Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

ÜZLETI FELTÉTELEK

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

Hatályos: 2027. január 1.

Deleted: 2026. július 15.

Tartalom

1. Fogalmak ... 11
2. Általános rendelkezések ... 20
2.1. Az Üzleti feltételek hatálya ... 20
2.2. A felek alapvető jogai és kötelezettségei ... 20
2.3. Ügyfélátvilágítás ... 21
2.4. Panaszkezelés ... 22
2.5. Felelősségi szabályok ... 24
2.6. Adatvédelem ... 25
2.7. Kamatok, jutalékok, költségek, díjak, különdíjak ... 25
2.8. Az Üzleti feltételek hatálybalépése, módosítása és közzététele ... 25
A) A bankszámlavezetési szolgáltatás feltételei ... 27
3. Bankszámlavezetés ... 27
3.1. Bankszámlaszerződés általános szabályai ... 27
3.1.1. Bankszámlaszerződés megkötésére jogosultak és a vezetett számlák típusai ... 27
3.1.2. A bankszámlaszerződés megkötésének feltételei ... 28
3.2. A bankszámla feletti rendelkezés ... 28
3.3. A bankszámlavezetés általános és különös szabályai ... 30
3.3.1. A közvetlen résztvevőkre vonatkozó szabályok ... 32
3.3.2. Egyéb ügyfélre vonatkozó szabályok ... 32
3.3.3. A fizetési megbízásokkal szembeni követelmények ... 33
3.3.4. A fizetési megbízások teljesítése ... 34
3.3.5. Az üzleti napok meghatározása, a benyújtási határidők ... 35
3.3.6. Teljesítési sorrend ... 35
3.3.7. Késedelmes teljesítés, kényszerhitel ... 35
3.3.8. Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében könyvelésre kerülő fizetési műveletek ... 36
3.3.9. Pénztári szolgáltatások ... 36
3.3.10. Teszteléssel kapcsolatos szabályok ... 37
3.4. A BKR-re vonatkozó szabályok ... 37
3.4.1. A BKR éjszakai elszámolás kiegyenlítése ... 37
3.4.2. Azonnali elszámolással kapcsolatos számlavezetési szolgáltatások ... 38
3.4.3. Fizetést korlátozó eljárás a BKR elszámolásokra vonatkozóan ... 40
3.5. Jegybanki műveletek ... 40
3.5.1. Betételhelyezés ... 40
3.5.2. Napközbeni hitelkeret képzése ... 40
3.5.3. Fedezett hitelek – az azonnali hitel kivételével ... 42
3.5.4. Azonnali hitel ... 42

3.5.5. Fedezet átértékelés, minimum egyenleg, fedezetelvonás 43
3.5.6. Eljárás az ügyfél partnerkörből történő kikerülése esetén 44
3.6. A deviza fizetési forgalom lebonyolítási rendje 44
3.6.1. Fizetési műveletek MNB-nél vezetett bankszámla javára 45
3.6.2. Fizetési megbízások MNB-nél vezetett bankszámla terhére 46
3.7. Az ügyfél értesítése a bankszámlaforgalomról 46
3.8. A szerződések, nyilatkozatok, bejelentések, értesítések, fizetési megbízáson kívüli egyéb üzenetek, okmányok (a továbbiakban együtt: iratok) megküldésének a szabályai 47
3.8.1. Írásbeli kapcsolattartás 47
3.8.2. Elektronikus csatornán benyújtott iratok 48
3.9. A bankszámlaszerződés megszűnése és megszüntetése 49
3.9.1. A bankszámlaszerződés megszűnik: 49
3.9.2. Bankszámlaszerződés megszűnés felmondással 49
3.9.3. A Felek egymás közötti elszámolása 49
3.10. Elszámolásforgalmi technikai számla 49
B) A VIBER szolgáltatás üzleti feltételei 50
4. A rendszer meghatározása, célja, alapelvei 50
5. A rendszer architektúra elemei 50
6. A VIBER-ben együttműködő felek 51
7. A Részvétel formái 52
8. A részvétel feltételei és létrejötte 52
8.1. Csatlakozási folyamat 52
8.2. A közvetlen résztvevőként való csatlakozás feltételei és azok igazolása 53
8.3. A közvetlen résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása 54
8.4. A közvetett résztvevő csatlakozási feltételei és azok igazolása 55
8.5. A közvetett résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása 55
8.6. VIBER részvétellel összefüggő egyéb szabályok 56
9. A VIBER-ben való részvétel megszűnése, megszüntetése és szüneteltetése 56
9.1. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszűnik: 56
9.2. A VIBER-ben való közvetett részvétel megszűnik: 57
9.3. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszüntetése (felmondása): 57
10. Kapcsolat a jegybanki számlavezetéssel 58
10.1. Számlavezető rendszerek 58
11. A VIBER határai, az egyes résztvevők hatásköre, feladatai, jogai és technikai felelőssége 59
11.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei és jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 59
11.1.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 59
11.1.2. A közvetlen résztvevő jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 60

11.2. Az MNB kötelezettségei és jogai ... 61
11.2.1. Az MNB kötelezettségei: ... 61
11.2.2. Az MNB jogai ... 62
11.3. KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai ... 62
11.3.1. A KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei ... 62
11.3.2. A KELER mint rendszerüzemeltető jogai ... 63
11.4. GIRO Zrt. mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai ... 64
11.4.1. A GIRO Zrt. kötelezettségei ... 64
11.4.2. A GIRO Zrt. jogai ... 65
11.5. Technikai felelősségi határok ... 65
11.6. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre ... 66
11.7. Oktatás ... 66
12. Felelősségi szabályok ... 66
13. Likviditáskezelési kérdések a közvetlen résztvevők esetében ... 67
13.1. A likviditás fogalma ... 67
13.2. A napközbeni hitelkeret ... 67
13.3. A napközbeni hitelkeret megváltoztatása ... 67
13.4. Rendkívüli átértékelés ... 69
14. Az együttműködő felek által viselt kockázatok ... 70
15. A VIBER-ben teljesített fizetési műveletek ... 71
15.1. A VIBER-ben teljesített fizetési műveletek főbb típusai ... 71
15.2. A VIBER résztvevők egymás közötti fizetési megbízásai ... 72
15.2.1. Ügyféltételek és bankközi megbízások ... 72
15.2.2. Egynapos fedezett hitel előtörlesztés ... 72
15.2.3. PVP megbízások (ügyféltételek és bankközi megbízások) ... 72
15.3. Rendszerüzemeltetők által benyújtott megbízások ... 73
15.3.1. KELER kiegyenlítési megbízásainak teljesítése ... 73
15.3.2. BKR napközbeni többszöri elszámolás ... 73
15.3.3. Azonnali átvezetési megbízás ... 74
15.4. Számlaátvezetések a CAS-ban ... 74
15.4.1. VIBER egyenlegváltozás átvezetés ... 74
15.4.2. A II. BKR pozíció mátrix teljesítése ... 75
15.4.3. Bankkártya elszámolás teljesítése ... 75
15.4.4. Készpénzben végzett műveletek az MNB pénztáraiban ... 75
15.4.5. Betételhelyezés VIBER üzemidőben ... 76
15.4.6. Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejáratkori visszafizetése ... 76
15.4.7. Bankhiba miatti átvezetések ... 76

15.4.8. Hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések ... 76
15.4.9. Éjfél utáni hitelek könyvelése ... 76
15.4.10. Azonnali számla negatív kamatelszámolása ... 76
15.4.11. VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki műveletekből eredő követelések ... 76
16. A fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtása és fogadása ... 77
16.1. SWIFTNET Y-Copy ... 77
16.2. A megbízások vizsgálata a CAS különböző szakaszaiban ... 77
16.3. A fizetési és kiegyenlítési megbízások befogadása ... 79
16.4. A fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesítése ... 79
16.5. A fizetési megbízások, kiegyenlítési megbízások teljesítésének felfüggesztése ... 79
16.6. Prioritások a VIBER-ben ... 80
16.7. Sorkezelési mechanizmus ... 81
16.8. A fizetési műveletek visszavonása, törlése ... 82
16.9. Körbetartozás ... 83
16.10. Fizetést korlátozó eljárás ... 83
16.10.1. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés megérkezésének időpontja ... 83
16.10.2. A rendszer résztvevőinek tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról ... 83
16.10.3. Eljárási szabályok közvetlen résztvevő ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén ... 83
16.10.4. Eljárási szabályok közvetett résztvevő ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén ... 84
16.11. Értesítés a forgalomról, lekérdezési lehetőségek ... 85
16.12. Rendkívüli helyzetek ... 85
16.13. Szanálási intézkedés hatása az együttműködő felek jogaira és kötelezettségeire ... 85
17. A VIBER monitor használata ... 86
17.1. A VIBER monitor szolgáltatás és annak típusai ... 86
17.2. VMS szolgáltatás (opcionális) ... 86
17.3. VMS+ szolgáltatás ... 86
17.4. A szolgáltatások igénybevételének feltételei ... 87
17.5. VMS valamint VMS+ szolgáltatás igénylése ... 87
17.6. Felhasználói azonosítók, jogosultságok, jelszó visszaállítás ... 87
17.6.1. VMS felhasználó jogosultságai ... 88
17.6.2. VMS+ felhasználó jogosultságai ... 88
17.7. Jogosultság igénylési Folyamat ... 89
17.8. VMS és VMS+ szolgáltatás funkciói ... 89
17.8.1. VMS valamint a VMS+ keretében egyaránt igénybevehető funkciók ... 89
17.8.2. VMS szolgáltatás keretében elérhető funkciók ... 90
17.8.3. VMS+ szolgáltatás keretében elérhető funkciók ... 91
17.8.4. Jóváhagyás a VMS valamint VMS+ szolgáltatásban (4 szem elv) ... 91

MELLÉKLETEK 92

1. Fogalmak 11
2. Általános rendelkezések 20
2.1. Az Üzleti feltételek hatálya 20
2.2. A felek alapvető jogai és kötelezettségei 20
2.3. Ügyfélátvilágítás 21
2.4. Panaszkezelés 22
2.5. Felelősségi szabályok 24
2.6. Adatvédelem 25
2.7. Kamatok, jutalékok, költségek, díjak, különdíjak 25
2.8. Az Üzleti feltételek hatálybalépése, módosítása és közzététele 25
A) A bankszámlavezetési szolgáltatás feltételei 27
3. Bankszámlavezetés 27
3.1. Bankszámlaszerződés általános szabályai 27
3.1.1. Bankszámlaszerződés megkötésére jogosultak és a vezetett számlák típusai 27
3.1.2. A bankszámlaszerződés megkötésének feltételei 28
3.2. A bankszámla feletti rendelkezés 28
3.3. A bankszámlavezetés általános és különös szabályai 30
3.3.1. A közvetlen résztvevőkre vonatkozó szabályok 32
3.3.2. Egyéb ügyfélre vonatkozó szabályok 32
3.3.3. A fizetési megbízásokkal szembeni követelmények 33
3.3.4. A fizetési megbízások teljesítése 34
3.3.5. Az üzleti napok meghatározása, a benyújtási határidők 35
3.3.6. Teljesítési sorrend 35
3.3.7. Késedelmes teljesítés, kényszerhitel 35
3.3.8. Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében könyvelésre kerülő fizetési műveletek 36
3.3.9. Pénztári szolgáltatások 36
3.3.10. Teszteléssel kapcsolatos szabályok 37
3.4. A BKR-re vonatkozó szabályok 37
3.4.1. A BKR éjszakai elszámolás kiegyenlítése 37
3.4.2. Azonnali elszámolással kapcsolatos számlavezetési szolgáltatások 38
3.4.2.1. A gyűjtőszámla nyitása, vezetése 38
3.4.2.2. Azonnali teljesítési számla, teljesítés 39
3.4.2.3. Azonnali számla és az azonnali tartalékszámla, valamint ezek kamatozása 39
3.4.3. Fizetést korlátozó eljárás a BKR elszámolásokra vonatkozóan 40
3.5. Jegybanki műveletek 40

3.5.1. Betételhelyezés ... 40
3.5.2. Napközbeni hitelkeret képzése ... 40
3.5.3. Fedezett hitelek – az azonnali hitel kivételével ... 42
3.5.4. Azonnali hitel ... 42
3.5.5. Fedezet átértékelés, minimum egyenleg, fedezetelvonás ... 43
3.5.6. Eljárás az ügyfél partnerkörből történő kikerülése esetén ... 44
3.6. A deviza fizetési forgalom lebonyolítási rendje ... 44
3.6.1. Fizetési műveletek MNB-nél vezetett bankszámla javára ... 45
3.6.2. Fizetési megbízások MNB-nél vezetett bankszámla terhére ... 46
3.7. Az ügyfél értesítése a bankszámlaforgalomról ... 46
3.8. A szerződések, nyilatkozatok, bejelentések, értesítések, fizetési megbízáson kívüli egyéb üzenetek, okmányok (a továbbiakban együtt: iratok) megküldésének a szabályai ... 47
3.8.1. Írásbeli kapcsolattartás ... 47
3.8.2. Elektronikus csatornán benyújtott iratok ... 48
3.9. A bankszámlaszerződés megszűnése és megszüntetése ... 49
3.9.1. A bankszámlaszerződés megszűnik: ... 49
3.9.2. Bankszámlaszerződés megszűnés felmondással ... 49
3.9.3. A Felek egymás közötti elszámolása ... 49
3.10. Elszámolásforgalmi technikai számla ... 49
B) A VIBER szolgáltatás üzleti feltételei ... 50
4. A rendszer meghatározása, célja, alapelvei ... 50
5. A rendszer architektúra elemei ... 50
6. A VIBER-ben együttműködő felek ... 51
7. A Részvétel formái ... 52
8. A részvétel feltételei és létrejötte ... 52
8.1. Csatlakozási folyamat ... 52
8.2. A közvetlen résztvevőként való csatlakozás feltételei és azok igazolása ... 53
8.3. A közvetlen résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása ... 54
8.4. A közvetett résztvevő csatlakozási feltételei és azok igazolása ... 55
8.5. A közvetett résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása ... 55
8.6. VIBER részvétellel összefüggő egyéb szabályok ... 56
9. A VIBER-ben való részvétel megszűnése, megszüntetése és szüneteltetése ... 56
9.1. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszűnik: ... 56
9.2. A VIBER-ben való közvetett részvétel megszűnik: ... 57
9.3. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszüntetése (felmondása): ... 57
10. Kapcsolat a jegybanki számlavezetéssel ... 58
10.1. Számlavezető rendszerek ... 58

11. A VIBER határai, az egyes résztvevők hatásköre, feladatai, jogai és technikai felelőssége 59
11.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei és jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 59
11.1.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 59
11.1.2. A közvetlen résztvevő jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt 60
11.2. Az MNB kötelezettségei és jogai 61
11.2.1. Az MNB kötelezettségei: 61
11.2.2. Az MNB jogai 62
11.3. KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai 62
11.3.1. A KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei 62
11.3.2. A KELER mint rendszerüzemeltető jogai 63
11.4. GIRO Zrt. mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai 64
11.4.1. A GIRO Zrt. kötelezettségei 64
11.4.2. A GIRO Zrt. jogai 65
11.5. Technikai felelősségi határok 65
11.6. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre 66
11.7. Oktatás 66
12. Felelősségi szabályok 66
13. Likviditáskezelési kérdések a közvetlen résztvevők esetében 67
13.1. A likviditás fogalma 67
13.2. A napközbeni hitelkeret 67
13.3. A napközbeni hitelkeret megváltoztatása 67
13.4. Rendkívüli átértékelés 69
14. Az együttműködő felek által viselt kockázatok 70
15. A VIBER-ben teljesített fizetési műveletek 71
15.1. A VIBER-ben teljesített fizetési műveletek főbb típusai 71
15.2. A VIBER résztvevők egymás közötti fizetési megbízásai 72
15.2.1. Ügyféltételek és bankközi megbízások 72
15.2.2. Egynapos fedezett hitel előtörlesztés 72
15.2.3. PVP megbízások (ügyféltételek és bankközi megbízások) 72
15.3. Rendszerüzemeltetők által benyújtott megbízások 73
15.3.1. KELER kiegyenlítési megbízásainak teljesítése 73
15.3.2. BKR napközbeni többszöri elszámolás 73
15.3.3. Azonnali átvezetési megbízás 74
15.4. Számlaátvezetések a CAS-ban 74
15.4.1. VIBER egyenlegváltozás átvezetés 74
15.4.2. A II. BKR pozíció mátrix teljesítése 75
15.4.3. Bankkártya elszámolás teljesítése 75

15.4.4. Készpénzben végzett műveletek az MNB pénztáraiban ... 75
15.4.5. Betételhelyezés VIBER üzemidőben ... 76
15.4.6. Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejáratkori visszafizetése ... 76
15.4.7. Bankhiba miatti átvezetések ... 76
15.4.8. Hatósági átutalási megbízások és átutalási végzések ... 76
15.4.9. Éjfél utáni hitelek könyvelése ... 76
15.4.10. Azonnali számla negatív kamatelszámolása ... 76
15.4.11. VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki műveletekből eredő követelések ... 76
16. A fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtása és fogadása ... 77
16.1. SWIFTNET Y-Copy ... 77
16.2. A megbízások vizsgálata a CAS különböző szakaszaiban ... 77
16.3. A fizetési és kiegyenlítési megbízások befogadása ... 79
16.4. A fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesítése ... 79
16.5. A fizetési megbízások, kiegyenlítési megbízások teljesítésének felfüggesztése ... 79
16.6. Prioritások a VIBER-ben ... 80
16.7. Sorkezelési mechanizmus ... 81
16.8. A fizetési műveletek visszavonása, törlése ... 82
16.9. Körbetartozás ... 83
16.10. Fizetést korlátozó eljárás ... 83
16.10.1. A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés megérkezésének időpontja ... 83
16.10.2. A rendszer résztvevőinek tájékoztatása a fizetést korlátozó eljárás megindításáról ... 83
16.10.3. Eljárási szabályok közvetlen résztvevő ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén ... 83
16.10.4. Eljárási szabályok közvetett résztvevő ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén ... 84
16.11. Értesítés a forgalomról, lekérdezési lehetőségek ... 85
16.12. Rendkívüli helyzetek ... 85
16.13. Szanálási intézkedés hatása az együttműködő felek jogaira és kötelezettségeire ... 85
17. A VIBER monitor használata ... 86
17.1. A VIBER Monitor szolgáltatás és annak típusai ... 86
17.2. VMS szolgáltatás (opcionális) ... 86
17.3. VMS+ szolgáltatás ... 86
17.4. A szolgáltatások igénybevételének feltételei ... 87
17.5. VMS valamint VMS+ szolgáltatás igénylése ... 87
17.6. Felhasználói azonosítók, jogosultságok, jelszó visszaállítás ... 87
17.6.1. VMS felhasználó jogosultságai ... 88
17.6.2. VMS+ felhasználó jogosultságai ... 88
17.7. Jogosultság igénylési Folyamat ... 89
17.8. VMS és VMS+ szolgáltatás funkciói ... 89

17.8.1. VMS valamint a VMS+ keretében egyaránt igénybevehető funkciók 89
17.8.2. VMS szolgáltatás keretében elérhető funkciók 90
17.8.3. VMS+ szolgáltatás keretében elérhető funkciók 91
17.8.4. Jóváhagyás a VMS valamint VMS+ szolgáltatásban (4 szem elv) 91
MELLÉKLETEK 92

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: a Bankközi Klíring Rendszer azonnali elszámolási módjában (a továbbiakban: azonnali elszámolás) közvetlenül részt vevő ügyfél fizetési 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 a Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételeiben (a továbbiakban: Jegybanki műveletek Üzleti feltételei) meghatározott fedezetállomány mellett - igénybe vehető, VIBER üzemidőn kívül rendelkezésre álló, nem rulírozó 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 tartalékszámla:	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 elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél javára, illetve terhére teljesített megbízásokról vezetett nyilvántartás.
Bankszámla:	az MNB által az ügyfél számára, annak pénzforgalma lebonyolítása céljából a fizetési műveletek 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 minden VIBER üzleti napon megadott, a BKR résztvevő BKR éjszakai elszámolási módra benyújtott fizetési megbízásainak teljesítéséhez rendelkezésre álló fedezet, amely a bankszámla egyenleg és a BKR résztvevő 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 résztvevő fedezetlensége miatt.
BKR minimum keret:	az MNB által a GIRO Zrt. részére az éjszakai elszámolási módhoz átadott, pozitív előjelű (fedezetlenséget jelentő) keretérték, amely összeghatárig a BKR résztvevő rendelkezési joga korlátozott, a BKR-ben átutalásai teljesítésére csak a jóváírások minimum keretet meghaladó összegének erejéig kerülhet sor.
BKR pozíció mátrix:	a BKR résztvevők éjszakai elszámolási módban, valamint a napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusában adott elszámolási napi, egymással szembeni forint tartozásait és követeléseit tartalmazza.
BKR résztvevő:	a BKR Üzletszabályzatban meghatározott közvetlen résztvevő.
Egyéb ügyfél:	olyan, pénzforgalmi szolgáltatónak, befektetési vállalkozásnak és rendszerüzemeltetőnek nem

	minősülő ügyfél, amely nem közvetlen résztvevője sem a BKR-nek, sem a VIBER-nek.
Elektronikus aláírás:	legalább minősített vagy minősített tanúsítványon alapulóra visszavezetett fokozott biztonságú elektronikus aláírás[1], valamint az Üzleti feltételek szerint az írásbeli nyilatkozat megtételére bankszámla felett rendelkező aláírását lehetővé tévő esetekben a GIRO Zrt. által kibocsátott GIROLock felhasználói tanúsítvány útján történő elektronikus aláírás is.
Elkülönített kezelésre átvett pénzeszköz:	a nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltatók közül a pénzforgalmi intézmény által és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által – az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban Fszt.) hatálya alá tartozó intézmény esetén az Fszt. 46. § szerint, továbbá a más tagállamban engedélyezett intézmény esetén az Európai Parlament és Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 irányelv (továbbiakban: PSD2) 10. cikke szerint – az ügyfelétől vagy más pénzforgalmi szolgáltatótól a fizetési művelet teljesítése céljából átvett pénzeszköz.
Elszámolásforgalmi technikai számla:	fizetési- és értékpapír elszámolási és kiegyenlítési rendszerben történő elszámolás kiegyenlítése céljából a rendszerüzemeltető részére az MNB által vezetett, bankszámlának (fizetési számlának) nem minősülő, korlátozott rendeltetésű számla.
Éjfél előtti azonnali hitel:	az azonnali hitelkeret Hitelkeret Nyilvántartóba történő nyilvántartásba vétele és a következő VIBER üzleti nap 0 óra 0,000 perc közötti azonnali hitelkeret felhasználás az azonnali teljesítési számlára történő folyósítással (továbbiakban: éjfél előtti hitel)
Éjfél utáni azonnali hitel:	VIBER üzleti nap 0 óra 0,001 perc és a Hitelkeret Nyilvántartó zárása közötti azonnali hitelkeret felhasználás az azonnali teljesítési számlára történő folyósítással (továbbiakban: éjfél utáni hitel)

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

Értéknap (T nap):	az a nap, amelyet az MNB a bankszámla javára vagy a bankszámla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
Fedezett hitel:	az MNB által a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben, valamint a Növekedési Hitel Program keretében kötött keretszerződésekben és kibocsátott Terméktájékoztatókban, továbbá az Üzleti feltételekben meghatározott hitel, kölcsön.
Fedezetelvonás:	a minimum egyenleghez kapcsolódó követelmény nem teljesítése, illetve az azonnali kiegészítő hitelből eredő tartozásnak lejáratkor való meg nem fizetése esetén az MNB-nek az MNBtv.-ben meghatározott alapvető feladatainak ellátásával összefüggésben fennálló követelései biztosítékául szolgáló, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben, a Növekedési Hitel Program keretében kötött keretszerződésekben meghatározott fedezeteken fennálló biztosítéki jogosultság, azaz óvadéki-, valamint jelzálogjog érvényesítése.
Fedezethiány:	az a helyzet, amikor a bankszámla egyenlegének és a napközbeni hitelkeretnek az összege nem nyújt elegendő fedezetet a megbízások teljesítéséhez.
Fedezetvizsgálat:	a fizetési és kiegyenlítési megbízás összegének összevetése a bankszámla aktuális egyenlegének az esetleges hitelkerettel növelt összegével.
Fizetési megbízás:	a fizető félnek vagy a kedvezményezettnek a saját pénzforgalmi szolgáltatója részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, – ideértve az ügyfél MNB-nek adott fizetési, azonnali átvezetési megbízását, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés.
Fizetési művelet:	az ügyfél, egyéb fizető fél, vagy kedvezményezett, illetve a hatósági átutalási megbízás adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett fizetési megbízás, továbbá az ügyfél felhatalmazása alapján pénzmozgással járó egyéb megbízás (pl. kiegyenlítési megbízás, számlaátvezetési megbízás) lebonyolítása.

Hatályos: 2027.január 1.

Fizetést korlátozó eljárás:	a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) 2. § (1) bekezdés d) pontjában felsorolt intézkedések bármelyike, illetve a Hpt. 48. § (1) bekezdése szerinti határozat azzal, hogy amennyiben ezt az intézkedést, ezt a határozatot (továbbiakban együttesen: döntés) nem bíróság hozza, akkor a Tvt. 5. § (1) bekezdése szerint az intézkedésre jogosult hatóság a döntést fizetést korlátozó eljárásnak jelöli meg, továbbá a döntésről szóló értesítése kifejezett utalást tartalmaz arra, hogy a fizetést korlátozó eljárás átmeneti vagy végleges. A magyarországi székhellyel nem rendelkező VIBER résztvevő vonatkozásában azon eljárások, kollektív intézkedések, amelyet akár a VIBER résztvevő felszámolására, akár annak átszervezésére rendelnek el, amennyiben azok magukban foglalják az átutalások és fizetések felfüggesztését, illetve azok korlátozását.
Fogadást korlátozó eljárás:	a Hpt. 197. § (1) bekezdésében meghatározott esetekben a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete feladatkörében eljáró MNB azon határozata, amely a Tvt. szerint fizetést korlátozó eljárásnak minősített eljáráshoz kapcsolódóan kerül alkalmazásra, az eljárás alá vont, a VIBER közvetlen résztvevője javára a VIBER-be benyújtott fizetési művelet elszámolását, teljesítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltva.
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

Deleted: tör-vény

	annak terhére folyósított azonnali hitel nyilvántartására szolgál.
IG1 hitelkeret:	a napközbeni hitelkerettel rendelkező ügyfél nyilatkozata szerint ezen hitelkeretből az éjszakai elszámoláshoz elkülönített hitelkeret-állomány.
Jegybanki műveletek:	a monetáris politikai eszközök körébe tartozó ügyletek, így a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben, valamint a Növekedési Hitel Program keretében kibocsátott Terméktájékoztatókban meghatározott, az MNB-vel kötött pénzpiaci ügyletek, és az Üzleti feltételekben meghatározott hitelek (ideértve a kényszerhitelt).
KELER:	a KELER Központi Értéktár Zrt.
Kényszerhitel:	a közvetlen résztvevő bankszámlája javára, az MNB-vel szembeni lejárt tartozás miatt kialakult tartozik egyenlegnek megfelelő összegű, az MNB által a közvetlen résztvevő részére (annak kérése nélkül) büntető feltételekkel nyújtott (azaz késedelmi kamattal elszámolt) hitel.
Kérelmező:	bankszámlaszerződés megkötését, a VIBER-ben való közvetlen részvételt kezdeményező jogi személy.
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 pénzügyi infrastruktúra résztvevői közötti tartozások és követelések kiegyenlítése céljából, valamint a javukra és terhükre a rendszerüzemeltető által a VIBER-ben adott megbízás, ideértve az elszámolásforgalmi technikai számlára tévesen utalt összeg visszatérítését is.

Likviditáslekötő betét	a változó kamatozású, legfeljebb 6 hónapos futamidejű betéti eszköz feltételeiről szóló Tájékoztatóban meghatározott betét.
Megfelelőségi nyilatkozat	a VIBER részvételt kérelmező vagy VIBER résztvevő 22. melléklet szerinti **nyilatkozata**, amely tanúsítja a VIBER részvételhez szükséges – az ügyfélpénzek védelmére, vállalatirányítási rendszerre, valamint a fizetésképtelenségi tervre vonatkozó – az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 86/E. §-ban meghatározott **feltételek fennállását.**
Minimum egyenleg:	az MNB-nek az MNBtv.-ben meghatározott alapvető feladatainak ellátásával összefüggésben fennálló követelései 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 ügyfélszámla-vezető rendszerébe és a VIBER-be beépített technikai feltétel által.
Napközbeni hitelkeret:	rulírozó jellegű hitelkeret, amelynek biztosítéka az MNB javára nyújtott, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány azon része, amelyet az ezen hitelkeret képzésére jogosult ügyfél még nem használt fel fedezett hitelek biztosítékául.
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).
Pénzügyi infrastruktúra:	olyan fizetési és elszámolási, valamint értékpapír - elszámolási és kiegyenlítési rendszer, amelynek képviseletében az EGT-n belüli pénzügyi felügyelet, illetve jegybanki felvigyázás alatt álló, EGT-n belüli székhellyel rendelkező vagy fióktelep formájában működő, Hpt. szerinti fizetési rendszer működtetése vagy ennek megfelelő tevékenységet

Deleted: § -

végző vagy a Tpt. szerinti központi szerződő fél, vagy központi értéktár tevékenységet folytató szervezet (a továbbiakban: rendszerüzemeltető) jár el.

PVP megbízás: payment versus payment = fizetés fizetés ellenében elvű, két közvetlen résztvevő egymással szemben álló, az Üzleti feltételekben meghatározottak szerint párosítható fizetési megbízásai, amelyek egyidejűleg kerülnek 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 az MNB és az ügyfél előzetesen biztosítja az elektronikus üzenetek titkosított csatornán történő küldését (SMTP TLS)[2].

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: az Üzleti feltételek B) részében meghatározott együttműködő felek közötti, az Üzleti feltételek 1. függelékében szabályozottak szerinti tartalommal és módon, fizetési művelettel, kiegyenlítéssel, teljesítéssel vagy tájékoztatással kapcsolatban küldött üzenet.

VIBER üzleti nap: az MNB pénzforgalmi szolgáltatásának nyújtására az elszámolásforgalmi naptárban közzétett nap.

VIBER résztvevő az Üzleti feltételek B) részében meghatározott, a VIBER közvetlen (a továbbiakban: közvetlen résztvevő) és közvetett résztvevője (a továbbiakban: közvetett résztvevő) együttesen.

[2] A beállítás kezdeményezése emailben, bmfviber@mnb.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) az A) részében a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és az ügyfél (a továbbiakban együtt: felek) között létrejövő, a készpénzben végzett pénztári műveletek kivételével az MNB által vezetett bankszámlákhoz kapcsolódó pénzforgalom lebonyolításának általános szerződési feltételeit,

b) a B) részében az MNB és VIBER résztvevők, valamint a VIBER résztvevők közötti fizetési műveletek közös szabályok és egységes eljárási rend szerinti teljesítésére vonatkozó, a közvetlen résztvevők közötti megállapodást 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 működtetése tevékenységre vonatkozó részletes szabályokról szóló MNB rendeletnek, a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és egyes szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendeletnek, a pénzforgalmi MNB rendeletnek, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) MNB-re kiterjedő rendelkezéseinek, valamint a Pmt-nek az MNB által az Üzleti feltételekben meghatározott keretek között önkéntesen vállalt előírásainak, továbbá az Európai Unió rendeleteinek megfelelően végzi.

A felek között létrejövő jogviszony tartalmát elsődlegesen a bankszámlaszerződés határozza meg. A bankszámlaszerződésben nem szabályozott kérdésekben az 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 résztvevő 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 közvetlen résztvevők, valamint azok az ügyfelek, akik SWIFT-en nyújtják be fizetési és kiegyenlítési megbízásaikat, kötelesek hozzáférést biztosítani az MNB számára a SWIFT

önbevallásuk (SWIFT SA – SWIFT Self-Attestations) megtekintéséhez, valamint az MNB felhívására kötelesek a SWIFT önbevallásban foglaltakat igazoló auditori vizsgálat eredményét az MNB rendelkezésére bocsátani.

A fizetési műveletek teljesítését, sorban állását, fedezethiányát, visszautasítását, illetve a rendszerüzeneteket és a VIBER-hez kapcsolódó SWIFT üzeneteket (az Üzleti feltételek 1. függeléke szerint) a közvetlen résztvevő, 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 VIBER üzleti napon képes legyen az MNB az esetleges hibát korrigálni.

Az ügyfél köteles a Hirdetmény[3] alapján felszámított díjat, költséget, kamatot annak esedékességekor haladéktalanul megfizetni.

A Tvt.-ben foglaltak végrehajtása során az MNB és a VIBER résztvevő az Üzleti feltételekben foglaltak szerint jár el.

2.3. Ügyfélátvilágítás

Az MNB a bankszámlaszerződés megkötését, továbbá a VIBER-hez való csatlakozást megelőzően, valamint ezen üzleti kapcsolatok fennállása alatt, ezek folyamatos figyelemmel kísérése érdekében a Pmt.-nek megfelelően elvégzi az ügyfél átvilágítását.

Deleted:

Az ügyfélátvilágítás keretében az MNB a kérelmezőt, illetve az ügyfelet, annak meghatalmazottját, továbbá az MNB-vel szemben a képviseletére jogosultat és a bankszámlája felett rendelkezésre jogosultat azonosítja. Az azonosítás során a kérelmező, illetve az ügyfél köteles a rájuk vonatkozó adatokat a 18. melléklet szerinti azonosítási adatlapon megadni, kivéve a bankszámla felett rendelkezők adatait, amelyeket az azonosítási adatlap mellékletét képező, az MNB által rendszeresített 15. melléklet szerinti aláírás-nyilvántartó lapon köteles benyújtani.

Az MNB egyéb ügyfeleit egyszerűsített ügyfélátvilágítás keretében azonosítja, melynek során a 18. melléklet kitöltését kéri.

A csatlakozási folyamat elhúzódása esetén az MNB kérheti az első kockázat-értékelő feltáró elemzés elkészítését követően ismételten az annak alapjául szolgáló dokumentumokat.

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.

Az MNB jogosult az üzleti kapcsolat létesítése vagy az üzleti kapcsolat fennállása során - ez utóbbi esetben akkor, ha változásra utaló tény, adat merül fel az ügyfélátvilágítással érintett bármely adatkörben – a kérelmező, illetve az ügyfél azonosításán túlmenően az ügyfélátvilágítás részeként

[3] Hirdetmény megnyitása

a kérelmezőt, illetve az ügyfelet további, kiegészítő információk megadására felhívni, amelynek kötelesek az MNB által meghatározott határidőben eleget tenni.

Az MNB az ügyfélátvilágítás során teljeskörű kockázat-értékelő feltáró elemzést készít a kérelmezőről, illetve az ügyfélről. Ennek során mérlegel valamennyi rendelkezésére álló információt. Amennyiben ezen feltáró elemzés során olyan mértékű hiányosságok merülnek fel, amelyek elfogadhatatlan kockázatot jelentenek, úgy az MNB az üzleti kapcsolat létesítését megtagadhatja, illetve az üzleti kapcsolatot megszüntetheti. A kockázat-értékelő feltáró elemzés tartalma nem nyilvános, erről az MNB tájékoztatást nem ad, annak megismerésére vonatkozó igény nem nyújtható be.

Elfogadhatatlan kockázatot jelenthet többek között:

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

2.4. Panaszkezelés

A kérelmező, illetve az ügyfél az Üzleti feltételekben meghatározott szolgáltatásokkal kapcsolatos, így különösen a VIBER működésére, az azonnali elszámolással kapcsolatban a VIBER üzemidőn kívüli hitelezési szolgáltatásra, - az azonnali elszámolást kivéve - a fizetési megbízások kezelésére, a fizetési műveletek teljesítésére, továbbá az üzemidőre - vonatkozó–észrevételeit, kifogásait (a továbbiakban: panasz) írásban köteles az MNB Bankműveletek igazgatóságnak bejelenteni, amely alapján az MNB a panaszt kivizsgálja. 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 a kérelmezőt, illetve az ügyfelet.

Amennyiben a kérelmező, illetve az ügyfél a panaszkezelés eredményével nem ért egyet, a vita közvetlen tárgyalások útján való rendezésére kell törekedni. Ennek sikertelensége, továbbá egyéb jogvita esetén rendes bíróság dönt. Az MNB ellen per belföldön csak a székhelyén indítható.

Hatályos: 2027.január 1.

2.5. Felelősségi szabályok

Az MNB nem felel azokért a károkért, amelyek az ügyfelet, kérelmezőt

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, irat késedelmes benyújtása vagy hiánya miatt,
c.) az ügyfél, kérelmező érdekkörében felmerülő hibás, hiányos vagy késedelmes adatszolgáltatás folytán, ideértve különösen a fizetési megbízás hibátlan teljesítéséhez szükséges adatokat,
d.) az ügyfél, kérelmező 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 rendelkezései, a nemzetközi szokványok és szerződések az irányadók.

Az MNB felelőssége kizárólag az ügyfelet, kérelmezőt 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 azonban az Üzleti feltételek érvényességét egyebekben nem érinti.

Az MNB hibás teljesítésért fennálló felelőssége a fenti 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 eredeti értéknappal kerül sor az ügyfél bankszámláján.

A deviza megbízás teljesítése során bekövetkező árfolyamváltozásból eredő kárveszélyt az ügyfél viseli.

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. 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.

2.8. 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 függelékeit, valamint az 1., 3/a., 4/b., 4/c., 5., 6., 7., 8., 9., 10., 11., 12., 13., 14., 15., 16., 17., 18., 19., 20., 21., 22., 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 VIBER biztonságos és hatékony működését akadályozza. A módosítási javaslat magyar és angol nyelven, korrektúrás formában kerül közzétételre a honlapon[4]. 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.

[4] http://www.mnb.hu/penzforgalom/az-mnb-mint-bank-bankszamla-vezetesi-szolgaltatasok/altalanos-uzleti-feltetelek/uzleti-feltetelek-mellekleteinek-modositasi-javaslata-velemenyezes-celjabol

A) A BANKSZÁMLAVEZETÉSI SZOLGÁLTATÁS FELTÉTELEI

3. BANKSZÁMLAVEZETÉS

3.1. Bankszámlaszerződés általános szabályai

3.1.1. Bankszámlaszerződés megkötésére jogosultak és a vezetett számlák típusai

Az MNB bankszámlaszerződés alapján, az Üzleti feltételek keretei szerint

a) pénzforgalmi szolgáltató és befektetési vállalkozás számára közvetlen VIBER részvétel létesítése érdekében, valamint külföldi jog alapján fizetési rendszert működtető külföldi szervezet számára kiegyenlítési szolgáltatások biztosítása céljából egyetlen forint bankszámlát, ugyanebből a célból a rendszerüzemeltető részére - annak választása szerint - forint bankszámlát vagy (elszámolásforgalmi technikai számlaszerződés alapján) forintban vezetett elszámolásforgalmi technikai számlát,

b) egyéb ügyfél részére az MNBtv.-ben meghatározott alapvető feladatokból 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 és kiegyenlítési megbízásokat, egyéb fizetési műveleteket teljesíti, a bankszámla javára és terhére írt összegekről, valamint a bankszámla egyenlegéről az ügyfelet értesíti.

Az MNB a nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltatók közül a pénzforgalmi intézménynek és elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek minősülő ügyfél részére kizárólag saját és ügyfelei fizetési műveleteinek a fizetési rendszerben történő elszámolása és teljesítése céljából vezet bankszámlát, ideértve a gyűjtőszámlára történő azonnali átvezetést is. A nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltatók közül a pénzforgalmi intézménynek és elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek minősülő ügyfél köteles biztosítani, hogy a bankszámlán kizárólag ezen célból tart pénzeszközöket. Ezen intézmények számára vezetett bankszámla nem minősül az elkülönített kezelésre átvett pénzeszköz – Fszt. hatálya alá tartozó intézmény esetén az Fszt. 46. § (3) bekezdés a) pontja, továbbá a más tagállamban engedélyezett intézmény esetén az Európai Parlament és Tanács 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 irányelv 10. cikke szerinti – védelme céljából vezetett letéti vagy fizetési számlának.

A nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltatók közül a pénzforgalmi intézménynek és elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek minősülő ügyfél elkülönített kezelésre átvett pénzeszközt az MNB-nél vezetett bankszámláján kizárólag a fizetési műveletek teljesítéséhez szükséges mértékben tarthat, kizárólag az átvételt követő munkanap végéig. Ezen elkülönített kezelésre átvett pénzeszközön és saját fizetési műveleteinek fedezetén túli bankszámla egyenleget az adott munkanapon VIBER zárásig úgy kell elhelyezni, amely biztosítja azok jogszabály szerinti védett kezelését.

A nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltató közül a pénzforgalmi intézménynek és elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek minősülő ügyfél köteles az MNB-nél vezetett bankszámláján az MNB-nek fizetendő, a számlavezetésekhez kapcsolódó díjak és költségek fedezetét mindenkor biztosítani.

3.1.2. A bankszámlaszerződés megkötésének feltételei

A bankszámlaszerződés megkötésének feltétele a következő okiratok MNB részére történő benyújtása:

a) magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmező esetén 30 naptári napnál nem régebbi hiteles cégkivonat, illetve az MNB kérésére a hatályos létesítő okirat,

b) amennyiben magyar közhiteles nyilvántartás nem igazolja, a kérelmező képviseletére jogosult személyek képviseleti jogának és aláírásának igazolása,

c) az MNB által rendszeresített 15. mellékletben szereplő aláírás-nyilvántartó lapon a bankszámla felett rendelkezni jogosult személyek bejelentése.

Az MNB részére az okiratokat magyar vagy angol nyelven kell benyújtani. Más nyelven készült okiratot az MNB ezen nyelvek valamelyikére történő hiteles fordítással fogad el. Elektronikus aláírást a 20. melléklet szerinti bejelentett képviseletre jogosultaktól fogad el az MNB.

A jogszabályban előírt feltételeken túl a bankszámlaszerződés megkötésének feltétele a titkosított email csatorna kialakítása és azt követő tesztelése. Ezen túl olyan kérelmező esetében, amely a BKR-ben is résztvevő kíván lenni, a GIROHáló GIROFile szolgáltatás[5] „szamvez” valamint „viber” csatornájának létrehozása és azt követő tesztelése.

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, az ügyfél képviseletére jogszabály erejénél fogva jogosult személy - ideértve a számlatulajdonos szervezet törvényes képviselőjét, valamint a számlatulajdonos szervezet törvényes képviselője által e célból meghatalmazott személyt - által aláírva. Az ügyfél papír alapú aláírás bejelentése esetén a képviseletre jogosult személy aláírását hitelt érdemlő módon a cégbírósághoz benyújtott, ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett aláírás-minta vagy hiteles cégaláírási nyilatkozattal (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány);

Deleted: által aláírva.

[5] GIRO által nyújtott szolgáltatás https://giro.hu/dokumentumok

magyarországi székhellyel nem rendelkező ügyfél kizárólag hiteles cégaláírási nyilatkozattal (közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldánnyal) igazolja.

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

Amennyiben a bankszámla feletti rendelkezési jog változik, az ügyfél köteles azt cégszerűen aláírt levélben bejelenteni, amelyhez a következőkben leírt esetben új aláírás-nyilvántartó lapot kell mellékelni.

A bankszámla feletti új rendelkezők személyének bejelentésekor minden esetben a 15. melléklet szerinti új aláírás-nyilvántartó lapot kell benyújtani azzal, hogy amennyiben bármely korábbi aláírás-nyilvántartó lap még nem telt be, vagy törölt személyt tartalmaz, annak hatályos tartalmát is át kell vezetni az új aláírás-nyilvántartó lapra, az érintett régi aláírás-nyilvántartó lap hatályon kívül helyeztetése mellett. Ha a rendelkezési jog változása kizárólag törlésre irányul, úgy az ügyfél levele alapján az MNB a nála lévő aláírás-nyilvántartó lapról törli az érintett rendelkezésre jogosultat. Az írásbeli bejelentés megtörténtéig az MNB a korábban bejelentettek rendelkezése szerint teljesít fizetési megbízást.

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 felett rendelkezésre jogosultként bejelentett személy aláírása nem szerepel az űrlapon, az MNB úgy tekinti, hogy az ilyen személy kizárólag elektronikus aláírás útján jogosult a bankszámla felett rendelkezni.

A bankszámla feletti rendelkezés

a) elektronikus úton
   aa) a közvetlen résztvevők által
   - a VIBER-be közvetlenül benyújtott fizetési, kiegyenlítési és számlaátvezetési megbízással, SWIFT üzenetben,
   - az Üzleti feltételek 16. melléklete szerinti formanyomtatványon, a 2. függelék IV. és V. fejezetében meghatározott módon;

   ab) egyéb ügyfél által
   - a 3. mellékletben foglaltak szerint, vagy
   - az Üzleti feltételek 16. melléklete szerinti formanyomtatványon, a 2. függelék V. fejezetében meghatározott módon;

b) papír alapon - bármely ügyfél által – az Üzleti feltételek 16. melléklete szerinti formanyomtatványon
   ba) közvetlenül az MNB Központi expedícióba (1013 Budapest, Krisztina körút 55.)[6] vagy
   bb) postai kézbesítés útján

benyújtva történhet.

[6] nyitva-tartás a következő linken: https://www.mnb.hu/a-jegybank/informaciok-a-jegybankrol/elerhetosegi-adatok

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 IV. vagy V. fejezetében foglaltak 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.

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 észszerűen 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 és különös 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 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-t a Ptk. 6:397. § alapján a bankszámlavezetéssel (ideértve az MNB tévedésén alapuló jóváírások helyesbítését is) összefüggésben keletkezett követelései biztosítékául 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 követelései összegével csökkenteni a bankszámla egyenlegét. A zálogjog a hitelbiztosítéki nyilvántartásba való bejegyzése nélkül létrejön.

Az MNB-t a fentieken túl az MNBtv. 160. § (1) bekezdése alapján az MNBtv. 4. § (1)-(7) bekezdésben meghatározott feladatainak ellátásával összefüggésben keletkező követelései (pl. tőke, kamat, jutalék, díj, különdíj, költség) biztosítékául 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 követelései 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.

3.3.1. A közvetlen résztvevőkre vonatkozó szabályok

Az MNB a számlavezetés keretében a közvetlen résztvevők számára kizárólag a közvetlen részvételhez kapcsolódó kiegyenlítési, teljesítési szolgáltatást nyújt, továbbá a rendszerüzemeltetőn kívüli körben jegybanki és készpénzben végzett műveleteket teljesít.

Ennek keretében a közvetlen résztvevő

- fizetési, valamint kiegyenlítési megbízásait kizárólag közvetlenül a BKR-be, VIBER-be nyújthatja be, ezért az MNB-hez a BKR-ben, VIBER-ben elszámolandó, teljesítendő fizetési és kiegyenlítési megbízáson kívül más megbízást nem nyújthat be, azokat az MNB visszautasítja;
- bankszámláján kizárólag a BKR-ben, VIBER-ben elszámolt fizetési műveletek kerülnek jóváírásra, terhelésre, ezért az MNB a bankszámla javára a BKR-ben, VIBER-ben teljesítendő fizetési műveleten kívüli, az MNB-hez közvetlenül beérkező fizetési műveletek teljesítését visszautasítja.

Az MNB-n - mint a fizetési rendszerek közvetlen résztvevőjén - keresztüli részvétel létesítésére és igénybevételére nincs lehetőség, az MNB levelezőbanki szolgáltatást közvetlen résztvevők részére nem végez.

A közvetlen résztvevő részére az MNB postai pénzforgalmi szolgáltatást nem nyújt.

A közvetlen résztvevő által 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. A közvetlen résztvevő felelősségi körébe tartozik annak biztosítása, hogy az elektronikus úton történő rendelkezésre szolgáló eszközökhöz kizárólag az általa arra felhatalmazott személyek férhessenek hozzá.

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 közvetlen résztvevő részére nyújtott tájékoztatást azokban az esetekben, amikor a kedvezményezetti bankszámla az MNB-nél vezetett bankszámla.

A közvetlen résztvevő a 10. melléklet szerinti nyilatkozat cégszerű aláírásával nyilatkozhat arról, hogy a bankszámla feletti rendelkezésre mindenkor bejelentett személyek a bankszámla feletti rendelkezéssel azonos módon jogosultak a számlatulajdonos nevében a 10. mellékletben felsorolt tárgykörben jognyilatkozatot tenni.

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 az MNB a BKR napközbeni többszöri elszámolás útján teljesíti.

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

Az MNB az egyéb ügyfél kérésére, részére készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsát ki. Ha az egyéb ügyfél az eszköz használatával kapcsolatos biztonsági és bejelentési szabályokat megszegte, az MNB nem felel a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata útján szabályszerűen benyújtott fizetési megbízás teljesítéséből eredő károkért.

Az egyéb ügyfél birtokából kikerült, ellopott vagy jogosulatlanul használt készpénz-helyettesítő fizetési eszköze útján adott fizetési megbízás teljesítéséből eredő kárt a bejelentési kötelezettség MNB-vel szemben történő teljesítéséig értékhatárra tekintet nélkül az egyéb 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 egyéb 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 egyéb ügyfelet érő kárért az MNB felel.

Az egyéb ügyfél akkor jogosult a 3.2 pont szerint 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.

Az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízásokat kettős elektronikus aláírással ellátott fájlok formájában történő benyújtás esetén tekinti érvényesnek az MNB. A harmadik fél által nyújtott hitelesítési szolgáltatás kieséséből eredő késedelemért az MNB nem felel.

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

Az elektronikusan benyújtott állományok és a papíron érkezett fizetési megbízások feldolgozásának eredményéről –, valamint pénzügyi infrastruktúrákban teljesített jóváírásokról a bankszámla napvégi zárását követően az MNB a 2. függelékben foglaltak szerint kivonattal tájékoztatja az egyéb ügyfelet.

Az MNB az egyéb ügyfél bankszámlájának terhére és javára teljesített fizetési műveletekről a 2. függelékben meghatározottak szerint „tranzakciós állomány”-t, a hibásan benyújtott fizetési megbízásokról „hiba állomány”-t küld az egyéb ügyfélnek.

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, illetőleg USB adattároló eszköz kézbesítésével történik.

Deleted: vagy CD

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

Az MNB az azonnali elszámolás keretében fogadott fizetési megbízásokat VIBER üzleti napokon írja jóvá az egyéb ügyfelek bankszámláján. Az egyéb ügyfél elektronikus úton benyújtott és fogadott megbízásainak benyújtási és jóváírási határidejére a 2. és a 2/a. mellékletekben foglaltak az irányadók.

3.3.3. A fizetési megbízásokkal szembeni követelmények

A fizetési megbízásnak egyértelműen tartalmaznia kell 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 teljesítés nélkül visszautasítja, a papír alapon benyújtott fizetési megbízást vissza is küldi, ha a fizetési megbízást hiányosan állították ki és a hiánypótlás az MNB által megjelölt hiánypótlási határidőig nem történik meg.

Amennyiben a fizetési megbízás kapcsán felmerül a gyanú, hogy az ENSZ BT határozatában, uniós jogi aktusban, vagy OFAC döntésében meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésbe, valamint egyéb szankciós vagy embargós intézkedésekbe ütközhet, a tétel ellenőrzéséig (de maximum három banki munkanapig) az MNB a fizetési megbízás teljesítését felfüggeszti. Amennyiben az ellenőrzés során megerősítést nyer, hogy a fizetési megbízás az ENSZ BT határozatában, uniós jogi aktusban, vagy OFAC döntésében meghatározott pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésbe, valamint egyéb szankciós vagy embargós intézkedésekbe ütközik, úgy azt a fizetési megbízást az MNB nem teljesíti, 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-devizalevelezes@mnb.hu vagy IPD@mnb.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-hez már továbbításra,
- azok az egyéb ügyfél esetében a közvetlenül bankszámlák közötti elszámolással teljesítendő fizetési megbízások, melyek már könyvelésre,
- azok a SWIFT rendszer igénybevételével- de nem VIBER-ben - teljesítendő 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 árfolyamveszteséget is) megtéríti az MNB-nek.

Az ügyfél által benyújtott fizetési megbízás teljesítési napjának módosítása nem megengedett a megbízás teljesítése után.

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 az 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 bankszámlavezetéssel kapcsolatos tételek (a továbbiakban: zárlati tételek), valamint a kényszerhitel könyvelése megfelelő fedezet rendelkezésre állása esetén az esedékesség VIBER üzleti napjának elején történik.

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

- a zárlati tételekkel,
- az MNB tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítésével,
- a készpénzben végzett műveletekkel,
- a jegybanki műveletekkel

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

Az MNB az MNBtv. 18. §-ában meghatározott, monetáris politikai eszközök körébe tartozó jegybanki műveletekből eredő követeléseket a hitelintézeti ügyfél bankszámláján terhelendő fizetési megbízásokat (ideértve a hatósági átutalást és az átutalási végzést is) megelőzően rangsorolja. Az MNB az egyéb jegybanki műveletekből eredő követeléseit (nem monetáris politikai eszközökből eredő követeléseket) a hatósági átutalást és az átutalási végzést követően, de az egyéb fizetési megbízásokat megelőzően rangsorolja.

3.3.7. Késedelmes teljesítés, kényszerhitel

A bankszámla napvégi zárásakor is sorban álló zárlati tételekre és kényszerhitelre 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[7] kapcsolódó pozíció mátrix kiegyenlítése a VIBER-ben történik, vagy a BKR napközbeni többszöri elszámolás, az azonnali átvezetési megbízás előzetes fedezetvizsgálat nélkül kerül kiegyenlítésre és emiatt a közvetlen résztvevő tartozása a VIBER üzleti nap végén is fennáll, mert a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány hiányában automatikus egynapos fedezett hitel nyújtására elegendő mértékben nincs mód, az MNB a közvetlen résztvevő 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.

[7] A GIRO Zrt. szolgáltatásának indulását követően.

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 fizetési műveletek

Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere végzi az ügyfelek deviza bankszámlájának, illetve az egyéb ügyfelek forint bankszámlájának vezetését, illetve VIBER üzemidőn kívül a közvetlen résztvevők forint bankszámlája, illetve a rendszerüzemeltető elszámolásforgalmi technikai számlájának vezetését. Ennek keretében az MNB az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében az alábbi fizetési műveleteket végzi

a) a BKR éjszakai elszámolás keretében előállított I. BKR pozíció mátrixból adódó fizetési műveletek teljesítése (terhelések és jóváírások);
b) a BKR napközbeni többszöri elszámolás hajnali ciklusának keretében előállított BKR pozíció mátrixból adódó fizetési műveletek teljesítése (terhelések és jóváírások);[8]
c) a közvetlen résztvevők napi összesített VIBER forgalmának könyvelése;
d) az egyéb ügyfél javára BKR-ben vagy VIBER-ben az MNB-hez beérkezett fizetési műveletek jóváírása;
e) az egyéb ügyfél BKR-be vagy VIBER-be továbbított átutalási megbízásainak teljesítése;
f) az egyéb ügyfélnek nyújtott postai pénzforgalmi szolgáltatásból eredő fizetési műveletek teljesítése;
g) a közvetlen részvevő jegybanki műveleteiből eredő fizetési műveletek VIBER üzemidőn kívüli teljesítése;
h) az ügyfél bankszámláját érintően a zárlati tételek terhelése;
i) VIBER üzemidőn kívül, a közvetlen résztvevő bankszámláját érintően, illetve egyéb ügyfél bankszámlája esetében bármikor a készpénzben végzett műveletek teljesítése;
j) a betételhelyezésből eredő terhelés, amennyiben az ügyletkötés a VIBER-ben, annak zárása miatt már nem könyvelhető le;
k) a gyűjtőszámlán az éjfél előtti azonnali hitelek jóváírása, az éjféli egyenleg azonnali számlán történő könyvelése és az azonnali tartalékszámla javára, terhére szóló megbízások teljesítése.

3.3.9. Pénztári szolgáltatások

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

[8] A GIRO Zrt. szolgáltatásának indulását követően.

3.3.10. Teszteléssel kapcsolatos szabályok

Az MNB az ügyfél, együttműködő fél kérésére, saját rendszere tesztelésére lehetőséget biztosít.

Az MNB VIBER üzleti napokon – szombati munkanap kivételével – 9-16 óra között biztosítja a tesztrendszer elérhetőségét, amennyiben az ügyfél, együttműködő fél legalább egy héttel korábban írásban bejelenti az MNB részére ezt az igényét. Ha a teszteléshez az együttműködő fél kéri a másik együttműködő fél közreműködését, azt a kezdeményező együttműködő fél írásbeli bejelentésében megjelöli a másik együttműködő felet, és részére is ugyanezen határidőben értesítést küld. A bejelentésnek tartalmaznia kell a tesztelésben résztvevő kapcsolattartók elérhetőségét, a teszteléshez kért adatokat (pl. küldendő/fogadandó SWIFT üzenetek, fizetési megbízások köre, tesztforgatókönyv, visszajelzések módja).

Amennyiben technikai okok miatt a tesztrendszer nem elérhető, a probléma felmerülésekor, előre tervezett karbantartás esetén egy munkanappal korábban az MNB értesíti az ügyfelet, együttműködő feleket.

A teszteléssel kapcsolatos értesítések a 2. függelék IV. vagy V. fejezetében meghatározott csatornákon történnek.

Amennyiben a teszteléshez az MNB közreműködése szükséges, úgy a Hirdetményben meghatározott díj kerül felszámításra.

3.4. A BKR-re vonatkozó szabályok

3.4.1. A BKR éjszakai elszámolás kiegyenlítése

Az MNB a BKR keretet minden VIBER üzleti napon - a bankszámla napvégi zárását követően - közli a GIRO Zrt.-vel.

A BKR keret:

a) a bankszámla napi záró egyenlege és

b) az IG1 hitelkeret képzésére jogosult BKR résztvevő 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 a BKR résztvevő BKR éjszakai elszámolási módban kizárólag jóváírásokat fogadhat, fizetési megbízásai teljesítésére csak a BKR minimum keretet meghaladó jóváírások beérkezése után kerülhet sor.

Az MNB a bankszámla napvégi zárása után közli a BKR résztvevővel a BKR keret összegét, a BKR keretet és a napközbeni hitelkeretet csökkentő tényezőket (a továbbiakban: BKR keretértesítő) az 1. számú melléklet szerint.

Az MNB a BKR keretértesítőben szereplő értékeket már az újraértékelt jegybanki fedezett hitelekkel (a felhalmozott kamatokkal együtt) és a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány, valamint a Növekedési Hitel Programban biztosítékként elfogadott hitelkövetelés átértékelésével számszerűsíti (az értékek az új, frissített árfolyamon szerepelnek). A BKR keretértesítőt az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'szamvez' csatornán keresztül a 2. függelékben meghatározott módon küldi meg a BKR résztvevőnek. Amennyiben az MNB a BKR résztvevő részére az értesítőben minimum egyenleget állapít meg, a pótlólagos értékpapír fedezet zárolásának szükségességét az MNB GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' vagy titkosított email csatorna útján küldött levélben is jelzi a BKR résztvevőnek.

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

Deleted: 3.4.2.1.

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

A gyűjtőszámla egyenlege az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfelek közös tulajdonát képezi, amelyből az egyes résztvevőket az azonnali teljesítési számlájuk egyenlege mértékéig illeti meg rendelkezési jog. A gyűjtőszámla terhelésére, jóváírására kizárólag az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél bankszámlája terhére, illetve javára VIBER üzemidőben a BKR Üzletszabályzat szerint benyújtott, és az MNB által VIBER üzemidőben teljesített azonnali átvezetési megbízások útján van lehetőség.

Az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő 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 vezetésével, erre irányuló külön kérelem nélkül, azonnali hitelkeretet tart az arra jogosult ügyfél rendelkezésére, amelynek terhére folyósított azonnali hitel az azonnali teljesítési és a gyűjtő számla egyenlegét megnöveli.

3.4.2.2. Azonnali teljesítési számla, teljesítés

Deleted: 3.4.2.2.

Az MNB, mint az azonnali elszámolásban teljesítő fél, technikai számlának minősülő teljesítési számlákat vezet az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél 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 azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő 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 azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél az azonnali teljesítési számla mindenkori pozitív egyenlege mértékéig teljesülnek 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 bankszámla javára történő azonnali átvezetések.

Az azonnali teljesítési számla legkisebb egyenlege nulla.

Az MNB a GIRO Zrt. útján tájékoztatja az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfeleket az azonnali teljesítési számlán végrehajtott műveletekről a BKR Üzletszabályzat szerinti végleges riportok révén.

Deleted: közvetlen résztvevő

Az MNB a GIRO Zrt. útján biztosítja a panaszkezelés keretében a végleges riportokkal kapcsolatban az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfelek részére a tájékoztatás megadását.

Az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő tartalékköteles hitelintézet ügyfél esetében az azonnali teljesítési számla egyenlege a Tartalékrendelet 5. § (1) bekezdés c) pontjában említett alszámla-egyenlegnek minősül.

3.4.2.3. Azonnali számla és az azonnali tartalékszámla, valamint ezek kamatozása

Deleted: 3.4.2.3.

Az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő 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 tartalékszámlát vezet. Az MNB a tartalékköteles hitelintézet ügyfél által az egyes naptári napokra elkülönített kötelező tartalék összeget VIBER üzleti napokon értéknaposan könyveli az ügyfél azonnali tartalékszámláján. Az azonnali tartalékszámla 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.

Az azonnali számla és az azonnali tartalékszámla egyenlegére az MNB a Hirdetményben meghatározott mértékű kamatot fizet, és azt az abban foglaltak szerint számolja el. A gyűjtőszámla vezetéséért 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.

Az 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 résztvevő ellen fizetést korlátozó eljárás indult, az ilyen résztvevő BKR Üzletszabályzat szerint befogadott és a BKR-ben a GIRO Zrt. nyilatkozata szerint jogszerűen elszámolt fizetési megbízásoknak a teljesítésére (azonnali átvezetési, számlaátvezetési vagy kiegyenlítési megbízás teljesítése útján) az MNB mint teljesítő fél felhasználhatja a bankszámla egyenlegén túl a BKR résztvevő részére biztosított napközbeni hitelkeretet is.

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

3.5. Jegybanki műveletek

3.5.1. Betételhelyezés

A betételhelyezésre jogosult ügyfél a folyamatos rendelkezésre állás keretében a mindenkor hatályos **Jegybanki műveletek Üzleti feltételei** szerint helyezhet el betétet. A fedezethiány miatt sorban álló betételhelyezési igények VIBER záráskor, az ezt követően érkező egynapos betételhelyezési igények pedig a betéti rendelkezésre állást követően visszautasításra kerülnek. A rendelkezésre állás keretében benyújtott betételhelyezési igény legfeljebb 1 banki munkanappal előre nyújtható be.

Az ehhez kapcsolódó MT298 SMT550 típusú SWIFT üzenet leírását a 9. melléklet, a SWIFT kapcsolat hiányában az egynapos betét benyújtására alkalmazható formanyomtatványt a 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 a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott ügyfélként (a továbbiakban: Pénzpiaci Ügyfél) jogosult. A hitelkeret biztosítéka a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány azon része, amelyet az ügyfél még nem használt fel fedezett hiteleknek a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározottak szerinti 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.

A napközbeni hitelkeret felhasználható:

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

Az MNB a 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 formában működő 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 13.2 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 azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő 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 MT298 SMT560 típusú SWIFT üzenet útján nyújtható be az MNB-nek, melynek leírását és a benyújtására vonatkozó szabályokat a 13. és 14. melléklet tartalmazza.

3.5.3. Fedezett hitelek – az azonnali hitel kivételével

Az MNB a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél külön kérelme nélkül egy napra hitelt nyújt a VIBER üzleti nap végén, a bankszámlán kialakult negatív egyenleg mértékéig, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány biztosítékként való nyújtása mellett.

Ezen túlmenően a hitelkeret képzésére jogosult ügyfél külön kérelmére az MNB a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány erejéig is nyújt egy napra hitelt („fedezett hitelnyújtás rendelkezésre állás keretében”). A bankszámla negatív egyenlege esetén a hitelt a negatív egyenleg feletti összegben szükséges megigényelni. A fedezett hitel MT298 SMT500 típusú 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 típusú SWIFT üzenettel (1. függelék 11. 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 feltételek, valamint a Növekedési Hitel Program keretében az MNB által nyújtott hitelre, kölcsönre vonatkozó tájékoztató szerint kerül sor. A fedezett hitel fedezetvizsgálata a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei, valamint az Üzleti feltételek 1. sz. melléklete szerint történik, teljesítésére VIBER üzemidő után a 2. és 2/a. melléklet szerint kerül sor.

3.5.4. Azonnali hitel

Az MNB az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél részére VIBER üzemidőn kívül rendelkezésre álló azonnali hitelkerete terhére a BKR Üzletszabályzatban és az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő 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.

3.5.4.1. Azonnali hitel a 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, az azonnali teljesítési számlán történő folyósítást követő VIBER üzleti napon VIBER

nyitást megelőzően, éjfél utáni hitel esetében pedig a folyósítás napjával megegyező VIBER üzleti napon a VIBER üzemidő kezdetekor 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 egynapos fedezett hitelt nyújt.

3.5.4.2. Azonnali hitel nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltató ügyfél részére

A nem hitelintézeti formában működő 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 követelései összesített összegével megegyező mértékben a nem hitelintézeti formában működő pénzforgalmi szolgáltató ügyfél számára VIBER üzemidő kezdetekor automatikusan azonnali kiegészítő hitelt nyújt. Az azonnali kiegészítő hitel kamata naponta, minden VIBER nyitást követően tőkésítésre kerül.

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 lejárata napi görgetéssel (rollover) mindaddig ismételten 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, 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 hiteleket az MNB elkülönítetten tartja nyilván. Több különböző 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 törleszthető.

3.5.5. Fedezet átértékelés, minimum egyenleg, fedezetelvonás

A Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány, valamint a Növekedési Hitel Program keretében nyújtott fedezet fedezeti értéke és a fedezett hitelek állománya VIBER üzleti nap végén átértékelésre kerül az 1. melléklet szerint. Az MNB a közvetlen résztvevőt a napvégi átértékelésről MT581 típusú SWIFT üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változását és az átértékelés utáni hitelkeret értékét. Az MNB-nek jogában áll a fedezett

hitelek biztosítékául szolgáló, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállományt, valamint a Növekedési Hitel Program keretében nyújtott fedezetet napközben bármikor újraértékelni (13.4. Rendkívüli átértékelés).

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

A minimum egyenleg pótlólagos, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott feltételeknek eleget tevő értékpapírfedezet biztosításával szüntethető meg. A pótlólagos értékpapírfedezet biztosításáig a közvetlen résztvevő köteles a minimum egyenleggel megegyező mértékű számlaegyenleget tartani a bankszámlán. Amennyiben a közvetlen résztvevő a minimum egyenlegnél magasabb egyenleggel rendelkezik, a fizetési megbízásai a minimum egyenleget meghaladó szabad számlaegyenleg terhére teljesülhetnek.

Ha a közvetlen résztvevő a következő VIBER üzleti napon 12:00-ig az előző nap beállított minimum egyenleget nem szünteti meg pótlólagos értékpapírfedezet biztosításával és az 1. melléklet szerinti minimumérték-követelményt, valamint a fedezett hitelek törlesztése céljából folyósított kényszerhitel követelést sem teljesíti, akkor az MNB-nek jogában áll a közvetlen résztvevővel fennálló összes hitelügyletét azonnali hatállyal felmondani és a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott, valamint a Növekedési Hitel Program keretében nyújtott fedezeteken fennálló óvadéki jogát, valamint jelzálogjogát érvényesíteni. A fedezetelvonás során az MNB a Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerint jár el.

3.5.6. Eljárás az ügyfél partnerkörből történő kikerülése esetén

Ha a közvetlen résztvevő kikerül az MNB Jegybanki műveletek Üzleti feltételei szerinti partnerkörből, azon az utolsó VIBER üzleti napon, amelyen a közvetlen résztvevő még partnerkörbe tartozik, 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 a közvetlen résztvevő 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 keretértesítő kiküldése előtt megtörténik, a következő VIBER üzleti napon már napközbeni hitelkeret igénybevételére nincs lehetőség. Az utolsó partnerköri napon felvett egynapos hitel törlesztési határideje a következő üzleti nap 12 óra. Ha ekkor a hitel visszafizetése nem történik meg (a közvetlen résztvevő bankszámlájának fedezetlensége miatt), az MNB követelését érvényesíti, a biztosítéki jogok érvényesítésével megindul a fedezetelvonás.

3.6. A deviza fizetési forgalom lebonyolítási rendje

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

Az MNB külön megállapodás hiányában az ügyfél számára a 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. Amennyiben az ügyfél számára beérkező fizetési művelet devizaneme eltér a fizetési műveletben megjelölt bankszámla devizanemétől, az MNB a fizetési művelet teljesítését visszautasítja.

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

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

b) a bankszámlán az MNB tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítését.

Az MNB invesztigációs díjat számíthat fel olyan magyar vagy külföldi székhelyű pénzforgalmi szolgáltatónak, amely megkereséséhez kapcsolódó ügyintézés nem az MNB vagy ügyfelei által benyújtott vagy az MNB-hez beérkezett fizetési műveletekre vonatkozik.

Az MNB díjat számíthat fel a deviza fizetési műveletek benyújtására és teljesítésére vonatkozó üzemidő hosszabbítására irányuló kérelem elbírálásáért.

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 visszaértéknapozott 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 beérkezésének elmaradása esetén visszaállítja az eredeti állapotot (a jóváíráskor alkalmazott árfolyamon számított összeget és az azután járó kamatot a kedvezményezett bankszámláján visszaterheli). 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 fizető fél viseli a költségeket és a Hirdetményben meghatározott díjat a bekérés MNB általi megküldésétől számított 15 naptári napon belül nem fizeti meg, úgy azt a kedvezményezett ügyfél viseli, amelynek összegével az MNB jogosult a bankszámláját megterhelni.

Amennyiben olyan bankszámlára érkezik deviza fizetési megbízás, mely bankszámla jóváírást nem fogadhat vagy a megadott adatok alapján a fizetési művelet nem hajtható végre, az MNB visszautasítja a fizetési megbízást, a kimenő átutalás díjának levonása mellett. SEPA jóváírás visszautasítása díjmentesen történik. Amennyiben a visszautalandó összeg kisebb, mint az MNB díja, az MNB visszautalást nem teljesít.

Az ügyfél javára jóváírt fizetési művelet fizető fél általi visszahívása esetén az ügyfél erre irányuló felhatalmazása alapján az MNB visszautalja az összeget a levelezési költség és a kimenő átutalás díjának levonása mellett, kivéve a SEPA jóváírást, amely esetén csak levelezési díj levonása történik.

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 az Egyesült Királyságba, 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 az Egyesült Királyságba, Svájc és Izrael területén székhellyel rendelkező pénzforgalmi szolgáltató útján teljesítendő, EGT tagállam, valamint Svájc pénznemére szóló – 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.

A devizaforgalmi fizetési megbízások benyújtási és a devizaforgalmi fizetési műveletek 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 napján, az Üzleti feltételek 2. mellékletében meghatározott benyújtási határidő végéig sorban áll. Az MNB az Üzleti feltételek 2. mellékletében meghatározott benyújtási határidő végén a SWIFT hálózatán érkezett, sorban álló fizetési megbízást függőben tartja és a megjelölt teljesítési napon ezen határidő végén visszautasítja. Az MNB az egyéb, SWIFT hálózatán kívüli, elektronikus úton benyújtott sorban álló fizetési megbízásokat az Üzleti feltételek 2. mellékletében meghatározott benyújtási határidő végén visszautasítja.

3.7. Az ügyfél értesítése a bankszámlaforgalomról

Az MNB a bankszámlákon történt jóváírásokról és terhelésekről tárgynapon, az azonnali elszámolásban közvetlenül résztvevő ügyfél részére az azonnali számlán, az azonnali tartalékszámlán és az azonnali hitelszámlákon történt könyvelésekről az azonnali elszámolás minden teljesítési napjára vonatkozóan a teljesítési napot követő első VIBER üzleti napon számlánként bankszámlakivonatot készít, és azt az ügyfél rendelkezésére bocsátja az alábbiak szerint.

Az MNB - Ügyfélszámla-vezető rendszere által automatikusan - elektronikus aláírással és időbélyegzővel ellátott elektronikus bankszámlakivonatot készít pdf formátumban, melyet az ügyfél részére a 2. függelék 1.2 pontjában meghatározottak szerint elektronikus úton továbbít a 2. és 2/a. mellékletben meghatározott időponttól kezdődően. Amennyiben az automatikus elektronikus aláírásra és időbélyegzésre technikai hiba miatt nincs mód, az MNB a hitelesített számlakivonatot az ügyfél részére a 2. függelék IV. vagy V. pontja szerinti elektronikus úton juttatja el.

A számlakivonatok automatikus feldolgozásához az ügyfél kérésére az MNB elektronikusan feldolgozható fájlokat biztosít. SWIFT FINplus szolgáltatással rendelkező ügyfél esetén az MNB a bankszámlán történt terhelésekről és jóváírásokról camt.053-típusú SWIFT CBPR+ szabvány szerinti számlakivonat megküldésével tájékoztatja az ügyfelet. SWIFT FINplus szolgáltatással nem

rendelkező ügyfelet az MNB xml kivonattal értesíti, melynek szabványát és továbbításának módját a 2. függelék 1.8 pontja tartalmazza.

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 szerződések, nyilatkozatok, bejelentések, értesítések, fizetési megbízáson kívüli egyéb üzenetek, okmányok (a továbbiakban együtt: iratok) megküldésének a szabályai

3.8.1. Írásbeli kapcsolattartás

Az MNB és az ügyfél közötti írásbeli kapcsolattartás – az Üzleti feltételek eltérő rendelkezése hiányában – levélben postai kézbesítés útján az MNB Központi expedícióba (1013. Budapest, Krisztina körút 55.)[9] személyes átadással, vagy titkosított e-mail csatornán küldött üzenetben történik. GIROHáló GIROFile 'viber' csatornán, továbbá forint fizetési műveletekkel kapcsolatban MT299 típusú SWIFT üzenetben a MANEHUHH BIC kódra, deviza fizetési műveletek esetén a MANEHUHB BIC kódra MT199, MT299 és MT999 típusú SWIFT üzenetekben történhet.

Deleted: vagy

Deleted: e-mailben,

Deleted: ,

Az MNB az ügyfél részére az ügyfelet nyilvántartó közhiteles nyilvántartásba bejegyzett székhelyére (a továbbiakban: kézbesítési cím) tértivevényes és/vagy ajánlott, avagy egyéb könyvelt levélpostai küldeményként postára adott értesítéseket, küldeményeket az ügyfél részére kézbesítettnek és így az ügyfél által átvettnek kell tekinteni a postai szolgáltatások nyújtására vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint az ennek rögzítésére szolgáló okiraton vagy technikai eszközön feltüntetett időpontban, illetve

a) ha a címzett vagy az átvételre jogosult más személy a küldemény átvételét megtagadja, szándékosan megakadályozza vagy utólag egyértelműen megállapítható, hogy a kézbesítés azért hiúsult meg, mert a kézbesítési címen az ügyfél nem található, a cím nem azonosítható, vagy a kézbesítés akadályozott, a kézbesítés megkísérlésének napján,
b) ha az „nem kereste" jelzéssel érkezik vissza az MNB-hez, a kézbesítés második megkísérlésének napján.

A személyesen – felek saját kézbesítése által - átadott levél akkor tekintendő átvettnek a másik fél által, amikor a másik fél erre jogosult megbízottja az irat másolatát vagy az átvétel igazolására szolgáló bizonylatot az átvételt és annak időpontját igazoló aláírással (bélyegzővel) látja el. A személyesen kézbesített küldemény átvételének megtagadása, szándékos megakadályozása, a nem megfelelő cím miatti meghiúsulása esetén az előzőekben írtak megfelelően alkalmazandók.

Az MNB nem felel azért, ha az ügyfél által megadott kézbesítési cím pontatlansága vagy megváltozása miatt a kézbesítés elhúzódik vagy meghiúsul, továbbá az ebből eredő károk és többletköltségek az ügyfelet terhelik.

Az MNB részére szóló iratot arra a címre kell küldeni, amelyet az MNB a szerződésben, levelezésben megjelölt, ennek hiányában a 1850 Budapest címre.

[9] https://www.mnb.hu/a-jegybank/informaciok-a-jegybankrol/elerhetosegi-adatok

Az MNB kivételes és különösen indokolt helyzetben felfüggesztheti a papír alapú iratok személyes átvételét a fizetési megbízások papír alapú benyújtásának felfüggesztésével (3.2.) azonos szabályok szerint.

A felek között az e-mailben küldött üzenetek átvettnek tekintendők a címzett külön emailben vagy automatikus válasz e-mailben küldött visszaigazolása időpontjában, ennek hiányában a küldés időpontjában. BKR Keret küldése és a következő VIBER üzleti nap nyitása közötti időszakban küldött e-mail esetén az átvétel időpontja a következő VIBER üzleti nap nyitása.

A GIROHáló GIROFile 'viber' csatornán küldött „üzenet" akkor tekintendő a másik fél által átvettnek amennyiben nem érkezik egy percen belül hibaüzenet a sikertelen kézbesítésről.

A SWIFT üzenet másik fél által átvettnek tekintendő a kiküldött SWIFT üzenetre beérkezett xsys.011 (delivery notifications) típusú SWIFT üzenet AcknowledgedSwiftTime tag-ben feltüntetett időpontban.

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

3.8.2. Elektronikus csatornán benyújtott iratok

Az ügyfél köteles minden iratot – ide nem értve a SWIFT útján küldött üzeneteket – az Üzleti feltételek szerinti elektronikus aláírással[10] ellátni, amennyiben az ilyen elektronikus iratot az Üzleti feltételek 2. függelékében meghatározott elektronikus csatornán juttatja el az MNB részére. Az MNB ugyanilyen módon küldhet az ügyfél részére iratokat.

Az MNB az ügyfél képviseletében eljáró személytől származó elektronikus aláírás esetén az aláírást csak akkor fogadja el, ha az ügyfél előzetesen, a 20. mellékleten bejelentette a képviselő tanúsítványban foglalt e-mail címét és az elektronikus aláírásra használt tanúsítványa „Subject SerialNumber" mezőjének tartalmát. Amennyiben az ügyfél képviselője több olyan tanúsítvánnyal rendelkezik amellyel aláír (akár szolgáltatón belül is), és ezen tanúsítványoknak eltérő a „Subject SerialNumber" mezője, mindegyiket be kell jelentenie.

Az ügyfél képviseletében eljáró személy bejelentésekor minden esetben a 20. melléklet szerinti új bejelentő lapot kell benyújtani azzal, hogy amennyiben bármely korábbi bejelentő lap még nem telt be, vagy törölt személyt tartalmaz, annak hatályos tartalmát is át kell vezetni az új bejelentő lapra, az érintett régi bejelentő lap hatályon kívül helyeztetése mellett. Ha a rendelkezési jog változása kizárólag törlésre irányul, úgy az ügyfél levele alapján az MNB a nála lévő bejelentő lapról törli az érintett rendelkezésre jogosultat. Az írásbeli bejelentés megtörténtéig az MNB a korábban bejelentettek rendelkezéseit veszi figyelembe.

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

3.9. A bankszámlaszerződés megszűnése és megszüntetése

3.9.1. A bankszámlaszerződés megszűnik:

a) az ügyfél jogutód nélküli megszűnésével,

b) felmondással.

3.9.2. Bankszámlaszerződés megszűnés felmondással

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 naptári napos felmondási idővel felmondani. Ettől eltérően a felek - amennyiben az általuk megkötött bankszámlaszerződés másként nem rendelkezik – a bankszámlaszerződést akként is felmondhatják, hogy a felmondási idő letelte az Üzleti feltételek B) fejezetének 9.3. pontja szerinti, a közvetlen részvétel megszüntetésére irányuló felmondási idő leteltével egyezzen meg. A bankszámlaszerződés a felmondási idő leteltével megszűnik.

3.9.3. A Felek egymás közötti elszámolása

A bankszámlaszerződés megszűnése esetén a felek elszámolnak egymással, amely elszámolás teljes lezárásáig terjedő időtartam alatt az Üzleti feltételek alkalmazandóak.

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

3.10. Elszámolásforgalmi technikai számla

Az MNB a rendszerüzemeltető részére – annak kérésére - kizárólag a pénzügyi infrastruktúrában 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

A jelen fejezet rögzíti a VIBER célját, alapelveit, működési rendjét, a VIBER-ben való részvételre vonatkozó, továbbá az együttműködő felek és közvetett résztvevők jogaival és kötelezettségeivel kapcsolatos szabályokat, valamint a közvetlen résztvevők megállapodását egymás közötti fizetési műveleteik VIBER-ben történő közös szabályok és egységes eljárási rend szerinti teljesítésére. A jelen fejezetben meghatározott intézkedések és eljárások – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – sem a résztvevők, sem harmadik személyek által nem érvényteleníthetők, nem vonhatók vissza és nem függeszthetők fel.

4. A RENDSZER MEGHATÁROZÁSA, CÉLJA, ALAPELVEI

A VIBER az MNB által üzemeltetett, belföldi, nagy értékű forint fizetési, kiegyenlítési és számlaátvezetési megbízások teljesítésére szolgáló, bruttó elven alapuló valós idejű elszámolási rendszer, amelyben az elszámolás és a teljesítés egy lépésben történik az egyik közvetlen résztvevő bankszámlájának megterhelésével és a másik közvetlen résztvevő bankszámlájának egyidejű jóváírásával, mely mindkét fél számára a fizetési művelet végleges és visszavonhatatlan teljesülését jelenti. A közvetett résztvevő javára és terhére szóló fizetési műveletek a közvetlen résztvevő MNB-nél vezetett bankszámláján kerülnek teljesítésre.

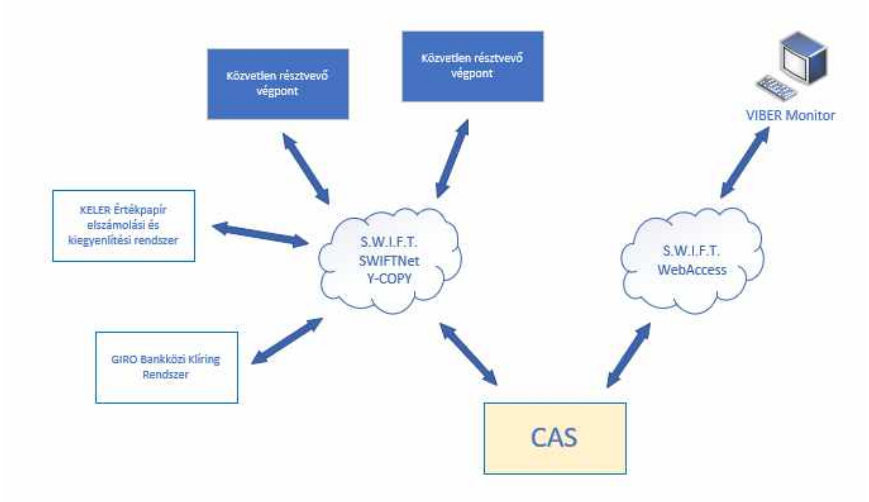
A VIBER a magyar jog alapján működik. A VIBER a Tvt. által kijelölt fizetési rendszer.

A VIBER működése szempontjából lényeges jogszabályok az alábbiak:

1. az MNBtv.,
2. a Hpt.,
3. a Tvt.,
4. a pénzforgalmi törvény,
5. a fizetési rendszer működtetése tevékenységre vonatkozó részletes szabályokról szóló MNB rendelet
6. a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és egyes szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendelet,
7. a pénzforgalmi MNB rendelet.

5. A RENDSZER ARCHITEKTÚRA ELEMEI

- **SWIFTNet Y-Copy** hálózat, kommunikációs rendszer a 6. pont szerinti együttműködő felek között, a közvetlen résztvevők fizetési műveleteinek lebonyolítása céljából.
- A **közvetlen résztvevők SWIFT végpontja (a továbbiakban: végpont)**. A közvetlen résztvevők végpontjai interfészként szolgálnak a SWIFT hálózaton, melyen keresztül VIBER üzeneteket küldenek. Külön megállapodás alapján a közvetlen résztvevők végpontja VIBER monitor szolgáltatás igénybevételére is alkalmas.
- **CAS** (Central Accounting System) - a VIBER központi számlavezető rendszere.



6. A VIBER-BEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

1. Az **MNB** (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) a Tvt. 2. § (1) bekezdés q) pontja szerinti rendszerüzemeltetőként működteti a VIBER-t, továbbá a Tvt. 2. § (1) bekezdés n) pontja szerinti teljesítő félként, valamint a Tvt. 2. § (1) bekezdés b) pontja szerinti elszámoló félként jár el. Mindezeken túl az MNB az MNBtv. 4. § (5) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva jogalkotás útján szabályozza és az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva felvigyázza a VIBER-t mint fizetési rendszert.
2. **Pénzügyi infrastruktúra**, amely a hozzá benyújtott fizetési, illetve értékpapír-ügyletre vonatkozó fizetési és kiegyenlítési megbízások pénzügyi teljesítése érdekében a VIBER-t veszi igénybe.
   a. A KELER működteti a **központi értékpapír elszámoló rendszert és értéktárat**, mely biztosítja az Általános Üzletszabályzatában meghatározott körben értékpapírral kapcsolatos műveletek elszámolását, teljesítését és az MNB javára óvadékba adott értékpapírok zárolását.
   b. A GIRO Zrt. működteti a **BKR-t**, amely napközbeni többszöri elszámolásának és az éjszakai elszámolás délelőtti feldolgozásának kiegyenlítése, valamint az azonnali elszámolás vonatkozásában az azonnali átvezetések teljesítése történik a VIBER-ben.
3. **VIBER résztvevők** lehetnek:

   a) a belföldi hitelintézet,
   b) a Magyarországon pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó egyéb pénzforgalmi szolgáltató,
   c) a befektetési vállalkozás,
   d) a pénzügyi infrastruktúrák működtetői, azaz rendszerüzemeltetők,
   e) CLS Bank International,
   f) az MNB.

7. A RÉSZVÉTEL FORMÁI

Közvetlen résztvevő:

- Azon ügyfél, amely fizetési, illetve rendszerüzemeltető esetében kiegyenlítési megbízásait is saját végpontja útján küldi és fogadja.

Közvetett résztvevő:

- Az a VIBER résztvevő, amelynek fizetési megbízásait vagy javára érkező pénzösszegeket – a vele kötött megállapodás alapján - egy közvetlen résztvevő (a továbbiakban ebben a szerepkörében: levelező) közvetíti a VIBER-ben. A közvetett résztvevő és a (levelezőjétől eltérő) közvetlen résztvevők közötti fizetési forgalom a levelező MNB által vezetett bankszámláján keresztül történik.

8. A RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI ÉS LÉTREJÖTTE

8.1. Csatlakozási folyamat

a. A 6.3. pontja szerinti kérelmező a VIBER-ben való közvetlen részvétel létesítését az MNB-hez intézett csatlakozási kérelemmel kezdeményezheti.

b. A VIBER-ben való közvetlen részvétel létesítésére irányuló csatlakozási kérelem MNB-hez történő benyújtását követően az MNB elvégzi a kérelmező átvilágítását és kockázati értékelését a 2.3. pontban foglalt adatszolgáltatás alapján.

Amennyiben a kérelmező az ügyfélátvilágításhoz, a kockázat-értékelő feltáró elemzéshez szükséges adatszolgáltatást az MNB erre vonatkozó felhívásának átvételétől számított egy hónapon belül nem vagy nem maradéktalanul teljesíti, úgy az MNB a VIBER csatlakozási kérelmet elutasíthatja.

Az MNB a kockázat-értékelő feltáró elemzés eredményéről a kérelmezőt az adatszolgáltatás maradéktalan teljesítését követő két hónapon belül értesíti.

c. Amennyiben az MNB a kockázat-értékelő feltáró elemzésben megfelelő szintű kockázati szintet állapít meg, erről a tényről tájékoztatja a kérelmezőt, egyúttal meghatározza a csatlakozási feltételek igazolásához szükséges további dokumentumokat, iratokat és azok megküldésének határidejét. A kérelmezőnek az erre vonatkozó MNB tájékoztatás átvételétől kezdődően hat hónap áll rendelkezésére a csatlakozási feltételeknek való megfelelés igazolására.

d. A 6.3. pont b. alpont szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény Kérelmezőnek a VIBER-ben való részvételhez az ügyfélpénzek védelmére, vállalatirányítási rendszerére és fizetésképtelenségi tervére vonatkozó feltételek fennállásáról önértékelést kell végeznie, amely eredményéről az MNB-t a 22. melléklet szerinti könyvvizsgáló által igazolt nyilatkozat (a továbbiakban: megfelelőségi nyilatkozat) benyújtásával értesíti. A megfelelőségi nyilatkozatot azon Kérelmező, amely tevékenységi engedélyének megadása egy másik EGT-állam felügyeleti hatóságának hatáskörébe tartozik, saját személyes joga alapján – amennyiben az önértékelést ír elő, a könyvvizsgáló

által megerősített nyilatkozatban – igazolja. A megfelelőségi nyilatkozat helytállóságáért a Kérelmező felel.

e. A csatlakozási feltételek meglétét az MNB a kérelmező előzetes értesítése mellett a helyszínen is bármikor ellenőrizheti.

f. A VIBER csatlakozási kérelem elfogadásáról vagy elutasításáról valamennyi – a 8.2. pontban meghatározott - feltétel teljesülésének igazolását követő 10 munkanapon belül dönt az MNB. Az MNB a VIBER csatlakozási kérelmet a 8.2. pontban meghatározott feltételek maradéktalan teljesítése esetén csak abban az esetben tagadja meg, ha megítélése szerint a kérelmezőnek a VIBER-hez való csatlakozása olyan többletkockázatot jelent, amely veszélyezteti a VIBER megbízható és hatékony működését, vagy a csatlakozási feltételek teljesítésére a c) alpont szerint nyitva álló hat hónap időtartam eltelt. Az MNB a döntéséről és annak indokáról haladéktalanul értesíti a kérelmezőt. A kérelmező az elutasítás ellen tíz naptári napon belül írásban panaszt terjeszthet elő a 2.4 pontban leírtak figyelembevételével.

g. A csatlakozási kérelem elutasítása esetén, az elutasításról szóló MNB értesítés kérelmező általi átvételét követő három hónapon belül az MNB újabb csatlakozási kérelmet nem fogad be.

8.2. A közvetlen résztvevőként való csatlakozás feltételei és azok igazolása

Jelen felsorolás egyben **az itt felsorolt feltételek teljesítési sorrendjét is jelenti**, és amennyiben a feltételek teljesítésének igazolásához a kérelmező által benyújtandó okirat vagy igazolás szükséges, úgy az az MNB erre vonatkozó felhívására történik.

a) A 6.3. pontja szerinti intézményi körbe tartozás,

b) a 2.3. pontban előírt ügyfél-átvilágítási kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatszolgáltatás maradéktalan teljesítése, továbbá az MNB által ennek alapján elvégzett kockázat-értékelő feltáró elemzés eredményének - a kockázati szintnek – a megfelelősége,

c) a 6.3. pont b. alpontja szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény Kérelmező esetén a megfelelőségi nyilatkozat benyújtása

d) **SWIFT tagság igazolása** saját, aktivált BIC[11] (Business Identifier Code) kóddal,

e) a SWIFT által megkövetelt önbevallás benyújtásával annak igazolása, hogy a kérelmező maradéktalanul megfelel a SWIFT által meghatározott[12] kötelező elvárásoknak,

f) magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmező esetében a jogi vezető - MNB által meghatározott tartalmú - írásbeli jognyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a Tvt. 10. § ea)-ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek,

g) rendelkezés az MNB által kiadott bankkóddal, ennek hiányában bankkód kiadás iránti kérelem benyújtása,

[11] VIBER céljára a már meglévő BIC szolgál.
[12] Customer Security Controls Framework 1.0 elnevezésű vagy annak helyébe lépő dokumentum

h) a VIBER-ben való részvétel céljából a SWIFT által kialakított SWIFTNet Y-Copy (Live) **Closed User Group**-ban való **tagság**[13],

i) a VIBER hatékony és biztonságos működésének biztosítása érdekében technikai alkalmasság egyrészt a VIBER üzenetek küldésére és fogadására, másrészt - BKR résztvevő esetén - a GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'szamvez' valamint 'viber' csatornájának, továbbá a titkosított email csatorna használatára, mindezek tesztforgatókönyvben meghatározott sikeres **tesztelés útján történő igazolása,** amelyről az MNB öt munkanapon belül Technikai Minősítő Tanúsítványt állít ki a kérelmezőnek,

j) éles RMA[14] kapcsolat létesítése az MNB-vel (MANEHU2A, MANEHUHH, MANEHUHB),

k) VIBER kapcsolattartók bejelentése (8. melléklet),

l) fizetést korlátozó eljárás esetére kapcsolattartók bejelentése (17. melléklet),

m) MNB-nél vezetett bankszámla vagy elszámolásforgalmi technikai számla vezetésére vonatkozó szerződés megkötése az MNB-vel,

n) a Hitelesítő táblában közvetlen résztvevőként történő bejegyzés iránti írásbeli kérelem (21. melléklet) benyújtása és a VIBER-hez való csatlakozás időpontjának (a Hitelesítő táblába való bejegyzés időpontjának) a bejelentése; a rendszerüzemeltetők a Hitelesítő táblában nem szerepelnek, részükről csak a csatlakozás időpontjának bejelentése elvárt;

o) a KELER által vezetett értékpapírszámla, amennyiben a VIBER-ben való részvétellel, az MNB által nyújtott egyéb szolgáltatással összefüggésben a KELER értékpapírszámlán nyilvántartott értékpapírok óvadékba adása szükséges. (A KELER által az MNB-nek nyújtott tájékoztatás miatt a kérelmezőnek igazolási kötelezettsége nincs.)

Amennyiben az MNB a 8.2. pont e) alpont szerinti önbevallás kapcsán olyan kockázatot azonosít, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható, biztonságos és hatékony működését, az MNB fenntartja magának a jogot, hogy a SWIFT önbevallásban foglaltak valódiságát ellenőrizze, vagy a kérelmező költségére további független, külső auditori vizsgálatot írjon elő a kérelmező számára, melynek eredményét az MNB-nek átadja.

Az MNB és a kérelmező között a VIBER-ben való közvetlen részvételre vonatkozó megállapodás úgy és akkor jön létre, amikor a kérelmező az a)-o) alpontban meghatározott csatlakozási feltételeknek eleget tett, és az MNB erről számára értesítést küld.

8.3. A közvetlen résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása

A VIBER-ben való közvetlen részvétel fenntartásának feltétele a csatlakozási feltételeknek való folyamatos megfelelés, amelynek igazolására a közvetlen résztvevő az MNB felhívása szerint haladéktalanul köteles, akár előzetes értesítés mellett, a helyszínen való ellenőrzést is lehetővé téve.

[13] A SWIFTNet Y-Copy (Live) Closed User Group-ban való tagságot a SWIFT-től kell igényelni és a SWIFT megkeresése esetén az MNB engedélyezi azt.
[14] *Relationship Management Application* Partnerek közötti kétoldalú elektronikus felhatalmazás autentikus üzenetek forgalmához

A 6.3. pont b. alpontja szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény közvetlen résztvevő a megfelelőségi nyilatkozat alapjául szolgáló körülmények változását követő 5 munkanapon belül új megfelelőségi nyilatkozatot nyújt be az MNB részére, amely igazolja ezen követelményeknek való megfelelést. Továbbá az MNB a közvetlen résztvevő kockázati besorolása alapján időszakosan bekéri a megfelelőségi nyilatkozatot.

Amennyiben a közvetlen résztvevő a megfelelőségi nyilatkozatot az MNB által meghatározott határidőben nem vagy hiányosan nyújtja be, az MNB 15 nap türelmi időt biztosít a megfelelőségi nyilatkozat pótlására, ennek eredménytelen elteltét követően a VIBER részvételt megszüntetheti.

8.4. A közvetett résztvevő csatlakozási feltételei és azok igazolása

Annak a jogi személynek, amely a VIBER-ben közvetett résztvevő kíván lenni (a továbbiakban kizárólag jelen pont vonatkozásában: kérelmező), a következő feltételeknek kell megfelelnie.

a) A 6.3. pontja szerinti intézményi körbe tartozás,

b) a 6.3. pont b. alpontja szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény Kérelmező esetén a megfelelőségi nyilatkozat benyújtása,

c) a kérelmező megállapodással rendelkezik egy közvetlen résztvevővel, a levelezőjével arról, hogy a javára és terhére szóló fizetési műveletek ezen levelező MNB-nél vezetett bankszámláján kerülnek teljesítésre, és amely megállapodás fennállását a levelező haladéktalanul írásban bejelenti az MNB részére,

d) a magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmező esetében a jogi vezető - MNB által meghatározott tartalmú - írásbeli jognyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a Tvt. 10. § ea)-ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek,

e) a magyarországi székhellyel nem rendelkező kérelmező esetében levelezőjének 19. melléklet szerinti nyilatkozata arról, hogy a kérelmező megfelelő ügyfélátvilágítását a jogszabályi előírásoknak megfelelően elvégezte,

A közvetett részvétel feltételeinek igazolására szolgáló fenti nyilatkozatok MNB részére történő megküldése a levelező feladata. Amennyiben a levelező a fenti nyilatkozatokat teljeskörűen az MNB rendelkezésére bocsátja, az MNB a levelező bejelentését tudomásul veszi a közvetett részvétel létrejöttéről. Az MNB a levelező bejelentését kizárólag abban az esetben nem veszi tudomásul, ha megítélése szerint a levelező által benyújtott nyilatkozatok tartalma a fenti feltételeknek nem felel meg. Az MNB a közvetett résztvevő vonatkozásában hozott döntéséről haladéktalanul értesíti a levelezőt. A levelező az elutasítás ellen tíz naptári napon belül írásban panaszt terjeszthet elő a 2.4. pontban leírtak figyelembevételével.

8.5. A közvetett résztvevőként való részvétel feltételei és azok fennállásának igazolása

A közvetett VIBER részvétel fenntartásának feltétele a csatlakozási feltételeknek való folyamatos megfelelés, amelynek igazolására a levelező az MNB felhívása szerint haladéktalanul köteles.

A 6.3. pont b. alpontja szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény közvetett résztvevő a megfelelőségi nyilatkozat alapjául szolgáló körülmények változását követő 5 munkanapon belül új megfelelőségi nyilatkozatot nyújt be a

levelezőn keresztül az MNB részére, amely igazolja ezen követelményeknek való megfelelést. Az MNB időszakosan bekéri a közvetett résztvevő megfelelőségi nyilatkozatát.

Amennyiben a közvetett résztvevő a megfelelőségi nyilatkozatot az MNB által meghatározott határidőben nem vagy hiányosan nyújtja be, az MNB 15 nap türelmi időt biztosít a megfelelőségi nyilatkozat pótlására, ennek eredménytelen elteltét követően a VIBER-ben való közvetett részvételt megszüntetheti.

8.6. VIBER részvétellel összefüggő egyéb szabályok

A VIBER résztvevő csak egyféleképpen (vagy közvetlen vagy közvetett VIBER résztvevőként) csatlakozhat. A rendszerüzemeltető hitelintézetként és az együttműködő felek közé tartozó pénzügyi infrastruktúra rendszerüzemeltetőjeként is csatlakozhat, és ez utóbbi esetben is teljesíteni kell a csatlakozási és részvételi feltételeket.

A 6.3 pont b. alpontja szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény VIBER résztvevő 2026. december 31 -ig benyújtja a megfelelőségi nyilatkozatot.

Közvetett résztvevő csak egy közvetlen résztvevőn keresztül csatlakozhat.

A közvetett résztvevő közvetlen résztvevővé válása esetén a közvetlen résztvevőként csatlakozás szabályait kell alkalmazni.

9. A VIBER-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE ÉS SZÜNETELTETÉSE

Az MNB a VIBER-ben való részvétel megszűnését a Hitelesítő Táblában átvezeti, ekként értesülnek az együttműködő felek a VIBER-ben való részvétel megszűnéséről.

A VIBER-ben való részvétel szüneteltetése kizárt.

Amennyiben a közvetlen résztvevő nem ért egyet a VIBER-ben való részvétel megszűnésével kapcsolatban tett intézkedéssel, az Üzleti feltételekben meghatározott panaszkezelés szabályai szerint tehet bejelentést az MNB-nek.

9.1. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszűnik:

a) a közvetlen résztvevő jogutód nélküli megszűnésével,

b) a tevékenységi engedély visszaadása esetén,

c) a 8.2. pont d), g) és h) alpontjában meghatározott feltételek megszűnése esetén, figyelemmel a 8.3. pontban foglaltakra is,

d) felmondás esetén a felmondási idő elteltével,

e) a VIBER-ben való közvetlen részvétel közvetett részvétellé módosulásával,

f) a 8.2. pont b), c), e), f), k), l) és m) alpontban szereplő feltétel nemteljesítésével, figyelemmel a 8.3. pontban foglaltakra is.

A közvetlen részvétel a b) alpontban meghatározott esetben az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljáró MNB döntésében foglaltak szerint szűnik meg, a d) alpontban említett esetben azon a VIBER üzleti napon, amely napon 16 óráig az adott megszűnési feltétel az MNB tudomására jut, ezt követő tudomásra jutás esetében a következő VIBER üzleti napon. Az f) alpontban említett esetekben a közvetlen részvétel az MNB által ezen feltételeknek való megfelelés igazolására adott határidő elteltét követő VIBER üzleti naptól szűnik meg.

9.2. A VIBER-ben való közvetett részvétel megszűnik:

a) a közvetett résztvevő 6.3. pontjában meghatározott intézményi körbe tartozásra jogosító tevékenységi engedély visszavonása esetén,

b) a 8.4. pont b)-e) alpontjaiban meghatározott feltételek megfelelőségének megszűnése esetén,

c) a közvetett résztvevő közvetlen résztvevővé válásával.

A levelező az a) alpont szerinti feltétel bekövetkezését haladéktalanul, a b) alpont szerinti feltétel bekövetkezését, illetve az arra okot adó körülmény bekövetkezését követő öt naptári napon belül köteles az MNB-nek bejelenteni. Az a) és b) alpontban említett esetekben a közvetett részvétel a levelező általi bejelentés által, a bejelentést követő hónap utolsó VIBER üzleti napján szűnik meg.

9.3. A VIBER-ben való közvetlen részvétel megszüntetése (felmondása):

A közvetlen résztvevő a részvételét írásban, három hét felmondási idővel a hónap utolsó VIBER üzleti napjára mondhatja fel. A közvetlen résztvevő általi felmondással a VIBER-ben való részvétel csak abban az esetben szűnik meg, ha a közvetlen résztvevő a 6. pont szerinti együttműködő felekkel szemben a VIBER-ben való részvételéhez kapcsolódó valamennyi kötelezettségét teljesítette.

Az MNB a VIBER-ben való részvételt írásban, két hét felmondási idővel felmondhatja, ha a közvetlen résztvevő

a) tevékenységi engedélye visszavonásra kerül,

b) az Üzleti feltételekben és annak mellékleteiben előírt kötelezettségét írásos felszólítás ellenére sem tartja be,

c) VIBER-ben való részvétele olyan kockázatot jelent, amely veszélyezteti a VIBER megbízható és hatékony működését,

d) ha az ügyfélátvilágítás és az azzal kapcsolatos adatszolgáltatás alapján olyan változás jut az MNB tudomására, amely a közvetlen résztvevő kockázati besorolását negatív irányban befolyásolja, és a közvetlen résztvevő az MNB felhívásában meghatározott határidőben nem kezeli a változásból fakadó kockázatokat akként, hogy az MNB a kockázati besorolást megfelelő szintűre módosítsa, vagy

e) ha a 6.3. pont b. alpont szerinti, pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó elektronikuspénz-kibocsátó és pénzforgalmi intézmény VIBER résztvevő nem, vagy hiányosan nyújtotta be a

megfelelőségi nyilatkozatot és a hiányok pótlására kitűzött türelmi idő is eredménytelenül telt el.

A közvetlen résztvevő ellen indult fizetést korlátozó eljárás esetén az MNB a VIBER-ben való részvételt írásban, egy hét felmondási idővel felmondhatja.

10. KAPCSOLAT A JEGYBANKI SZÁMLAVEZETÉSSEL

10.1. Számlavezető rendszerek

a. Ügyfélszámla-vezető rendszer

Az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere végzi a közvetlen résztvevők és az egyéb ügyfelek forint és deviza bankszámlájához, illetve a rendszerüzemeltetők elszámolásforgalmi technikai számlájához, ezen kívül a hitel- és betétszámlákhoz és egyéb számlákhoz (pl. a gyűjtőszámlához, azonnali számlához, az azonnali tartalékszámlához) kapcsolódó számlavezetésből adódó feladatokat. A VIBER üzleti nap meghatározott részében[15] az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere tartja nyilván a közvetlen résztvevők számláinak egyenlegét, elvégzi a nap végi zárást, mely záró egyenleg tartalmazza a Tartalékrendeletnek megfelelő kötelező tartalék teljesítésére is szolgáló számlaegyenlegeket.

b. CAS

A VIBER üzemidőben a CAS átveszi a közvetlen résztvevők forint bankszámla, gyűjtőszámla, illetve az elszámolásforgalmi technikai számla vezetését az MNB ügyfélszámla-vezető rendszertől, ezért ez utóbbiban könyvelés nem történik az említett számlákon. Az egyéb ügyfelek forint bankszámlavezetése VIBER 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 résztvevő egy bankszámlával rendelkezik a CAS-ban. A CAS adatbázis minden közvetlen résztvevő adatait (egyedi SWIFT tagsági kód (BIC), bankszámlaszám és a számlatulajdonos neve) tartalmazza. A közvetlen résztvevő által SWIFT útján benyújtott fizetési megbízás a SWIFT üzenetben meghatározott Service Name <Service> tag-jébe írt „mnb.viber” esetén a VIBER útján teljesül.

[15] Lásd az Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékleteit (Tájékoztató a bankszámlát érintő fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtási és teljesítési rendjéről).

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

A VIBER szolgáltatás határát a SWIFTNet és SWIFTNet Y-COPY szolgáltatások jelentik, a közvetlen résztvevő SWIFT végpontja és a közvetlen résztvevőknek az ahhoz kapcsolódó belső banki rendszerei, valamint a közvetlen résztvevő számlavezető rendszere és a közvetett résztvevők, illetve egyéb ügyfelei közötti kapcsolatok a szolgáltatás határán kívül helyezkednek el.

11.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei és jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt

11.1.1. A közvetlen résztvevő kötelezettségei, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt

a) levelezőként a közvetett részvétel létrejöttének és megszűnésének, továbbá a közvetett résztvevők nevében, székhelyében, cégnyilvántartási, illetőleg adószámában történő változásának bejelentése,

b) fizetési megbízás benyújtásakor

- a fizetési megbízás saját ügyfelétől történő átvétele,
- a fizetési megbízásról 1. függelékben meghatározott SWIFT üzenetelküldése (az ügyféltételekről- és a bankközi megbízásokról egyaránt),
- a fizetési megbízás SWIFT Access Point-hoz juttatása,
- a fizetési megbízások teljesítéséhez szükséges fedezet biztosítása,
- az esetleges technikai vagy likviditási gondokról az MNB haladéktalan értesítése,
- az MNB haladéktalan értesítése a CLS Nostro számlavezető közvetlen résztvevő CLS Nostro számlavezetett ügyfelénél fellépő probléma esetén, amennyiben az a CLS-hez továbbítandó fizetési megbízást késlelteti vagy akadályozza,
- munkanapnak minősülő szombati napokon a SWIFT szolgáltatás szombati karbantartása miatt a VIBER résztvevő felelőssége meggyőződni arról, hogy az általa indított fizetési művelet az MNB-be beérkezett. Amennyiben a megszokottól eltérően nem kap válasz üzenetet a benyújtott megbízásokra, telefonon vagy emailben jelezze az MNB VIBER kapcsolattartói részére.

c) kiegyenlítési és számlaátvezetési megbízásokból adódó terhelések teljesítéséhez a fedezet biztosítása,

d) fizetési művelet jóváírásakor

- gondoskodás a beérkezett VIBER-hez kapcsolódó SWIFT üzenet késedelem nélküli átvételéről,
- meggyőződés arról, hogy a beérkezett SWIFT üzenet címzettje a fogadó közvetlen résztvevő, illetve valamely ügyfele,
- a VIBER-ben jóváírt téves fizetési műveletek - lehetőség szerint – az adott VIBER üzleti napon belüli visszautalása,

- üzemidő hosszabbítás esetén a beérkezett fizetési műveletek adott VIBER üzleti napi VIBER üzemidőben fizetési műveletként való fogadása.

e) minden olyan VIBER-hez kapcsolódó eseményről, változásról az MNB időben való értesítése, amely a VIBER működését befolyásolhatja. Ezzel összefüggésben az MNB haladéktalan értesítése, amennyiben a VIBER-be adott VIBER üzleti napon benyújtott fizetési megbízások száma az előző évi legmagasabb napi tételszámához 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 benyújtás meghiúsulása 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, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján való közlése az MNB-vel,

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

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

j) nevének, székhelyének, cégnyilvántartási számának és adószámának írásbeli bejelentése az MNB-nek, továbbá 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 a 17. mellékletben,

k) az előző, j) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt naptári 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 teljesítése az MNB részére,

m) az MNB felszólítására a j)-l) alpontokban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok, iratok öt naptári napon belüli megküldése,

n) a közvetlen résztvevő munkavállalója VIBER monitor felhasználói jogosultságának megszűnése esetén a felhasználó törlésének kezdeményezése haladéktalanul az MNB-nél.

Deleted: M

11.1.2. A közvetlen résztvevő jogai, ide nem értve a rendszerüzemeltetőt

a) a VIBER összes szolgáltatásának használata (fizetési megbízások kezdeményezése, módosítása, központi sorkezelés és körbetartozás funkció használata, VIBER monitor igénybevétele, stb.),

b) levelező banki szolgáltatás nyújtása közvetett résztvevő 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. Az MNB kötelezettségei és jogai

11.2.1. Az MNB kötelezettségei:

a) a meghirdetett üzemidőben a VIBER nyitvatartásáról, fogadóképességéről és üzemszerű működéséről való gondoskodás,

b) a fizetési és kiegyenlítési megbízás, illetve lekérdezés, utasítás, fogadása az MNB SWIFT végpontjától, illetve teljesítés után a válaszüzenetek visszajuttatása,

c) a VIBER üzemidő hosszabbításról a közvetlen résztvevők értesítése,

d) a CAS-ból származó információk (kivonatok) közvetlen résztvevők részére történő elküldése,

e) az MNB célja annak biztosítása, hogy a VIBER a meghirdetett üzemidő legalább 99,7 %-ában működjön és a VIBER résztvevők rendelkezésére álljon,

f) a közvetlen résztvevők 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 résztvevők 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 titkosított e-mailen a VIBER kapcsolattartó listában szereplőknek,

i) a 2.3. pont alapján, valamint a 11.1.1. j), a 11.3.1. m) és a 11.4.1. j) pontjai szerinti adatoknak - ideértve azok változására vonatkozó adatokat is -, rendszereiben történő nyilvántartása, valamint ezen adatokat alátámasztó, közvetlen résztvevők 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 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, telefonszám),

- az illetékes bíróságot és az intézkedésre jogosult hatóságot értesíteni a közvetlen és közvetett résztvevők nevéről, székhelyéről, cégnyilvántartási, illetőleg adószámáról, valamint az előző bekezdés szerinti elérhetőségéről,
- az illetékes bíróságot és az intézkedésre jogosult hatóságot tizenöt napon belül értesíteni a közvetlen és közvetett résztvevők előzőekben felsorolt adataiban bekövetkezett változásokról,
- 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.

11.2.2. Az MNB jogai

a) a VIBER szolgáltatások – közvetlen résztvevőkkel egyeztetett – módosítása,

b) az Üzleti feltételek és mellékleteinek módosítása az Üzleti feltételekben meghatározottak szerint a közvetlen résztvevők észrevételezése mellett,

c) a szolgáltatásért díj megállapítása és beszedése,

d) VIBER üzemidő hosszabbítás elrendelése,

e) ha a VIBER résztvevő belföldi hitelintézet ellen fizetést korlátozó eljárás indul, az Üzleti feltételekben foglaltaknak megfelelően, az erről szóló értesítés átvétele után az MNB az eljárás alá vont közvetlen résztvevő belföldi hitelintézet hitelkeret változtatási igényét nem teljesíti, illetve a fizetési, illetve kiegyenlítési megbízások befogadását leállítja, valamint fogadást korlátozó eljárásban a közvetlen résztvevő javára benyújtott fizetési megbízások elszámolásának és teljesítésének tilalma esetén e megbízásokat sem teljesíti,

f) ha a közvetlen résztvevő az Üzleti feltételek és mellékleteiben meghatározott szabályokat nem tartja be az előzetes írásbeli figyelmeztetést követően sem, az MNB jogosult a közvetlen részvétel megszüntetésére a 9.1. pontban foglaltak szerint.

g) Az MNB mint a Tvt. 3. § (1) bekezdés c) pontja szerinti rendszerüzemeltető jogosult a Tvt.-ben foglaltak teljesítése érdekében a VIBER résztvevőkkel való kapcsolattartás során a jelen rész 11.2.1. pont i) alpontjában foglalt adatok, információk bekérésére, nyilvántartására, továbbá, ha szükségesnek ítéli meg, az azokat alátámasztó okmányok bekérésére.

11.3. KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai

11.3.1. A KELER mint rendszerüzemeltető kötelezettségei

a) a fizetési és kiegyenlítési megbízás SWIFT Access Point-hoz juttatása,

b) kiegyenlítési megbízás benyújtása a VIBER-be,

c) a beérkezett VIBER üzenet SWIFT rendszertől történő késedelem nélküli átvétele,

d) meggyőződés arról, hogy a részére jóváírt összeg nem téves átutalás eredménye,

e) az MNB kedvezményezettségével óvadékként zárolt, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott feltételeknek eleget tevő értékpapír fedezetének kezelése, az értékpapírállományban bekövetkező változásokról az MNB értesítése,

f) napvégi jelentés az MNB-nek a közvetlen résztvevők e) pontban meghatározott értékpapírfedezet (kivéve bankkártya-elszámolás fedezetéül szolgáló óvadék) értékpapíronkénti állományáról névértéken,

g) fedezetelvonás esetén az MNB-vel egyeztetett eljárás,

h) haladéktalan értesítés az MNB részére minden olyan eseményről, ami a VIBER működésére, fedezetkezelésre hatással lehet,

i) az MNB kérésére a hitelkeret módosításra rendelkezésre álló üzemidő meghosszabbítása,

j) attól való tartózkodás, hogy más rendszerüzemeltető elszámolásforgalmi technikai számláját megterhelje,

k) 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, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján való közlése az MNB-vel,

l) nevének, székhelyének, cégnyilvántartási számának, adószámának írásbeli bejelentése az MNB-nek, továbbá 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, telefonszámának megadása a 17. mellékletben,

m) az előző, m) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt naptári napon belüli értesítés az MNB részére,

n) 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,

o) az MNB felszólítására az m) és n) alpontban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok, iratok öt naptárinapon belüli megküldése.

11.3.2. A KELER mint rendszerüzemeltető jogai

a) a közvetlen résztvevő bankszámlája terhére fizetési és kiegyenlítési megbízás benyújtása a KELER Üzletszabályzatban foglaltak szerint,

b) rendszerműködtetőként üzemidő hosszabbítás kérése,

c) a VIBER összes szolgáltatásának 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 tétele.

11.4. GIRO Zrt. mint rendszerüzemeltető kötelezettségei és jogai

11.4.1. A GIRO Zrt. kötelezettségei

a) a BKR napközbeni többszöri elszámolás keretében a BKR Üzletszabályzat szerinti elszámolási ciklusonként megállapított fizetési kötelezettségek (fedezeti összeg), valamint jóváírások kiegyenlítésére kiegyenlítési megbízás benyújtása a VIBER-be,

b) az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő közvetlen résztvevő által meghatározott likviditáskezelés keretében azonnali átvezetés megbízás benyújtása a VIBER-be az MNB-nél vezetett bankszámla javára és terhére,

c) a kiegyenlítési megbízás SWIFT Access Point-hoz juttatása,

d) gondoskodás a beérkezett VIBER üzenet SWIFT rendszertől történő késedelem nélküli átvételéről,

e) meggyőződés arról, hogy a részére jóváírt összeg nem téves átutalás eredménye,

f) az MNB értesítése, ha a tartalékolási periódus utolsó üzleti napján a BKR napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusában valamely BKR résztvevő fedezeti összeg lehívása nem teljesül az előírt határidőig,

g) az MNB megfelelő időben történő értesítése minden olyan eseményről, amely a VIBER működését befolyásolhatja,

h) 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, vagy GIROHáló GIROFile szolgáltatás ’viber’ csatorna útján történő közlése az MNB-nek,

i) nevének, székhelyének, cégnyilvántartási számának, adószámának írásbeli bejelentése az MNB-nek, továbbá 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, telefonszámának megadása a 17. mellékletben,

j) az MNB értesítése az előző, j) alpont szerinti adatokban bekövetkezett változásokról a változástól számított öt naptári napon belül,

k) 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,

l) az MNB felszólítására i), j), és l), alpontban foglalt adatokat alátámasztó dokumentumok, iratok megküldése öt naptári napon belül.

11.4.2. A GIRO Zrt. jogai

a) az Üzleti feltételek rá vonatkozó szabályai szerint üzemidő hosszabbítás kérése,

b) a VIBER összes szolgáltatásának 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 tétele.

11.5. Technikai felelősségi határok

a) A közvetlen résztvevők felelőssége:

- a VIBER üzenetek 1. függelékben meghatározott szabvány szerinti elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be küldése,
- a rajta keresztül csatlakozó közvetett résztvevő részére a VIBER szabályainak megfelelő szolgáltatás nyújtása,
- a VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása;

b) az MNB felelőssége:

- a közvetlen résztvevők által benyújtott fizetési megbízások (ezek között az azonnali átvezetési megbízások), kiegyenlítési megbízások fogadása, összesen napi 20.000 db-ig, továbbá azok folyamatos feldolgozása, ide nem értve a VIBER üzenetek, kivonatok továbbítását a résztvevő SWIFT interfész és az MNB SWIFT interfész között,
- közvetlen résztvevőktől érkező lekérdezések és parancsok fogadása és feldolgozása,
- válasz üzenetek képzése és eljuttatása a SWIFT interfészig;

c) a KELER felelőssége:

- a kiegyenlítési megbízások 1. függelékben meghatározott szabvány szerinti elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be benyújtása,
- a VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása,
- a napközbeni hitelkeret fedezetének kezelése és annak változásáról az MNB automatikus értesítése;

d) a GIRO Zrt. felelőssége:

- a BKR napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos kiegyenlítési megbízásainak szabványszerű elkészítése és a SWIFT hálózaton keresztül történő VIBER-be való benyújtása,

- a BKR napközbeni többszöri elszámolás során adott VIBER üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása,
- az azonnali átvezetési megbízások szabványszerű elkészítése és a SWIFT-hálózaton keresztül történő VIBER-be való benyújtása,
- az azonnali átvezetések során adott VIBER-üzenetek SWIFT-től történő fogadása és saját rendszereiben történő feldolgozása.

11.6. Az együttműködő felek által egymással szemben elfogadott bizonyítékok köre

Az MNB a közvetlen résztvevőtől VIBER üzeneteket – az Üzleti feltételek eltérő rendelkezése hiányában – SWIFT üzenetben, GIROHáló GIROFile szolgáltatás útján, titkosított email csatornán vagy levélben 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 együttműködő felek a VIBER üzemeltetése során bizonyítékként elfogadják a SWIFT hálózaton és az Üzleti feltételek szerinti egyéb elektronikus csatornákon benyújtott fizetési megbízásokat, érkezett fizetési műveleteket, és a 3.8. pontban foglalt iratokat, valamint az MNB rendszerei által rögzített adatokat azokra az esetekre, ha közöttük az elszámolást vagy teljesítést érintő tevékenység során vitás kérdés merül fel.

11.7. Oktatás

Az MNB az együttműködő felek által kijelölt munkatársak részére a VIBER működéséről, a közvetlen résztvevők által használt funkciókról, rendkívüli eljárásokról évente elektronikus platform útján oktatást tart, amelyről a VIBER kapcsolattartókat az oktatást megelőzően legalább egy hónappal e-mailben értesíti. A meghirdetett oktatásra jelentkezni titkosított e-mailen vagy GIROHáló GIROFájl 'viber' csatornán lehet. Az együttműködő fél kérésére is biztosít az MNB oktatást, melyre a kérelmet – az oktatási téma megjelölésével – a 4/b. mellékletben meghatározott e-mail címre kell megküldeni.

Deleted: , megjelölve az oktatás formáját (e-learning, online vagy személyes előadás).

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 teljesítés az adott VIBER üzleti napon üzemidőben megtörténik.

Amennyiben a közvetlen résztvevő 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. LIKVIDITÁSKEZELÉSI KÉRDÉSEK A KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK ESETÉBEN

13.1. A likviditás fogalma

A közvetlen résztvevők likviditása két részből áll:

- a közvetlen résztvevők bankszámláján meglévő pozitív egyenlegből, továbbá
- a napközbeni hitelkeret képzésére jogosult közvetlen résztvevők esetében a napközbeni hitelkeret összegéből.

13.2. A napközbeni hitelkeret

A hitelkeret képzésére jogosult közvetlen résztvevő napközbeni hitelkeretének biztosítéka a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány azon része, amelyet a közvetlen résztvevő még nem használt el az egynapos, illetve az egy napnál hosszabb lejáratú fedezett hitelek fedezetéül. A napközbeni hitelkeretnek nincs felső korlátja (a belföldi hitelintézet szabad értékpapír-állományának, valamint az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelésének, a Likviditáslekötő betét fedezeti értékén kívül). A napközbeni hitelkeret összegének számítási módjára az MNB által közzétett fedezetértékelési rendszer az irányadó[16]. Az így képzett hitelkeret 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 napközbeni hitelkeret értéke megváltoztatható az MNB javára jelzálogba adott nagyvállalati követelésekkel a Jegybanki műveletek Üzleti feltételek szerinti feldolgozást követően.

Az MNB végtelen hitelkerettel rendelkezik.

13.3. A napközbeni hitelkeret megváltoztatása

A napközbeni hitelkeret összegének módosítását a napközbeni hitelkeret képzésre jogosult közvetlen résztvevő 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:

Értékpapír-fedezet nyújtása:

- A napközbeni hitelkeret képzésére jogosult közvetlen résztvevő értékpapír fedezetet helyez el a KELER-nél akként, hogy a napközbeni hitelkeret céljára történő zárolást kezdeményez a KID rendszeren keresztül a zárolandó értékpapír(ok), és az óvadéki jogosult (kedvezményezett) MNB megjelölésével.
- A KELER fedezetvizsgálat után elkülöníti a közvetlen résztvevő értékpapír számláján a megjelölt értékpapírokat és camt.011 típusú SWIFT üzenetben tájékoztatja az MNB-t az értékpapír zárolás megtörténtéről, megjelölve a zárolt értékpapír devizanemében meghatározott névértéket.

Deleted: résztvevőértékpapír

[16] 1. melléklet

- Az MNB meghatározza a zárolt értékpapír befogadási értékét, és megnöveli a napközbeni hitelkeret képzésére jogosult közvetlen résztvevő hitelkeretét. A napközbeni hitelkeret emelésének tényéről a közvetlen résztvevőt MT581 típusú SWIFT üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változás mértékét és az új hitelkeret értékét. Az MNB a KELER-nek camt.011 típusú SWIFT üzenettel visszaigazolást küld.
- A KELER értesíti a közvetlen résztvevőt az értékpapír zárolásáról.

Értékpapír-fedezet zárfeloldás:

- A napközbeni hitelkerettel rendelkező közvetlen résztvevő a napközbeni hitelkeret csökkentését a KELER-nél kezdeményezi a KID rendszeren keresztül, megjelölve a zárolás alól felszabadítandó értékpapír(oka)t.
- A KELER camt.011 típusú SWIFT üzenetben tájékoztatja az MNB-t a közvetlen résztvevő zárolás feloldására, és ezzel együtt a napközbeni hitelkeret csökkentésére vonatkozó kezdeményezéséről, megjelölve a zárolás alól felszabadítani kért értékpapír devizanemében meghatározott névértékét, azonban az értékpapír zárolását nem szünteti meg.
- Amennyiben a közvetlen résztvevő ezen kezdeményezése alapján a továbbra is fedezetül szolgáló értékpapírok befogadási értéke meghaladja a közvetlen résztvevő által igénybevett fedezett hitelből eredő tartozásainak összegét, az MNB a közvetlen résztvevő kezdeményezését jóváhagyva, annak megfelelően csökkenti a napközbeni hitelkeretet.
- A napközbeni hitelkeret csökkentése esetén az MNB értesíti a KELER-t camt.011 típusú SWIFT üzenettel, hogy az értékpapír felszabadítható a zárolás alól, és erről a közvetlen résztvevőt MT581 típusú SWIFT üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változás mértékét és az új napközbeni hitelkeret értékét.
- Ha a napközbeni hitelkeret csökkentésére nincs, vagy csak részben van mód, az MNB a KELER egyidejű értesítése mellett a közvetlen résztvevő értékpapír zárfeloldási kérelmét elutasítja, mely esetben a közvetlen résztvevő nem kap MT581 típusú SWIFT üzenetet.
- A KELER értesíti a közvetlen résztvevőt az értékpapír zárolásának feloldásáról, illetve a feloldási kérelem elutasításáról.

A napközbeni hitelkeret módosítások rendszerbeli feldolgozási idejének korlátozottsága miatt VIBER üzemidőben az MNB óránként és közvetlen résztvevőnként maximum 20 darab hitelkeret módosító üzenet feldolgozását vállalja. A 20 darab tételmaximumtól az MNB pozitív irányba (magasabb feldolgozott tételszám irányába) eltérhet, de azok teljesítésére kötelezettséget nem vállal. VIBER üzemidőn kívül óránként és közvetlen résztvevőnként a maximum 20 darab hitelkeret módosító üzeneten túli hitelkeretmódosító üzenetet az MNB visszautasítja a Hirdetményben meghatározott díj felszámítása mellett.

Likviditáslekötő betét fedezetbe adása, feloldása

A Likviditáslekötő betéten az MNB javára szóló óvadéki jog létrejön a közvetlen résztvevő betétszámláján való jóváírással, a Likviditáslekötő betétről szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint. A Likviditáslekötő betéten fennálló óvadék megszűnik és a betétszámla egyenlege

közvetlen résztvevő bankszámlájára átvezetésre kerül a Likviditáslekötő betét lejáratának napján. A közvetlen résztvevő nem jogosult a Likviditáskezelő betéten az MNB javára fennálló óvadéki jog megszüntetésének kezdeményezésére.

Az MNB a Likviditáslekötő betét összegével módosítja a napközbeni hitelkeret képzésére jogosult közvetlen résztvevő hitelkeretét. Az MNB a napközbeni hitelkeret módosításának tényéről a közvetlen résztvevőt a módosítást követően haladéktalanul MT581 típusú SWIFT üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változás mértékét és az új hitelkeret értékét.

Nagyvállalati követelés fedezetbe adása, illetve az MNB javára fennálló jelzálogjog megszüntetése

A közvetlen résztvevő a VIBER üzleti nap folyamán (8:00–11:00-ig) módosíthatja az aznapra vonatkozó, az MNB javára fedezetbe adott nagyvállalati követelésállomány összetételét, akár újabb nagyvállalati követelés MNB javára történő jelzáloggal való terhelése, vagy addig fedezetbe adott nagyvállalati követeléseknek az MNB javára szóló jelzálog megszüntetése útján.

A közvetlen résztvevő a jelzálogba adott nagyvállalati követelésállományát növelheti a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott adatszolgáltatás megküldésével, egyúttal kezdeményezve a napközbeni hitelkeretének növelését. Az MNB a napközbeni hitelkeret módosításának tényéről a közvetlen résztvevőt a módosítást követően haladéktalanul MT581 típusú SWIFT üzenettel értesíti, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változás mértékét és az új hitelkeret értékét.

A közvetlen résztvevő a jelzálogba adott nagyvállalati követelésállományát csökkentheti a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott adatszolgáltatás megküldésével, egyúttal kezdeményezve a napközbeni hitelkeretének csökkentését. Az MNB kizárólag akkor járul hozzá a közvetlen résztvevőt megillető jelzálogjog megszüntetéséhez, ha az adott nagyvállalati követelést terhelő jelzálogjog megszüntetését követően az 1. számú melléklet szerint összesített módon számított a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállomány fedezeti értéke meghaladja a minimumértéket, és az új napközbeni hitelkeret nulla vagy annál nagyobb.

13.4. Rendkívüli átértékelés

Indokolt esetben (például a fedezetként elfogadható értékpapírok árfolyamának nagymértékű csökkenése vagy technikai probléma kezelése esetén) sor kerülhet az értékpapír-portfolió rendkívüli (napközbeni) átértékelésére. A befogadási feltételek módosításáig az MNB felfüggeszti a KELER-től érkező zárolási és zárfeloldási kezdeményezések feldolgozását és a napközbeni hitelnyújtást.

Amennyiben az MNB javára jelzálogba adott fedezet nem felel meg a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben, valamint a Növekedési Hitel Program keretében meghatározott feltételeknek, vagy az MNB a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott intézkedést alkalmazza a nagyvállalati követelés vonatkozásában meghatározott feltételeknek való megfelelés miatt, rendkívüli átértékelésre kerül sor.

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 a közvetlen résztvevőket MT581 típusú

SWIFT üzenettel, mely tartalmazza a napközbeni hitelkeret változást és a beállított új hitelkeret értékét, amennyiben a közvetlen résztvevő 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 elhelyezéssel szüntethető meg. A pótlólagos fedezet biztosításáig a közvetlen résztvevő köteles a minimum egyenleggel megegyező mértékű számlaegyenleget tartani a bankszámlán. Amennyiben a közvetlen résztvevő a minimum egyenlegnél magasabb egyenleggel rendelkezik, a fizetési megbízásai a minimum egyenleget meghaladó szabad számlaegyenleg terhére teljesülhetnek.

14. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT KOCKÁZATOK

a) *likviditási kockázat:* ha egy közvetlen résztvevő esedékességkor nem tesz eleget teljes mértékben fizetési kötelezettségének, likviditási kockázat merül fel.

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 a harmadik fél az Üzleti feltételekben lefektetett szabályokkal ellentétes, az együttműködő felek által előre nem kiszámítható módon alkalmazhatja a jogot, amely esetben az Üzleti feltételek rendelkezései nem érvényesíthetők.

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. Így a VIBER-ben a fizetési műveletek teljesítésére csak akkor kerül sor, ha minden közvetlen résztvevő biztosította a fizetési művelet teljesítéséhez szükséges fedezetet. A fizetési művelet teljesítése kapcsán a fizetési és kiegyenlítési megbízások felfüggesztése és az MNB általi törlése vagy a tevékenységi engedély visszavonása esetén nemteljesítés fordulhat elő. A közvetlen résztvevő likviditás hiánya esetén késedelmes teljesítés fordul elő, melyek a sorkezelési mechanizmus szerint kerülnek teljesítésre.

Jelen van ugyanakkor a likviditási kockázat (átmeneti, VIBER üzleti napon belüli likviditáshiány), valamint a rendszerszintű likviditási kockázat (likviditási válság), melyet a VIBER alábbi funkciói segítenek kezelni:

- a közvetlen résztvevők (nem kötelező jelleggel és külön jogosultsági szabályok szerint) napközbeni hitelkeretet igényelhetnek,
- a PVP megbízások,

- a VIBER központi sorkezelő rendszere és a körbetartozást lebontó algoritmus,
- a VIBER 99 prioritást kezel, melyet meghatározott felosztásban használhatnak a közvetlen résztvevők,
- a közvetlen résztvevők valós idejű értesítést kapnak a fizetési és kiegyenlítési megbízások teljesüléséről, a sor keletkezéséről 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 rendszerüzemeltetők számára az MNB teljesítő félként nyújt szolgáltatást. A KELER kiegyenlítési megbízásának teljesítése során az értékpapír oldali teljesítést akadályozhatja az érintett résztvevő likviditáshiánya (melynek kezelését az előző bekezdés részletezi), valamint a működési hiba.

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

Deleted: fizetésimegbízások

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

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

15. A VIBER-BEN TELJESÍTETT FIZETÉSI MŰVELETEK

15.1. A VIBER-ben teljesített fizetési műveletek főbb típusai

Fizetési műveletek kizárólag az 1. függelékben meghatározott szabvány szerint nyújthatóak be, melynek a főbb típusai a következők:

- a VIBER résztvevők ügyfelei által kezdeményezett fizetési megbízások (a továbbiakban: ügyféltételek)
- VIBER résztvevők bankközi megbízásai
- számlaátvezetési megbízások
- Rendszerüzemeltetők által benyújtott kiegyenlítési megbízások
- GIRO Zrt. által benyújtott azonnali átvezetési megbízások

15.2. A VIBER résztvevők egymás közötti fizetési megbízásai

15.2.1. Ügyféltételek és bankközi megbízások

A VIBER résztvevők a pacs.008, pacs.009 és pacs.009(COV) típusú SWIFT üzenetek segítségével bonyolítják le fizetési megbízásaikat, melyek címzettje a jóváírandó fizetési számlát vezető közvetlen résztvevő.

Deleted: az

Ügyféltételnek minősül a pacs.008 típusú SWIFT üzenettel benyújtott fizetési megbízás.

Deleted: az

Bankközi tételnek minősül a közvetlen vagy közvetett résztvevő, illetve annak számlavezetetti ügyfélkörébe tartozó belföldi vagy külföldi hitelintézet megbízásából pacs.009 típusú SWIFT üzenettel indított azon fizetési megbízás, amelynek a kedvezményezettje is közvetlen vagy közvetett résztvevő, illetve annak számlavezetetti ügyfélkörébe tartozó belföldi vagy külföldi hitelintézet.

A közvetlen vagy közvetett résztvevő számlavezetetti ügyfélkörébe tartozó belföldi vagy külföldi hitelintézet pacs.009 típusú SWIFT üzenetben indított megbízásait a 2. valamint 2/a. mellékletben meghatározott ügyfél üzemidőben kell benyújtani.

A közvetlen résztvevőhöz beérkező pacs.008 és pacs.009 típusú SWIFT üzenettel benyújtott fizetési megbízás csak abban az esetben tekinthető a VIBER-ben teljesítettnek, ha a SWIFT üzenetben meghatározott Service Name <Service> tag-jébe „mnb.viber” szerepel. A fizetési megbízások visszautasítása a VIBER-en keresztül nem lehetséges, ezért a tévesen benyújtott, fogadott fizetési megbízást a fogadó közvetlen résztvevő pacs.004 fizetési megbízásként küldi vissza, melynek költségét a két érintett közvetlen résztvevő egymás közt számolja el.

Az Üzleti feltételek 2. és 2/a. mellékletében meghatározott ügyfél tételek forgalmazására meghatározott VIBER üzemidőt követően pacs.008 típusú SWIFT üzenettel benyújtott fizetési megbízásokat már nem lehet benyújtani, de a sorban álló fizetési megbízások még – fedezetre várva – a VIBER-ben maradnak és fedezet esetén teljesülnek a VIBER zárásáig.

15.2.2. Egynapos fedezett hitel előtörlesztés

Moved (insertion) [1]

A közvetlen résztvevő VIBER üzemidőben is törlesztheti az egynapos fedezett hitelt. A törlesztéseket pacs.009 típusú SWIFT üzenettel kezdeményezheti, címzettként az MNB MANEHUHH BIC kódját kell megjelölnie.

Deleted: a közvetlen résztvevő

15.2.3. PVP megbízások (ügyféltételek és bankközi megbízások)

Két, közvetlen résztvevő által ugyanazzal az azonosítószámmal benyújtott, az 1. függelék szerint kitöltött pacs.008 és pacs.009 típusú SWIFT üzenettel benyújtott PVP megbízás együttesen teljesül a VIBER-ben, amennyiben az összepárosított fizetési megbízások nettó fizetési igényének megfelelő fedezet rendelkezésre áll a fizető pozícióban lévő közvetlen résztvevő bankszámláján.

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

Két PVP megbízás akkor párosítható, ha:

- mindkettő fizetési megbízás tartalmazza a PVP kódszót,
- a két fizetési megbízás ugyanazon két közvetlen résztvevő között ellentétes irányban történik,
- ugyanaz az azonosítószámuk,
- azonos a teljesítési napjuk.

A két fizetési megbízás egymástól eltérő típusú üzenet is lehet.

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

A megbízást benyújtóközvetlen résztvevő camt.008 típusú SWIFT üzenettel VIBER üzemidőben, a teljesítést megelőzően kérheti a fizetési megbízás törlését.

15.3. Rendszerüzemeltetők által benyújtott megbízások

A rendszerüzemeltetők által benyújtott kiegyenlítési megbízások útján történik

- a KELER Általános Üzletszabályzat szerinti kiegyenlítési megbízások,
- a BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése.

A BKR Üzletszabályzattal összhangban a közvetlen résztvevők megbízása alapján GIRO Zrt. által benyújtott azonnali átvezetési megbízások útján történik a gyűjtőszámla és a bankszámla közötti pénzmozgás teljesítése.

15.3.1. KELER kiegyenlítési megbízásainak teljesítése

A KELER Általános Üzletszabályzat szerinti kiegyenlítési megbízások teljesítése céljából a KELER pacs.010 típusú SWIFT üzenettel az Üzleti feltételek szerinti kiegyenlítési megbízást nyújt be a VIBER-be. A kiegyenlítési megbízás teljesüléséről a KELER pacs.002 típusú SWIFT üzenettel értesül. A közvetlen résztvevő camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesül a bankszámlán történt terhelésről és jóváírásról. A kiegyenlítési megbízás visszavonására kizárólag a KELER jogosult camt.008 típusú SWIFT üzenettel. A KELER, valamint a terhelendő és a jóváírandó közvetlen résztvevő pacs.002 típusú SWIFT üzenettel értesül a visszavont, a visszautasított, valamint a VIBER üzemidő végén sorban álló törölt kiegyenlítési megbízásokról. A KELER a saját KID[17] termináljai segítségével áll kapcsolatban ügyfeleivel.

15.3.2. BKR napközbeni többszöri elszámolás

A GIRO Zrt. a BKR napközbeni többszöri elszámolás keretén belül végzi a BKR résztvevőinek a BKR napközbeni többszöri elszámolásra benyújtott fizetési megbízásainak elszámolását. A GIRO Zrt. az általa megkötött elszámolásforgalmi szerződésben a számára biztosított felhatalmazás alapján a BKR napközbeni többszöri elszámolás teljesülése érdekében jogosult a BKR résztvevő minden további hozzájárulása, illetve felhatalmazása nélkül annak MNB által vezetett bankszámlájáról a BKR résztvevő napközbeni többszöri elszámolás keretében benyújtott fizetési megbízásai fedezetének GIRO Zrt. elszámolásforgalmi technikai számláján történő biztosítása céljából pacs.010 típusú SWIFT üzenetet benyújtani az érintett BKR résztvevő által meghatározott

[17] KELER Interface Device

fedezeti paraméter alapján megállapított fedezeti összeggel. Ezen összegnek a BKR résztvevő MNB által vezetett bankszámláján történő terhelésével egyidejűleg megtörténik az MNB által a GIRO Zrt. számára a BKR napközbeni többszöri elszámolás kiegyenlítése céljából vezetett elszámolásforgalmi technikai számlán a jóváírás. Az MNB nem felel azért, ha a GIRO Zrt. az pacs.010 típusú SWIFT üzenetet nem a BKR Üzletszabályzat szerint alkalmazza. Ezen fedezetbiztosítás teljesüléséről a GIRO Zrt.-t camt.054 és pacs.002 típusú SWIFT üzenettel, a BKR résztvevőt pedig camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesíti az MNB.

Amennyiben a BKR résztvevő MNB által vezetett bankszámláján a BKR Üzletszabályzatban meghatározott határidőre nem áll rendelkezésre a GIRO Zrt. pacs.010 típusú SWIFT üzenetében megjelölt összegű fedezet, a GIRO Zrt. camt.008 típusú SWIFT üzenettel visszavonja a pacs.010 típusú SWIFT üzenetét. A GIRO Zrt. és az érintett BKR résztvevő pacs.002 típusú SWIFT üzenettel értesül az pacs.010 típusú SWIFT üzenet visszavonásáról.

Deleted: az

A BKR Üzletszabályzat szerinti ciklus elszámolását követően a GIRO Zrt. a ciklus záróegyenlegének a BKR résztvevők MNB által vezetett bankszámláján történő jóváírása céljából pacs.010 típusú SWIFT üzenetet nyújt be a VIBER-be az elszámolásforgalmi technikai számlájának terhére. A BKR napközbeni többszöri elszámolás alapján a BKR résztvevő az MNB által vezetett bankszámláján történt jóváírásról camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesül, az elszámolásforgalmi technikai számla terheléséről a GIRO Zrt. camt.054 és pacs.002 típusú SWIFT üzenetet kap.

15.3.3. Azonnali átvezetési megbízás

A közvetlen résztvevők nevében a GIRO Zrt. által pacs.010 típusú SWIFT üzenet útján benyújtott azonnali átvezetési megbízásokat az MNB a 3.4.2.1. pontban foglaltak szerint teljesíti.

A közvetlen résztvevőket az azonnali átvezetés teljesítéséről bankszámla terhelés és jóváírás esetén camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesíti az MNB.

15.4. Számlaátvezetések a CAS-ban

Az MNB két közvetlen résztvevő vagy az MNB és egy közvetlen résztvevő közötti terhelést és jóváírást számlaátvezetés útján végzi a következő alpontokban felsorolt esetekben automatikusan, illetve manuális beavatkozással. Sikeres számlaátvezetés után a CAS automatikusan értesíti a megterhelt és a jóváírt közvetlen résztvevőket camt.054 típusú SWIFT üzenettel. Az MNB továbbá a fillért tartalmazó fizetési megbízást úgy módosítja, - a fizetési megbízást benyújtó közvetlen résztvevő bankszámlájának a kapcsolódó díjjal való megterhelése mellett -, hogy a közvetlen résztvevő terhelendő bankszámlájáról manuálisan átvezeti a következő egész forintértékhez hiányzó fillér összeget a közvetlen résztvevő jóváírandó bankszámlájára, így mindkét bankszámlán újra egész számú forintösszeg lesz.

15.4.1. VIBER egyenlegváltozás átvezetés

A VIBER üzleti nap kezdetekor az MNB a közvetlen résztvevő ügyfélszámla-vezető rendszerben nyilvántartott bankszámla egyenleg változását átvezeti a CAS-ba, amelyről a közvetlen résztvevőket camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesíti.

15.4.2. A II. BKR pozíció mátrix teljesítése

Amennyiben a közvetlen résztvevő fizetési megbízásai fedezethiány 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. és 2/a. mellékletben meghatározott határidőben kell eljuttatni az MNB-hez. Az MNB magas prioritással a közvetlen résztvevő bankszámlájának terhére számlaátvezetést hajt végre a szükséges fedezet biztosítása céljából, amellyel megegyező mértékben köteles a közvetlen résztvevő, fedezetet biztosítani.

A fedezet biztosításáig az MNB által a VIBER-be benyújtott számlaátvezetési megbízás sorban áll. Ha a közvetlen résztvevő a 2. és 2/a. mellékletben meghatározott ideig nem tud a délelőtti feldolgozásra fedezetet biztosítani, az MNB törli a számlaátvezetési megbízást.

A II. BKR pozíció mátrix beérkezésekor – számlaátvezetéssel – az MNB a saját számlája terhére írja jóvá a követel pozícióban lévő közvetlen résztvevő(k) bankszámláját.

A GIRO Zrt. Üzletszabályzata szerint értesíti a BKR résztvevőket a benyújtott és fogadott, elszámolt fizetési megbízások listájáról.

15.4.3. 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 közvetlen résztvevők bankszámláját, az összeget saját számláján gyűjti, majd az összes terhelés sikeres elvégzése esetén ennek terhére jóváírja a követel pozícióban lévő közvetlen résztvevők 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 közvetlen résztvevő 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 a bankkártya- elszámolás fedezetéül szolgáló óvadék mellett egy napra hitelt nyújt, kivéve, ha az adott közvetlen résztvevő ellen fizetést korlátozó eljárás indult. Hitelnyújtás esetén az ehhez szükséges idővel kitolódik a VIBER zárási ideje, azonban egyéb fizetési megbízások benyújtása nem megengedett. Az MNB a bankkártya-elszámolás fedezetéül szolgáló óvadék elhelyezési kötelezettség nemteljesítésével kapcsolatos levelezéseket GIROHáló GIROFile szolgáltatás „viber” csatornáján vagy MT299 típusú SWIFT üzenetben továbbítja. A BKR-ben nem résztvevő ügyfelekkel az MNB titkosított e-mail csatornán vagy SWIFT-en tartja a kapcsolatot.

15.4.4. Készpénzben végzett műveletek az MNB pénztáraiban

A készpénzben végzett műveletet a közvetlen résztvevők a Nagybani Készpénzes Üzleti Feltételek szerint kezdeményezik. A kifizetést fedezetvizsgálat előzi meg. Elegendő fedezet esetén a közvetlen résztvevő bankszámláján megtörténik a terhelés és ezt követően a készpénz kiadása. Fedezethiány esetén a fizetési megbízás visszautasításra kerül.

15.4.5. Betételhelyezés VIBER üzemidőben

A VIBER üzemidőben feldolgozásra kerülő betétlekötési megbízás elszámolása számlaátvezetéssel történik a VIBER-ben. Fedezethiány esetén a betételhelyezés nem teljesül, sorban áll, legkésőbb a Likviditáslekötő betétre vonatkozó számlaátvezetés teljesítésére a 2. és 2/a. mellékletben meghatározott záróidőpontig. Amennyiben a fedezetlenség ezen záró időpontban is fennáll, a számlaátvezetés visszautasításra kerül.

Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejáratkori visszafizetése

Az MNB saját kibocsátású értékpapírjainak lejárata napján, a VIBER üzemidő kezdetekor az MNB a KELER előzetes értesítése alapján jóváírja a jogosult közvetlen résztvevőt (illetve nem közvetlen résztvevő értékpapír-tulajdonos esetén a VIBER-ben bankszámlával rendelkező levelezőjének) bankszámláját számlaátvezetéssel.

15.4.7. Bankhiba miatti átvezetések

Az MNB tévedésén alapuló jóváírások vagy terhelések helyesbítését az MNB VIBER üzemidőben számlaátvezetéssel korrigálja.

15.4.8. 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 közvetlen résztvevő camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesül.

15.4.9. Éjfél utáni 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 VIBER üzemidő elején. A terhelésről a közvetlen résztvevő camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesül.

15.4.10. Azonnali számla negatív kamatelszámolása

Az azonnali számla negatív kamatozása esetén a kamat minden VIBER üzleti napon a VIBER üzemidő elején az azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél bankszámlájának terhére kerül terhelésre. A terhelésről a terhelendő azonnali elszámolásban közvetlenül részt vevő ügyfél camt.054 típusú SWIFT üzenettel értesül.

15.4.11. VIBER nyitása előtt nem teljesült jegybanki műveletekből eredő követelések

A kényszerhitelek, valamint a zárlati tételek könyvelése megfelelő fedezet rendelkezésre állása esetén a VIBER üzleti nap elején történik meg. Elégtelen fedezet esetén a fizetési megbízás a VIBER-ben sorban áll. A VIBER üzleti nap végén is sorban álló kényszerhitelek, valamint a zárlati tételekre az MNB a teljesítésig késedelmi kamatot számít fel. A VIBER üzleti nap végén sorban álló zárlati tételek esetén, a késedelmi kamatot az MNB csak az 5. munkanaptól kezdődően számítja fel.

Deleted: Page Break ¶

Moved up [1]: <#>Egynapos fedezett hitel előtörlesztés¶
A közvetlen résztvevő VIBER üzemidőben is törlesztheti az egynapos fedezett hitelt. A törlesztéseket pacs.009 típusú SWIFT üzenettel kezdeményezheti a közvetlen résztvevő, címzettként az MNB MANEHUHH BIC kódját kell megjelölnie.¶

16. A FIZETÉSI ÉS KIEGYENLÍTÉSI MEGBÍZÁSOK BENYÚJTÁSA ÉS FOGADÁSA

16.1. SWIFTNET Y-Copy

A VIBER üzenetközvetítő rendszere a SWIFT. A SWIFTNet Y-Copy 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 nyújthatóak be a VIBER-be.

A SWIFTNet Y-Copy fogadja a fizetési megbízásokat (pacs.008, pacs.009 és pacs.009COV típusú SWIFT üzeneteket), melyek tartalmazzák az üzenet Service Name <Service> tag-jébe írt „mnb.viber" kódot: ez utasítás arra nézve, hogy VIBER-be irányítandó a fizetési megbízás. Innen a SWIFTNet Y-Copy – a formai ellenőrzést követően –a teljes fizetési megbízás másolatát automatikusan továbbítja a CAS-nek. A fizetési megbízás alapján a CAS megterheli a benyújtó, és jóváírja a fogadó közvetlen résztvevő bankszámláját. A CAS xsys.001 típusú SWIFT üzenettel közli a művelet eredményét az SWIFTNet Y-Copy-val. Pozitív válasz – vagyis végrehajtott terhelés/jóváírás – után a címzett közvetlen résztvevő megkapja az pacs.008 típusú SWIFT vagy pacs.009 típusú SWIFT üzenetet. Ez a fogadó közvetlen résztvevő számára azt igazolja, hogy a fizetési megbízás MNB általi végleges és visszavonhatatlan teljesítése megtörtént, a fogadott fizetési megbízás összegét a közvetlen résztvevő az ügyfele számláján jóváírhatja.

Az MNB a fizetési megbízás teljesítéséről xsys.002[18] típusú SWIFT üzenettel értesíti a fizetési megbízást benyújtó közvetlen résztvevőt.

A nem szabályszerű, érvénytelen fizetési megbízásokat az MNB visszautasítja és xsys.003 típusú SWIFT üzenettel közli a visszautasítás okát.

16.2. A megbízások vizsgálata a CAS különböző szakaszaiban

a) A CAS adott VIBER üzemidő nyitása még nem történt meg

Ebben az állapotban a VIBER nem működik, nem fogad fizetési műveleteket és egyéb parancsokat, a tételek nem teljesülnek és lekérdezni sem lehet. A SWIFTNet Y Copy 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 fizetési műveletek 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 CAS tárolja (warehouse) és a megadott teljesítési napon a CAS a teljesítési nap megadása után megkezdi a feldolgozását. A megengedett időn kívüli teljesítési napra benyújtott fizetési megbízásokat a

[18] Ezt az értesítést az MNB rendelte meg a SWIFT-nél.

VIBER visszautasítja, melyről a benyújtó közvetlen résztvevő xsys.003 típusú, a KELER pacs.002 típusú SWIFT üzenettel értesül.

Ha a fizetési megbízás teljesítési napja a CAS-ban beállított teljesítési nappal megegyezik, függőben tartja (pending), azaz a fizetési megbízása 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 VIBER üzenetek tárolásra kerülnek.

c) A CAS nyitása megtörtént (Open for Business)

Amennyiben a VIBER már nyitva van teljesítésre, a fizetési művelet 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 közvetlen résztvevő BIC kódja alapján történik. A CAS akkor tekint egy fizetési műveletet duplikáltnak, ha a felsorolt azonosítókból képzett, egyedinek szánt kulcs másodszor is előfordul. E szabály megsértésekor a közvetlen résztvevő xsys.003 típusú SWIFT üzenetet, a rendszerüzemeltetők pacs.002 típusú SWIFT üzenetet kap a fizetési művelet visszautasításáról. Az ellenőrzött, adott teljesítési napra szóló fizetési művelet teljesítési sorba kerül (Ready). Ha a fizetési műveletek teljesítése fel van függesztve (suspended), vagy már ki van adva a teljesítés vége parancs, a fizetési megbízások tárolódnak (pending).

A közvetlen résztvevőknek VIBER üzem idejére be kell jelentkezni a SWIFT interfészen, hogy a rendszerük kész legyen az VIBER üzenetek küldésére és fogadására. A közvetlen résztvevők a VIBER nyitását abból észlelik, hogy megkapják az első VIBER-ből érkező SWIFT üzenetet, jellemzően (camt.054 típusú SWIFT üzenet) a CAS és az MNB ügyfélszámla-vezető rendszere közötti nyitó rendező számlaátvezetésből[19] 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 műveleteket, a többi fizetési műveletek ellenőrzése a b) pontban leírtak szerint történik.

Amennyiben a tárgynapi teljesítési napra szóló fizetési művelet 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.

[19] A VIBER előző napi záró egyenlege és az MNB ügyfélszámla-vezető rendszerében a VIBER nyitása előtt könyvelt fizetési műveletek egyenlegével nyitó tételként módosításra kerül a CAS-ban lévő egyenleg, ekkor a CAS és az ügyfélszámla-vezető rendszer szinkronba kerül. Az üzleti nap következő szakaszában a CAS lesz az MNB számlavezetője a VIBER zárási időpontjáig.

16.3. A fizetési és kiegyenlítési megbízások befogadása

1. **A 15.2 pont alatti, a VIBER résztvevők egymás közötti fizetései (ügyféltételek és bankközi megbízások) teljesítésére szóló fizetési megbízások befogadási időpontja**

   A VIBER ezen fizetési megbízásokat a teljesítésig nem tekinti befogadottnak.

2. **A KELER által kezdeményezett kiegyenlítési megbízások befogadási időpontja**

   A KELER Általános Üzletszabályzata szerint már jogszerűen befogadott, kiegyenlítési megbízások pénzoldali 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.

3. **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 és kiegyenlítési megbízások teljesítése

Ha a fizetési vagy a kiegyenlítési megbízás szabványszerűen, az Üzleti feltételekben meghatározott feltételeknek megfelelően került benyújtásra és elérkezett a teljesítés napja, teljesítési sorba kerül.

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

A fizetési vagy a kiegyenlítési megbízások teljesítése egy bankszámla megterhelésévelés ezzel egyidejűleg egy másik bankszámla jóváírásával történik, amelyről mindkét érintett közvetlen résztvevő ugyanazt a teljesítési idő bélyegzőt kapja.

Ha a közvetlen résztvevő technikai okok miatt nem képes benyújtani és/vagy fogadni fizetési vagy kiegyenlítési megbízásokat 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 fizetési megbízások, kiegyenlítési megbízások teljesítésének felfüggesztése

Az MNB

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

esetén felfüggesztheti a VIBER vagy egy bankszámla működését.

A VIBER felfüggesztése esetén egyik közvetlen résztvevő fizetési művelete sem teljesül a felfüggesztés ideje alatt. A VIBER felfüggesztésről az összes közvetlen résztvevő értesül admi.004 típusú SWIFT üzenet útján.

A bankszámla felfüggesztés nem jár a közvetlen résztvevő VIBER részvételének szüneteltetésével, azonban az adott közvetlen résztvevő bankszámlája vonatkozásában a terhelés és/ vagy fogadás felfüggesztését eredményezi. A bankszámla felfüggesztésről az összes közvetlen résztvevő értesül admi.004 típusú SWIFT üzenet útján. Ha a közvetlen résztvevő terhelendő vagy a jóváírandó bankszámla fel van függesztve, a fizetési műveletek a VIBER-ben nem teljesülnek a felfüggesztés végéig, vagy a VIBER üzemidő zárásáig.

16.6. Prioritások a VIBER-ben

A közvetlen résztvevő az általa indított fizetési műveleteket prioritáskóddal láthatja el, rendelkezés hiányában a VIBER a 98-as prioritáskódot képezi meg.

A CAS 99 prioritást kezel, az alacsonyabb számmal ellátott fizetési műveletek teljesítése élvez elsőbbséget a magasabb számmal ellátott fizetési műveletekhez képest.

Prioritás	**Fizetési műveletek**	**Benyújtó**
0	VIBER START, azonnali hitel törlesztése és az azonnali hiteldíj	MNB
1	Monetáris jegybanki műveletekből eredő követelések	MNB
2	Hatósági átutalás, átutalási végzés	MNB
3	Nem monetáris jegybanki műveletekből eredő követelések	MNB
4	Azonnali átvezetés, BKR II. pozíció mátrix, sorlebontás, BKR napközbeni többszöri elszámolás	MNB, GIRO Zrt.
5	Bankkártya elszámolás, készpénzben végzett műveletek	MNB
6	Értékpapír társasági eseményei utáni kifizetés, Kibocsátó: Magyar Állam	KELER, MNB
7	BÉT-en kötött Derivatív ügyletek, és az ezekhez kapcsolódó garancia alap pénzügyi kiegyenlítése	KELER, MNB
8	BÉT-en kötött Multinet ügyletek, és az ezekhez kapcsolódó garancia alap pénzügyi kiegyenlítése	KELER, MNB
9	Az 1. függelékben meghatározott DVP elvű, repo, valamint értékpapír mozgás nélküli ügyletek pénzügyi kiegyenlítése	KELER, MNB
10	Egyéb jegybanki ügyletre fenntartott prioritás	MNB
11	A folyamatosan kapcsolt kiegyenlítés (CLS) keretében kezdeményezett ügyletek (Pay-In és Pay-Out ügyletek)	közvetlen résztvevők
12-98	Fizetési megbízások	közvetlen résztvevők

Ha valamely közvetlen résztvevő olyan prioritást jelöl meg, amely a számára megengedett legalacsonyabb számú prioritásnál kisebb, a VIBER módosítja az adott fizetési megbízás vonatkozásában a prioritást a közvetlen résztvevő számára megengedett legalacsonyabb számú prioritásra.

A **prioritás megváltoztatását** csak a fizetési megbízás benyújtója kezdeményezheti camt.007 típusú SWIFT üzenettel, vagy a VIBER monitor használatával, amíg a fizetési megbízás nem teljesült (sorban áll vagy későbbi teljesítési napon teljesítendő). A VIBER a sikeres prioritás változásról nem küld üzenetet, sikertelenség esetén camt.025 típusú SWIFT üzenettel értesíti a benyújtó közvetlen résztvevőt.

A közvetlen résztvevő kérésére, technikai problémája esetén az MNB megváltoztathatja a közvetlen résztvevő fizetési megbízásának prioritását.

16.7. Sorkezelési mechanizmus

Minden közvetlen résztvevő MNB által vezetett bankszámlája vonatkozásában a még nem teljesült, vissza nem utasított fizetési műveletek a prioritásuknak megfelelően sorban állnak a CAS-ban.

A CAS a közvetlen résztvevőt admi.004 típusú SWIFT üzenettel értesíti, ha elégtelen fedezet miatt a fizetési sor elején álló fizetési művelet 90 másodpercig nem mozdul. Amennyiben a sorban legelöl álló fizetési művelet változik (pl. elszámolásra kerül, vagy hátrébb kerül a prioritási sorban) és a helyébe lépő következő fizetési művelet szintén 90 másodpercen át nem teljesül, a CAS újabb üzenetet küld. Ugyancsak üzenetet kap a közvetlen résztvevő, ha a sora kiürült. Egy fizetési művelet a következő okok miatt kerülhet sorba:

- A CAS még nincs nyitva teljesítésre.
- A közvetlen résztvevő terhelendő vagy jóváírandó bankszámlája fel van függesztve (suspended)[20].
- A közvetlen résztvevő terhelendő bankszámláján nincs elég fedezet, esetleg már sorban álló fizetési műveletek vannak.
- Körbetartozás automatikus feloldása folyamatban van, melyben az adott bankszámla is érintett.
- A CAS túlterhelt.

A fizetési művelet akkor kerül ki a sorból, ha:

- A bankszámlára fedezet érkezik, mely elégséges a teljesítéshez. Részteljesítés nincs.
- A sorban előtte álló nagyobb összegű fizetési műveletet törli a benyújtó vagy alacsonyabbra változtatja a prioritását, és a bankszámlán lévő likviditás elegendő.

[20] A felfüggesztett bankszámla javára utalandó fizetési megbízások, kiegyenlítési megbízások sorba állításra kerülnek, de az utána következő - másik közvetlen résztvevő felé utalandó - fizetések feldolgozása folytatódik (elégséges fedezet esetén). A felfüggesztés megszűnéséről a sorkezelő rendszer értesül és a visszatartott tétel feldolgozását megkezdi.

- Az új vagy meglévő alacsonyabb összegű fizetési művelet magasabb prioritást kap, mint a sorban legelöl álló megbízás, és annak teljesítésére a közvetlen résztvevő fedezete lehetőséget nyújt.
- Sikeres körbetartozás feloldás történt.
- A CAS túlterheltsége megszűnik.

16.8. A fizetési műveletek visszavonása, törlése

Mindaddig, amíg a sorban álló fizetési műveletek nem teljesülnek, azokat a benyújtó visszavonhatja (camt.008 típusú SWIFT üzenettel, illetve a VIBER monitor használatával törölheti). Ezt a parancsot visszautasítja a VIBER, pl. ha:

- a fizetési művelet teljesítése időközben már megtörtént,
- a fizetési műveletet már előzőleg visszavonták.

A CAS camt.025 típusú SWIFT üzenettel küld értesítést a visszavonás sikertelenségéről. Ha a visszavonás sikeres, a fizetési megbízás törlődik a sorkezelő rendszerből és a közvetlen résztvevő egy xsys.003 típusú SWIFT üzenetet kap róla a SWIFT központtól (nem MANEHUHH címről) automatikusan, valamint a visszavont fizetési megbízás közvetlen résztvevője egy pacs.002 típusú SWIFT üzenetet kap. A visszavont fizetési megbízás a monitoron törölt megbízásként jelenik meg.

A rendszerüzemeltető által a VIBER-ben kezdeményezett és sorban álló kiegyenlítési megbízásokat kizárólag a rendszerüzemeltető vonhatja vissza (camt.008 típusú SWIFT üzenettel). Ez esetben a rendszerüzemeltető, valamint a terhelendő és a jóváírandó bankszámla tulajdonosa, mint érintett közvetlen résztvevő pacs.002 típusú SWIFT üzenetet kap a visszavonásról.

A számlaátvezetési megbízás sikeres visszavonásáról pacs.002 típusú SWIFT üzenettel értesül a terhelendő és a jóváírandó bankszámla tulajdonosa, mint érintett közvetlen résztvevő.

Azok a tárgynapi teljesítésre indított fizetési műveletek, amelyek a VIBER üzemidő zárásáig fedezet hiányában, vagy egyéb okból nem teljesülnek, VIBER záráskor törlésre kerülnek. A CAS pacs.002 típusú SWIFT üzenetet küld:

- a jóváírandó bankszámla tulajdonosának, mint érintett közvetlen résztvevőnek a közvetlen résztvevő által benyújtott fizetési megbízás,
- a jóváírandó és a terhelendő bankszámla tulajdonosának, mint érintett közvetlen résztvevőnek a számlaátvezetési megbízás,
- a terhelendő bankszámla tulajdonosa, mint érintett közvetlen résztvevő és a kiegyenlítési megbízást benyújtó rendszerüzemeltető részére a kiegyenlítési megbízás

visszautasításáról vagy nap végi törléséről.

16.9. Körbetartozás

Körbetartozás akkor fordul elő, ha két vagy több közvetlen résztvevő fizetési műveletei úgy állnak sorban, hogy egymásnak tartoznak, miközben összességében nincs likviditáshiány.

A körbetartozás feloldható további likviditás VIBER-be juttatásával, vagy sorlebontási algoritmus segítségével. Ez utóbbi indításának gyakorisága paraméterezhető, vagy az MNB munkaállomásról indítható. Jelenleg a sorban álló fizetési műveleteket a rendszer tíz percenként vizsgálja. Az algoritmus biztosítja, hogy a folyamat során a fizetési műveletek sorrendje nem változik meg.

16.10. Fizetést korlátozó eljárás

Ha a VIBER résztvevő 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 résztvevő 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 résztvevők 17. mellékletben bejelentett, ezen értesítés fogadására felhatalmazott kapcsolattartóit és intézkedésre jogosultként megjelölt személy(eke)t

a) az eljárás megindításának a tényéről, az erről szóló értesítés tartalmáról és átvételének az időpontjáról,

b) arról a konkrét időpontról, amikortól az eljárás alá vont közvetlen résztvevő vagy a közvetett résztvevő levelezőjének a fizetési megbízásai 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 résztvevő 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 közvetlen 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) a 13.3 pont szerinti napközbeni hitelkeret megváltoztatására irányuló megbízást a továbbiakban az eljárás alá vont közvetlen résztvevőtől nem fogad el,

c) a Hpt. 197. § (1) bekezdése szerinti eljárás esetén felfüggeszti az eljárás alá vont közvetlen résztvevő javára érkező fizetési megbízások elszámolását.

2. A Tvt. 4. § (1) bekezdésében foglaltak alapján a 16.10.2. pont b) alpontja szerinti időpontig a 0. 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 résztvevő a 16.8. pont szerint nem vonja vissza. A teljesítésre a 16.4. pontban meghatározott sorrendben kerül sor.

Deleted: 16.3

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 résztvevő bankszámláján a 16.10.1 pont szerinti értesítés megérkezésekor rendelkezésre álló, a 2. pont szerinti fizetési megbízások teljesítésére szolgáló fedezetet,

b) a közvetlen résztvevőnek a 16.10.1 pont szerinti értesítés megérkezésekor rendelkezésére álló, a Jegybanki műveletek Üzleti feltételeiben meghatározott fedezetállománnyal biztosított, szabad napközbeni hitelkeretét is, mely esetben a biztosítékként szolgáló értékpapírok az MNB javára átadásra a jelzálogjogok és óvadéki jogok érvényesítésre kerülnek,

c) a fizetést korlátozó eljárás alá vont közvetlen résztvevő bankszámláján a 16.10.1 pont szerinti értesítés átvétele napján beérkező összegeket.

16.10.4. Eljárási szabályok közvetett résztvevő ellen indított fizetést korlátozó eljárás esetén

1. A levelező az MNB 16.10.2. pont szerinti értesítésének átvételekor

a. az eljárás alá vont közvetett résztvevő megbízásainak VIBER-be történő továbbítását azonnal leállítja,

b. az értesítésben a fizetési megbízások rendszerbe történő befogadásának a leállítására megjelölt időpont és az értesítés levelezőhöz való megérkezésének az időpontja között a VIBER-be benyújtott azon fizetési megbízásait, amelyek az eljárás alá vont közvetett résztvevőtől 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 résztvevő fizetési megbízásainak kiszűrése után a fizetési megbízást haladéktalanul, ismételten továbbítja a VIBER-be.

2. Az MNB a fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés 16.10.1. pont szerinti megérkezését követően a levelező által benyújtott fizetési megbízások teljesítését a 16.10.4.1. pont c.) alpontja szerinti visszaigazolás átvételéig függőben tartja.

16.11. Értesítés a forgalomról, lekérdezési lehetőségek

A közvetlen résztvevők a VIBER-ben kiegyenlített fizetési műveletekről műveletenként SWIFT üzenettel, a VIBER üzemidő zárását követően pedig a CBPR+ camt.053 típusú SWIFT kivonatból értesülnek, amelyen a terhelési, illetve jóváírási fizetési műveletek összesítve, valamint a közvetlen résztvevő által küldött és fogadott egyes fizetési műveletek szerepelnek. A VIBER monitorral rendelkező közvetlen résztvevők 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 közvetlen résztvevők számára – azonosításukat követően - biztosított a telefonon történő információkérés. A napi jelszó kiküldésének módja, valamint a telefonos ügyfélazonosítás az alábbiak szerint történik:

- Az MNB a 4/b. mellékletben megjelölt telefonszámon érhető el banktitoknak minősülő adatok egyeztetése céljából.
- Az azonosításhoz szükséges napi jelszót az MNB az ERA „Telefonos információ – BFO szolgáltatás" útján (EÜHT - https://era.mnb.hu) bocsájtja a közvetlen résztvevő rendelkezésére, előzetes ERA regisztráció és jóváhagyás után.
- A 4/b. mellékletben megjelölt telefonszámon, az ERA-ból letöltött kód begépelésével az ügyfélazonosítás megtörténik, további jelszó megadása nem szükséges.

16.12. Rendkívüli helyzetek

A közvetlen résztvevő 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. A közvetlen résztvevő egyúttal köteles jelezni az újbóli rendelkezésre állás várható időpontját is.

Az Üzleti feltételek „A közvetlen résztvevőket 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. A közvetlen résztvevő köteles e helyzetekre vonatkozóan saját intézkedési tervet készíteni és azt naprakészen karbantartani.

16.13. Szanálási intézkedés hatása az együttműködő felek jogaira és kötelezettségeire

A közvetlen résztvevőnek a VIBER-ben való részvételéből fakadó jogait és kötelezettségeit nem érinti, amennyiben az MNBtv. 4. § (8) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljáró MNB (a továbbiakban: szanálási hatóság) a 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) alapján elrendeli szanálását, vagy egyéb szanálási intézkedést alkalmaz vonatkozásában, mindaddig, amíg a szanálási hatóság ettől eltérő tartalmú döntést nem hoz.

Amennyiben a szanálási hatóság olyan vagyonértékesítésről vagy vagyonátruházásról dönt - ideértve az áthidaló intézmény szanálási eszköz alkalmazását is -, amelynek alapján az átvevő intézmény vagy az áthidaló intézmény a VIBER-ben való részvétel vonatkozásában is megállapítja a jogutódlást, ugyanakkor az átvevő intézmény, vagy az áthidaló intézmény nem közvetlen résztvevő, akkor a jogutód intézménynek – legkésőbb a szanálási hatóság által kijelölt időpontig – teljesítenie kell a VIBER csatlakozás feltételeit. Amennyiben a szanálási hatóság előírja, az átvevőt a VIBER csatlakozási feltételek teljesítéséig megilletik a VIBER-ben való részvételből eredő jogok,

azaz az átvevő tovább gyakorolhat bármilyen olyan jogot, amelyre a Szantv. hatálya alatt álló VIBER résztvevő jogosult volt. A szanálási hatóság határozatában megállapított határidő eredménytelen elteltét követően a szanálási eljárás során kijelölt jogutód intézmény a VIBER-ben nem lehet tag, a VIBER részvétele felmondás útján megszüntetésre kerül.

Amennyiben a szanálási hatóság vagyonértékesítés, vagy vagyonátruházás során - ideértve az áthidaló intézmény szanálási eszköz alkalmazását is - a jogutódlásról nem dönt, akkor az átvevő intézmény, vagy az áthidaló intézmény – amennyiben az Üzleti feltételekben előírt csatlakozási feltételeket teljesíti –, közvetett vagy közvetlen részvevőként csatlakozhat a VIBER-hez.

17. A VIBER MONITOR HASZNÁLATA

Deleted: M

17.1. A VIBER monitor szolgáltatás és annak típusai

Deleted: VIBER monitor szolgáltatások 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 típusú SWIFT üzenetben (BIC: MANEHUHH) kezdeményezhető.¶
A monitor…

A VIBER monitor a VIBER közvetlen résztvevők számára a fizetési műveleteik nyomon követését, a tranzakciók státuszának ellenőrzését lehetővé tevő szolgáltatás.

A VIBER monitor kétféle szolgáltatást tartalmaz, az opcionális VIBER monitor Alapszolgáltatást (a továbbiakban: VMS) valamint a 17.3 pontban megjelölt időponttól kötelezően alkalmazandó VIBER monitor Plusz szolgáltatást (a továbbiakban: VMS+). A két szolgáltatás egymástól függetlenül is igénybe vehető.

17.2. VMS szolgáltatás (opcionális)

A VMS szolgáltatás lehetőséget biztosít a közvetlen résztvevők részére fizetési megbízásaik teljesülésének nyomon követésére, lekérdezésekre, prioritás módosítására. A VMS a SWIFTNet hálózaton keresztül a „WebAccess" szolgáltatás igénybevételével és a SWIFT Identity Provider (IdP) authentikációs szolgáltatásával működik.

17.3. VMS+ szolgáltatás

A VMS+ szolgáltatás a közvetlen résztvevő által SWIFT technikai hiba miatt nem továbbított fizetési és kiegyenlítési megbízások közvetlen benyújtását teszi lehetővé a VIBER-be. Az MNB által nyújtott szolgáltatáshoz a GIRO Zrt. által biztosított GIROHáló kapcsolaton keresztül, a felhasználókat GIROLock tanúsítvánnyal azonosítva lehet hozzáférni.

Használata 2027. július 1-től kötelező a pénzügyi infrastruktúrák és azon VIBER közvetlen résztvevő esetében, aki BKR közvetlen résztvevő is. Ebben az esetben a 2. függelék IV. és V. pontja szerint benyújtott fizetési és kiegyenlítési megbízás helyett a közvetlen résztvevők fizetési és kiegyenlítési megbízásaikat az MNB által biztosított VMS+ szolgáltatás keretében manuálisan rögzítik 4 szem elven, vagy a 4. függelék 5-7 pontja szerinti fájlban töltik fel elektronikus aláírással ellátva. A manuálisan rögzített fizetési műveletek és benyújtott fájlok a SWIFT-en benyújtott megbízásokra vonatkozó szabályok alapján teljesülnek a VIBER-ben. A VMS+ elérést az MNB a közvetlen résztvevő kérésére a 4/a melléklet szerint aktiválja.

Technikai információk és további részletszabályok a VMS+ technikai tudnivalókról szóló 4. függelékben találhatók.

17.4. A szolgáltatások igénybevételének feltételei

A VIBER monitor szolgáltatások akkor vehetők igénybe, ha a közvetlen résztvevő teljesíti azok feltételeit.

VMS szolgáltatás elérésének feltétele:

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

A VMS+ szolgáltatás elérésének feltétele:

- közvetlen résztvevő csatlakozása az MNB által nyújtott szolgáltatáshoz, a GIRO Zrt. által biztosított GIROHáló kapcsolaton keresztül, a felhasználókat GIROLock tanúsítvánnyal azonosítva,
- a VMS+ felhasználójának rendelkeznie kell a GIRO Zrt. által kibocsátott GIROLock kártyával,
- VIBER monitor zárt felhasználói csoportba (Closed User Group /CUG/) történő felvétel a SWIFT-nél,
- MNB által visszaigazolt sikeres teszt,
- az MNB által kiadott Technikai Minősítő Tanúsítvány,
- felhasználói jogosultságok igénylése.

17.5. VMS valamint VMS+ szolgáltatás igénylése

VMS és VMS+ szolgáltatások és a kapcsolódó jogosultságok a Technikai Minősítő Tanúsítvány kiadását követően az MNB által nyújtott VIBER monitor szolgáltatás és jogosultság igénylő lap (7. melléklet) kitöltésével igényelhetőek. Az igénylés levélben, titkosított email csatornán, GIROHáló GIROFile szolgáltatás 'viber' csatorna útján vagy MT299 típusú SWIFT üzenetben (BIC: MANEHUHH) nyújtható be.

17.6. Felhasználói azonosítók, jogosultságok, jelszó visszaállítás

VIBER monitor felhasználó egyidejűleg rendelkezhet VMS és VMS+ hozzáféréssel is, de az egyes szolgáltatások külön is igénybe vehetőek.

A felhasználó létrehozásáról vagy törléséről – ideértve a jogosultságok beállításának és törlésének a végrehajtását is - és a jogosultságok módosításának MNB rendszerében történő beállításáról a felhasználó emailben értesül.

Deleted: előfeltétele a

Deleted: <#>felhasználói azonosító és jogosultságok igénylése.¶

Deleted: VIBER monitor

17.6.1. VMS felhasználó jogosultságai

A VMS felhasználók részére az azonosítókat és a kezdeti jelszavakat az MNB személyre szólóan osztja ki, melyek kezeléséért, az azokkal végrehatott tevékenységekért a felelősség mindenkor a közvetlen résztvevőt terheli.

A VMS felhasználót a felhasználói azonosítóról és kezdeti jelszóról az MNB elektronikus levélben (e-mailen) értesíti.

Az alábbi jogosultságok érhetőek el a VMS szolgáltatás keretében.

- a felhasználó jelszavának visszaállítása,
- felhasználó kezelés (felhasználó kizárása és a kizárt felhasználó újraengedélyezése),
- lekérdezés, prioritás módosítás, fizetési megbízás törlése és/vagy,
- prioritás módosítás, fizetési megbízás törlésének jóváhagyása.

Prioritás módosítása csak a SWIFT-en benyújtott fizetési műveletekre vonatkozik.

Felhasználó kezelés jogosultság nem adható azon felhasználók részére, akik egyéb jogosultsággal rendelkeznek a VMS szolgáltatásban.

Az MNB a VMS felhasználó jelszavának visszaállítását, valamint a felhasználó kizárását és a kizárt felhasználó újraengedélyezését a VMS szolgáltatást igénybevevő közvetlen résztvevő kérelmére végrehajtja, amelyért a Hirdetményben meghatározott díjat számíthat fel.

A jelszóvisszaállítási kérelmet MT299 típusú SWIFT-üzenetben MANEHUHH BIC kódra VIBERMONITOR referenciával, vagy a 3.8.2. pontban foglaltak szerinti elektronikus csatornán elektronikus iratként küldött levélben, a felhasználó nevének, telefonszámának és email címének, illetve az érintett felhasználói azonosítónak a megadásával kell benyújtani.

17.6.2. VMS+ felhasználó jogosultságai

VMS+ felhasználó GIROLock kártyájával és annak PIN kódjával tudja igénybe venni a szolgáltatást. A belépéssel kapcsolatos problémákat a GIRO Zrt. felé kell jelezni a GIROHáló Szolgáltatás és GIROLock Szolgáltatás Üzletszabályzatainak megfelelően. A tanúsítványok érvényességéért a közvetlen résztvevő felel.

Az alábbi jogosultságok érhetőek el a VMS+ szolgáltatás keretében.

- aláíró tanúsítvány feltöltés és visszavonás,
- fizetési művelet fájl feltöltés,
- fizetési műveletek kézi rögzítése.
- lekérdezés, prioritás módosítás, fizetési megbízás törlése és/vagy,
- prioritás módosítás, fizetési megbízás törlésének és kézi rögzítésének jóváhagyása.

A prioritás módosítás, fizetési megbízás törlése és/vagy ezek jóváhagyása csak a VMS+-ban benyújtott fizetési műveletekre vonatkozik.

Deleted: Amennyiben a közvetlen résztvevőnél közösen használnak egy azonosítót, a közvetlen résztvevő köteles kiegészítő ellenőrzéseket beépíteni a folyamatba a felhasználók számonkérhetősége érdekében, továbbá nyilvántartást vezetni arról, hogy a kiosztott hozzáféréseket mely személyekhez rendelték hozzá.

Deleted: A felhasználóknak jogosultságaik szerint lehetőségük van¶ lekérdezésre és módosításra és/vagy,¶ módosítás jóváhagyására,¶ jelszóvisszaállításra,¶

Deleted: kizárására

Deleted: újraengedélyezésére.

Deleted: A parancsokhoz (

Deleted: és kiegyenlítési

Deleted: , a

Deleted: megváltoztatása, jelszóvisszaállítás,

Deleted: újraengedélyezése) legalább 2 felhasználó szükséges (négy szem elv alapján a módosítást mindig jóvá kell hagyni). A jóváhagyásig megváltoztatható és törölhető a módosítás.

Deleted: A Participant Browser Access funkciói:

17.7. Jogosultság igénylési Folyamat

A közvetlen résztvevő a képviseletére a jogszabály erejénél fogva jogosultként meghatározott személy - ideértve a számlatulajdonos szervezet törvényes képviselőjét, valamint a számlatulajdonos szervezet törvényes képviselője által e célból meghatalmazott személyt is - által aláírt Üzleti feltételek 7. mellékletét beküldi az Üzleti feltételek 3.8.2. pontjában foglaltaknak megfelelő elektronikus csatornán elektronikus iratként küldött levélben.

17.8. VMS és VMS+ szolgáltatás funkciói

A VIBER résztvevők a Participant Browser, a pénzügyi infrastruktúrák a Third Party Browser felületen érik el jogosultságuknak megfelelően a VMS valamint VMS+ szolgáltatás funkcióit.

17.8.1. VMS valamint a VMS+ keretében egyaránt igénybevehető funkciók

Account Monitor felület adatok:

- a VIBER monitor közvetlen résztvevő likviditási pozíciójának monitorozása,
- a közvetlen résztvevőnek érkező jóváírások felfüggesztésének aktuális állapota,
- a közvetlen résztvevő bankszámlája felfüggesztésének aktuális állapota,
- a közvetlen résztvevő sorban álló terhelési és jóváírási fizetési és átvezetési megbízásai.

Deleted: M

Lekérdezések:

- a közvetlen résztvevő sorban álló és teljesített fizetési műveletek rugalmas válogatási szempontok szerint,
- parancsok a sorban álló fizetési megbízások módosítására törlés és prioritás változtatás segítségével, a VMS+-ban a sorban álló megbízások prioritás változtatására vagy módosítására/törlésére kizárólag a VMS+-ban rögzített tételek esetében van lehetőség. VMS-ben a sorban álló megbízások prioritás változtatása vagy módosítása/törlése kizárólag a SWIFT-en benyújtott fizetési műveletekre vonatkozik.
- riportok, statisztikák készítése céljából adat exportálás.

A lekérdezésekkel a következő információk érhetők el:

- teljesített tartozik (terhelési) fizetési műveletek,*
- teljesített, jóváírt fizetési műveletek,*
- PVP megbízások állapotai
  - páratlan (unmatched) – nincs összepárosítható fizetési megbízás a VIBER-ben,
  - párosított, a feltételeknek megfelelő fizetési megbízás található, de a fizetési megbízások 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 másik PVP megbízásra mutat.

- a közvetlen résztvevő bankszámlájának egyenlege,
- sorban álló fizetési műveletek,*
- a közvetlen résztvevőre vonatkozó szervezeti információk,

- szabad formátumú üzenetek,
- a VIBER üzemidőre vonatkozó információk.

A parancsok lehetővé teszik a közvetlen résztvevő sorban álló fizetési megbízásainak 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 fizetési műveletek (Unsettled Transactions Report) *

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

- Összes fizetési művelet (All Transactions Report) *
- Számla történet (Balance History Graph)
- Törölt fizetési, kiegyenlítési és számlaátvezetési megbízások (Cancellations Report) *
- Sikeres törlések és prioritás módosítások (Changes to System Queue Report)
- Közvetlen résztvevők javára/terhére teljesített fizetési műveletek megoszlása értékben és tételszámban (Payment Distribution Histogram)
- Napvégi jelentés (End of Day Report)
- Későbbi teljesítési napra benyújtott fizetési megbízások (Forward Transactions Report) *
- Adott teljesítési nappal a bankszámlán történt jóváírások (Incoming Transfer Summary Report)
- Havi jelentés (Monthly Report)
- Adott napra státuszonként összesíti a bankszámla terhére teljesített fizetési műveleteket (Outgoing Transactions by Status Report)
- Az aktuális teljesítési napon a közvetlen résztvevő bankszámláját terhelő fizetési műveleteket összesíti partnerenként. (Outgoing Transfer Summary Report)
- Teljesített fizetési műveletek (Settled Transactions Report) *
- Összesített kimutatás a teljesített terhelésekről és jóváírásokról (Settlement Totals Report)

A „*”-gal jelölt riportokban megkülönböztetésre kerülnek a PVP fizetésekben 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.

17.8.2. VMS szolgáltatás keretében elérhető funkciók

Moved down [2]: Users felület adatai:

Users felület adatai:

Moved (insertion) [2]

- 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).

17.8.3. VMS+ szolgáltatás keretében elérhető funkciók

Certificates felület adatai:

- tanúsítvány feltöltés (Upload): minősített elektronikus aláíró tanúsítvány feltöltés és visszavonás rögzítése. A tanúsítványok feltöltéséről a közvetlen résztvevő az MNB-t emailben értesíti a bmfviber@mnb.hu email címen, majd az MNB hagyja jóvá a tanúsítvány feltöltését, melyről emailben visszajelzést küld.
- feltöltött aláíró tanúsítványok és azok státuszainak lekérdezése (Certificate list)

Payments felület további adatai:

- fájl feltöltés (Load payment file): elektronikusan aláírt tranzakciós fájlok feltöltése tárgynapi értéknapra
- kézi rögzítés (Enter payment): tranzakciók kézi rögzítése tárgynapi értéknapra, (GIRO autentikáción kívül nem szükséges külön aláíró tanúsítvány).

17.8.4. Jóváhagyás a VMS valamint VMS+ szolgáltatásban (4 szem elv)

A VMS és VMS+-ban végzett műveletek jóváhagyása 4 szem elven történik.

MELLÉKLETEK

1. melléklet:	Tájékoztató az MNB fedezetértékelési rendszerről
2. melléklet:	Tájékoztató a bankszámlát érintő fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtási és fizetési műveletek teljesítési rendjéről
2/a. melléklet:	Tájékoztató a munkanapnak minősülő szombati napokon a forintban vezetett bankszámlákkal kapcsolatos fizetési és kiegyenlítési megbízások benyújtási és fizetési műveletek teljesítési rendjéről
3. melléklet:	A kommunikációban használt tanúsítványok kezelésének szabályai
3/a. melléklet:	Bejelentő űrlap a 3. melléklethez
4/a. melléklet:	A közvetlen résztvevőket érintő rendkívüli helyzetek
4/b. melléklet:	Az MNB által vezetett forint bankszámlákkal kapcsolatos MNB elérhetőségek
4/c. melléklet:	MNB által küldött mintalevél: "Közvetlen résztvevők értesítése üzemidő hosszabbításról"
	(4/a., b., c. melléklet VIBER kapcsolattartók részére az MNB honlapjáról letölthető)
5. melléklet:	Napvégi hitel igénylés
6. melléklet:	2027. január 1.-én hatályát veszti
7. melléklet:	VIBER monitor szolgáltatás és jogosultság igénylése
8. melléklet:	VIBER kapcsolattartó személy bejelentése, módosítása, törlése
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 egynapos és betéti tender nem SWIFT útján történő benyújtására
13. melléklet:	IG1 Hitelkeret és kötelező tartalék elkülönítéssel kapcsolatos SWIFT üzenetek
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 megindításáról szóló tájékoztató kapcsolattartó és intézkedésre jogosult személy bejelentése, módosítása, törlése
18. melléklet:	Azonosítási adatlap

Deleted: CAS/VIBER monitor jogosultság igénylő lap

19. melléklet:	Levelezői nyilatkozat közvetett résztvevő ügyfélátvilágításáról
20. melléklet:	Bejelentőlap az ügyfél képviseletére jogosult személyek elektronikus aláírásáról
21. melléklet:	Kérelem közvetlen VIBER részvétel létesítésére, Hitelesítő táblába történő felvételre
22. melléklet:	Megfelelőségi nyilatkozat
1. függelék:	A VIBER-ben használatos üzenetek leírása
2. függelék:	Az MNB és ügyfelei közötti adatcsere
3. függelék	Személyes adatok kezelése
4. függelék	VMS+ szolgáltatás technikai tudnivalók