MNB által igénybe vett külföldi közreműködőért való felelősségére az előző bekezdésben foglaltakon túlmenően a nemzetközi magánjog idevonatkozó részei, a nemzetközi szokványok és szerződések az irányadók.

Az MNB felelőssége kizárólag az ügyfelet ért közvetlen vagyoni kárra terjed ki; ennek megfelelően az MNB – a szándékosság és a súlyos gondatlanság esetét kivéve - nem felel az MNB magatartásával közvetlen okozati kapcsolatban nem álló vagyoni kárért, a nem vagyoni kárért, az ügyféllel jogviszonyban álló harmadik személyt ért kár megtérítésének kötelezettségéért és az elmaradt vagyoni előnyért sem.

Az ügyfél köteles a kármegelőzés, kárelhárítás és kárenyhítés érdekében a szükséges cselekményeket késedelem nélkül megtenni. Az ügyfél által elmulasztott kármegelőzéssel, kárelhárítással és kárenyhítéssel összefüggő kárért az MNB nem felel.

Az ügyfél köteles az őt ért károsodásról haladéktalanul értesíteni az MNB-t. Az MNB nem felel a késedelmes tájékoztatásból eredő károkért.

Az MNB nem felel az értesítési, illetve a teljesítési kötelezettsége teljesítésének elmaradása vagy késedelmes teljesítése esetén, amennyiben a mulasztásra jogszabály vagy hatóság intézkedése kötelezte.

Az MNB által elismert kártérítés az erre vonatkozó igény elbírálásától számított 5. munkanapon esedékes.

A jelen pontban foglaltakon felül az A), illetve B) részben részletezett különös felelősségi szabályok irányadóak az adott számlavezetési szolgáltatás, illetve az MNB általi kiegyenlítés és az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó teljesítés vonatkozásában.

Az Üzleti feltételek azon, az MNB felelősségét korlátozó vagy kizáró rendelkezései, amelyek tekintetében eltérést nem engedő jogszabályi rendelkezések semmisnek minősítik a felelősség korlátozását vagy kizárását, e körben nem alkalmazandóak, ez az Üzleti feltételek érvényességét egyebekben nem érinti.

## **2.6. Adatvédelem**

Az MNB a bankszámlaszerződés hatálya alá tartozó ügyletekre vonatkozó, az ügyfelet érintő minden információt időbeli korlátozás nélkül banktitokként kezel, s azt - a külön jogszabályban meghatározott esetek kivételével - csak az ügyfél kifejezett írásbeli kérése vagy felhatalmazása alapján hozza harmadik személy tudomására.

Az MNB az Üzleti feltételek keretében tudomására jutott személyes adatokat a 3. függelékben foglaltak szerint kezeli.

## **2.7. Elektronikus csatornán benyújtott dokumentumok aláírása**

Az ügyfél 2020. december elsejétől jogosult, 2021. február elsejétől köteles minden bejelentést, értesítést, levelezést, rendkívüli helyzetben fizetési megbízást is – ide nem értve a SWIFT útján küldött üzeneteket –

az Üzleti feltételek szerinti elektronikus aláírással ellátni, amennyiben az ilyen elektronikus dokumentumot az Üzleti feltételek 2. függelékében meghatározott elektronikus csatornán juttatja el az MNB részére. Az MNB ugyanilyen módon küldheti meg az ügyfél részére az értesítéseket.

## **2.8. Kamatok, jutalékok, költségek, díjak, különdíjak**

Az MNB a bankszámlavezetéssel kapcsolatos díjak, különdíjak, jutalékok mértékéről, a postai és egyéb költségekről, valamint ezek és a kamatok elszámolási rendjéről Hirdetményben tájékoztatja az ügyfelet, amelyet honlapján közzétesz magyar és angol nyelven. Esetleges eltérés esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó. Az MNB a díjak, különdíjak, jutalékok és egyéb költségek mértékét legalább évente egyszer felülvizsgálja, és a Hirdetmény kondícióit a költségmegtérülés elvének érvényesülése érdekében jogosult egyoldalúan megváltoztatni. Ezen túl az MNB jogosult új díjakat bevezetni az Üzleti feltételekben meghatározott szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban a működési feltételek biztosításában bekövetkezett változás esetén, valamint új szolgáltatás bevezetése esetén. Az MNB a módosított Hirdetményt legalább 15 nappal a hatálybalépését megelőzően magyar és angol nyelven közzéteszi a honlapján és erről az ügyfeleket email útján megküldött levélben értesíti.

## **2.9. Az Üzleti feltételek hatálybalépése, módosítása és közzététele**

Az MNB jogosult az Üzleti feltételeket egyoldalúan megváltoztatni. Amennyiben jogszabály, hatósági vagy bírósági rendelkezés az Üzleti feltételekkel ellentétes rendelkezést tartalmaz, az MNB akként módosítja az Üzleti feltételeket, hogy az abban lefektetett elvekkel és célokkal, valamint az Üzleti feltételek valamely rendelkezésével ellentétes jogszabállyal, hatósági vagy bírósági rendelkezéssel összhangba kerüljön.

Az MNB az Üzleti feltételek tervezett módosításáról írásban értesíti az ügyfeleket, legalább 5, átfogó vagy nagy terjedelmű módosítás esetén 10, de legfeljebb 15 napot biztosítva az esetleges észrevételek megtételére, ide nem értve az Üzleti feltételek függelégeit, valamint a 1., 3/a., 4/b., 4/c., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19. mellékleteket, amelyeket az MNB ezen észrevételezési határidő nélkül, egyoldalúan jogosult módosítani. Az MNB az előzőekben ismertetettnél rövidebb észrevételezési határidőt jogosult megállapítani, illetve az észrevételezési eljárástól eltekinthet, ha az eljárás a fizetési rendszer biztonságos és hatékony működését akadályozza. A módosítási javaslat magyar nyelven, korrektúrárs formában kerül közzétételre a honlapon<sup>4</sup>. A végleges módosításról annak hatálybalépését 15 naptári nappal megelőzően, illetve, ha a módosítás a SWIFT hálózatán kívüli, egyéb elektronikus úton küldött megbízások rendjét érinti, a módosítás hatálybalépését 30 naptári nappal megelőzően értesíti az ügyfelet, valamint az MNB az Üzleti feltételeket – a 4/a., 4/b., 4/c. mellékleteket kizárólag a VIBER kapcsolattartók részére – az MNB honlapján magyar és angol nyelven hozzáférhetővé teszi. Eltérés esetén a magyar nyelvű szöveg az irányadó.

---

<sup>4</sup> <http://www.mnb.hu/penzforgalom/az-mnb-mint-bank-bankszamlavezetesi-szolgáltatások/általános-üzleti-feltételek/üzleti-feltételek-melleketeinek-modositasi-javaslat-velemenyez-es-celjabol>



## A) A BANKSZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI

### 3. BANKSZÁMLAVEZETÉS

#### 3.1. Bankszámlaszerződés

Az MNB bankszámlaszerződés alapján, az Üzleti feltételek keretei szerint

- a) a forint fizetési rendszerekben közvetlen rendszertagsággal rendelkező pénzforgalmi szolgáltató és befektetési vállalkozás, valamint külföldi jog alapján fizetési rendszert működtető külföldi szervezet számára kiegyenlítési szolgáltatások biztosítása céljából forint bankszámlát, ugyanabból a célból a piaci infrastruktúra részére - annak választása szerint - forint bankszámlát vagy (elszámolásforgalmi technikai számlaszerződés alapján) forintban vezetett elszámolásforgalmi technikai számlát,
- b) egyéb ügyfél részére jegybanki alapfeladatból levezethető pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása céljából forint bankszámlát,
- c) a jogszabályi rendelkezések által meghatározott belföldi szervezetek, külföldi szervezetek, külföldi jegybankok részére deviza bankszámlát

nyit és vezet. Amennyiben az Üzleti feltételek, valamint annak mellékletei és függelékei eltérően nem rendelkeznek, a bankszámlára, illetve a fizetési megbízásra vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni az elszámolásforgalmi technikai számlára és az ahhoz kapcsolódó kiegyenlítési megbízásra, valamint minden egyéb számlára, ide nem értve az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó, az MNB által vezetett technikai számlákat.

A bankszámla az ügyfél rendelkezése alapján pénzforgalmi számlaként is megnyitható.

Az MNB a bankszámlaszerződés és az Üzleti feltételek alapján az ügyfél pénzeszközeit kezeli és nyilvántartja, azok javára és terhére a szabályszerű fizetési megbízásokat teljesíti, a bankszámla javára és terhére írt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az ügyfelet értesíti.

A jogszabályban előírt feltételeken túl a bankszámlaszerződés megkötésének feltétele közvetlen VIBER résztvevő esetében a GIROHáló GIROFile szolgáltatás „szamvez” valamint „viber” csatornájának megrendelése, kivéve, ha a szerződő felek erről másképp állapodnak meg.

#### 3.2. A bankszámla feletti rendelkezés

Az ügyfél köteles a bankszámlaszerződés megkötésekor az MNB által rendszeresített 15. mellékletben szereplő aláírás-nyilvántartó lapon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyeket bejelenteni. Amennyiben a bankszámla felett rendelkezni jogosult személy kizárólag elektronikus aláírás útján jogosult a bankszámla felett rendelkezni, úgy az aláírás-nyilvántartó lapon az aláírását nem kell feltüntetni, de ezt a korlátozást az ügyfél köteles jelezni.

A bankszámla felett két, az ügyfél által arra felhatalmazott személy együttesen rendelkezhet.

A bankszámla feletti új rendelkezők személyének bejelentésekor minden esetben új aláírás-nyilvántartó lapot kell benyújtani azzal, hogy amennyiben a korábbi aláírás-nyilvántartó lap még nem telt be, annak hatályos tartalmát is át kell vezetni az új aláírás-nyilvántartó lapra, az érintett régi aláírás-nyilvántartó lap hatályon kívül helyeztetése mellett.

Az ügyfél meghatározhatja, hogy a bejelentett aláírók kivel együtt írhatnak alá. Más korlátozást (pl. aláírásoknak egyes megbízásokra vagy összeghatárra való korlátozását) tartalmazó bejelentést az MNB nem fogad el. Az MNB a rendelkezéseket kizárólag az ügyfél által az aláírás-nyilvántartó lapon megjelölt rendelkezési mód szerint fogadja el.

Amennyiben a bankszámla feletti rendelkezési jog változik, azt köteles az ügyfél bejelenteni, a törlés kivételével, a 15. melléklet szerinti aláírás-nyilvántartó lapon. Az írásbeli bejelentés megtörténtéig az MNB a korábban bejelentettek szerint teljesít kifizetéseket.

A kísérlével aláírás-nyilvántartó lapon benyújtott bankszámla feletti rendelkezés esetén a bejelentésre, visszavonásra, illetve módosításra vonatkozó instrukciót tartalmazó kísérlévelet a bankszámla tulajdonos cégjegyzésre jogosult munkavállalója írja alá.

#### A bankszámla feletti rendelkezés

- a fizetési rendszer közvetlen tagjai által a fizetési vagy elszámolási rendszerbe közvetlenül benyújtott fizetési megbízással, SWIFT üzenetben,
- egyéb ügyfél által elektronikus úton (távadatviteli hálózaton) a 3. mellékletben, továbbá a 2. függelékben meghatározott módon,
- formanyomtatványon,
  - közvetlenül az MNB-hez személyes átadás vagy
  - postai kézbesítés útján benyújtva

történhet.

Az MNB a papír alapú fizetési megbízás személyes átadással történő benyújtási módját kivételes és különösen indokolt helyzetben felfüggesztheti az ügyfelek egy munkanappal korábban történő előzetes tájékoztatása mellett. Ebben az esetben az ügyfél a fizetési megbízásokat az MNB részére a 2. függelék szerint küldi meg, a megbízást az ügyfél nevében két számla feletti rendelkezésre jogosult személy elektronikus aláírásával ellátva. Az ilyen módon benyújtott fizetési megbízások esetében a papíralapú átutalásokra vonatkozó, a 2. mellékletben és a 2/a. mellékletben meghatározott benyújtási rendet kell irányadónak tekinteni. A 2.5. pontban meghatározott általános felelősségi szabályokon túlmenően a fizetési megbízásra a jelen pontban részletezett rendelkezéseket is alkalmazni kell.

A SWIFT útján benyújtott fizetési megbízásokat a felek a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyektől származónak és általa jóváhagyottnak tekintik, egyéb elektronikus benyújtás esetén a fizetési megbízásokat a bankszámla feletti rendelkezésre jogosult személyek az Üzleti feltételek szerint elektronikus aláírással látják el. Az ügyfél felelősségi körébe tartozik annak biztosítása, hogy az elektronikus úton történő rendelkezésre szolgáló eszközökhöz kizárólag az ügyfél által arra felhatalmazott személyek férhessenek hozzá.

Az MNB nem felel a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata útján szabályszerűen benyújtott fizetési megbízás teljesítéséből eredő károkért, ha az ügyfél az eszköz használatával kapcsolatos biztonsági és bejelentési szabályokat megszegte.

Az ügyfél birtokából kikerült, ellopott vagy jogosulatlanul használt készpénz-helyettesítő fizetési eszköze útján adott fizetési megbízás teljesítéséből eredő kárt a bejelentési kötelezettség MNB felé történő teljesítéséig értékhatárra tekintet nélkül az ügyfél viseli, függetlenül attól, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata információtechnológiai vagy távközlési eszköz útján valósult meg, illetve személyes biztonsági elem nélkül használták. A bejelentést követően az MNB az ügyfél egyidejű értesítése

mellett haladéktalanul intézkedik az érintett készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történő rendelkezés felfüggesztéséről. Az érintett készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján a felfüggesztését követően történt rendelkezésből eredően az ügyfelet érő kárért az MNB felel.

Az ügyfél a jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített megbízás helyesbítésének jogát a megbízás teljesítését követő 13 hónapos jogvesztő határidőn belül gyakorolhatja. Az ügyfél köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt művelet jóváhagyása nem az ügyfél részéről történt meg, vagy a művelet nem megfelelően került rögzítésre; az MNB terhére esik annak bizonyítása, hogy a teljesítést műszaki hiba vagy üzemzavar akadályozta. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatát a felek az ellenkező bizonyításáig az ügyfél részéről történt szabályszerű jóváhagyásnak tekintik.

A felek a fizetési művelet összegét korlátozás nélkül adott helyzetben ésszerűen elvárhatónak tekintik, ezért kizárólag az összeg nagyságára hivatkozással visszatérítés nem kérhető. Visszatérítés nem kérhető arra hivatkozással sem, hogy a fizető fél a jóváhagyás időpontjában a fizetési művelet összegét nem ismerte.

### **3.3. A bankszámlavezetés általános szabályai**

Az MNB beszedésre vonatkozó felhatalmazást és beszedési megbízást, másodlagos számlaazonosító bejelentést, valamint fizetési kérelmet nem fogad be, beszedéseket a bankszámla terhére nem teljesít.

Az MNB – a küldő fél terhére felszámított levelezési díj mellett – továbbítja a felhatalmazó levélen alapuló beszedés kapcsán a pénzforgalmi MNB rendelet 39. § (7) bekezdése szerint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója részéről a kedvezményezett részére indított tájékoztatást azokban az esetekben, amikor a kedvezményezetti számla az MNB-nél vezetett számla.

Az MNB a hozzá benyújtott átutalási végzéseket, valamint hatósági átutalásokat az elszámolásforgalmi technikai számlát kivéve az általa a fizetésre kötelezett ügyfél számára vezetett valamennyi bankszámla terhére teljesíti, amennyiben a fizetési megbízás tartalma és benyújtásának módja minden, az Üzleti feltételekben és jogszabályban előírt feltételnek megfelel.

Az MNB az ügyféltől üzeneteket – az Üzleti feltételek eltérő rendelkezése hiányában – levélben, titkosított email csatornán, GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján vagy SWIFT üzenetben fogad el. Az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás, valamint titkosított email csatorna útján elektronikus aláírással ellátott állományokat küld és fogad a 2. függelékben meghatározott formában.

Az ügyfél a 10. melléklet szerinti nyilatkozat cégszerű aláírásával nyilatkozhat arról, hogy VIBER monitor szolgáltatás és jogosultság igénylés, VIBER kapcsolattartó személyek bejelentése, és O/N fedezett hitel folyósítás esetén a bankszámla feletti rendelkezésre mindenkor bejelentett személyek a bankszámla feletti rendelkezéssel azonos módon, együttesen jogosultak a számlatulajdonos nevében a felsorolt tárgykörben jognyilatkozatot tenni.

Az MNB hibás teljesítésért fennálló felelőssége a 2.5. pontban meghatározott általános felelősségi szabályok keretei között, legfeljebb a fizetési művelet összegének értékéig, valamint az általa felszámított díjak és költségek mértékéig terjed, azzal, hogy a fizetési művelet összegének jóváírására visszaértéknopozva kerül sor az ügyfél bankszámláján.

A devizamegbízás teljesítése során bekövetkező árfolyamváltozásból eredő kárveszélyt az MNB nem viseli.

Az MNB-t a Ptk. 6:397. § alapján a bankszámlavezetéssel (ideértve az MNB tévedésén alapuló jóváírások helyesbítését is) összefüggésben keletkezett követeléseit biztosítésként törvényes zálogjog (óvadék) illeti

meg az ügyfél számlakövetelése felett. Ennek alapján az MNB jogosult a bankszámlavezetéssel (ideértve az MNB tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítését is) összefüggésben keletkezett követeléseivel összegével csökkenteni a bankszámla egyenlegét. A zálogjog a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

Az MNB-t a fentiekén túl az MNBtv. 160. § (1) bekezdése alapján az MNBtv. 4. § (1)-(7) bekezdésben meghatározott feladatainak ellátásával összefüggésben keletkező követelése (pl. tőke, kamat, jutalék, díj, különdíj, költség) biztosítékaul törvényes zálogjog (óvadék) illeti meg a belföldi hitelintézeti ügyfél bankszámlán fennálló számlakövetelése felett. Ennek alapján az MNB jogosult az MNBtv. 4. § (1)-(7) bekezdésben meghatározott tevékenységével összefüggésben keletkezett követeléseivel összegével csökkenteni a bankszámla egyenlegét.

Amennyiben az MNB az ügyféllel megállapodik, az ügyfél részére a bankszámlavezetéssel összefüggésben adatszolgáltatást nyújt és kimutatást készít - a megállapodás szerinti adattartalommal és formában – a Hirdetményben meghatározott díj felszámítása mellett.

Az MNB ügyfelei kérésére, saját rendszereik tesztelésére - a tervezett teszt megkezdése előtt minimum 3 nappal egyeztetett feladatok elvégzéséhez – tesztelési lehetőséget biztosít a Hirdetményben meghatározott díj felszámítása mellett.

### 3.3.1. Közvetlen rendszertagokra vonatkozó szabályok

A készpénzes műveletek, valamint a jegybanki műveletek kiegyenlítésén túl az MNB a számlavezetés keretében - egyéb ügyfelek kivételével - kizárólag közvetlen rendszertagsághoz kapcsolódó kiegyenlítési és teljesítési szolgáltatást nyújt.

Ennek keretében a közvetlen rendszertag ügyfél

- fizetési megbízásait kizárólag közvetlenül a fizetési rendszerbe nyújthatja be, ezért az MNB-hez mint számlavezető bankhoz a fizetési rendszeren kívül fizetési megbízást nem juttathat el, az ilyen közvetlenül benyújtott fizetési megbízásokat az MNB visszautasítja;
- bankszámláján kizárólag a fizetési rendszeren keresztül érkezett fizetési műveletek kerülnek jóváírásra, ezért az MNB mint számlavezető bank az ügyfél bankszámlája javára a fizetési rendszeren kívül az MNB-hez közvetlenül beérkező fizetési műveletek teljesítését visszautasítja.

Az MNB-n mint a fizetési rendszerek közvetlen résztvevőjén keresztül rendszertagság létesítésére és igénybevételére nincs lehetőség.

Közvetlen rendszertag ügyfél részére az MNB postai pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújt.

### 3.3.2. Egyéb ügyfélre vonatkozó szabályok

Az MNB az egyéb ügyfelek egymás közötti fizetéseit bankszámlák közötti jóváírással teljesíti. Egyéb esetben – amennyiben az egyéb ügyfél eltérő fizetési rendszert nem jelöl meg, vagy a megjelölt fizetési rendszerben a kedvezményezett számlavezetője nem fogad fizetést – az egyéb ügyfél forintban teljesítendő belföldi fizetési megbízásait a BKR napközbeni többszöri elszámolás útján teljesíti.

Az MNB az azonnali elszámolás keretében fogadott fizetéseket az Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékleteiben meghatározott időben, VIBER üzleti napokon írja jóvá az egyéb ügyfelek bankszámláján.

A Magyar Posta Pénzforgalmi Üzletszabályzatának II. Fejezet 1. és III. Fejezet 3. pontjában szereplő pénzforgalmi szolgáltatásokat az MNB kizárólag az egyéb ügyfelek számára nyújtja.

### 3.3.3. A fizetési megbízásokkal szembeni követelmények

A fizetési megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell az ügylet tárgyát, valamint mindazon adatokat, amelyeket jogszabály vagy hatósági előírás meghatároz, illetőleg amelyek a fizetési megbízás teljesítéséhez szükségesek. Az MNB a közvetlenül benyújtott hatósági átutalást akkor teljesíti, ha a nem kincstári körbe tartozó benyújtó megfelelően igazolta benyújtási jogosultságát.

Az MNB a fizetési megbízást teljesítés nélkül visszaküldi, ha a fizetési megbízást hiányosan állították ki és a hiánypótlás az MNB által megjelölt hiánypótlási határidőig nem történik meg. Az MNB az Egyesült Nemzetek Szervezete Biztonsági Tanácsának határozatában, uniós jogi aktusban, vagy Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (OFAC) döntésében meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésbe ütköző deviza átutalási megbízást nem teljesít, visszautasítja. Az MNB, valamint az MNB levelezőbankjai által - teljesítés nélkül - visszautasított megbízások ismételt benyújtásának tényéről az ügyfél köteles az MNB-t a megbízás benyújtásával egyidejűleg írásban – [e-devizalevezes@mnbb.hu](mailto:devizalevezes@mnbb.hu) vagy [IPD@mnbb.hu](mailto:IPD@mnbb.hu) címen – tájékoztatni.

### 3.3.4. A fizetési megbízások teljesítése

Az MNB a fizetési megbízásokat a bankszámla egyenlege mértékéig teljesíti. A hitelkeret képzésére jogosult ügyfél fizetési megbízásait a bankszámla-egyenlegen túl a hitelkeret erejéig is automatikusan teljesíti az MNB.

Visszavonhatatlanok

- azok a BKR-ben teljesítendő fizetési megbízások, melyek az egyéb ügyfél megbízásából a BKR felé már továbbításra,
- azok az egyéb ügyfél esetében a közvetlenül bankszámlák közötti elszámolással teljesítendő fizetési megbízások, melyek már könyvelésre,
- azok a SWIFT rendszer igénybevételével teljesítendő - nem VIBER - fizetési megbízások, amelyekről a SWIFT üzenetek kiküldésre, továbbá
- azok a VIBER útján teljesítésre kerülő fizetési megbízások, amelyek a VIBER-ben már kiegyenlítésre kerültek.

Amennyiben az MNB egy ügyfél devizaátutalási megbízásának teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítását megkezdi, az ügyfél a megbízás visszavonása miatt felmerülő költségeket (ideértve az árfolyamvesztéséget is) megtéríti az MNB-nek.

Az ügyfél által adott téves fizetési megbízás teljesítési napjának utólagos módosítása nem megengedett.

A hatósági átutalás és az átutalási végzés teljesítése során a kedvezményezett részére történő fizetés a BKR éjszakai elszámolás útján történik.

### 3.3.5. Az üzleti napok meghatározása, a benyújtási határidők

Az MNB a 11.3.1 pont szerinti elszámolásforgalmi naptárban megjelölt VIBER üzleti napokon nyújt pénzforgalmi szolgáltatást. Az ezeken a napokon irányadó, az egyes fizetési megbízás típusokra vonatkozó benyújtási és teljesítési rendet az Üzleti feltételek 2. mellékletét képező Tájékoztató, a munkanapnak minősülő szombati napokon érvényes benyújtási és teljesítési rendet az Üzleti feltételek 2/a. mellékletét képező Tájékoztató tartalmazza.

### 3.3.6. Teljesítési sorrend

A jegybanki követelések közül a biztosítékkal nem fedezett forint hitelek, valamint a zárlati tételek (kamat és Hirdetmény alapján felszámított díjak, költségek) könyvelése megfelelő fedezet rendelkezésre állása esetén az esedékesség üzleti napjának elején történik.

Az MNB az ügyfél minden további külön rendelkezése, illetőleg hozzájárulása nélkül jogosult

- a bankszámlavezetéssel (ideértve az MNB tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítését is),
- a készpénzben végzett műveletekkel,
- az MNB monetáris politikai tevékenységével

kapcsolatos követelések (tőke, kamat, jutalék, díj, különdíj, költség) kiegyenlítése céljából megterhelni az ügyfél bankszámláját.

Az MNB az MNBtv. 18. §-ában felsorolt (monetáris célú) jegybanki követeléseket az ügyfél bankszámláján terhelendő fizetési megbízásokat (ideértve a hatósági átutalást és az átutalási végzést is) megelőzően rangsorolja. Az MNB az egyéb követeléseit (az MNBtv. 18. §-ában nem nevesített, nem monetáris célú követeléseket) a hatósági átutalást és az átutalási végzést követően, de az egyéb fizetési megbízásokat megelőzően rangsorolja.

### 3.3.7. Késedelmes teljesítés, kényszerhitel

A nap végén is sorban álló jegybanki követelésre a teljesítésig késedelmi kamatot számít fel az MNB. A késedelmi kamat mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

A 4/a. melléklet 4.1. és 4.3. pontjai szerinti rendkívüli helyzetekben, ha az I. BKR pozíció mátrix, illetve a BKR napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusához<sup>5</sup> kapcsolódó pozíció mátrix kiegyenlítése a VIBER-ben történik, vagy a BKR napközbeni többszöri elszámolás, az azonnali átvezetés előzetes fedezetvizsgálat nélkül kerül kiegyenlítésre és emiatt a VIBER tag tartozása a VIBER üzemidő végén is fennáll, mert zárolt értékpapír-fedezet vagy elegendő mértékű jelzálogba adott nagyvállalati követelés hiányában automatikus egynapos hitel nyújtására elegendő mértékben nincs mód, az MNB a VIBER tag részére kényszerhitelt tart nyilván a nettó BKR éjszakai, illetve napközbeni többszöri elszámolás és a sorban álló – törvény alapján sorrendben előbb teljesítendő - hatósági átutalás vagy átutalási végzés teljesítése céljából. A kényszerhitel összegére - nyilvántartásának időtartamára számítva - a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeresével megegyező késedelmi kamat kerül felszámításra.

Az MNB a fedezett hitelek törlesztésének teljesítéséhez kapcsolódóan is nyilvántarthat az ügyfél bankszámláján elszámolt, az MNB-vel szembeni lejárt tartozás miatt kialakult tartozik egyenlegnek megfelelő összegű kényszerhitelt.

A kényszerhitel kamata - nyilvántartásának időtartamára számítva - a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.

### 3.3.8. Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében könyvelésre kerülő tételek

Az MNB az ügyfél bankszámláján az alábbi, pénzforgalomhoz kapcsolódó műveleteket végzi:

- a.) a BKR tagok BKR éjszakai elszámolás keretében előállított I. BKR pozíció mátrix terhelési és jóváírási összegének kiegyenlítése;
- b.) a BKR tagok BKR napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusának keretében előállított BKR pozíció mátrix terhelési és jóváírási összegének kiegyenlítése;<sup>6</sup>

<sup>5</sup> A GIRO Zrt. szolgáltatásának indulását követően.

<sup>6</sup> A GIRO Zrt. szolgáltatásának indulását követően.

- c.) a VIBER tagok napi összesített VIBER forgalmának könyvelése;
- d.) az egyéb ügyfél javára BKR-ben vagy VIBER-ben MNB-nek küldött fizetési műveletek jóváírása;
- e.) az egyéb ügyfél BKR-be vagy VIBER-be indított átutalási megbízásainak terhelése;
- f.) az egyéb ügyfélnek nyújtott postai pénzforgalmi szolgáltatás könyvelése;
- g.) az MNB-vel kötött ügyletekből és az elszámolásokból (pl. zárlati költségek elszámolása, fedezett hitelek, betétlejárata, a devizával kapcsolatos nem értéknapon teljesített fizetési műveletek forint oldala, stb.) eredő fizetések könyvelése;
- h.) az ügyfél bankszámláját érintő, VIBER üzemidőn kívüli készpénzforgalom könyvelése;
- i.) a betételhelyezés terhelése, amennyiben az ügyletkötés a VIBER-ben annak zárása miatt már nem könyvelhető le;
- j.) gyűjtőszámlával szembeni azonnali átvezetések könyvelése.

### 3.3.9. Fizetési megbízások elektronikus benyújtása egyéb ügyfél által

Az egyéb ügyfél akkor jogosult a SWIFT hálózatán kívüli, egyéb elektronikus úton rendelkezni bankszámlája felett, ha az elektronikus adatcserét az MNB-vel közösen tesztelte, és az Üzleti Feltételek 3. mellékletében meghatározott módon a kommunikációban használt tanúsítványok kezelése megtörtént.

A SWIFT hálózatán kívüli, egyéb elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásokat kettős elektronikus aláírással ellátott fájlok formájában történő benyújtás esetén tekinti érvényesnek az MNB.

Az egyéb ügyfél az Üzleti feltételek 2. függelékében meghatározott szabványnak megfelelő formátumban rögzíti a fizetési megbízásokat.

Az elektronikusan beküldött üzenetek feldolgozásának eredményéről – és a papíron érkezett, valamint egyéb rendszerekből (pl. VIBER) fogadott tételről is – a könyvelési nap lezárását követően az MNB a 2. függelékben foglaltak szerint kivonattal is tájékoztatja az egyéb ügyfelet.

Az elektronikus levelezőrendszer meghibásodása, illetve vonalhiba esetén a rendellenességet észlelő fél köteles a másik felet rövid úton (telefonon) azonnal értesíteni. A hiba elhárításáig az adatforgalmazás papír alapon, GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatornán keresztül, illetőleg USB adattároló eszköz vagy CD kézbesítésével történik.

Az MNB-nek az adatok pontosságáért, teljeskörűségéért a felelőssége az adatok átvételétől a feldolgozott adatok visszaküldésének megkezdéséig terjedő részre áll fenn.

Az egyéb ügyfél elektronikus úton küldött megbízásainak benyújtási határidejére a 2. és a 2/a. mellékekben foglaltak az irányadók.

Az MNB a könyvelési nap eredményét több lépésben, a feldolgozási folyamattól függően küldi meg. Az adatok külön fájlban tartalmazzák a feldolgozott, illetve hibás tételeket.

### 3.3.10. Pénztári szolgáltatások

Az ügyfél által kezdeményezett, a bankszámla javára, illetve terhére történő bankjegy és érme be-, illetve kifizetési műveletek általános szerződési feltételeit a Nagybani Készpénzes Üzleti Feltételek tartalmazzák.

## 3.4. A BKR-re vonatkozó szabályok

### 3.4.1. A BKR éjszakai elszámolás kiegyenlítése

Az MNB a BKR keret naponta - a napi zárást követően - közli a GIRO Zrt.-vel.



A BKR keret:

- a) a bankszámla napi záró egyenlege és
- b) az IG1 hitelkeret képzésére jogosult ügyfél esetében az IG1 hitelkeret együttes összege.

A BKR keretet csökkentő tényezők:

- a) soron kívüli teljesítésre váró hatósági átutalás vagy átutalási végzés, amelynek teljesítésére nincs fedezet;
- b) lejárt jegybanki követelések összege;
- c) kényszerhitel;
- d) kötelező tartalék szankció fedezethiánya esetén nyújtott hitel összege;
- e) fedezet átértékelésből adódó minimum egyenleg;
- f) deviza átutalási megbízások fedezetének zárolása az átutalás teljesítési napját megelőző napo(ko)n.

Ha a BKR keret a BKR keretet csökkentő tényezők összegénél kisebb, az MNB BKR minimum keretet ad át a GIRO Zrt.-nek, miáltal a fedezethiány megszűnéséig az ügyfél a BKR éjszakai elszámolási módban kizárólag jóváírásokat fogadhat, átutalásai teljesítésére csak a BKR minimum keretet meghaladó jóváírások beérkezése után kerülhet sor.

Az MNB a bankszámla zárása után közli a BKR-hez közvetlenül csatlakozó ügyféllel a BKR keret összegét, a keretet és a napközbeni hitelkeretet csökkentő tényezőket (a továbbiakban: BKR keretértésítő) az 1. számú melléklet szerint.

Az MNB a BKR keretértésítőben szereplő értékeket már az újraértékelt jegybanki fedezett hitelekkel (a felhalmozott kamatokkal együtt) és a zárolt értékpapír portfólió, jelzálogba adott nagyvállalati követelés átértékelésével számszerűsíti (az értékek az új, frissített árfolyamon szerepelnek). A BKR keretértésítőt az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'szamvez' csatornán keresztül a 2. függelékben meghatározott módon küldi meg az ügyfélnek. Amennyiben az MNB az ügyfél részére az értesítőben minimum egyenleget állapít meg, a pótlólagos fedezet zárolásának szükségességét az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' vagy titkosított email csatorna útján küldött levélben is jelzi az ügyfél számára.

### 3.4.2. Azonnali elszámolással kapcsolatos számlavezetési szolgáltatások

Az MNB-nek a BKR azonnali elszámolással kapcsolatban nyújtott számlavezetési szolgáltatásaira az Üzleti Feltételek szabályait a jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

#### 3.4.2.1. A gyűjtőszámla nyitása, vezetése

Az MNB az azonnali átutalások folyamatos, valós időben történő elszámolása és teljesítése fedezetének előzetes elhelyezése céljából technikai jellegű gyűjtőszámlát nyit, és vezet. A gyűjtőszámla kizárólag erre a célra használható.

A gyűjtőszámla egyenlege az azonnali elszámolás közvetlen résztvevőinek közös tulajdonát képezi, amelyből az egyes résztvevőket az azonnali teljesítési számlájuk egyenlege mértékéig illeti meg rendelkezési jog. A gyűjtőszámla javára, illetve terhére fizetés kizárólag az ügyfél bankszámlája terhére,



illetve javára VIBER üzemidőben benyújtott, és az MNB által VIBER üzemidőben teljesített azonnali átvezetési megbízások útján van lehetőség.

Az ügyfél a gyűjtőszámla egyenlegéből őt megillető tulajdoni hányad felett a BKR Üzletszabályzatban és a GIRO Zrt-vel kötött elszámolásforgalmi szerződésben meghatározottak szerinti felhatalmazás alapján kizárólag a GIRO Zrt. útján rendelkezhet.

Az MNB a gyűjtőszámla nyitásával együtt, erre irányuló külön kérelem nélkül, azonnali hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére, amelynek terhére folyósított azonnali hitel az azonnali teljesítési számla egyenlegét megnöveli, továbbá a folyósítást követő első VIBER üzemidő kezdetekor végrehajtott könyveléssel a gyűjtőszámla egyenlegét is megnöveli.

Az MNB a gyűjtőszámlát az azonnali elszámolás indulását megelőzően automatikusan megnyitja, mely időponttól kezdődően az azonnali elszámolásban közvetlenül résztvevő ügyfél a gyűjtőszámla javára és terhére a fentiek szerint, további jognyilatkozat tétele nélkül fizetést teljesíthet.

#### 3.4.2.2. Azonnali teljesítési számla, teljesítés

Az MNB, mint az azonnali elszámolásban teljesítő fél, technikai számlának minősülő teljesítési számlákat vezet az azonnali elszámolás közvetlen résztvevői részére a GIRO Zrt. útján, amely számlákon a GIRO Zrt. a BKR Üzletszabályzat szerint, az MNB nevében, az elszámolással egyidőben végzi a folyamatos teljesítést, és nyilvántartja a forgalmat.

Az azonnali teljesítési számla egyenlegét az ügyfél bankszámlája terhére, illetve javára történő azonnali átvezetések, az azonnali hitelkeret terhére történő azonnali hitel folyósítások, illetve az azonnali teljesítési számla javára, illetve terhére teljesített BKR Üzletszabályzat szerinti tranzakciók összegei növelik, illetve csökkentik.

Az azonnali teljesítési számlán végrehajtható műveletek részletszabályait a BKR Üzletszabályzat határozza meg.

Az ügyfél azonnali teljesítési számlájának mindenkor pozitív egyenlege mértékéig teljesülnek az azonnali elszámolásban a BKR Üzletszabályzat szerinti tranzakciók, vagy a VIBER-ben a BKR Üzletszabályzatban meghatározott keretek között a GIRO Zrt. útján a gyűjtőszámla terhére az MNB-nél vezetett bankszámlájára javára történő átvezetések.

Az azonnali teljesítési számla legkisebb egyenlege nulla.

Az MNB a GIRO Zrt. útján tájékoztatja az ügyfelet az azonnali teljesítési számlán végrehajtott műveletekről a BKR Üzletszabályzat szerinti végleges riportok révén.

Az MNB a GIRO Zrt. útján biztosítja a panaszkezelés keretében a végleges riportokkal kapcsolatban az ügyfelek részére a tájékoztatás megadását.

Tartalékköteles hitelintézet ügyfél esetében az azonnali teljesítési számla egyenlege a Tartalékrendelet 5. § (1) bekezdés c) pontjában említett alszámla-egyenlegnek minősül.

#### 3.4.2.2.1. Azonnali számla és az azonnali tartalékszám, valamint ezek kamatozása

Azonnali elszámolásban közvetlenül résztvevő ügyfél részére az MNB az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegének nyilvántartására szolgáló technikai jellegű azonnali számlát vezet. Az MNB a GIRO Zrt. által rendelkezésre bocsátott adatok alapján, az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegének megfelelő összeget minden VIBER üzleti napon értéknaposan könyveli az ügyfél azonnali számláján.

A tartalékköteles hitelintézet ügyfelek részére a Tartalékrendelet szerinti nyilatkozat alapján az MNB az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegéből a hitelintézet által a kötelező tartalék teljesítése céljából elkülönített összegek nyilvántartása érdekében technikai jellegű azonnali tartalékszámot vezet. Az MNB a tartalékköteles hitelintézet ügyfél által az egyes naptári napokra elkülönített kötelező tartalék összeget VIBER üzleti napokon értéknaposan könyveli az ügyfél azonnali tartalékszámán. Az azonnali tartalékszám értéknapos egyenlege megegyezik a tartalékköteles hitelintézet ügyfél Tartalékrendelet szerinti nyilatkozata alapján könyvelt kötelező tartalék összegével, míg a tartalékköteles hitelintézet ügyfél azonnali számlájának egyenlege az azonnali teljesítési számla éjféli egyenlegének és a könyvelt kötelező tartalék összegének különbségével egyezik meg.

Azonnali számla és az azonnali tartalékszám egyenlegére az MNB a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet, és azt az abban foglaltak szerint számolja el. A gyűjtőszám vezetéseért az MNB a Hirdetményben meghatározott azonnali számlavezetési díjat számít fel.

A kötelező tartalék nyilatkozat formai és tartalmi előírásait az Üzleti feltételek 13. melléklete, a nyilatkozat nem SWIFT útján történő benyújtásának formáját a 14. melléklet tartalmazza.

Azonnali elszámolás során az MNB teljesítő félként az ügyfélnek okozott károkért – ide nem értve a közvetett, következményi, és nem vagyoni károkat – a GIRO Zrt.-vel egyetemlegesen felel a GIRO Zrt. által elszámolt azon tranzakciók teljesítésével kapcsolatban, amelyek elszámolása vonatkozásában a GIRO Zrt. felelőssége a BKR Üzletszabályzat alapján fennáll.

#### 3.4.3. Fizetést korlátozó eljárás a BKR elszámolásokra vonatkozóan

Ha a BKR-hez közvetlenül csatlakozó ügyfél ellen fizetést korlátozó eljárás indult, az ügyfél BKR Üzletszabályzat szerint befogadott és a BKR-ben a GIRO Zrt. nyilatkozata szerint jogszerűen elszámolt fizetési megbízásainak a teljesítésére az MNB mint teljesítő fél felhasználhatja az ügyfél részére biztosított napközbeni hitelkeretet.

A fizetést korlátozó eljárás megindítását követően az MNB a GIRO Zrt. kérésére az érintett közvetlen résztvevő BKR keretének részét képező hitelkeretet „+ végtelenre” állítja.

### 3.5. Jegybanki forint betét- és hitelműveletek

#### 3.5.1. Betételhelyezés

A betételhelyezésre jogosult ügyfél a folyamatos rendelkezésre állás keretében a mindenkor hatályos **Jegybanki forint- és devizapiaci műveletek üzleti feltételei** szerint, a preferenciális betéti rendelkezésre állás keretében pedig a mindenkor hatályos **Tájékoztató a preferenciális betételhelyezési lehetőség feltételeiről** szóló dokumentumban foglaltak szerint helyezhet el betétet. A fedezethiány miatt sorban álló betételhelyezési igények VIBER záráskor, az ezt követően érkező O/N betételhelyezési igények pedig a betéti rendelkezésre állást követően visszautasításra kerülnek. A rendelkezésre állás keretében benyújtott

betételhelyezési igény legfeljebb 1 banki munkanappal előre nyújtható be, ide nem értve a preferenciális betétet.

Az ehhez kapcsolódó MT298 SMT550 típusú SWIFT üzenet leírását a 9. és 12. melléklet tartalmazza.

### 3.5.2. Napközbeni hitelkeret képzése

Hitelkeret képzésére azon ügyfél jogosult, amely a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerint a folyamatos rendelkezésre állás keretében nyújtott fedezett hitelre Pénzpiaci Ügyfélként jogosult. A hitelkeret fedezete a KELER-nél az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott értékpapírokból álló értékpapír-portfólió, valamint az ügyfélnek az MNB-vel kötött jelzálogszerződése alapján az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés azon része, amelyet az ügyfél még nem használt fel fedezett hitelek fedezetéül. A fedezetértékelés szabályait, illetve a hitelkeret összegének kiszámítását az Üzleti feltételek 1. számú mellékletét képező Tájékoztató a jegybanki fedezetértékelési rendszerről című MNB tájékoztató tartalmazza, amelybe foglalt „az MNB javára zárolt értékpapír-portfólió”, „fedezetül szolgáló értékpapír”, „fedezetül szolgáló értékpapírállomány”, továbbá „az MNB javára óvadékként zárolt értékpapír-állomány”, „fedezetként elfogadható eszközök”, „értékpapír” kifejezés alatt a az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés is értendő.

A napközbeni hitelkeret felhasználható:

- a közvetlen VIBER tag számára VIBER üzemidőben fizetési megbízásainak lebonyolításához, továbbá
- kiegyenlítési megbízások és
- azonnali átvezetések teljesítéséhez, valamint
- a BKR éjszakai elszámolás lebonyolításához az IG1 nyilatkozatban meghatározott mértékig, és
- az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében könyvelt fizetési megbízások, jegybanki műveletek teljesítéséhez.

A hitelkeret emelését és csökkentését a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél egyrészt a 2. és a 2/a. mellékletben megjelölt időszakban kezdeményezheti a KELER-nél zárolt értékpapír mennyiségének megváltoztatásával a KELER Általános Üzletszabályzatában előírt feltételek szerint, másrészt az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés vonatkozásában a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott adatszolgáltatás útján.

Ha a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél ellen fizetést korlátozó eljárás indult, az Üzleti feltételekben foglaltaknak megfelelően az erről szóló értesítés kézhezvétele után az MNB az eljárás alá vont ügyfél hitelkeret változtatási igényét nem teljesíti.

#### 3.5.2.1. Azonnali hitelkeret képzése

Az MNB a gyűjtőszámla vezetésével együtt azonnali hitelkeretet tart az ügyfél rendelkezésére erre irányuló külön kérelem nélkül.

Az azonnali hitelkeretre az Üzleti Feltételek szabályait a jelen fejezetben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

Az MNB az azonnali hitelkeretet a Hirdetményben meghatározott azonnali hitelkeret díj ellenében tartja az ügyfél rendelkezésére.

Az MNB a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerinti Pénzpiaci Ügyfél részére olyan összegben tart azonnali hitelkeretet rendelkezésre, amely megegyezik a fedezetátértékelést követő napközbeni

hitelkeretnek az IG1 hitelkerettel, valamint a hitelfelvétel maximális díjával (amely a hitelkeret maximális kihasználtsága mellett 7 napra számított hiteldíj értéke) csökkentett összegével.

Az MNB a nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltató ügyfél részére olyan összegben tart azonnali hitelkeretet rendelkezésre, amely megegyezik a KELER-nél az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott értékpapírokból álló értékpapír-portfóliónak az Üzleti feltételek 1. számú mellékletét képező Tájékoztató szerint számított értékével, csökkentve a hitelfelvétel maximális díjával. Ezen óvadékba adott értékpapír-portfólióra az Üzleti feltételek 3.5.2 pontjában, valamint 12.3 pontjában foglaltakat megfelelően kell alkalmazni.

Az MNB jogosult a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának fenntartása érdekében, mérlegelve a rendszerkockázatok felépülésének mértékét, az azonnali hitelkeret összegét egyoldalúan csökkenteni, amelyről az ügyfelet egy órán belül értesíti.

Az MNB által rendelkezésre tartott azonnali hitelkeret összegének nyilvántartását az MNB megbízásából a GIRO Zrt. végzi a Hitelkeret Nyilvántartóban.

Az azonnali hitelkeret és hitelfelvétel maximális díjának számítását az Üzleti feltételek 1. melléklete tartalmazza.

#### 3.5.2.2. IG1 hitelkeret

A hitelkeret képzésére jogosult ügyfelek nyilatkozhatnak arról, hogy a napközbeni hitelkeretük összegéből mekkora összeget kívánnak elkülöníteni a BKR éjszakai elszámolás lebonyolításához.

Az IG1 hitelkeret nyilatkozat az MT298 SMT560 üzenettípussal történik, melynek leírását és a benyújtására vonatkozó szabályokat a 13. és 14. melléklet tartalmazza.

#### 3.5.3. Fedezett hitelek

Az MNB a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél külön kérelme nélkül egy napra hitelt nyújt az üzleti nap végén, a bankszámlán kialakult negatív egyenleg mértékéig, az elkülönített értékpapír-állomány, jelzálogba adott nagyvállalati követelés fedezete mellett.

Ezen túlmenően a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél külön kérelmére az MNB az elkülönített értékpapír-állomány és a jelzálogba adott nagyvállalati követelés fedezeti értékének erejéig is nyújt egy napra hitelt („fedezett hitelnújtás rendelkezésre állás keretében”). A bankszámla negatív egyenlege esetén a hitelt a negatív egyenleg feletti összegben szükséges megigényelni. A fedezett hitel MT298 SMT500 SWIFT üzenettel, az 5. melléklet szerinti levélben elektronikus aláírással ellátott titkosított email csatornán vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján kezdeményezhető. Az ügyfél a hitelfolyósítás megtörténtéről MT581 üzenettel (1. függelék 12. fejezet) értesül, a nem teljesíthető hitelkérelmekről és az elutasítás okáról a kérelem benyújtásával azonos módon kap visszajelzést.

Az MT298 SMT500 típusú SWIFT üzenetek leírását a 9. melléklet tartalmazza.

Hosszabb lejáratú fedezett hitel nyújtására a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerint kerül sor.

A fedezett hitelek fedezetvizsgálata a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerint történik, teljesítésére VIBER üzemidő után a 2. és 2/a. melléklet szerint kerül sor.

#### 3.5.4. Azonnali hitel

Az MNB az ügyfél részére VIBER üzemidőn kívül rendelkezésre álló azonnali hitelkerete terhére a BKR Üzletszabályzatban és az ügyfél GIRO Zrt.-vel kötött elszámolásforgalmi szerződésében foglaltak szerint, a GIRO Zrt. útján kezdeményezheti azonnali hitel folyósítását, amelyet az MNB megbízásából a GIRO Zrt. tart nyilván a Hitelkeret Nyilvántartóban. Az azonnali hitel összege az azonnali teljesítési számla egyenlegét a folyósítással egyidőben megemeli. A gyűjtőszámla egyenlegét az MNB az azonnali hitel folyósított összegével a következő VIBER üzleti napon, a VIBER üzemidő kezdetekor emeli meg, amely időpontban a folyósítás összegét az azonnali hitelszámlán is könyveli.

##### 3.5.4.1. Hitelezés Pénzpiaci Ügyfél részére

Az ügyfél részére VIBER üzemidőn kívül folyósított azonnali hitel könyvelése az azonnali hitelszámlán VIBER nyitást megelőzően az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében kerül könyvelésre. A gyűjtőszámla könyvelése éjfél előtti hitel esetén az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében, éjfél utáni hitel esetében a VIBER-ben történik.

Az azonnali hitel visszafizetése és a hitel futamidejére számított a Hirdetményben meghatározott hiteldíj megfizetése a folyósítást követő VIBER üzleti napon, VIBER üzemidő kezdetekor válik esedékessé, megfizetése az üzemidő kezdetén pozitív bankszámlaegyenleg terhére, ennek sikertelensége esetén a napközbeni hitelkeret terhére történhet. Amennyiben a napközbeni hitelkeret-felhasználást a Pénzpiaci Ügyfél nem törleszti, az MNB az ügyfélnek O/N fedezett hitelt nyújt.

##### 3.5.4.2. Hitelezés nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltató ügyfél részére

A nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltató ügyfél azonnali hitelének könyvelése a 3.5.4.1. pont szerint történik, a következő eltéréssel:

Az azonnali hitel visszafizetése és a hitel futamidejére számított hiteldíj megfizetése a folyósítást követő VIBER üzleti napon, VIBER üzemidő kezdetekor válik esedékessé és akként történik, hogy az MNB ezen követelése összesített összegével megegyező mértékben a nem hitelintézeti pénzforgalmi szolgáltató ügyfél számára VIBER üzemidő kezdetekor azonnali kiegészítő hitelt nyújt. Az MNB az azonnali kiegészítő hitelből fakadó hiteltartozással, vagy annak egy részével első alkalommal a folyósítást követő VIBER-zárás után terheli meg az ügyfél bankszámláját. Az MNB minden VIBER üzleti nap végén, a VIBER-zárást követően kísérli meg az ügyfél bankszámláját az azonnali kiegészítő hitelből eredő követelésével megterhelni. Az azonnali kiegészítő hitel kamata naponta, minden VIBER nyitást követően kerül tőkésítésre. Az azonnali kiegészítő hitel lejáratát napi görgetéssel (rollover) mindaddig ismételtlen meghosszabbításra kerül, ameddig nem alakul ki az MNB javára zárolt értékpapír-portfólió biztosítéki értékéhez képest alulfedezettség, de legfeljebb az azonnali kiegészítő hitel folyósítását követő 5. munkanapig. Alulfedezettség kialakulása esetén, illetve az azonnali kiegészítő hitel folyósítását követő 5. munkanapon reggel a hitel lejárttá válik, és az MNB délben megkezdi óvadéki jogának érvényesítését, és az ügyfél bankszámlájának megterhelésével rendezi az ügyfél azonnali kiegészítő hitel tartozását. A különböző napokon folyósított azonnali kiegészítő hitelek az MNB elkülönítetten tartja nyilván. Több egymást követő napon folyósított azonnali kiegészítő hitel fennállása esetén a hitelek törlesztése a hitel nyújtásának sorrendjében FIFO elven (First-in-first-out) történik. A legrégebben fennálló azonnali kiegészítő hitel lejáratával az összes azonnali kiegészítő hitel esedékessé válik. Az azonnali kiegészítő hitel az ügyfél által az itt meghatározottaktól eltérő módon nem törleszhető.

### 3.5.5. Fedezet átértékelés, minimum egyenleg, fedezetelvonás

A zárt értékpapír-portfólió fedezeti értéke és a jegybanki fedezett hitelek állománya nap végén átértékelésre kerül az 1. melléklet szerint. Az MNB a VIBER tagot a zárt értékpapír portfólió napvégi átértékeléséről SWIFT MT581 üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változását és az átértékelés utáni hitelkeret értékét. Az MNB-nek jogában áll a fedezett hitelek mögötti értékpapír-portfóliót napközben bármikor újraértékelni (13.4. Rendkívüli átértékelés).

Amennyiben az átértékelést követően a jegybanki fedezett hitelek 1. melléklet szerint számított állományára nincs elegendő értékpapír-fedezet, az MNB automatikusan minimum egyenleget állapít meg az 1. mellékletben foglaltak szerint.

A minimum egyenleg pótlólagos fedezet-elkülönítéssel szüntethető meg. Amíg erre nem kerül sor, az MNB a minimum egyenleg mértékéig pozitív egyenleget követel meg a bankszámlán, így biztosítva a fedezetet. Amennyiben az ügyfél a minimum egyenlegnél több likviditással rendelkezik, a fizetési tételei a minimum egyenleget meghaladó szabad számlaegyenleg terhére teljesülhetnek.

Ha az ügyfél a következő üzleti napon 12:00-ig az előző nap beállított minimum egyenleget nem szünteti meg és az 1. melléklet szerinti minimumérték-követelményt, valamint a fedezett hitelek törlesztése céljából folyósított kényszerhitel követelést sem teljesíti, akkor az MNB-nek jogában áll az ügyféllel fennálló összes hitelügyletét azonnali hatállyal felmondani és a zárt értékpapír portfóliót elvonni, a jelzálogba adott nagyvállalati követelésen fennálló jelzálogjogot érvényesíteni. A fedezetelvonás során az MNB a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerint jár el.

A jelen pontban és az 1. számú mellékletben meghatározott szabályok alkalmazandóak az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelések vonatkozásában, azzal, hogy pótlólagos fedezetet csak értékpapír útján lehet biztosítani.

### 3.5.6. Eljárás az ügyfél partnerkörből történő kikerülése esetén

Ha az ügyfél kikerül az MNB Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerinti partnerkörből, az utolsó partnerköri napon még jogosult az MNB által végzett műveleteket igénybe venni. A napközbeni hitelkeret módosítását a 2. és a 2/a. mellékletekben meghatározott időpontig kezdeményezheti. Ezen időpontban meglévő hitelkeret terhére még igénybe vehet az ügyfél egynapos automatikus és külön igényelt hitelt. A hitelkeret további módosítására nincs lehetőség, annak törlése (0-ra állítása, vagy szükség esetén minimum egyenleg megállapítása) a BKR keretértésterítő kiküldése előtt megtörténik, a következő üzleti napon már napközbeni hitelkeret igénybevétele nem lehetséges. Az utolsó partnerköri napon felvett egynapos hitel törlesztési határideje a következő üzleti nap 12 óra. Ha ekkor a hitel visszafizetése nem történik meg (az ügyfél bankszámlájának fedezetlensége miatt), megindul a fedezet elvonás mechanizmusa.

## 3.6. A deviza fizetési forgalom lebonyolítási rendje

Az MNB devizaszámlát - a jogszabályi rendelkezések által meghatározott - belföldi szervezetek, nemzetközi intézmények, jegybankok, valamint pénzforgalmi szolgáltatók részére vezet. Az MNB a kincstár kivételével közvetlen rendszertag ügyfelek számára devizaforgalmi fizetési megbízásokat nem teljesít, részükre devizaszámlákat nem vezet.

Az MNB a következő deviza számlaműveleteket végzi az ügyfél részére a bankszámla javára, illetve terhére:

- a) ügyfélforgalmi devizaátutalást a kincstár, illetve a kincstár ügyfele, valamint egyéb ügyfél megbízásából, illetve javára,

b) a bankszámlán az MNB hibájából történt téves bejegyzések helyesbítését.

Az MNB külön megállapodás hiányában az ügyfél számára fizetési megbízásból, illetve fizetési műveletből eredő, devizák közötti, illetve forint-deviza konverziót nem teljesít. Ennek megfelelően az MNB nem teljesíti az általa vezetett bankszámlák terhére az azok devizanemétől eltérő devizanemű fizetési megbízásokat. Továbbá amennyiben az ügyfél számára beérkező fizetési műveletek devizaneme eltér a címzett bankszámla devizanemétől, az MNB a fizetési művelet teljesítését visszautasítja.

### 3.6.1. Fizetési műveletek MNB-nél vezetett bankszámla javára

Az ügyfél javára szóló fizetési műveletre vonatkozó értesítés hiányában - amennyiben a jóváírás csak az MNB részére külföldön vezetett bankszámla kivonatában jelenik meg - az MNB az ügyfél javára jóváírást nem teljesít.

Az ügyfél javára szóló visszaértéknepozott fizetési műveletet az MNB nem teljesít.

Az MNB az ügyfél javára szóló fizetési műveletről szóló értesítés alapján a fedezet tényleges beérkezése előtt is teljesíti a jóváírást. Az MNB a fedezet elmaradása esetén visszaállítja az eredeti állapotot (a jóváíráskor alkalmazott árfolyamon számított összeget és az azután járó kamatot a kedvezményezett bankszámláján visszatérheli). A fedezet késedelmes beérkezése esetén a fizetési műveletet a fedezet beérkezésének napja szerint helyesbíti.

Az ügyfél javára szóló fizetési műveletek díját az MNB a fizetési műveletben megadott költségviselés módja alapján számítja fel. Amennyiben a megbízó a Hirdetményben meghatározott díjat a bekérés MNB általi megküldésétől számított 15 napon belül nem fizeti meg, úgy azt a kedvezményezett viseli, amelynek összegével az MNB jogosult a kedvezményezett bankszámláját megterhelni.

### 3.6.2. Fizetési megbízások MNB-nél vezetett bankszámla terhére

A fizetési megbízás teljesítésének, illetve továbbításának módját a megbízás adatai alapján - az ügyfél erre vonatkozó rendelkezésének hiányában - az MNB maga választja meg.

Az EGT tagállamaiba, valamint Svájcba és Izraelbe irányuló Ügyfél ügyfele által benyújtott euro fizetési megbízásnál kötelező a kedvezményezett számlaszámának IBAN formátumú feltüntetése és a kedvezményezett számlavezetője BIC kódjának megadása, bármelyik hiánya esetén az MNB a fizetési megbízást visszautasítja.

Az EGT tagállam - valamint Svájc és Izrael - területén székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató útján teljesítendő, EGT tagállam - valamint Svájc és Izrael - pénznemére szóló – jogszabály kötelező előírása alapján az MNB-nél vezetett számlák terhére benyújtott - átutalási megbízás esetében az MNB a „shared” költségmegosztási opciót alkalmazza, ennek megfelelően a Hirdetményben meghatározott díjakat, költségeket számítja fel az ügyfele terhére. Az ügyfél nem „shared” költségmegosztást tartalmazó átutalási megbízását az MNB visszautasítja.

Azon fizetési számlák terhére benyújtott átutalási megbízások esetén, amelyeket az MNB nem jogszabály kötelező előírása alapján vezet, a pénzforgalmi törvény 36.§ (2) bekezdésbe alapján jár el.

Az MNB okmányt, váltót, egyéb értékpapírt, bankjegyet, valamint egyéb értéket az ügyfél költségére és kockázatára - az ügyfél eltérő rendelkezése hiányában - értéküldeményként továbbít.



A devizaforgalmi fizetési megbízások benyújtási és teljesítési rendjét az Üzleti feltételek 2. melléklete tartalmazza. Az MNB a fizetési megbízásokat a bankszámla tárgynapi fedezete erejéig teljesíti. Elégtelen fedezet esetén a fizetési megbízás a benyújtás napjának végéig sorban áll. Nap végén a sorban álló fizetési megbízást az MNB – a SWIFT hálózatán kívüli, egyéb elektronikus úton küldött fizetési megbízások kivételével, melyeket nap végén visszautasít - függőben tartja. A következő üzleti napon a tájékoztatóban meghatározott időben újra megkísérli teljesíteni az MNB a tételt, sikertelenség esetén nap végén a fizetési megbízást visszaküldi az ügyfélnek (amennyiben azt az ügyfél időközben vissza nem vonta).

### **3.7. Az ügyfél értesítése a bankszámlaforgalomról**

Az MNB a bankszámlán történt jóváírásokról és terhelésekről tárgynapon bankszámlakivonatot készít. Az MNB az azonnali elszámolásban részt vevő ügyfél részére az azonnali számlán, az azonnali tartalékszámán és az azonnali hitelszámlákon történt könyvelésekről az azonnali elszámolás minden értéknapjára vonatkozóan az értéknapot követő első üzleti napon kivonatot készít, és azt az ügyfél rendelkezésére bocsátja az alábbiak szerint.

Az MNB az Üzleti feltételek szerinti elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott elektronikus bankszámlakivonatot készít, melyet az ügyfél részére a 2. függelékben meghatározott elektronikus úton továbbítja a 2. és 2/a. mellékletben meghatározott időponttól kezdődően. Amennyiben az elektronikus aláírásra és időbélyegzésre technikai hiba miatt nincs mód, az MNB papír alapú hiteles bankszámlakivonatot juttat el az ügyfél részére postai úton, és ezzel együtt megküldi a nem hiteles bankszámlakivonat-másolatot a 2. függelék szerinti elektronikus úton.

SWIFT adatkapcsolat esetén az ügyfél kérésére az MNB a bankszámlán történt terhelésekről és jóváírásokról MT950-es SWIFT bankszámlakivonattal és az érvényes szabványok szerinti SWIFT üzenetek megküldésével tájékoztatja az ügyfelet.

Az MNB a bankszámla egyenlegét a Ptk. 6:392. § (2) bekezdésétől eltérően nem állapítja meg évente, és egyenlegközlőt arról nem küld, az egyenleg változásáról kizárólag számlakivonatok útján értesíti az ügyfelet.

### **3.8. A bankszámlaszerződés megszűnése**

Amennyiben a felek között megkötött szerződés vagy az Üzleti feltételek másként nem rendelkezik, mind az MNB, mind az ügyfél egyaránt jogosult a másik fél írásbeli értesítése mellett a bankszámlaszerződést 60 napos felmondási idővel felmondani. Ettől eltérően a VIBER tagsággal rendelkező ügyfél vagy az MNB - amennyiben az általuk megkötött bankszámlaszerződés másként nem rendelkezik – a bankszámlaszerződést akként is felmondhatja, hogy a felmondási idő letelte az Üzleti feltételek B) fejezetének 8.1.1. pont c) alpontja szerinti, a VIBER tagság megszüntetésére irányuló felmondási idő leteltével egyezzen meg.

Az Üzleti feltételeket a felmondás hatálybalépésétől az elszámolás teljes lezárásáig terjedő időtartam alatt is alkalmazni kell.

Felmondás esetén a felek elszámolnak egymással.

Az MNB az ügyfél és közte fennálló tartozások és követelések rendezése után fennmaradó, az ügyfelet megillető összeget a felmondási idő lejáratát követő első munkanapon fizeti meg az ügyfél részére.

### **3.9. Elszámolásforgalmi technikai számla**



Az MNB piaci infrastruktúra részére – annak kérésére - kizárólag a piaci infrastruktúrához kapcsolódó fizetési vagy értékpapír elszámolási rendszerben elszámolt pozíciók MNB általi kiegyenlítése céljából elszámolásforgalmi technikai számlát vezet.

Az elszámolásforgalmi technikai számla javára, illetve terhére fizetési megbízás benyújtása nem megengedett.

## B) A VIBER SZOLGÁLTATÁS ÜZLETI FELTÉTELEI

### 4. A RENDSZER MEGHATÁROZÁSA, CÉLJA, ALAPELVEI

A VIBER az MNB által üzemeltetett, belföldi nagy értékű forint fizetési megbízások teljesítésére szolgáló, bruttó elven alapuló valós idejű elszámolási rendszer, amelyben az elszámolás és a teljesítés egy lépésben történik az egyik közvetlen VIBER tag bankszámlájának megterhelésével és a másik közvetlen VIBER tag bankszámlájának egyidejű jóváírásával, mely mindkét fél számára a fizetési megbízás végleges és visszavonhatatlan teljesülését jelenti.

A VIBER-ben a teljesítő fél az MNB (1054, Budapest, V. Szabadság tér 8-9.), a rendszer a magyar jog alapján működik. A VIBER a Tvt. által kijelölt fizetési rendszer.

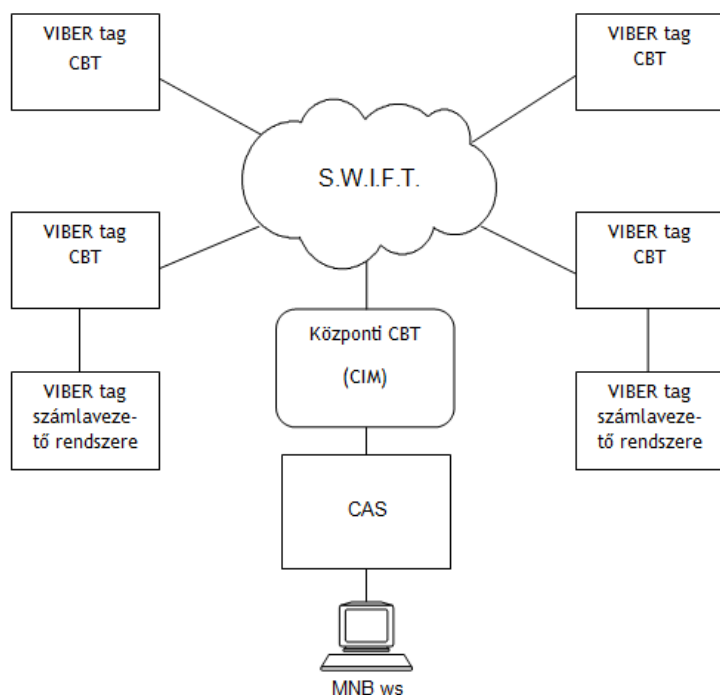
A VIBER tagok meghatalmazzák az MNB-t mint a rendszer üzemeltetőjét a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti résztvevő Tvt.-ben meghatározott feladatainak ellátására, az MNB a meghatalmazást elfogadja.

A VIBER működése szempontjából lényeges jogszabályok, megállapodások az alábbiak:

- az MNBtv.,
- a Hpt.,
- a Tvt.,
- a pénzforgalmi törvény,
- a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményekről szóló MNB rendelet
- a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendelet,
- a pénzforgalmi MNB rendelet.

### 5. A RENDSZER ARCHITEKTÚRA ELEMEI

- **SWIFT FINCopy** hálózat, kommunikációs rendszer az együttműködő felek között, a tagok fizetési megbízásainak lebonyolítása céljából.
- A **tagok CBT-je** (Computer Based Terminal). A VIBER tagok CBT-i interfészként szolgálnak a SWIFT hálózaton keresztül a VIBER tagok között, melyen keresztül VIBER üzeneteket küldenek a VIBER-be. Külön megállapodás alapján VIBER monitor monitorozásra és fizetési megbízás módosítására is használható.
- **CAS** (Central Accounting System) - a VIBER központi számlavezető rendszere.
- **Központi CBT - CIM** (Central Interface Modul): interfész a CAS és a SWIFT hálózat között.



## 6. A VIBER-BEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

1. Az **MNB** működteti a VIBER-t, ellátja a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti feladatokat, továbbá jegybanki szerepében szabályozza és felügyeli a fizetési rendszert. Az MNB a VIBER esetében az elszámoló és teljesítő fél feladatait is ellátja.
2. **Piaci infrastruktúra**, amely a hozzá kapcsolódó elszámolási rendszerekbe benyújtott fizetési, illetve értékpapír-ügyletre vonatkozó megbízások pénzügyi teljesítése érdekében a VIBER-t veszi igénybe.
  - a. A **KELER** működteti a központi értékpapír elszámoló rendszert és értéktárat, mely biztosítja a DVP elvű értékpapír elszámolást és a napközbeni hitelkeret fedezetéül szolgáló értékpapír zárolását.
  - b. A **GIRO** Zrt. működteti a BKR-t, amely napközbeni többszöri elszámolásának és az éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozásának kiegyenlítése, valamint az azonnali átvezetések teljesítése történik a VIBER-ben.
3. **VIBER tagok** lehetnek:
  1. a belföldi hitelintézet,
  2. a Magyarországon pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó egyéb pénzforgalmi szolgáltató,
  3. a befektetési vállalkozás,
  4. a piaci infrastruktúrák működtetői,
  5. CLS Bank International,
  6. az MNB.

## 7. A VIBER TAGSÁG FELTÉTELEI ÉS LÉTREJÖTTE

### 7.1. A közvetlen VIBER tagság technikai feltételei:

- a) a (tevékenységi) működési engedély benyújtása, amennyiben azt nem a felügyeleti jogkörében eljáró MNB adta ki,
- b) **SWIFT tagság** saját, aktivált BIC<sup>7</sup> (Business Identifier Code) kóddal,
- c) a VIBER céljára a SWIFT által kialakított HUF **Closed User Group**-ban való **tagság**<sup>8</sup>,
- d) sikeres **tesztelés**, amely igazolja, hogy a kérelmező technikailag alkalmas a- VIBER üzenetek küldésére és fogadására (a sikeres tesztről az MNB 5 munkanapon belül Technikai Minősítő Tanúsítványt állít ki a kérelmezőnek),
- e) éles RMA<sup>9</sup> kapcsolat létesítése az MNB-vel (MANEHU2A, MANEHUHH, MANEHUHB)
- f) az **MNB-nél** vezetett **forint bankszámla** vagy elszámolásforgalmi technikai számla,
- g) VIBER csatlakozási és – a piaci infrastruktúrák kivételével – a Hitelesítő táblában közvetlen VIBER tagként történő bejegyzés iránti kérelem előterjesztése írásban,
- h) értékpapírszámla nyitása a KELER -nél, amennyiben a VIBER tagsággal, az MNB által nyújtott egyéb szolgáltatással összefüggésben a KELER értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok óvadékba adása szükséges.

### 7.2. A közvetlen VIBER tagság egyéb feltételei:

- a) A magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmezőknek a VIBER-t működtető MNB által rendelkezésükre bocsátott formában be kell mutatniuk jogi vezetőjük írásbeli jognyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a Tvt. 10. § ea)-ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek. A Tvt. 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülése igazolásának módjáról és terjedelméről az MNB esetenként, a törvényi célnak megfelelően dönt.
- b) A kérelmezőnek igazolnia kell, hogy a SWIFT által megkövetelt önbevallása szerint maradéktalanul megfelel a SWIFT által meghatározott<sup>10</sup> kötelező elvárásoknak. Amennyiben az MNB az önbevallás kapcsán olyan kockázatot azonosított, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható, biztonságos és hatékony működését, az MNB fenntartja magának a jogot, hogy a SWIFT önbevallásban foglaltak valóságát ellenőrizze, vagy amennyiben az az MNB részéről nem elvárható erőforrás ráfordítással járna, független, külső auditori vizsgálatot írjon elő a kérelmező számára.
- c) Az ügyfél a 2.3. pontban előírt ügyfél átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatszolgáltatást maradéktalanul teljesíti.

Azzal a kérelmezővel, aki nem felel meg a 7.1. és 7.2. pontban meghatározott feltételeknek, az MNB egyeztetést kezdeményez és meghatározza számára e feltételek teljesítésének végső határidejét, amelynek eredménytelen leteltét követően a csatlakozási kérelmet elutasítja.

A közvetett tag közvetlen VIBER taggá válása esetén az új belépés szabályait kell alkalmazni.

---

<sup>7</sup> VIBER céljára a már meglévő BIC szolgál.

<sup>8</sup> A HUF Closed User Group-ban való tagságot a SWIFT-től kell igényelni és a SWIFT megkeresése esetén az MNB engedélyezi azt.

<sup>9</sup> *Relationship Management Application* Partnerek közötti kétoldalú elektronikus felhatalmazás autentikus üzenetek forgalmához

<sup>10</sup> Customer Security Controls Framework 1.0 elnevezésű vagy annak helyébe lépő dokumentum

### 7.3. Közvetett VIBER tagság feltételei:

- a) A kérelmező 9.2 pont szerinti levelezője írásban bejelenti a levelezetti jogviszonyt.
- b) A magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmezőnek a rendszert működtető MNB rendelkezésére bocsátott formában be kell mutatnia jogi vezetője írásbeli jognyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a Tvt. 10. § ea) - ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek. A Tvt. 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülése igazolásának módjáról és terjedelméről az MNB esetenként, a törvényi célnak megfelelően dönt.
- c) A magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmező 9.2 pont szerinti levelezője a rendszert működtető MNB részére a 19. melléklettel nyilatkozik, miszerint a kérelmező megfelelő ügyfélátvilágítását a jogszabályi előírásoknak megfelelően elvégezte.

Azzal a kérelmezővel, aki nem felel meg a 7.1. és 7.3. pontban meghatározott feltételeknek, az MNB egyeztetést kezdeményez és meghatározza számára e feltételek teljesítésének végső határidejét, amelynek eredménytelen leteltét követően a csatlakozási kérelmet elutasítja.

### 7.4. VIBER tagsággal összefüggő egyéb szabályok

1. A VIBER tag csak egyféleképpen (vagy közvetlen vagy közvetett VIBER tagként) csatlakozhat. Közvetett VIBER tag (levelezett) csak egy közvetlen VIBER tagon (levelező) keresztül csatlakozhat. Amennyiben a piaci infrastruktúra egyben közvetlen VIBER tagként is csatlakozik, a 7.1. és 7.2. pontban felsorolt csatlakozási feltételeket teljesítenie kell.
2. A csatlakozási kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról a feltételek teljesülésének igazolását követő 10 munkanapon belül dönt az MNB. Az MNB a csatlakozási kérelmet a fenti feltételek maradéktalan teljesítése esetén csak abban az esetben tagadhatja meg, ha megítélése szerint a jelentkezőnek a VIBER-be történő felvétele olyan többlet kockázatot jelent, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható és hatékony működését. Az MNB a döntéséről haladéktalanul értesíti a kérelmezőt. A kérelmező az elutasítás ellen 10 naptári napon belül írásban panaszt terjeszthet elő a 2.4 pontban leírtak figyelembevételével.
3. A csatlakozási feltételek meglétét az MNB az együttműködő fél előzetes értesítése mellett a helyszínen is bármikor ellenőrizheti.
4. A VIBER tagság fenntartásának feltétele a 7. 1. és 7.2. pontokban meghatározott csatlakozási feltételek folyamatos fenntartása, amely körülmények fennállásának igazolására az együttműködő fél az MNB felhívására haladéktalanul köteles, akár előzetes értesítés mellett a helyszínen való ellenőrzést is lehetővé téve.

## 8. A VIBER TAGSÁG MEGSZŪNÉSE, MEGSZŪNTETÉSE ÉS SZÜNETELTETÉSE

### 1. A VIBER tagság megszűnése

#### 1.1. A közvetlen VIBER tagság megszűnik:

- a) a VIBER tag jogutód nélküli megszűnésével,
- b) a VIBER tagság 6.3. pontban foglalt feltételei fennállásának megszűnésével,

- c) a VIBER tagság 7. 1. pont a)-c) és f) alpontjában, valamint a 7.2. pont b)- c) alpontjában megjelölt technikai feltételeinek megszűnése esetén,
- d) felmondással,
- e) a közvetlen VIBER tag közvetett VIBER taggá válásával.

Az a) - c) alpontban említett esetben a VIBER tagság annak az üzleti napnak a végén szűnik meg, amikor az adott megszűnési feltétel az MNB tudomására jut.

#### 1.2. A közvetett VIBER tagság megszűnik:

- a) a közvetett VIBER tag jogutód nélküli megszűnésével,
- b) felmondással,
- c) a közvetett VIBER tag közvetlen VIBER taggá válásával.

A b) és c) alpontban említett esetben a közvetett VIBER tagság a levelező általi bejelentés által, a következő hónap utolsó üzleti napján szűnik meg.

#### 2. A közvetlen VIBER tagság megszüntetése:

A VIBER tag a rendszertagságát írásban, 3 hét felmondási idővel a hónap utolsó üzleti napjára mondhatja fel. A VIBER tag általi felmondással a rendszertagság csak abban az esetben szűnik meg, ha a tag az együttműködő felekkel szemben valamennyi kötelezettségét teljesítette.

Az MNB a VIBER tagságot írásban, 2 hét felmondási idővel felmondhatja, ha a tag az Üzleti feltételekben és annak mellékleteiben előírt kötelezettségét írásos felszólítás ellenére sem tartja be, vagy ha a tag VIBER tagsága olyan kockázatot jelent, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható és hatékony működését.

A VIBER tag ellen indult fizetést korlátozó eljárás, illetve a tevékenységi engedély megszűnése esetén az MNB a VIBER tagságot írásban, 1 hét felmondási idővel felmondhatja.

A VIBER tagság megszűnését az MNB a Hitelesítő Táblában átvezeti.

A VIBER tagság szüneteltetése kizárt.

## 9. A VIBER TAGSÁG FORMÁI

### 1. Közvetlen VIBER tag:

Azon ügyfél, amely fizetési, illetve kiegyenlítési megbízásait saját CBT-je útján küldi és fogadja.

### 2. Közvetett VIBER tag:

A közvetlen VIBER tag levelezettje. A levelező és a levelezettje közötti fizetés a hagyományos módon bonyolódik le. A közvetett VIBER tag és a (levelezőjétől eltérő) közvetlen VIBER tagok közötti fizetési forgalom a levelező MNB által vezetett bankszámláján keresztül történik.

## 10. KAPCSOLAT A JEGYBANKI SZÁMLAVEZETÉSEL

### 10.1. Számlavezető rendszerek

#### a. Analitikus ügyfélszámla-vezető rendszer

Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere vezeti a közvetlen VIBER tagok, a piaci infrastruktúrák és az egyéb ügyfelek bankszámláját, illetve elszámolásforgalmi technikai számláját, a deviza bankszámlákat, ezen kívül a hitel- és betétszámlákat és egyéb számlákat. Az üzleti nap meghatározott részében<sup>11</sup> az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere kezeli a közvetlen VIBER tagok pozícióját, elvégzi a nap végi zárást, mely záró egyenleg egyben a kötelező tartalék teljesítésére is szolgál.

#### b. CAS

A VIBER üzemidőben a CAS átveszi a közvetlen VIBER tagok forint bankszámla, illetve elszámolásforgalmi technikai számla vezetését az MNB ügyfélszámla-vezető rendszertől, ezért ez utóbbiban könyvelés nem történik az említett számlákon, az egyéb ügyfelek forint bankszámlavezetése ebben az üzemidőben is az ügyfélszámla-vezető rendszerben valósul meg. Amennyiben egy fizetési megbízás a forint bankszámla mellett egyéb - pl. hitel-, betét-, repo stb. - számlát is érint, a tétel a VIBER-ben vezetett CAS számlán és az ügyfélszámla-vezető rendszerben vezetett (hitel-, betét-, repo stb.) számlán is automatikusan könyvelésre kerül.

Minden közvetlen VIBER tag egy bankszámlával rendelkezik a CAS-ban. A CAS adatbázis minden VIBER tag adatait (egyedi tagkód (BIC), bankszámlaszám és a számlatulajdonos neve) tartalmazza. A VIBER tag által SWIFT útján benyújtott fizetési megbízás header 103-as mezőjébe írt „HUF” FINCopy Service Code esetén a fizetési megbízás a VIBER útján teljesül.

## 11. A VIBER HATÁRAI, AZ EGYES RÉSZTVEVŐK HATÁSKÖRE, FELADATAI, JOGAI ÉS TECHNIKAI FELELŐSSÉGE

A VIBER technikai határát az MNB SWIFT végpontja jelenti, ily módon a VIBER-nek nem része a SWIFT hálózat, a közvetlen VIBER tagok SWIFT végpontja és a közvetlen VIBER tagoknak az ahhoz kapcsolódó belső banki rendszerei, valamint a közvetlen VIBER tag számlavezető rendszere és a levelezettjei, illetve egyéb ügyfelei közötti kapcsolat.

### 11.1. A közvetlen VIBER tag kötelezettségei és jogai, ide nem értve a piaci infrastruktúrát

#### 11.1.1. A közvetlen VIBER tag kötelezettségei, ide nem értve a piaci infrastruktúrát:

- a) az MT298 üzenetek forgalmazása céljából SWIFT RMA engedély (Authorisation to send & Authorisation to receive) meglétét biztosítani az MNB MANEHU2A BIC kód és a közvetlen VIBER tag között,
- b) közvetett VIBER tagság létrejöttét és megszűnését bejelenteni,
- c) küldéskor

---

<sup>11</sup> Lásd az Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékleteit (Tájékoztató a bankszámlát érintő fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtási és teljesítési rendjéről).

- a fizetési megbízás saját ügyféltől történő átvétele,
- a fizetési megbízás SWIFT rendszerbe történő indítása (az ügyfél és bank-to-bank tételek egyaránt),
- a fizetési megbízás SAP (SWIFT Access Point)-hoz juttatása,
- a fizetési megbízások teljesítéshez elégséges fedezet biztosítása,
- az esetleges technikai vagy likviditási gondjairól az MNB-t haladéktalan értesítése,

d) fogadáskor

- a beérkezett tétel SWIFT rendszertől történő késedelem nélküli átvételéről való gondoskodás,
- arról való meggyőződés, hogy a beérkezett tétel címzettje a fogadó fél, illetve valamely ügyfele,
- a fogadott téves tételek - lehetőség szerint - tárgynapon belüli visszautalása (figyelembe véve a hitelintézetek közötti megállapodásban rögzített határidőt),
- ügyfél-megbízás esetén a beérkezett fizetési művelet összegének – az MNB szabályozásának megfelelően – azonnali jóváírása a kedvezményezett fizetési számláján,
- erről az ügyfél értesítése a fogadó fél és az ügyfél közötti megállapodás alapján,
- üzemidő hosszabbítás esetén a beérkezett fizetési műveletek tárgynapi ügyletként való fogadása.;

e) minden olyan eseményről, változsról az MNB időben való értesítése, amely a saját és a VIBER működését befolyásolhatja. Ezzel összefüggésben az MNB haladéktalanul történő értesítése, amennyiben a VIBER-be naponta küldött fizetési megbízások száma az előző évi legmagasabb napi tételek számához képest előreláthatóan 1000 db/nap mértékben emelkedik,

f) az MNB értesítése és az MNB instrukciója szerint való eljárás, amennyiben a BKR napközbeni többszöri elszámolásba történő küldés megfiúszulása esetén a fizetési megbízásokat a VIBER-be tervezi benyújtani,

g) a VIBER kapcsolattartó és helyettese nevének, beosztásának, telefonszámának és e-mail címének, valamint az abban bekövetkezett változásnak a 8. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási lapon a tudomásszerzést követően haladéktalanul levélben, titkosított email csatornán, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján való közlése az MNB Bankműveletek igazgatósággal,

h) az általa levelezett közvetett VIBER tag számára a levelező tevékenység haladéktalan megszüntetése az MNB egyidejű értesítése mellett, ha a levelezett VIBER tag jogutód nélkül megszűnik,

i) fizetési megbízás elszámolásforgalmi technikai számla javára történő benyújtásától való tartózkodás,

j) írásbeli tájékoztatás az MNB részére a nevről, székhelyéről, cégnyilvántartási számáról, adószámáról, és a 17. mellékletben elérhetőségként a fizetést korlátozó eljárás megindításáról



szóló értesítés fogadására felhatalmazott, megfelelő intézkedési hatáskörrel rendelkező személy és helyettesei nevének, beosztásának, szervezeti egységének, levelezési és e-mail címének, telefon- és fax-számának megadása,

- k) az előző, j) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt napon belül az MNB értesítése,
- l) a j) alpont szerinti, valamint a 2.3. pont alapján kért adatok rendszeres felülvizsgálata kapcsán az MNB felszólítására, a megadott határidőn belül adatszolgáltatási kötelezettség az MNB részére,
- m) az MNB felszólítására a j)-l) alpontokban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok 5 napon belüli megküldése,
- n) a VIBER tag munkavállalója VIBER Monitor felhasználói jogosultságának megszűnése esetén haladéktalanul az MNB-nél a felhasználó törlésének kezdeményezése vagy a munkavállaló jelszavának megváltoztatása.

#### 11.1.2. A közvetlen VIBER tag jogai, ide nem értve a piaci infrastruktúrát:

- a) a VIBER összes funkciójának használata (fizetési megbízások kezdeményezése, módosítása, központi sorkezelés és körbetartozás funkció használata, VIBER monitor igénybevétele, stb.),
- b) levelező banki szolgáltatás nyújtása közvetett VIBER tag számára,
- c) az Üzleti feltételek szabályai szerinti üzemidő hosszabbítás kérése,
- d) nem megfelelő szolgáltatás esetén panasz benyújtása,
- e) az Üzleti feltételek módosításainak a megadott határidőn belüli észrevételezése.

#### 11.2. A SWIFT feladatai:

- a) A VIBER üzenetek eljuttatása a küldő VIBER tag SAP-jától a fogadó VIBER tag SAP-jáig,
- b) a SWIFT üzenetek titkosítása (encryption), validálása,
- c) a SWIFT üzenetek archiválása 4 hónapig,
- d) a fizetési, illetve kiegyenlítési megbízásokról készült "copy" eljuttatása az MNB SWIFT CBT-jéhez,
- e) a teljesítésről/nemteljesítésről szóló válaszok eljuttatása a címzettekhez.

#### 11.3. Az MNB kötelezettségei és jogai

##### 11.3.1. Az MNB kötelezettségei:

- a) A meghirdetett üzemidőben a VIBER nyitvatartásáról, fogadóképeségéről és üzemszerű működéséről való gondoskodás,
- b) a fizetési, illetve kiegyenlítési megbízás, lekérdezés, utasítás, azonnali átvezetés fogadása az MNB SWIFT CBT-jétől, illetve teljesítés után a válaszüzenetek visszajuttatása a central CBT-hez (melyet a SWIFT a VIBER taghoz továbbít automatikusan),
- c) a VIBER üzemidő hosszabbításáról a közvetlen VIBER tagok értesítése,
- d) a CAS-ból származó információk (kivonatok) a VIBER tagok részére történő elküldése,

- e) az MNB célja annak biztosítása, hogy a VIBER a meghirdetett üzemidő legalább 99,7 %-ában működjön és a tagok rendelkezésére álljon,
- f) a VIBER tagok által jelzett forgalomnövekedésnek megfelelően a VIBER kapacitásának bővítése,
- g) a tárgyév első napját legalább 20 munkanappal megelőzően a tárgyévi VIBER üzleti napokat tartalmazó éves elszámolásforgalmi naptár közzététele az MNB honlapon a munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló jogszabály alapulvételével,
- h) a közvetlen VIBER tagok közötti koordináció megkönnyítése céljából készített VIBER kapcsolattartó lista karbantartása és a lista MNB honlapján való elérhetőségének biztosítása, valamint az adatokban bekövetkező változás esetén a lista kiküldése GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján vagy e-mailen a VIBER kapcsolattartó listában szereplőknek.
- i) a 2.3. pont alapján, valamint a 11.1.1. j), a 11.4.1. m) és a 11.5.1. j) pontjai szerinti adatoknak - ideértve azok változására vonatkozó adatokat -, rendszereiben történő nyilvántartása, valamint ezen adatokat alátámasztó, az ügyfelek által rendelkezésre bocsátott dokumentáció nyilvántartása.
- j) az előző, i) pontban meghatározott adatok naprakészségének biztosítása, ennek érdekében az érintettek rendszeres időközönként adatszolgáltatásra való felhívása.
- k) Az MNB mint a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendszerüzemeltető
  - ia. kötelezettsége a bírósággal és az intézkedésre jogosult hatósággal történő kapcsolattartás, ennek keretében az MNB írásban köteles
    - bejelentkezni az illetékes felszámoló bíróságnál, valamint az intézkedésre jogosult hatóságnál a fizetést korlátozó eljárásra vonatkozó, a Tvt. 5. § (1) bekezdése szerinti értesítés fogadása céljából, és ennek során megadni a nevezett értesítések fogadására felhatalmazott, megfelelő hatáskörrel és illetékességgel rendelkező személy és helyettesei nevét, beosztását és elérhetőségét (szervezeti egység, levelezési és e-mail cím, telefon- és fax-szám),
    - az illetékes bíróságot és az intézkedésre jogosult hatóságot értesíteni a közvetlen és közvetett VIBER tagok nevééről, székhelyéről, cégnyilvántartási, illetőleg adószámáról, valamint az előző bekezdés szerinti elérhetőségéről,
    - az illetékes bíróságot és az intézkedésre jogosult hatóságot 15 napon belül értesíteni a közvetlen és közvetett VIBER tagok előzőekben felsorolt adataiban bekövetkezett változásokról;
  - l) köteles olyan nyilvántartást vezetni és öt évig megőrizni, amelyből utólag is egyértelműen megállapítható az illetékes bíróság vagy az intézkedésre jogosult hatóság fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítésének tartalma és megérkezésének időpontja.

#### 11.3.2. Az MNB jogai:

- a) a VIBER funkciók – tagokkal egyeztetett – módosítása,
- b) az Üzleti feltételek és mellékleteinek módosítása az Üzleti feltételekben meghatározottak szerint a VIBER tagok észrevételezése mellett,
- c) a szolgáltatásért díj megállapítása és beszedése,
- d) VIBER üzemidő hosszabbítás elrendelése,

- e) ha a VIBER tag belföldi hitelintézet ellen fizetést korlátozó eljárás indul, az Üzleti feltételekben foglaltaknak megfelelően az erről szóló értesítés kézhezvétele után az MNB az eljárás alá vont VIBER tag belföldi hitelintézet hitelkeret változtatási igényét nem teljesíti, illetve a fizetési, illetve kiegyenlítési megbízások befogadását leállítja, valamint fizetést korlátozó eljárásban a közvetlen résztvevő javára benyújtott fizetési megbízások elszámolásának és teljesítésének tilalma esetén e megbízásokat sem teljesíti,
- f) ha a VIBER tag az Üzleti feltételek és mellékleteiben meghatározott szabályokat nem tartja be az előzetes írásbeli figyelmeztetést követően sem, az MNB jogosult a VIBER tagság megszüntetésére a 8.2. pont szerint.
- g) Az MNB mint a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendszerüzemeltető jogosult a Tvt.-ben foglalt teljesítése érdekében a közvetlen és közvetett VIBER tagokkal való kapcsolattartás során a jelen rész 11.3.1. pont i) alpontjában foglalt adatok, információk bekérésére, nyilvántartására, továbbá, ha szükségesnek ítéli meg, az azokat alátámasztó okmányok bekérésére.

#### **11.4. KELER mint rendszerműködtető kötelezettségei és jogai**

##### 11.4.1. A KELER mint rendszerműködtető kötelezettségei:

- a) az MT298 üzenetek forgalmazása céljából SWIFT RMA engedély (Authorisation to send & Authorisation to receive) meglétének biztosítása az MNB MANEHU2A BIC kód és a KELER között,
- b) a fizetési megbízás SAP-hoz juttatása,
- c) fizetési megbízás benyújtása a VIBER-be a DVP elvű értékpapír ügyletek pénzüldali teljesítése érdekében,
- d) gondoskodik a beérkezett tétel SWIFT rendszertől történő késedelem nélküli átvételéről,
- e) meggyőződés arról, hogy a hozzá beérkezett összeg nem téves utalás eredménye,
- f) az MNB kedvezményezettségével zárolt, a jegybanki hitelek értékpapírban képzett fedezetének kezelése, az állományban bekövetkező változásokról az MNB értesítése,
- g) napvégi jelentés az MNB-nek az egyes partnerek napközbeni hitelkeret céljából zároltatott értékpapír portfólió értékpapíronkénti állományáról,
- h) fedezetelvonás esetén az MNB instrukciója szerinti eljárás,
- i) haladéktalan értesítés az MNB részére minden olyan eseményről, ami a VIBER működésére hatással lehet,
- j) az MNB kérésére a hitelkeret módosításra rendelkezésre álló üzemidő meghosszabbítása,
- k) attól való tartózkodás, hogy más piaci infrastruktúra elszámolásforgalmi technikai számláját megterhelje,
- l) a VIBER kapcsolattartó és helyettese nevének, beosztásának, telefonszámának és e-mail címének, valamint az abban bekövetkezett változásnak a 8. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási lapon a tudomásszerzést követően haladéktalanul levélben, titkosított email csatornán, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján való közzéte az MNB Bankműveletek igazgatóságával,

- m) tájékoztatás az MNB részére a nevről, székhelyéről, cégnyilvántartási számáról, adószámáról, és a 17. mellékletben elérhetőségként a fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés fogadására felhatalmazott, megfelelő intézkedési hatáskörrel rendelkező személy és helyettesei nevének, beosztásának, szervezeti egységének, levelezési és e-mail címének, telefon- és fax-számának megadásával,
- n) az előző, m) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt napon belüli értesítés az MNB részére,
- o) az m) és n) alpontok, valamint a 2.3. pont alapján kért adatok rendszeres felülvizsgálata kapcsán az MNB felszólítására a megadott határidőn belül adatszolgáltatás az MNB részére,
- p) az MNB felszólítására az m) és n) alpontban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok 5 napon belüli megküldése.

#### 11.4.2. A KELER mint rendszerműködtető jogai:

- a) a DVP ügyletek ellenértékével a VIBER tag bankszámlája terhére fizetési megbízás benyújtása a KELER Üzletszabályzatban foglaltak szerint,
- b) rendszerműködtetőként üzemidő hosszabbítás kérése a hitelintézeti repo üzemidő-hosszabbítás miatt,
- c) a VIBER összes funkciójának használata (fizetési megbízások kezdeményezése, módosítása, központi sorkezelés és körbetartozás funkció használata, VIBER monitor igénybevétele, stb.),
- d) nem megfelelő szolgáltatás esetén panasz benyújtása,
- e) az Üzleti feltételek módosításakor a megadott határidőn belül észrevétel tétel.

#### 11.5. GIRO Zrt. kötelezettségei és jogai

##### 11.5.1. A GIRO Zrt. kötelezettségei:

- a) az MT298 üzenetek forgalmazása céljából SWIFT RMA engedély (Authorisation to send & Authorisation to receive) meglétének biztosítása az MNB MANEHU2A BIC kód és a GIRO Zrt. között,
- b) a napközbeni többszöri elszámolás keretében a BKR Üzletszabályzat szerinti elszámolási ciklusonként megállapított klíringtagi fizetési kötelezettségek (fedezeti összeg), valamint jóváírások kiegyenlítésére megbízást nyújt be a VIBER-be,
- c) az azonnali elszámolásban résztvevő BKR résztvevő ügyfél által meghatározott likviditáskezelés keretében azonnali átvezetési megbízást nyújt be a VIBER-be az ügyfél MNB-nél vezetett bankszámlája javára és terhére,
- d) a kiegyenlítési megbízás SAP-hoz juttatása,
- e) gondoskodás a beérkezett tétel SWIFT rendszertől történő késedelem nélküli átvételéről,
- f) meggyőződés arról, hogy a hozzá beérkezett összeg nem téves utalás eredménye,
- g) az MNB értesítése, ha a tartalékolási periódus utolsó üzleti napján a BKR napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusában valamely BKR tag fedezeti összeg lehívása nem teljesül az előírt határidőig,

- h) az MNB megfelelő időben történő értesítése minden olyan eseményről, amely a saját és a VIBER működését befolyásolhatja,
- i) a VIBER kapcsolattartó és helyettese nevének, beosztásának, telefonszámának és e-mail címének, valamint az abban bekövetkezett változásnak a 8. mellékletben meghatározott adatszolgáltatási lapon a tudomásszerzést követően haladéktalanul levélben, titkosított email csatornán, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján történő közlése az MNB Bankműveletek igazgatósággal,
- j) tájékoztatás az MNB részére a nevről, székhelyéről, cégnyilvántartási számáról, adószámáról, és a 17. mellékletben elérhetőségként a fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés fogadására felhatalmazott, megfelelő intézkedési hatáskörrel rendelkező személy és helyettesei nevének, beosztásának, szervezeti egységének, levelezési és e-mail címének, telefon- és faxszámának megadásával,
- k) az MNB értesítése az előző, i) és j) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt napon belül,
- l) az i) és j) alpontok, valamint a 2.3. pont alapján kért adatok rendszeres felülvizsgálata kapcsán az MNB felszólítására a megadott határidőn belül adatszolgáltatási kötelezettség az MNB részére,
- m) az MNB felszólítására i), j), és l), alpontban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok megküldése 5 napon belül.

#### 11.5.2. A GIRO Zrt. jogai:

- a) az Üzleti feltételek rá vonatkozó szabályai szerint üzemidő hosszabbítás kérése,
- b) a VIBER összes funkciójának használata (kiegyenlítési megbízások kezdeményezése, módosítása, központi sorkezelés és körbetartozás funkció használata, VIBER monitor igénybevétele, stb.),
- c) nem megfelelő szolgáltatás esetén panasz benyújtása,
- d) az Üzleti feltételek módosításakor a megadott határidőn belül észrevétel tétel.

#### 11.6. Technikai felelősségi határok

- a) A közvetlen VIBER tagok felelőssége:
  - a VIBER üzenetek szabványszerű elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be küldése,
  - a rajta keresztül csatlakozó közvetett tagok részére a VIBER szabályainak megfelelő szolgáltatás nyújtása,
  - a VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása;
- b) a SWIFT felelőssége:
  - a VIBER üzenetek, kivonatok továbbítása a VIBER tag SWIFT interfész és az MNB SWIFT interfész között;
- c) az MNB felelőssége:
  - a VIBER tagoktól érkező fizetési kiegyenlítési, valamint az azonnali átvezetési megbízások fogadása összesen napi 20.000 db-ig és azok folyamatos feldolgozása,

- VIBER tagoktól érkező lekérdezések és parancsok fogadása és feldolgozása,
  - válasz üzenetek képzése és eljuttatása a SWIFT interfészig;
- d) a KELER felelőssége:
- a DVP elvű kiegyenlítési megbízások szabványszerű elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be küldése,
  - a VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása,
  - a napközbeni hitelkeret fedezetének kezelése és annak változásáról az MNB automatikus értesítése;
- e) a GIRO Zrt. felelőssége:
- a napközbeni többszöri elszámolás során adott kiegyenlítési műveletek megbízásainak szabványszerű elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be küldése,
  - a napközbeni többszöri elszámolás során adott VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása
  - az azonnali átvezetések szabványszerű elkészítése és a SWIFT-hálózaton keresztül történő VIBER-be küldése,
  - az azonnali átvezetések során adott VIBER-üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása.

#### **11.7. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre**

Az együttműködő felek a VIBER üzemeltetése során bizonyítékként elfogadják a SWIFT hálózaton és a 4/a. mellékletben felsorolt egyéb kommunikációs csatornákon (GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján, papíron, titkosított email csatornán) küldött megbízásokat, értesítéseket, kivonatokat, cégszerűen aláírt leveleket, e-mail üzeneteket, valamint az MNB rendszerei által rögzített adatokat azokra az esetekre, ha közöttük az elszámolásforgalmat érintő tevékenység során vitás kérdés merül fel.

## **12. FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK**

A jelen pontban foglaltak a 2.5 pontban meghatározott általános felelősségi szabályokon túlmenően kerülnek alkalmazásra.

Az MNB kizárja felelősségét a VIBER működésének hibájáért, amennyiben a kiegyenlítés a tárgynapi üzemidőben megtörténik.

Amennyiben a közvetlen VIBER tag az Üzleti feltételek 11.1.1. e-f) pontjában előírt bejelentési és együttműködési kötelezettség megszegésével VIBER üzemhibát okoz, az emiatt az MNB által a károsultnak az Üzleti feltételek alapján kifizetett kártérítés összegét köteles az MNB-nek megtéríteni.

## 13. LIKVIDITÁSKÉZELÉSI KÉRDÉSEK A KÖZVETLEN VIBER TAGOK ESETÉBEN

### 13.1. A likviditás fogalma

A közvetlen VIBER tagok likviditása két részből áll:

- a VIBER tagok bankszámláján meglévő pozitív egyenlegből, továbbá
- a napközi hitekeret képzésére jogosult VIBER tagok esetében a napközi hitekeret összegéből.

### 13.2. A napközi hitekeret

A hitekeret képzésére jogosult VIBER tag napközi hitekeretének fedezete a KELER-nél az MNB kedvezményezettségével zárolt értékpapír-portfólió<sup>12</sup>, valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelés azon része, amelyet a VIBER tag még nem használt el az egy napos, illetve az egy napnál hosszabb lejáratú fedezett hitelek fedezetéül. A napközi hitekeretnek nincs felső korlátja (a belföldi hitelintézet szabad értékpapír-állományának, valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelésének fedezeti értékén kívül). A napközi hitekeret összegének számítási módjára az MNB által közzétett fedezetértékelési rendszer az irányadó<sup>13</sup>. Az így képzett hitekeret rendelkezésre tartása és igénybevétele a nap folyamán ingyenes, értéke az üzleti nap során (a VIBER üzemidő 2. és 2/a. mellékleteiben meghatározott szakaszban) tetszés szerint változtatható a KELER-nél lekötött értékpapírok mennyiségének megváltoztatásával. A napközi hitekeret értéke megváltoztatható az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelésekkel a Jegybanki műveletek Üzleti feltételek szerinti feldolgozást követően.

Az MNB végtelen hitekerettel rendelkezik.

### 13.3. A napközi hitekeret megváltoztatása

A napközi hitekeret összegének módosítását a napközi hitekeret képzésre jogosult ügyfél a jelzálogba adott nagyvállalati követelés vonatkozásában a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben foglaltak szerinti adatszolgáltatás útján, míg az MNB kedvezményezettségével zárolt értékpapír-portfólió vonatkozásában a VIBER üzemidőben, valamint VIBER üzemidőn túl a következők szerint kezdeményezheti:

#### **Fedezet elkülönítés:**

- A napközi hitekeret képzésére jogosult ügyfél a fedezet elkülönítési szándékát a KELER-nél jelenti: hitekeret céljára történő elkülönítési megbízást nyújt be a KID rendszeren keresztül a lekötendő értékpapír(ok) megjelölésével.
- A KELER fedezetvizsgálat után elkülöníti az ügyfél értékpapír számláján a megjelölt értékpapírokat és MT298 SMT600-as SWIFT üzenetben adja meg az MNB-nek az értékpapír lekötés növekedését az értékpapír devizanemében meghatározott névértéken.
- Az MNB meghatározza a lekötött értékpapír befogadási értékét, és megnöveli a napközi hitekeret képzésére jogosult ügyfél hitekeretét. Az emelés tényéről az ügyfelet SWIFT MT581

---

<sup>12</sup> A bankok nem csak napközi hitekeret képzés céljára, hanem egyéb (hosszabb lejáratú fedezett hitelek) célra is köthetnek le értékpapírt.

<sup>13</sup> 1. melléklet

üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változás mértékét és a beállított új hitelkeret értékét. A KELER-nek MT298 SMT600-as üzenettel visszaigazolást küld.

- A KELER értesíti az ügyfelet az értékpapír elkülönítéséről.

#### **Zárfeloldás:**

- A napközbeni hitelkeret csökkentését szintén a KELER-nél kezdeményezi a napközbeni hitelkerettel rendelkező ügyfél a KID rendszeren keresztül, megjelölve a felszabadítandó értékpapír(oka)t.
- A KELER MT298 SMT600-as SWIFT üzenetben adja meg az MNB-nek az értékpapír lekötés névértéket figyelembe vevő csökkentési kérelmet az értékpapír devizanemében kifejezve, azonban az értékpapírt nem szabadítja fel.
- Amennyiben a fedezetcsökkentés után fennmaradó értékpapírok befogadási értéke meghaladja a VIBER tag által igénybevett fedezett hitelből eredő tartozásainak összegét, az MNB a kérelemnek megfelelően csökkenti a hitelkeretet.
- A hitelkeret csökkentésének jóváhagyása esetén az MNB értesíti a KELER-t MT298 SMT600-as üzenettel, hogy az értékpapír felszabadítható. Ha a csökkentésre nincs, vagy csak részben van mód, az MNB a KELER egyidejű értesítése mellett a csökkentési kérelmet elutasítja. Az MNB a csökkentésről az ügyfelet SWIFT MT581 üzenettel értesíti, mely tartalmazza a Napközbeni hitelkeret változás mértékét és a beállított új hitelkeret értékét. Amennyiben az MNB nem fogadja el a hitelkeret csökkentési kérelmet, az ügyfél nem kap MT581 üzenetet.
- A KELER értesíti az ügyfelet az értékpapír felszabadításáról, illetve a felszabadítási kérelem elutasításáról.

A hitelkeret módosítások rendszerbeli feldolgozási idejének korlátozottsága miatt VIBER üzemidőben az MNB óránként és közvetlen résztvevőként maximum 12 darab hitelkeret módosító üzenet feldolgozását vállalja. A 12 darab tételmaximumtól az MNB pozitív irányba (magasabb feldolgozott tételszám irányába) eltérhet, de azok teljesítésére kötelezettséget nem vállal. VIBER üzemidőn kívül óránként és közvetlen résztvevőnként maximum 12 darab hitelkeret módosító üzeneten túli hitelkeretmódosító üzeneteket az MNB visszautasítja a Hirdetményben meghatározott díj felszámítása mellett.

#### **13.4. Rendkívüli átértékelés**

A fedezetként elfogadható értékpapírok árfolyamának nagymértékű csökkenése esetén sor kerülhet az értékpapír-portfólió rendkívüli (napközbeni) átértékelésére. A befogadási feltételek módosításáig az MNB felfüggeszti a KELER-től érkező fedezet elkülönítési és felszabadítási megbízások feldolgozását és a napközbeni hitelnyújtást. A rendkívüli átértékelés miatt az átértékelés idejére az MNB felfüggeszti a VIBER-t, a fedezettség számításánál pedig figyelembe veszi az aktuális napközbeni hitelállományt (éppen fennálló tartozik egyenleget) is. Az MNB rendkívüli átértékeléskor értesíti az ügyfeleket SWIFT MT581 üzenettel, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változást és a beállított új hitelkeret értékét, amennyiben a VIBER tag napközbeni hitelkerete változik. A rendkívüli átértékelés minimum egyenleg megállapítást eredményezhet. Az MNB a rendkívüli átértékelés és a napvégi zárás között megfelelő időt biztosít az előírt minimum egyenleg megszüntetéséhez; szükség esetén az üzemidő meghosszabbításra kerül.

A minimum egyenleg pótlólagos értékpapírfedezet elkülönítéssel szüntethető meg. Amíg erre nem kerül sor, az MNB a minimum egyenleg mértékéig pozitív egyenleget követel meg a bankszámlán, így biztosítva



a fedezetet. Amennyiben az ügyfél a minimum egyenlegnél több likviditással rendelkezik, a fizetési megbízásai a minimum egyenleget meghaladó szabad számlaegyenleg terhére teljesülhetnek.

#### 14. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT KOCKÁZATOK:

- a) *likviditási kockázat*: Ha egy résztvevő üzleti partnere - amely egy másik résztvevő, vagy amelynek egy másik résztvevő vezeti a bankszámláját - esedékességkor nem tesz eleget teljes mértékben fizetési kötelezettségének, likviditási kockázat merül fel. Nem szükségszerű, hogy az üzleti partner, illetve a másik résztvevő fizetéseképtelenné vált, mivel az képes lehet egy későbbi időpontban történő teljesítésre.
- b) *működési kockázat*: annak a kockázata, hogy nem várt veszteség keletkezik a belső folyamatok, a használt informatikai rendszerek hibás vagy elégtelen volta, emberi magatartás, vagy az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság vezetői és tagjai, vagy a vezető állású személyek által elkövetett hiba miatt;
- c) *jogi kockázat*: Annak kockázata, hogy az igazságszolgáltatás az Üzleti feltételekben lefektetett szabályokkal ellentétes, az együttműködő felek által előre nem kiszámítható módon alkalmazhatja a jogot, ebben az esetben az Üzleti feltételek rendelkezése nem érvényesíthető.
- d) *rendszerkockázat*: Ha egy együttműködő fél nem képes a VIBER-ben eleget tenni kötelezettségeinek, illetve nem képes időben ellátni feladatait, így más együttműködő felek számára is lehetetlenné teheti esedékes kötelezettségeik teljesítését. Ha az ilyen módon kialakuló likviditási válság veszélyezteti a pénzügyi stabilitást, az rendszerkockázatot jelent.

Mivel a VIBER-ben a fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesítése bruttó módon, a tényleges fedezet megléte esetén következik be, a nettó elszámolási módra jellemző „nemteljesítés kockázata” (a rendszer által a nap folyamán elszámolt megbízás teljesítése fedezetlenség miatt megghiúsul) nem áll fenn. Jelen van ugyanakkor a likviditási kockázat (átmeneti napon belüli likviditáshiány), valamint a rendszerkockázat (likviditási válság), melyet a VIBER alábbi funkciói segítenek kezelni:

- a VIBER tagok (nem kötelező jelleggel és külön jogosultsági szabályok szerint) napközbeni hitelkeretet igényelhetnek;
- PVP fizetési megbízások;
- a VIBER-ben központi sorkezelő rendszer és körbetartozást lebontó algoritmus van;
- a VIBER 99 prioritást kezel, melyet meghatározott felosztásban használhatnak a résztvevők;
- a VIBER tagok valós idejű értesítést kapnak a fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesüléséről, a sorkeletkezéséről és a VIBER-ben történő fontos eseményekről;
- lehetőség van SWIFT üzenet segítségével történő lekérdezésre, valamint a VIBER monitor használatára is a likviditáskezelés megkönnyítésére.

A KELER, valamint a GIRO Zrt. mint piaci infrastruktúrák számára az MNB teljesítő félként nyújt szolgáltatást. A DVP értékpapír-ügyletek pénzügyi teljesítése során az ügyletek értékpapír oldali teljesítését akadályozhatja az érintett VIBER tag likviditás hiánya (melynek kezelését az előző bekezdés részletezi), valamint a működési hiba.

A BKR napközbeni többszöri elszámolás során a közvetlen VIBER tag VIBER-ben fennálló likviditáshiánya következtében az általa a napközbeni többszöri elszámolásba küldött megbízások nem kerülnek teljesítésre. Egy VIBER tag likviditáshiánya az általa küldött megbízások teljesülésének megfiúsulásán keresztül (a kedvezményezett VIBER tagnál esetlegesen kialakuló fedezethiány által) akadályozhatja a kedvezményezett VIBER tag megbízásainak teljesülését is. (Ezen kockázat részletes bemutatását a BKR Üzletszabályzat tartalmazza.)

Az azonnali elszámoláshoz kapcsolódó likviditáskezelés során a közvetlen VIBER tag VIBER-ben fennálló likviditáshiánya esetén a fedezetet biztosító azonnali átvezetések nem teljesülnek. A VIBER tag likviditáshiánya akadályozhatja az azonnali elszámolásban a VIBER tag ügyfelei megbízásainak teljesülését.

A VIBER-ben előforduló működési kockázatok előfordulását és a követendő magatartást az Üzleti feltételek 4/a. melléklete tartalmazza.

## **15. A VIBER ÁLTAL KEZELT MEGBÍZÁSOK**

### **15.1. A VIBER megbízások típusai**

#### **A) Fizetési megbízás**

- A közvetlen és közvetett VIBER tagok ügyfelei által kezdeményezett fizetések (ügyfélételek)
- VIBER tagok bankközi tételei (bank-to-bank tételek)
- CAS jegybanki munkaállomás számlaátvezetései (jegybanki ügyletek)

#### **B) Kiegyenlítési megbízás**

- Piaci infrastruktúra által benyújtott kiegyenlítési megbízások

#### **C) Azonnali elszámoláshoz kapcsolódó átvezetések**

- GIRO Zrt. által benyújtott azonnali átvezetések

### **15.2. A VIBER tagok egymás közötti fizetései**

#### **15.2.1. Ügyfélételek és bankközi megbízások**

A VIBER tagok az MT102, MT103-as, MT103+, MT202-es és MT202COV (valamint opcionálisan MT205) SWIFT üzenetek segítségével bonyolítják le a fizetési megbízásaikat, melyek címzettje a jóváírandó fél.

Bank-to-bank tételnek minősül a közvetlen vagy közvetett VIBER tagok megbízásából MT202-es üzenettel indított azon fizetés, amelynek a kedvezményezettje is közvetlen vagy közvetett VIBER tag.

Ügyfélételnek minősül az MT103-as üzenettel küldött fizetési megbízás.

A VIBER taghoz beérkező MT102/103-as és MT202/205-ös üzenet csak abban az esetben tekinthető a VIBER-ben teljesítettnek, ha a „HUF” kódszó (az azt követő számsorral együtt) szerepel az üzenet megfelelő mezőjében. (Csak ebben az esetben jelenik meg, mint teljesített fizetés a VIBER bankszámlakivonaton.) A fizetések visszautasítása a VIBER-en keresztül nem lehetséges, ezért a tévesen küldött/fogadott fizetési megbízást a fogadó VIBER tag új fizetési megbízásként küldi vissza, melynek költségét a két VIBER tag egymás közt számolja el.

A belföldi vagy külföldi székhelyű VIBER tag hitelintézet esetében a központja, külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi fióktelepe esetében a fióktelep köteles fogadni az ügyféltételeket, a fiókjaik küldésre és fogadásra való felkészültségét a Hitelesítő táblában közzétett információ szerint intézi.

Ügyfél üzemidőt követően MT103-as típusú fizetési megbízásokat már benyújtani nem lehet, de a sorban álló tételek még - fedezetre várva - a VIBER-ben maradnak és fedezet esetén teljesülnek a VIBER zárásáig.

#### 15.2.2. PVP elvű ügyfél és bankközi fizetési megbízások

Két, közvetlen VIBER tag által ugyanazzal az azonosítószámmal benyújtott, az 1. függelék szerint kitöltött PVP MT103 és MT202 típusú fizetési megbízás együttesen teljesül a VIBER-ben, amennyiben az összepárosított tételek nettó fizetési igényére szükséges fedezet rendelkezésre áll a fizető pozícióban lévő fél bankszámláján.

PVP fizetési megbízás beérkezését követően, amikor a VIBER ugyanolyan azonosítószámú, PVP kódszóval rendelkező másik PVP megbízásra talál, a VIBER összepárosítja, majd elegendő nettó fedezet esetén egyidejűleg teljesíti azokat. Ellenoldali megbízás hiányában, illetve elégtelen fedezet esetén a megbízás teljesítésre vár.

Két PVP megbízás akkor párosítható, ha:

- mindkettő tartalmazza a PVP kódszót,
- a két fizetési művelet ugyanazon két közvetlen VIBER tag között ellentétes irányban történik,
- ugyanaz az azonosítószámuk,
- azonos az értéknapjuk.

A két megbízás egymástól eltérő típusú üzenet is lehet.

Az össze nem párosítható PVP megbízásokat és a fedezethiány miatt nem teljesült PVP megbízás párokat a rendszer VIBER záráskor automatikusan visszautasítja.

A megbízást beküldő közvetlen VIBER tag MT298 SMT200 SWIFT üzenettel kérheti a megbízás törlését VIBER üzemidőben.

#### 15.3. Piaci infrastruktúra által benyújtott megbízások

A piaci infrastruktúra által benyújtott kiegyenlítési megbízások útján történik

- a DVP elvű értékpapír ügyletek, valamint
- a BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése, valamint

a GIRO Zrt. által benyújtott azonnali átvezetések útján a gyűjtőszámla és a bankszámla közötti pénzmozgás teljesítése.

##### 15.3.1. DVP elvű értékpapír ügyletek

A közvetlen VIBER tag hitelintézet által kötött DVP elvű értékpapír ügyletek értékpapírban történő teljesítését a KELER végzi, a pénzoldali teljesítést a VIBER látja el. DVP elszámolású értékpapír ügyletei vonatkozásában az ügyfél bankszámla feletti rendelkezési joga nem közvetlenül, hanem a KELER közbeiktatásával érvényesül tekintettel arra, hogy a KELER Üzletszabályzata az értékpapír ügyletek pénzoldali teljesítése tekintetében a KELER-t feljogosítja a közvetlen VIBER tagok bankszámláit érintő fizetési megbízás benyújtására.

A DVP ügyletek elszámolása valós időben, tételenként történik, fedezethiány esetén sorkezeléssel (mind értékpapír, mind pénz oldalon). Az ügyletek elszámolása során a KELER először értékpapír fedezetvizsgálatot végez a saját rendszerében, majd ennek eredményessége esetén történik a pénzügyi teljesítés. Amennyiben az ügyletben szereplők egyike, vagy mindkét fél VIBER tag, az ügylet ellenértékének kiegyenlítése céljából a KELER MT298 SMT100 típusú kiegyenlítési megbízást nyújt be a VIBER-be. A kiegyenlítési megbízás teljesüléséről a KELER MT298 SMT703 üzenettel értesül, mely alapján végrehajtja az értékpapír számlákon a könyvelést. A VIBER tagok MT900 típusú üzenettel értesülnek a bankszámlájukon történt terhelésről, és MT910 üzenettel a jóváírásról. A kiegyenlítési megbízás visszavonására kizárólag a KELER jogosult MT298 SMT200 üzenettel. A KELER, a terhelendő és a jóváírandó bankszámla tulajdonosa MT298 SMT701 üzenettel értesül a visszavont, a visszautasított, valamint a nap végén sorban álló törölt tételekről. A KELER a saját KID<sup>14</sup> termináljai segítségével áll kapcsolatban az ügyfeleivel.

DVP típusú értékpapír ügyletek:

- garantált BÉT ügyletek (multinet elszámolású ügyletek, derivatív ügyletek)
- BÉT-en kötött nem garantált értékpapír ügyletek (fix áras, aukciós és szabadpiaci ügyletek)
- BÉT-en kívül kötött értékpapír ügyletek (OTC ügyletek, elsődleges piaci ügyletek, repo ügyletek)

#### 15.3.2. BKR napközbeni többszöri elszámolás

A GIRO Zrt. a BKR napközbeni többszöri elszámolás keretén belül végzi a BKR közvetlen résztvevőinek (BKR tagok) napközbeni többszöri elszámolásra benyújtott fizetési megbízásainak elszámolását. A GIRO Zrt. az általa megkötött elszámolásforgalmi szerződésben a számára biztosított felhatalmazás alapján a napközbeni többszöri elszámolás teljesülése érdekében jogosult a BKR tag minden további hozzájárulása, illetve felhatalmazása nélkül annak MNB által vezetett bankszámlájáról a BKR tag napközbeni többszöri elszámolás keretében benyújtott fizetési megbízásai fedezetének GIRO Zrt. elszámolásforgalmi technikai számláján történő biztosítása céljából MT298 SMT100 típusú üzenetet benyújtani az érintett BKR tag által meghatározott fedezeti paraméter alapján megállapított fedezeti összeggel. Ezen összeg BKR tag MNB által vezetett bankszámláján történő terhelésével egyidejűleg megtörténik az MNB által a GIRO Zrt. számára a napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése céljából vezetett elszámolásforgalmi technikai számlán a jóváírás. Az MNB nem felel azért, ha a GIRO Zrt. az MT298 SMT100 típusú üzenetet nem a BKR Üzletszabályzat szerint alkalmazza. Ezen fedezetbiztosítás teljesüléséről a GIRO Zrt.-t MT910 és MT298 SMT703 üzenettel, a BKR tagot pedig MT900 típusú üzenettel értesíti az MNB.

Amennyiben a BKR tag MNB által vezetett bankszámláján a BKR Üzletszabályzatban meghatározott határidőre nem áll rendelkezésre a GIRO Zrt. MT298 SMT100 típusú üzenetében megjelölt összegű fedezet, a GIRO Zrt. MT298 SMT200 üzenettel visszavonja az MT298 SMT100 típusú üzenetét. A GIRO Zrt. és az érintett BKR tag MT298 SMT701 üzenettel értesül az MT298 SMT100 típusú üzenet visszavonásáról.

A BKR Üzletszabályzat szerinti ciklus elszámolását követően a GIRO Zrt. a ciklus záróegyenlegének a BKR tagok MNB által vezetett bankszámláján történő jóváírása céljából MT298 SMT100 típusú üzenetet nyújt be a VIBER-be az elszámolásforgalmi technikai számlájának terhére. A napközbeni többszöri elszámolás alapján a BKR tag a MNB által vezetett bankszámláján történt jóváírásról MT910 üzenettel értesül, az elszámolásforgalmi technikai számla terheléséről a GIRO Zrt. MT900 és MT298 SMT703 üzenetet kap.

---

<sup>14</sup> KELER Interface Device

### 15.3.3. Azonnali átvezetés

A GIRO Zrt. által MT298 SMT100 SWIFT üzenet útján benyújtott azonnali átvezetéseket az MNB a 3.4.2.1. pontban foglaltak szerint teljesíti.

A VIBER tagokat a bankszámla terhelés esetén MT900-as, jóváírás esetén MT910-es üzenettel értesíti az MNB.

### 15.4. Jegybanki számlaátvezetések a CAS-ban

Az MNB az általa vezetett két bankszámla között a számlaátvezetést automatikusan, illetve manuális beavatkozással végzi. Ez két közvetlen VIBER tag, vagy az MNB és egy közvetlen VIBER tag közötti terhelést és jóváírást jelent az MNB kezdeményezésére. Sikeres számlaátvezetés után a CAS automatikusan értesíti a megterhelt (MT900) és a jóváírt (MT910) VIBER tagot. MNB általi számlaátvezetésre különösen a II. BKR pozíció mátrix és a bankkártya elszámolásokból eredő fizetések teljesítésére, továbbá készpénz be- és kifizetés elszámolása, betételhelyezés, a nap elejei egyenlegkülönbözlet átadása, valamint MNB bankhiba kijavítása céljából kerül sor. Az MNB továbbá a küldő ügyfélre kiszabott díj felszámítása mellett korrigálja a fillért tartalmazó fizetési műveletet úgy, hogy a küldő ügyfél bankszámlájáról manuálisan átvezeti a következő egész forint értékhez hiányzó fillér összeget a fogadó ügyfél bankszámlájára, így mindkét bankszámlán újra egész számú forintösszeg lesz.

#### 15.4.1. A II. BKR pozíció mátrix elszámolása

Amennyiben a VIBER tag fizetési megbízásai fedezethiány vagy késői küldés miatt nem teljesülnek a BKR éjszakai elszámolás során, mód van a BKR éjszakai elszámolás sorban álló kötegeinek elszámolására (a továbbiakban: délelőtti feldolgozás). A délelőtti feldolgozási szándékot a 11. melléklet kitöltésével a 2. mellékletben meghatározott határidőben kell eljuttatni az MNB-hez. Az MNB magas prioritással a VIBER tag bankszámlájának terhére számlaátvezetési megbízást nyújt be a szükséges fedezet elkülönítése céljából, melyre a VIBER tagnak a fedezetet biztosítania kell.

A fedezet biztosításáig az MNB által a VIBER-be bevitt számlaátvezetési megbízás sorban áll. Ha a VIBER tag a 2. mellékletben meghatározott ideig nem tud a délelőtti feldolgozásra fedezetet biztosítani, az MNB törli az átvezetési megbízást.

A II. BKR pozíció mátrix beérkezésekor - számlaátvezetéssel - az MNB a saját számlája terhére írja jóvá a követel pozícióban lévő VIBER tago(ka)t.

A GIRO Zrt. Üzletszabályzata szerint értesíti a BKR tagokat a küldött és fogadott, elszámolt tételek listájáról.

#### 15.4.2. Bankkártya elszámolás teljesítése

A bankkártya elszámolás klíring pozíciói VIBER üzemidőben érkeznek az MNB-be. Ezek feldolgozása számlaátvezetéssel történik: az MNB megterheli a tartozik pozícióban lévő VIBER tagok bankszámláját, az összeget saját számláján gyűjti, majd az összes terhelés sikeres elvégzése esetén ennek terhére jóváírja a követel pozícióban lévő VIBER tagok bankszámláját a 2. és 2/a. mellékletben meghatározott időpontig.

A bankszámla fedezetlensége esetén az MNB számlaátvezetési megbízása magas prioritással sorban áll. Ezt a megbízást a VIBER tag nem vonhatja vissza és a prioritását sem változtathatja meg. Ha a bankkártya elszámolásokból eredő megbízás még a VIBER zárása idején is sorban áll, ezeket a VIBER nem utasítja vissza, hanem az MNB az elszámolás fedezetéül az MNB javára zároltatott papír fedezet mellett 1 napra hitelt

nyújt. Ilyen esetben a hitelnyújtáshoz szükséges idővel kitolódik a VIBER zárási ideje, azonban egyéb fizetési megbízások beküldése nem megengedett.

Az MNB a bankkártya óvadékelhelyezési kötelezettség nemteljesítésével kapcsolatos levelezéseket GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatornáján, vagy SWIFT-en továbbítja. A BKR tagsággal nem rendelkező ügyfelekkel titkosított e-mail csatornán vagy SWIFT-en zajlik a kommunikáció.

#### 15.4.3. Készpénz be- és kifizetés az MNB pénztáraiban

A készpénz be- és kifizetést a VIBER tagok a Nagybani Készpénzes Üzleti Feltételek szerint kezdeményezik. A kifizetést fedezetvizsgálat előzi meg. Elegendő fedezet esetén megtörténik a terhelés és ezt követően a készpénz kiadása. Fedezethiány esetén a fizetési megbízás visszautasításra kerül.

#### 15.4.4. Betételhelyezés VIBER üzemidőben

A VIBER üzemidőben feldolgozásra kerülő betétlekötési kérelmek elszámolása számlaátvezetéssel történik a VIBER-ben.

#### 15.4.5. Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejáratkori visszafizetése

Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejárat napján a VIBER üzemidő kezdetekor az MNB a KELER előzetes értesítése alapján jóváírja a jogosult belföldi hitelintézet (illetve nem VIBER tag értékpapírtulajdonos esetén a VIBER-ben bankszámlával rendelkező levelezőjének) bankszámláját számlaátvezetéssel.

#### 15.4.6. Bankhiba miatti átvezetések

Az MNB részéről felmerült bankhiba esetén a hibát az MNB VIBER üzemidőben számlaátvezetéssel korrigálja.

#### 15.4.7. Hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések

A VIBER üzemidőben érkezett hatósági átutalások és átutalási végzések teljesítéséhez szükséges fedezet elkülönítése a VIBER-ben történik számlaátvezetéssel. A terhelésről a bankszámla tulajdonos MT900 típusú üzenettel értesül.

#### 15.4.8. Jegybanki hitel előtörlesztés

A belföldi hitelintézet VIBER üzemidőben is törlesztheti az egynapos fedezett hitelt. A törlesztéseket MT202-es üzenettel kezdeményezheti a VIBER tag, címzettként az MNB MANEHUHH BIC kódját kell megjelölnie.

#### 15.4.9. Azonnali hitelek könyvelése

Az azonnali hitel éjfél utáni folyósításának gyűjtőszámlát érintő könyvelései és az azonnali hiteltörlesztések – ideértve a kapcsolódó hiteldíjakat is – bankszámlát érintő könyvelései számlaátvezetéssel történnek a VIBER-ben. A terhelésről az ügyfél MT900 típusú SWIFT üzenettel értesül.

#### 15.4.10. VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki követelések

A jegybanki követelések közül biztosítékkal nem fedezett forint hitelek, valamint a zárlati tételek (kamat és Hirdetmény alapján felszámított díjak, költségek) könyvelése megfelelő fedezet rendelkezésre állása esetén az üzleti nap elején történik meg. Elégtelen fedezet esetén a fizetési megbízás a VIBER-ben sorban áll. A nap végén is sorban álló jegybanki követelésre a teljesítésig késedelmi kamatot számít fel az MNB.

Amennyiben a nap végén sorban álló jegybanki követelés díj, különdíj, jutalék vagy postai és egyéb költség felszámításából ered, a késedelmi kamatot az MNB csak az 5. munkanaptól kezdődően számítja fel.

## 16. A MEGBÍZÁSOK KÜLDÉSE ÉS FOGADÁSA

### 16.1. SWIFT FIN Y-Copy

A VIBER üzenetközvetítő rendszere a SWIFT. A SWIFT FINCopy szolgáltatás a hazai valós idejű, bruttó elszámolási rendszerek üzenetközvetítésére szolgál.

A fizetési megbízások a SWIFT szabványok szerint, valamint az Üzleti feltételek „A VIBER-ben használatos üzenetek leírása” című, 1. függelékben leírt szabályok szerint küldhetők a VIBER-be.

A SWIFT FIN Y-Copy fogadja a fizetési megbízásokat (MT102/103/103+, MT202/205-ös és MT202COV üzeneteket), melyek tartalmazzák az üzenet header 103-as mezőjében a "HUF" kódot: ez utasítás arra nézve, hogy VIBER-be irányítandó a tétel. Innen - a formai ellenőrzést követően - egy teljesítési kérelmet (MT096-os üzenetet) továbbít automatikusan a CAS felé, mely a fizetési megbízás teljes adattartalmát tartalmazza. A teljesítési kérelemre a CAS megterheli a küldő, és jóváírja a fogadó VIBER tag bankszámláját. MT097-es válasz üzenettel közli a művelet eredményét a FIN Y-Copy-val. Pozitív válasz - vagyis végrehajtott terhelés/jóváírás - után a címzett VIBER tag megkapja az MT102/103-as vagy MT202/205-ös üzenetet. Ez a fogadó VIBER tag számára azt igazolja, hogy a fizetési megbízás jegybank általi végleges és visszavonhatatlan teljesítése megtörtént, a fogadott fizetési műveletet a VIBER tag az ügyfele számláján jóváírhatja.

A SWIFT a fizetési megbízás teljesítéséről MT012-es<sup>15</sup> üzenettel értesíti a megterhelt bankszámla tulajdonosát.

A nem szabályszerű, érvénytelen fizetési megbízásokat a VIBER visszautasítja és MT019-es üzenettel közli a visszautasítás okát.

### 16.2. A megbízások vizsgálata a CAS különböző szakaszaiban

#### a) A CAS tárgynapi nyitása még nem történt meg

Ebben az állapotban a VIBER nem működik, nem fogad fizetési megbízásokat és egyéb parancsokat, a tételek nem teljesülnek és lekérdezni sem lehet. A SWIFT FINCopy ugyanakkor fogadja, ellenőrzi (SWIFT szabványok szempontjából) az üzeneteket és tárolja addig, amíg a VIBER kinyit.

#### b) A teljesítési nap beállítása megtörtént a CAS-ban

Amennyiben a CAS-ban a teljesítési nap beállítása már megtörtént, de a fizetések teljesítése még nem kezdődött meg (not Open for Business), a fizetési megbízás beérkezésekor a VIBER megvizsgálja, hogy melyik teljesítési napra szól a megbízás. Fizetési megbízás a beállított teljesítési napra (tárgynapra) vagy egy – legfeljebb 7 naptári nappal – későbbi teljesítési napra nyújtható be a VIBER-be. A későbbi teljesítési napra benyújtott fizetési megbízást a rendszer tárolja (warehouse) és a megadott értéknapon a CAS a teljesítési nap megadása után megkezdi a feldolgozását. A megengedett időn kívüli teljesítési napra

---

<sup>15</sup> Ezt az értesítést az MNB rendelte meg a SWIFT-nél.



benyújtott fizetési megbízásokat a VIBER visszautasítja, melyről a benyújtó VIBER tag MT019 típusú, a KELER MT298 SMT701 típusú SWIFT üzenettel értesül.

Ha a fizetési megbízás teljesítési napja a CAS-ban beállított teljesítési nappal megegyezik, függőben tartja (pending), azaz a tétel a teljesítésre várakozik, amíg a CAS nyitása meg nem történik.

Amíg a teljesítési folyamat nem kezdődik el, de a CAS-ban már a tárgynapi teljesítési nap be van állítva (azaz nyitva van), a beérkező megbízások és lekérdezések, parancsok tárolásra kerülnek.

### **c) A CAS nyitása megtörtént (Open for Business)**

Amennyiben a VIBER már nyitva van teljesítésre, a fizetési megbízás beérkezésekor a folyamat a teljesítési nap ellenőrzésével kezdődik az előző pontban leírtak szerint, valamint sor kerül a duplikáció vizsgálatára is.

A duplikáció megállapítása a tranzakció szám (TRN), a SWIFT üzenet típusa, a teljesítési nap és a benyújtó VIBER tag BIC kódja alapján történik. A CAS akkor tekint egy fizetési megbízást duplikátnak, ha a felsorolt azonosítókból képzett, egyedinek szánt kulcs másodszor is előfordul. E szabály megsértésekor a VIBER tag MT019-es SWIFT üzenetet, a KELER MT298 SMT701-es üzenetet kap a megbízás visszautasításáról. Az ellenőrzött, tárgynapra szóló fizetési megbízás teljesítési sorba kerül (Ready). Ha a fizetési megbízások teljesítése fel van függesztve (suspended), vagy már ki van adva a teljesítés vége parancs, a fizetési megbízások tárolódnak (pending).

A VIBER tagoknak erre az időre be kell jelentkezni a SWIFT interfészen, hogy a rendszerük kész legyen az üzenetek küldésére és fogadására. A VIBER nyitását abból észlelik, hogy megkapják az első VIBER-ből érkező SWIFT üzenetet, legtöbbször (MT900 vagy 910) a CAS és az MNB analitikus ügyfélszámla-vezető rendszere közötti nyitó rendező számlaátvezetésből<sup>16</sup> eredő terhelésről vagy jóváírásról (abban az esetben, ha változás következett be az előző napi záró VIBER egyenleghez képest).

### **d) A CAS zárása megtörtént (Closed for Business)**

Ha a VIBER zárva van, a VIBER visszautasítja az ekkor beérkező, a CAS-ban beállított teljesítési napra szóló fizetési megbízásokat, a többi fizetési megbízás ellenőrzése a b) pontban leírtak szerint történik.

Amennyiben a tárgynapi teljesítési napra szóló fizetési megbízás a VIBER végleges lezárása (shut down állapot) után érkezik a VIBER-be, a visszautasító üzenetet nem a tárgynapon, hanem a következő CAS nyitáskor kerül megküldésre.

## **16.3. A megbízások befogadása**

### **a.) A 15.2 pont alatti, a VIBER tagok egymás közötti fizetési (üggyéltételek és bank-to-bank tételek) teljesítésére szóló fizetési megbízások befogadási időpontja**

A VIBER ezen fizetési megbízásokat a teljesítésig nem tekinti befogadottnak.

### **b.) A KELER által kezdeményezett, DVP elvű értékpapír ügyletekhez kapcsolódó kiegyenlítési megbízások befogadási időpontja**

---

<sup>16</sup> A VIBER előző napi záró egyenlege és az MNB analitikus ügyfélszámla-vezető rendszerében a VIBER nyitása előtt könyvelt tételek egyenlegével nyitó tételként módosításra kerül a CAS-ban lévő egyenleg, ekkor a két számlavezető rendszer szinkronba kerül. Az üzleti nap következő szakaszában a CAS lesz az MNB autentikus számlavezetője a VIBER zárási időpontjáig.



A KELER Üzletszabályzata szerint már jogszerűen befogadott, DVP elvű értékpapír ügyletek pénzüldali teljesítésére a KELER által kezdeményezett, a 15.3.1 pont szerinti kiegyenlítési megbízások befogadási időpontja – függetlenül a kiegyenlítési megbízás VIBER-be történő tényleges beérkezésétől – a KELER általi befogadási időponttal egyezik meg, amennyiben a kiegyenlítési megbízás logikai (alaki-tartalmi) ok miatt visszautasításra nem kerül. A KELER által kezdeményezett kiegyenlítési megbízás befogadási időpontjára az a) pontban foglaltak az irányadók.

### **c.) A BKR napközbeni többszöri és elszámolások befogadási időpontja**

A BKR Üzletszabályzat szerint már jogszerűen befogadott és elszámolt kiegyenlítési megbízások VIBER általi befogadási időpontja – függetlenül a kiegyenlítési megbízás VIBER-be történő tényleges beérkezésétől – a BKR általi befogadási időponttal egyezik meg, amennyiben a kiegyenlítési megbízás logikai (alaki-tartalmi) ok miatt visszautasításra nem kerül.

## **16.4. A fizetési megbízások teljesítése**

Ha a fizetési megbízás szabványszerűen került benyújtásra és elérkezett az értéknapja, teljesítési sorba kerül.

A fizetési megbízások teljesítése a beérkezés sorrendjében történik az üzleti prioritáson belül.

A fizetési megbízások teljesítése mindig egy bankszámla megterhelését és egy másik bankszámla jóváírását jelenti. Ez egy munkamenetben történik, a fizetésről mindkét tag ugyanazt a teljesítési idő bélyegzőt kapja.

Ha a VIBER tag technikai okok miatt nem képes küldeni és fogadni és az MNB által vezetett bankszámlája a VIBER-ben nincs felfüggesztve, akkor anélkül teljesülnek bankszámláján a fizetési műveletek, hogy arról valós időben értesülne.

## **16.5. A fizetések teljesítésének felfüggesztése**

Az MNB

- a) rendkívüli átértékelés,
- b) bankkártya óvadék melletti hitelnyújtás,
- c) rendkívüli esemény (pl. a Hpt. 197. § (1) bekezdése szerinti eljárás)

esetén felfüggesztheti a VIBER vagy egy bankszámla működését.

A felfüggesztés jelentheti mind a küldés, mind a fogadás felfüggesztését. A felfüggesztésről az összes VIBER tag értesül MT298 SMT700-as üzenettel. Ha a terhelendő vagy a jóváírandó bankszámla fel van függesztve, a beküldött megbízásokat a VIBER blokkolja a felfüggesztés végéig, vagy a VIBER üzleti nap zárásáig. A jóváírandó bankszámla felfüggesztése esetén a beküldött fizetési megbízások blokkolása után a CAS folytatja a megbízások teljesítését a többi jóváírandó bankszámla felé.

## **16.6. Prioritások a VIBER-ben**

Az ügyfél az általa indított fizetési megbízásokat prioritáskóddal láthatja el, rendelkezés hiányában a VIBER a 98-as prioritáskódot képezi meg.

A CAS 99 prioritást kezel, az alacsonyabb számmal ellátott fizetési megbízások teljesítése élvez elsőbbséget a magasabb számmal ellátott fizetési megbízás(ok)hoz képest.

<u>Prioritás</u>	<u>Fizetési műveletek</u>	<u>Benyújtó</u>
0	VIBER START, azonnali hitel törlesztése és az azonnali hiteldíj	MNB
1	Monetáris célú MNB követelések	MNB
2	Hatósági átutalás, átutalási végzés	MNB
3	Nem monetáris célú MNB követelések	MNB
4	Azonnali átvezetés, BKR II. pozíció mátrix, sorlebontás, BKR napközbeni többszöri elszámolás	MNB, GIRO Zrt.
5	Bankkártya elszámolás, készpénz kifizetés	MNB
6	Elsődleges piaci ügyletek	KELER, MNB
7	Derivatív ügyletek	KELER, MNB
8	Multinet elszámolású ügyletek	KELER, MNB
9	Egyéb DVP ügyletek	KELER, MNB
10	Egyéb jegybanki ügyletek	MNB
11	A folyamatosan kapcsolt kiegyenlítés (CLS) keretében kezdeményezett ügyletek (Pay-In és Pay-Out ügyletek)	VIBER tagok
12-98	Fizetési megbízások	VIBER tagok

Ha valamely VIBER tag olyan prioritást jelöl meg, amely a számára megengedett legalacsonyabb számú prioritásnál kisebb, a VIBER felülírja a VIBER tag számára megengedett legalacsonyabb számú prioritásra.

A **prioritás megváltoztatását** csak a fizetési üzenet benyújtója kezdeményezheti MT298 SMT202 típusú SWIFT üzenettel, vagy a VIBER monitor használatával, amíg a megbízás nem teljesült (sorban áll vagy későbbi teljesítési napon teljesítendő). A VIBER a sikeres prioritás változásról nem küld üzenetet, sikertelenség esetén MT298 SMT252-es üzenettel értesíti a benyújtót.

A VIBER tag kérésére, technikai problémája esetén az MNB megváltoztathatja a VIBER tag prioritását.

#### 16.7. Sorkezelési mechanizmus

Minden VIBER tag MNB által vezetett bankszámlájához egy sor tartozik, amelyben a fizetési megbízások a prioritásuknak megfelelően sorban állnak.

A CAS a VIBER tagot MT298 SMT700-as üzenettel értesíti, ha elégtelen fedezet miatt a fizetési sor elején álló megbízás 90 másodpercig nem mozdul. Amennyiben a sorban legelől álló megbízás változik (pl. elszámolásra kerül, vagy hátrébb kerül a prioritási sorban) és a helyébe lépő következő megbízás szintén

90 másodpercen át nem teljesül, a CAS újabb üzenetet küld. Ugyancsak üzenetet kap a VIBER tag, ha a sora kiürült. Egy fizetés a következő okok miatt kerülhet sorba:

- A CAS még nincs nyitva teljesítésre.
- A terhelendő vagy jóváírandó bankszámla fel van függesztve (suspended)<sup>17</sup>.
- A terhelendő bankszámlán nincs elég fedezet, esetleg már sorban álló megbízások vannak.
- Körbetartozás automatikus feloldása folyamatban van, melyben az adott bankszámla is érintett.
- A CAS túlterhelt.

A fizetési megbízás akkor kerül ki a sorból, ha:

- A bankszámlára fedezet érkezik, mely elégséges a teljesítéshez. Részteljesítés nincs.
- A sorban előtte álló nagyobb összegű fizetési megbízást törli a beküldő VIBER tag, vagy alacsonyabbra változtatja a prioritását, és a bankszámlán lévő likviditás elegendő.
- Az új vagy meglévő alacsonyabb összegű fizetési megbízás magasabb prioritást kap, mint a sorban legelől álló megbízás, és annak teljesítésére a VIBER tag fedezete lehetőséget nyújt.
- Sikeres körbetartozás feloldás történt.
- A CAS túlterheltsége megszűnik.

#### 16.8. A megbízások visszavonása, törlése

Mindaddig, amíg a sorban álló megbízások nem teljesülnek, azokat a benyújtó visszavonhatja (MT298 SMT200-as üzenettel, illetve a VIBER monitor használatával törölheti). Ezt a parancsot visszautasítja a VIBER, pl. ha:

- a fizetés teljesítése időközben már megtörtént,
- a megbízást már előzőleg visszavonták.

A CAS MT298 SMT250-es üzenettel küld értesítést a visszavonás sikertelenségéről. Ha a visszavonás sikeres, a megbízás törölődik a sorkezelő rendszerből és a VIBER tag egy MT019-es üzenetet kap róla a SWIFT központtól (nem MANEHU címről) automatikusan, valamint a visszavont megbízás címzettje egy MT298 SMT701-es üzenetet kap. A visszavont fizetési megbízás a monitoron törölt megbízásként jelenik meg.

A piaci infrastruktúra által a VIBER-ben kezdeményezett és sorban álló kiegyenlítési megbízásokat kizárólag a piaci infrastruktúra vonhatja vissza (MT298 SMT200-as üzenettel). Ez esetben a piaci infrastruktúra, a terhelendő és a jóváírandó fél MT298 SMT701-es üzenetet kap a visszavonásról.

Jegybanki számlaátvezetés sikeres visszavonásáról MT298 SMT701 üzenettel értesül a terhelendő és a jóváírandó fél. Azok a tárgynapi teljesítésre indított fizetési és kiegyenlítési megbízások, amelyek a VIBER üzleti nap zárásáig fedezet hiányában, vagy egyéb okból nem teljesülnek, VIBER záraskor törlésre kerülnek. A CAS MT298 SMT701 üzenetet küld:

---

<sup>17</sup> A felfüggesztett számla javára utalandó fizetési megbízások sorba állításra kerülnek, de az utána következő - másik VIBER tag felé utalandó - fizetések feldolgozása folytatódik (elégséges fedezet esetén). A felfüggesztés megszűnéséről a sorkezelő rendszer értesül és a visszatartott tétel feldolgozását megkezdi.

- a jóváírandó félnek a VIBER tag által benyújtott fizetési megbízás,
- a jóváírandó és a terhelendő félnek a jegybanki számlaátvezetés,
- a terhelendő fél és a megbízást benyújtó piaci infrastruktúra részére a kiegyenlítési megbízás

visszautasításáról vagy nap végi törléséről.

#### 16.9. Körbetartozás

Körbetartozás akkor fordul elő, ha két vagy több VIBER tag fizetési megbízásai úgy állnak sorban, hogy egymásnak tartoznak, miközben összességében nincs likviditás hiány.

A körbetartozás feloldható további likviditás VIBER-be juttatásával, vagy sorlebontási algoritmus segítségével. Ez utóbbi indításának gyakorisága paraméterezzhető, vagy az MNB munkaállomásról indítható. Az algoritmus biztosítja, hogy a folyamat során a megbízások sorrendje nem változik meg.

#### 16.10. Fizetést korlátozó eljárás

Ha a VIBER tag ellen fizetést korlátozó eljárás indult, az MNB az alábbiak szerint jár el.

##### 16.10.1. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés megérkezésének időpontja

A Tvt. 5. § (1) bekezdése szerinti értesítés igazolt megérkezési időpontja az az időpont, amikor - a továbbítás módjától függetlenül - egy közvetlen vagy közvetett VIBER tag elleni fizetést korlátozó eljárás megindításáról az illetékes bíróságtól vagy az MNB intézkedésre jogosult hatósági szakterületétől az első írásbeli értesítést az MNB VIBER rendszert üzemeltető szervezeti egységének az értesítések átvételére kijelölt munkavállalója igazoltan megkapta.

##### 16.10.2. A rendszer résztvevőinek tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról

A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés előző, 16.10.1 pont szerinti megérkezését követően az MNB mint a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendszerüzemeltető e-mailben haladéktalanul értesíti a közvetlen és közvetett VIBER tagok 17. mellékletben bejelentett, ezen értesítés fogadására felhatalmazott kapcsolattartóit és intézkedésre jogosultként megjelölt személy(ek)e)t

- a) az eljárás megindításának a tényéről, az erről szóló értesítés tartalmáról és kézhezvételének az időpontjáról,
- b) arról a konkrét időpontról, amikortól az eljárás alá vont közvetlen VIBER tag vagy közvetett VIBER tagnak levelező banki szolgáltatást nyújtó hitelintézet fizetési megbízásainak befogadását a rendszer a 16.10.3.1. pontjának a) alpontja, vagy 16.10.4.2. pont szerint leállította.

##### 16.10.3. Eljárási szabályok közvetlen VIBER tag ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén

1. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés 16.10.1. pont szerinti megérkezését követően az MNB mint teljesítő fél
  - a) az eljárás alá vont résztvevő további fizetési és kiegyenlítési megbízásainak befogadását azonnal leállítja, és a továbbiakban fizetési megbízást csak az adott fizetést korlátozó eljárás lefolytatásának más jogszabályban rögzített szabályai szerint (mint pl. a felszámoló biztos, felügyeleti biztos vagy az általa meghatalmazottak jóváhagyásával) fogad be,

- b) 13.3 pont szerinti napközi hitelkeret megváltoztatására irányuló megbízást a továbbiakban az eljárás alá vont közvetlen VIBER tagtól nem fogad el.
  - c) a Hpt. 197. § (1) bekezdése szerinti eljárás esetén felfüggeszti az eljárás alá vont közvetlen VIBER tag javára érkező fizetési megbízások elszámolását.
2. A Tvt. 4. § (1) bekezdésében foglaltak alapján a 16.10.2. pont b) alpontja szerinti időpontig a 16.3. pont szerint befogadott fizetési megbízásokat az MNB mint teljesítő fél, fedezet rendelkezésre állása esetén, annak erejéig, a fizetést korlátozó eljárás megindításától függetlenül teljesíti, ha azt az eljárás alá vont közvetlen VIBER tag a 16.8. pont szerint nem vonja vissza. A teljesítésre a 16.4. pontban meghatározott sorrendben kerül sor.
3. A Tvt. 8. § (2) bekezdésében foglaltak alapján a 2. pont szerint jogszerűen befogadott fizetési megbízásokból eredő kötelezettségek teljesítésére az MNB mint teljesítő fél jogosult felhasználni
- a) az eljárás alá vont közvetlen VIBER tag bankszámláján a 16.10.1 pont szerinti értesítés megérkezésekor rendelkezésre álló, a 2. pont szerinti fizetési megbízások teljesítésére szolgáló fedezetet,
  - b) a közvetlen VIBER tagnak a 16.10.1 pont szerinti értesítés megérkezésekor rendelkezésére álló, a KELER-nél MNB kedvezményezettséggel zárolt, az egynapos, illetve az egy napnál hosszabb lejáratú fedezett hitelek fedezetéül fel nem használt értékpapír-portfólióval és jelzálogba adott nagyvállalati követeléssel biztosított, szabad napközi hitelkeretét is, mely esetben a biztosítékként szolgáló értékpapírok az MNB javára átadásra, a jelzálogjogok érvényesítésre kerülnek.
  - c) a fizetést korlátozó eljárás alá vont résztvevő bankszámláján a 16.10.1 pont szerinti értesítés kézhezvétele napján beérkező összegeket.

#### 16.10.4. Eljárási szabályok közvetett VIBER tag ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén

1. A levelező banki szolgáltatást nyújtó VIBER tag az MNB 16.10.2. pont szerinti értesítésének kézhezvételekor
- a. az eljárás alá vont közvetett VIBER tag megbízásainak VIBER-be történő továbbítását azonnal leállítja,
  - b. az MNB 16.10.2. pont szerinti értesítésében a fizetési megbízások rendszerbe történő befogadásának a leállítására megjelölt időpont és az értesítés megérkezése között a VIBER-be küldött azon fizetési megbízásait, amelyek az eljárás alá vont közvetett VIBER tagtól származó fizetési megbízásokat tartalmaznak, haladéktalanul visszavonja,
  - c. az előző a) és b) alpontban foglaltak teljesítéséről elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formájában visszaigazolást küld az MNB-nek,
  - d. ha a b) alpont szerint visszavont fizetési megbízások más számlavezetett hitelintézet tételeit is tartalmazzák, az eljárás alá vont közvetett VIBER tag fizetési megbízásainak kiszűrése után a fizetési megbízást haladéktalanul, ismételten továbbítja a VIBER-be.
2. Az MNB a levelező banki szolgáltatást nyújtó VIBER tag által a fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés 16.10.1. pont szerinti megérkezését követően benyújtott fizetési

megbízásainak teljesítését a 16.10.4.1. pont c.) alpontja szerinti visszaigazolás kézhezvételéig függőben tartja.

#### **16.11. Értesítés a forgalomról, lekérdezési lehetőségek**

A VIBER tagok a VIBER-ben kiegyenlített fizetési műveletekről tételenként SWIFT üzenettel, valamint a VIBER üzemidő zárását követően SWIFT kivonatból értesülnek, bankszámlakivonatukon a VIBER műveletek egy-egy (összesített) terhelési, illetve jóváírási tételként szerepelnek. A VIBER monitorral rendelkező VIBER tagok az üzemidő alatt on-line módon kísérhetik figyelemmel a bankszámla pozícióikat és a fizetési megbízásaikra vonatkozó adatokat. A lekérdezés SWIFT üzenettel, az Üzleti feltételek 1. függelékben leírt szabályok szerint történik. A VIBER tagok számára – azonosításukat követően - biztosított a telefonon történő információkérés.

#### **16.12. Rendkívüli helyzetek**

A VIBER tag köteles az MNB-nek haladéktalanul bejelenteni, ha - üzemzavar, vagy egyéb ok miatt - üzenetek küldésére vagy fogadására átmenetileg képtelenné válik és a hiba kijavításának időszükséglete szükségessé teszi az MNB közreműködését. Az ügyfél egyúttal köteles jelezni az újbóli rendelkezésre állás várható időpontját is.

Az Üzleti feltételek „VIBER tagokat érintő rendkívüli helyzetek” című 4/a. melléklete tartalmazza, mi minősül súlyos üzemzavarnak, és ennek bekövetkezése esetén milyen alternatív módon történik a fizetési megbízások forgalmazása a VIBER-ben. Az ügyfél köteles e helyzetekre vonatkozóan saját intézkedési tervet készíteni és azt napra készen karbantartani.

### **17. A VIBER MONITOR HASZNÁLATA**

A monitor a SWIFTNet „Browse” és „InterAct” szolgáltatások igénybevételével működik. Előfeltétele a

- monitor zárt felhasználói csoportba (Closed User Group /CUG/) történő felvétel a SWIFT-nél,
- felhasználói azonosító és jogosultságok igénylése,
- sikeres teszt,
- Technikai Minősítő Tanúsítvány kiadása.

A felhasználóknak jogosultságaik szerint lehetőségük van

- lekérdezésre és módosításra és/vagy,
- módosítás jóváhagyására,
- jelszóvisszaállításra,
- felhasználó kizárására és a kizárt felhasználó újraengedélyezésére.

A parancsokhoz (fizetési megbízás törlése, a prioritás megváltoztatása, jelszóvisszaállítás, kizárt felhasználó újraengedélyezése) legalább 2 felhasználó szükséges (négy szem elv alapján a módosítást mindig jóvá kell hagyni). A jóváhagyásig megváltoztatható és törölhető a módosítás.

A Participant Browser Access funkciói:

Account Monitor felület adatok:

- a tagok likviditási pozíciójának monitorozása
- a tagoknak érkező jóváírások felfüggesztésének aktuális állapota
- a tagok számla felfüggesztésének aktuális állapota
- a tagok sorban álló debit és credit tételei

Lekérdezések:

- a tagok sorban álló és lekönyvelt megbízásai rugalmas válogatási szempontok szerint
- parancsok a sorban álló megbízások módosítására törlés és prioritás változtatás segítségével
- riportok, statisztikák készítése céljából adat exportálás.

A lekérdezésekkel a következő információk érhetők el:

- teljesített tartozik (terhelési) megbízások\*
- lekönyvelt, jóváírt fizetési műveletek\*
- PVP megbízások állapotai
  - páratlan (unmatched) – nincs összepárosítható megbízás a rendszerben
  - párosított, a feltételeknek megfelelő tétel található a rendszerben, de a tételek teljesítése fedezethiány miatt még nem történt meg
  - teljesített

Minden PVP megbízás esetén további két mező található a Payment Details képernyőn: a PVP referencia és a PVP Matching Information. A PVP referencia mező egy hiperlink, mely a teljesített PVP ügyletben szereplő másik megbízásra mutat.

- a VIBER tag bankszámlájának egyenlege
- benyújtott, sorban álló fizetési megbízások\*
- a VIBER tagra vonatkozó szervezeti információk
- szabad formátumú üzenetek
- a működési napra vonatkozó információk.

A parancsok lehetővé teszik a sor menedzselését, azaz a sorban álló fizetési megbízások törlését és a prioritások megváltoztatását.

A következő lekérdezések (reports) lehetségesek tárgynapon (Reports available before Close for Business):

- Közbeeső jelentés (Interim Report) – napvégi riporttal megegyező tartalommal
- Havi jelentés (Monthly Report)
- Nem teljesített megbízások (Unsettled Transactions Report) \*

A következő lekérdezések (reports) lehetségesek tárgynapot megelőző tételekre (Reports available after Close for Business):

- Összes tétel (All Transactions Report) \*
- Számla történet (Balance History Graph)
- Törölt megbízások (Cancellations Report) \*
- Sikeres törlések és prioritás módosítások (Changes to System Queue Report)
- Partner bankok felé/által teljesített megbízások megoszlása (Payment Distribution Histogram)
- Napvégi jelentés (End of Day Report)
- Későbbi teljesítési napra benyújtott megbízások (Forward Transactions Report) \*
- Adott értéknapal a számlán történt jóváírások (Incoming Transfer Summary Report)
- Havi jelentés (Monthly Report)
- Adott napra státuszonként összesíti az indított megbízásokat (Outgoing Transactions by Status Report)
- Adott napra ügyfelenként összesíti az indított megbízásokat (Outgoing Transfer Summary Report)
- Teljesített megbízások (Settled Transactions Report) \*
- Összesített kimutatás a teljesített terhelésekről és jóváírásokról (Settlement Totals Report)

A „\*“-gal jelölt riportokban megkülönböztetésre kerülnek a PVP fizetésekből szereplő ügyletek.

A lekérdezett információk Text, Excel és XML formátumban exportálhatók és legfeljebb a lekérdezést megelőző hónapra vonatkoznak. Korábbi időszak lekérdezése nem lehetséges, ezért hosszabb időintervallum esetén az adatok rendszeres (pl. havonta történő) lekérdezése szükséges!

Users felület adatai:

- Felhasználók és állapotainak lekérdezése (User Details),
- Felhasználó kizárása és a kizárt felhasználó újraengedélyezése (Disable user account and re-enable disabled user account),
- Jelszóvisszaállítás lehetősége (Reset Password).

A VIBER monitor azonosítókat a VIBER tag személyre szólóan osztja ki, melyek kezeléséért, az azokkal végrehatott tevékenységekért a felelősség mindenkor a VIBER tagot terheli. Amennyiben a közvetlen VIBER tagnál közösen használnak egy azonosítót, a VIBER tag köteles kiegészítő ellenőrzéseket beépíteni a folyamatba a felhasználók számonkérhetősége érdekében, továbbá nyilvántartást vezetni arról, hogy a kiosztott hozzáféréseket mely személyekhez rendelték hozzá.

VIBER monitor szolgáltatás igénybevétele a 7. melléklet kitöltésével, a hozzá kapcsolódó jogosultságok a Technikai Minősítő Tanúsítvány kiadását követően a CAS/VIBER monitor jogosultság igénylő lapon (6. melléklet) levélben, titkosított email csatornán, GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján vagy MT299-es SWIFT üzenetben (BIC: MANEHUHH) kezdeményezhetők.



## MELLÉKLETEK

- 1. melléklet: Tájékoztató a jegybanki fedezetértékelési rendszerről
- 2. melléklet: A bankszámlát érintő megbízások benyújtási és teljesítési rendje
- 2/a. melléklet: A munkanapnak minősülő szombati napokon a forintban vezetett bankszámlákkal kapcsolatos fizetési megbízások benyújtási és teljesítési rendje
- 3. melléklet: A kommunikációban használt tanúsítványok kezelésének szabályai
- 3/a. melléklet: Bejelentő űrlap a 3. melléklethez
- 4/a. melléklet: A VIBER tagokat érintő rendkívüli helyzetek
- 4/b. melléklet: Rendkívüli-helyzet esetén értesítendőök listája
- 4/c. melléklet: MNB által küldött mintalevél: "VIBER Tagok értesítése üzemidő csúszásról"  
(4/a., b., c. melléklet VIBER kapcsolattartók részére az MNB honlapjáról letölthető)
- 5. melléklet: Napvégi hitel igénylés
- 6. melléklet: CAS/VIBER monitor jogosultság igénylő lap
- 7. melléklet: VIBER monitor szolgáltatás igénylése
- 8. melléklet: VIBER kapcsolattartó bejelentése
- 9. melléklet: Jegybanki műveletek lebonyolításával kapcsolatos SWIFT üzenetek
- 10. melléklet: Nyilatkozat számlatulajdonosok nevében történő rendelkezéshez
- 11. melléklet: BKR éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozási kérelem
- 12. melléklet: Kérelem O/N és betéti tender nem SWIFT útján történő benyújtására
- 13. melléklet: IG1- és kötelezőtartalék-elkülönítéssel kapcsolatos SWIFT üzenetek az azonnali elszámolással kapcsolatban
- 14. melléklet: Kérelem IG1- és kötelezőtartalék-elkülönítés nem SWIFT útján történő benyújtására
- 15. melléklet: Aláírás-nyilvántartó lap
- 16. melléklet: Átutalási megbízás (PFNY11)
- 17. melléklet: Fizetést korlátozó eljárás kapcsolattartó és intézkedésre jogosult
- 18. melléklet: Azonosítási adatlap
- 19. melléklet: Levelezőbanki nyilatkozat levelezett banki ügyfélátvilágításról
- 1. függelék: A VIBER-ben használatos üzenetek leírása
- 2. függelék: Az MNB és ügyfelei közötti adatcsere
- 3. függelék: Személyes adatok kezelése