

A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER ÜZLETSZABÁLYZATA

Elfogadta

a GIRO Zrt. Igazgatósága az 9/2018/3. számú határozatával

Jóváhagyta

Magyar Nemzeti Bank

Hatályos

2019. január 1.

Oldalak száma: 199



Tartalomjegyzék

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 1. | PREAMBULUM..... | 13 |
| 2. | CÉLOK, ALAPELVEK, A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK.... | 13 |
| 2.1. | CÉLOK, ALAPELVEK | 13 |
| 2.2. | A BKR SZOLGÁLTATÁSAI | 14 |
| 2.3. | FIZETÉSI MÓDOK KÖRE | 14 |
| 2.3.1. | <i>Egyedi tranzakciók feldolgozása az éjszakai elszámolás keretében.....</i> | <i>14</i> |
| 2.3.2. | <i>Közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek feldolgozása.....</i> | <i>15</i> |
| 2.3.3. | <i>Egyedi tranzakciók feldolgozása a napközbeni elszámolás keretében.....</i> | <i>16</i> |
| 2.4. | A BKR-HEZ KAPCSOLÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK | 16 |
| 2.4.1. | <i>Elszámolásforgalmi rendszerhasználati díj ellenében nyújtott kiegészítő szolgáltatások.....</i> | <i>16</i> |
| 2.4.2. | <i>Térités ellenében nyújtott szolgáltatások.....</i> | <i>16</i> |
| 2.5. | A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK | 17 |
| 3. | A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERHEZ TÖRTÉNŐ CSATLAKOZÁS, ÉS A RENDSZERBEN VALÓ RÉSZVÉTEL MÓDJA | 18 |
| 3.1. | RÉSZVÉTEL SZINTJEI | 18 |
| 3.1.1. | <i>Közvetlen Résztvevő – Klíringtag.....</i> | <i>18</i> |
| 3.1.2. | <i>Közvetett Résztvevő – Levelezett hitelintézet.....</i> | <i>18</i> |
| 3.1.3. | <i>Közvetlen Benyújtó.....</i> | <i>18</i> |
| 3.2. | KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK CSATLAKOZÁSA..... | 18 |
| 3.2.1. | <i>Csatlakozás módja és feltételei.....</i> | <i>18</i> |
| 3.2.2. | <i>Csatlakozás elutasítása.....</i> | <i>20</i> |
| 3.3. | KÖZVETLEN BENYÚJTÓK CSATLAKOZÁSA..... | 21 |
| 3.4. | A BKR-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI..... | 21 |
| 3.4.1. | <i>Klíringtagság feltételei.....</i> | <i>21</i> |
| 3.4.2. | <i>Közvetlen benyújtás feltételei, a részvétel módja.....</i> | <i>21</i> |
| 4. | ELSZÁMOLÁSFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁNAK FOLYAMATA | 22 |

| | | |
|-------------|--|-----------|
| 4.1. | ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD..... | 22 |
| 4.1.1. | <i>Egyedi tranzakciók.....</i> | <i>22</i> |
| 4.1.1.1. | Küldésre vonatkozó szabályok..... | 22 |
| 4.1.1.2. | Átvételre vonatkozó szabályok..... | 23 |
| 4.1.1.3. | Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása | 23 |
| 4.1.1.4. | Visszavonásra vonatkozó szabályok | 23 |
| 4.1.1.5. | Befogadásra vonatkozó szabályok..... | 24 |
| 4.1.1.6. | Feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok..... | 24 |
| 4.1.1.6.1. | Fizetést korlátozó eljárás esetén | 24 |
| 4.1.1.6.2. | Fogadáskorlátozó eljárás | 25 |
| 4.1.1.6.3. | Korlátozó eljárás megszüntetése..... | 26 |
| 4.1.1.6.4. | Általános szabály | 26 |
| 4.1.1.7. | Fedezetellenőrzés | 26 |
| 4.1.1.8. | A GIRO Zrt. klíringegyeztetési, ellenőrzési feladatai | 27 |
| 4.1.1.9. | Klíringtagi pozíciók továbbítása | 27 |
| 4.1.1.10. | Elszámolás..... | 27 |
| 4.1.1.11. | A klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok..... | 28 |
| 4.1.1.12. | Klíringtag ellenőrzési és egyeztetési feladatai..... | 28 |
| 4.1.1.13. | Teljesítés..... | 28 |
| 4.1.1.14. | Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól | 29 |
| 4.1.1.15. | Rendkívüli Küldési Szakasz | 29 |
| 4.2. | KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA | 29 |
| 4.2.1.1. | A benyújtás módja..... | 30 |
| 4.2.1.2. | Az átvételre vonatkozó szabályok..... | 30 |
| 4.2.1.3. | A visszavonásra vonatkozó szabályok | 31 |
| 4.2.1.4. | Hibás csoportos üzenetek kezelése | 31 |
| 4.2.1.5. | Csoportos átutalás feldolgozásból történő kizárása | 31 |
| 4.2.1.6. | Fedezetellenőrzés a feldolgozáskor..... | 31 |
| 4.2.1.7. | Közvetlenül benyújtott csoportos átutalások elszámolása | 32 |
| 4.2.1.7.1. | Klíringtag ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége | 32 |
| 4.2.1.8. | Csoportos üzenetek feldolgozása, elszámolása | 32 |
| 4.2.1.8.1. | Csoportos átutalási üzenet..... | 32 |
| 4.2.1.8.2. | Csoportos beszédési üzenet..... | 33 |

| | | |
|-------------|--|-----------|
| 4.2.1.8.3. | Csoportos készpénz kifizetési üzenet..... | 33 |
| 4.2.1.9. | GIRO Zrt. ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége..... | 33 |
| 4.2.1.10. | A fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok | 34 |
| 4.2.1.11. | Közvetlen Benyújtó ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége..... | 34 |
| 4.2.1.12. | Számlainformáció adása | 34 |
| 4.3. | NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD | 35 |
| 4.3.1. | <i>Küldésre vonatkozó szabályok</i> | <i>35</i> |
| 4.3.2. | <i>Átvételi nyugta.....</i> | <i>36</i> |
| 4.3.3. | <i>Átvételre vonatkozó szabályok</i> | <i>36</i> |
| 4.3.4. | <i>Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása.....</i> | <i>36</i> |
| 4.3.5. | <i>Visszavonásra, feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok.....</i> | <i>37</i> |
| 4.3.5.1. | Visszavonás..... | 37 |
| 4.3.5.2. | Feldolgozásból történő kizárás..... | 37 |
| 4.3.5.2.1. | Fizetést korlátozó eljárás esetén | 37 |
| 4.3.5.2.2. | Fogadáskorlátozás esetén | 38 |
| 4.3.5.2.3. | Korlátozó eljárás megszüntetése..... | 38 |
| 4.3.5.2.4. | Általános szabály | 38 |
| 4.3.6. | <i>Befogadásra vonatkozó szabályok</i> | <i>38</i> |
| 4.3.7. | <i>Pozícióvezetés, a fedezetbiztosítás előkészítése.....</i> | <i>39</i> |
| 4.3.8. | <i>Fedezetbiztosítás.....</i> | <i>39</i> |
| 4.3.9. | <i>Fedezeti összeg lehívása.....</i> | <i>39</i> |
| 4.3.10. | <i>Elszámolás, visszautasítás</i> | <i>40</i> |
| 4.3.11. | <i>GIRO Zrt. klíring egyeztetési feladatai</i> | <i>40</i> |
| 4.3.12. | <i>Jelentések, eredményfájlok kiküldése</i> | <i>41</i> |
| 4.3.13. | <i>A Klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok</i> | <i>41</i> |
| 4.3.14. | <i>Klíringtag egyeztetési, ellenőrzési feladatai</i> | <i>42</i> |
| 4.3.15. | <i>Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól</i> | <i>42</i> |
| 4.3.16. | <i>Visszautalás a fogadó Klíringtagtól</i> | <i>42</i> |
| 4.3.17. | <i>Teljesítés, a bankközi záró-egyenlegek (pozíciók) jóváírása a VIBER számlákon....</i> | <i>42</i> |
| 4.3.18. | <i>Hajnali elszámolási ciklus speciális szabályai.....</i> | <i>43</i> |
| 4.3.18.1. | Befogadás..... | 43 |
| 4.3.18.2. | Elszámolás..... | 43 |

| | | |
|---------------|---|-----------|
| 4.3.18.3. | Teljesítés..... | 43 |
| 4.3.18.4. | Jelentések, eredményfájlok | 43 |
| 5. | AZ ELSZÁMOLÓHÁZ ÁLTAL, AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS ESETÉBEN VÁLLALT SZOLGÁLTATÁS SZINTJEI | 43 |
| 6. | EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI | 45 |
| 6.1. | A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERBEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK | 46 |
| 6.2. | FELEK JOGAI, KÖTELEZETTSÉGEI..... | 46 |
| <i>6.2.1.</i> | <i>Az éjszakai elszámolás során.....</i> | <i>46</i> |
| 6.2.1.1. | MNB joga | 46 |
| 6.2.1.2. | MNB kötelezettsége | 46 |
| 6.2.1.3. | Klíringtag jogai | 47 |
| 6.2.1.4. | Klíringtag kötelezettségei..... | 47 |
| 6.2.1.5. | A GIRO Zrt. jogai | 49 |
| 6.2.1.6. | A GIRO Zrt. kötelezettségei..... | 50 |
| <i>6.2.2.</i> | <i>Közvetlen benyújtás.....</i> | <i>51</i> |
| 6.2.2.1. | GIRO Zrt. kötelezettségei közvetlen benyújtáskor | 51 |
| 6.2.2.2. | Közvetlen Benyújtó joga | 52 |
| 6.2.2.3. | Közvetlen Benyújtó kötelezettségei..... | 52 |
| 6.2.2.4. | Közvetlen benyújtást engedélyező Klíringtag kötelezettségei..... | 52 |
| <i>6.2.3.</i> | <i>A Napközbeni többszöri elszámolás során.....</i> | <i>53</i> |
| 6.2.3.1. | MNB, mint teljesítő fél kötelezettsége | 53 |
| 6.2.3.2. | Klíringtag joga..... | 53 |
| 6.2.3.3. | Klíringtag kötelezettségei..... | 54 |
| 6.2.3.4. | A GIRO Zrt. jogai | 55 |
| 6.2.3.5. | A GIRO Zrt. kötelezettségei | 56 |
| 6.3. | A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI A TELJESÍTÉSEK VÉGLEGESSÉGÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY (TVT) VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN..... | 58 |
| <i>6.3.1.</i> | <i>A GIRO Zrt kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül.....</i> | <i>58</i> |
| <i>6.3.2.</i> | <i>A Klíringtag kötelezettségei jelen Üzletszabályzat egyéb pontjaiban meghatározottakon felül.....</i> | <i>58</i> |

| | | |
|-----------|--|-----------|
| 7. | AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT JOGI, PÉNZÜGYI ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK..... | 59 |
| 7.1. | JOGI KOCKÁZATOK | 59 |
| 7.2. | PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK | 59 |
| 7.2.1. | <i>Éjszakai elszámolás során</i> | <i>59</i> |
| 7.2.2. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás során</i> | <i>59</i> |
| 7.3. | MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK..... | 60 |
| 7.4. | RÉSZTVEVŐK ELLENŐRZÉSE..... | 60 |
| 7.4.1. | <i>Időszaki ellenőrzés szabályai.....</i> | <i>60</i> |
| 7.4.2. | <i>Eljárás nemmegfelelőség esetén.....</i> | <i>60</i> |
| 8. | AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK | 61 |
| 8.1. | KLÍRINGTAGOK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE | 61 |
| 8.1.1. | <i>Az éjszakai elszámolás során.....</i> | <i>61</i> |
| 8.1.2. | <i>A napközbeni többszöri elszámolás során.....</i> | <i>61</i> |
| 8.2. | KÖZVETLEN BENYÚJTÓK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE | 62 |
| 8.3. | GIRO ZRT. ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE | 62 |
| 8.3.1. | <i>Éjszakai elszámolás során</i> | <i>62</i> |
| 8.3.2. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás során</i> | <i>63</i> |
| 9. | A RÉSZVÉTEL MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŰNÉSE, SZÜNETELTETÉSE..... | 64 |
| 9.1. | KLÍRINGTAGSÁG MEGSZŰNÉSE..... | 64 |
| 9.2. | A KLÍRINGTAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE..... | 64 |
| 9.2.1. | <i>Általános rendelkezések.....</i> | <i>64</i> |
| 9.2.2. | <i>Klíringtag kezdeményezésére.....</i> | <i>65</i> |
| 9.2.3. | <i>Jogutódlással.....</i> | <i>65</i> |
| 9.2.4. | <i>Tevékenységi engedély visszavonása miatt.....</i> | <i>66</i> |
| 9.2.5. | <i>GIRO Zrt. kezdeményezésére.....</i> | <i>66</i> |
| 9.2.5.1. | <i>Azonnali hatályú felmondás esetei.....</i> | <i>66</i> |
| 9.2.5.2. | <i>Tevékenységi engedély visszavonása miatt.....</i> | <i>66</i> |

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 9.3. | KLÍRINGTAGSÁG SZÜNETELTETÉSE | 67 |
| 9.4. | KÖZVETLEN BENYÚJTÁS MEGSZÚNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE..... | 67 |
| 9.5. | KÖZVETLEN BENYÚJTÁS SZÜNETELTETÉSE | 67 |
| 10. | AZ ÜZENETEK KÜLDÉSÉNEK MÓDJA, ÉS BEFOGADÁSÁNAK KÖVETELMÉNYEI | 67 |
| 10.1. | FIZETÉSI MÓDOK, ÉS EGYÉB ÜZENETEK..... | 67 |
| 10.2. | ADATÁTVITELI ESZKÖZÖK, ÉS MÓDSZEREK..... | 67 |
| 10.2.1. | <i>Klíringtag.....</i> | <i>67</i> |
| 10.2.2. | <i>Közvetlen Benyújtó.....</i> | <i>68</i> |
| 10.3. | HIBÁS TRANZAKCIÓK ÉS EGYÉB HIBÁS ÜZENETEK..... | 68 |
| 10.3.1. | <i>Éjszakai elszámolás.....</i> | <i>68</i> |
| 10.3.2. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás.....</i> | <i>68</i> |
| 11. | A TELJESÍTÉS RENDJE | 69 |
| 11.1. | ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE..... | 69 |
| 11.2. | NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE..... | 69 |
| 12. | BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA, VESZTESÉGVISELÉS..... | 69 |
| 13. | PANASZOK KEZELÉSÉNEK MÓDJA, ÉS HATÁRIDEJE..... | 70 |
| 14. | FELELŐSSÉGI VISZONYOK, A FELELŐSSÉG KORLÁTOZÁSA, KÁRENYHÍTÉS ÉS KÁRTÉRÍTÉS | 70 |
| 14.1. | A RÉSZTVEVŐK FELELŐSSÉGI VISZONYAI, KÁRTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK | 70 |
| 14.1.1. | <i>Általános szabályok.....</i> | <i>70</i> |
| 14.1.2. | <i>Részletes szabályok.....</i> | <i>71</i> |
| 14.1.2.1. | <i>Klíringtag.....</i> | <i>71</i> |
| 14.1.2.2. | <i>GIRO Zrt.</i> | <i>71</i> |
| 14.1.2.3. | <i>Közvetlen Benyújtó.....</i> | <i>72</i> |
| 14.1.2.4. | <i>MNB.....</i> | <i>72</i> |
| 14.1.3. | <i>Éjszakai elszámolás speciális felelősségi szabályai.....</i> | <i>72</i> |
| 14.1.3.1. | <i>Klíringtag.....</i> | <i>72</i> |
| 14.1.3.2. | <i>Közvetlen Benyújtó.....</i> | <i>73</i> |
| 14.1.3.3. | <i>GIRO Zrt.</i> | <i>73</i> |
| 14.1.3.4. | <i>Az MNB.....</i> | <i>73</i> |

| | | |
|-------------|---|-----------|
| 14.1.4. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás speciális felelősségi szabályai</i> | 73 |
| 14.1.4.1. | Klíringtag | 73 |
| 14.1.4.2. | GIRO Zrt. | 73 |
| 14.1.4.3. | Az MNB felelőssége | 74 |
| 14.2. | KÁRENYHÍTÉSI KÖTELEZETTSÉG | 74 |
| 15. | AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL EGYMÁSSAL SZEMBEN ELFOGADOTT BIZONYÍTÉKOK KÖRE | 74 |
| 15.1. | ELSZÁMOLÁSFORGALOM ÉS KÖRNYEZETI SZABVÁNYOK | 74 |
| 15.2. | DOKUMENTÁLT IDŐPONTOK MEGHATÁROZÁSA | 75 |
| 15.3. | VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE | 76 |
| 16. | A BKR MŰKÖDÉSI IDEJE | 76 |
| 16.1. | ELSZÁMOLÁSFORGALMI NAPTÁR | 76 |
| 16.2. | A BKR RÉSZLETES ÜZEMIDEJE | 77 |
| 16.2.1. | <i>Általános eljárás</i> | 77 |
| 16.2.2. | <i>Éjszakai elszámolás</i> | 77 |
| 16.2.3. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás</i> | 77 |
| 16.2.3.1. | Szombati munkanapon alkalmazott eljárás | 77 |
| 16.3. | AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM RENDELTETÉSSZERŰ MŰKÖDÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA | 77 |
| 16.3.1. | <i>Normál üzletmenet</i> | 78 |
| 16.3.2. | <i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás az éjszakai elszámolás során</i> | 78 |
| 16.3.2.1. | Tartalékidő igénybevétele | 78 |
| 16.3.2.1.1. | Eljárás Tartalékidő igénybevétele esetén | 78 |
| 16.3.3. | <i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás a napközbeni többszöri elszámolás során</i> | 78 |
| 16.3.3.1. | Üzemidő hosszabbítás az utolsó ciklusban | 78 |
| 16.3.3.1.1. | Klíringtag kezdeményezésére | 79 |
| 16.3.3.1.2. | GIRO Zrt. kezdeményezésére..... | 79 |
| 16.3.3.1.3. | Általános eljárás üzemidő hosszabbítás esetén..... | 79 |
| 16.3.4. | <i>Normál üzletmenettől eltérő eljárás fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatt</i> | 80 |
| 17. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK RENDJE | 80 |

| | | |
|--------------|---|-----------|
| 18. | AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE..... | 81 |
| 19. | BKR KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAI..... | 81 |
| 19.1. | ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN | 81 |
| 19.1.1. | <i>Felhatalmazások adatainak közvetítése.....</i> | <i>81</i> |
| 19.1.2. | <i>Csoportos fizetési folyamatban résztvevők adatainak nyilvántartása, közzététele.....</i> | <i>82</i> |
| 19.1.3. | <i>SEPA beszedő bejelentése és közzététele.....</i> | <i>83</i> |
| 19.1.4. | <i>Monitorszolgáltatás.....</i> | <i>83</i> |
| 19.2. | NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN..... | 84 |
| 19.2.1. | <i>IG2 EIS dokumentációban szereplő opcionális szolgáltatások.....</i> | <i>84</i> |
| 19.2.1.1. | <i>Biztonsági értékhatár</i> | <i>84</i> |
| 19.2.1.2. | <i>Maximális tranzakciószám.....</i> | <i>84</i> |
| 19.2.1.3. | <i>Fedezeti paraméter.....</i> | <i>84</i> |
| 19.2.2. | <i>Monitorszolgáltatás.....</i> | <i>84</i> |
| 19.3. | BKR KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSAI | 85 |
| 19.3.1. | <i>Tesztelés.....</i> | <i>85</i> |
| 19.3.2. | <i>Oktatás.....</i> | <i>85</i> |
| 19.3.3. | <i>Felvilágosítás és információszolgáltatás.....</i> | <i>86</i> |
| 19.3.4. | <i>InterGIRO1 -2 monitor felhasználói jogosultságok listája.....</i> | <i>87</i> |
| 19.3.5. | <i>Helpdesk szolgáltatás.....</i> | <i>87</i> |
| 19.3.6. | <i>BKR Központi Tartalék Klíringvégpont.....</i> | <i>88</i> |
| 20. | A BKR FÓRUMAI | 88 |
| 20.1. | BANKKÖZI SZAKÉRTŐI BIZOTTSÁG | 88 |
| 20.1.1. | <i>BSZB eseti szakmai albizottságai.....</i> | <i>89</i> |
| 20.2. | GIRO HONLAP..... | 89 |
| 21. | EGYEBEK | 90 |
| 21.1. | ALÁÍRÁSI SZABÁLYOK | 90 |
| 21.2. | KAPCSOLATTARTÁS | 90 |
| 21.2.1. | <i>Kapcsolattartás Üzemeltetéssel kapcsolatos kérdésekben.....</i> | <i>90</i> |
| 21.2.2. | <i>Kapcsolattartás egyéb kérdésekben.....</i> | <i>91</i> |

| | | |
|--------------|---|------------|
| 21.2.3. | <i>Postai kézbesítéshez fűződő szabályok, elektronikus úton küldött megrendelések</i> | 91 |
| 21.3. | ADATKEZELÉS, ADATFELDOLGOZÁS | 91 |
| 21.4. | ARCHIVÁLT ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK | 92 |
| 21.5. | FIZETÉSI FELTÉTELEK | 92 |
| 21.5.1. | <i>Szolgáltatási díjak</i> | 92 |
| 21.5.2. | <i>Számlázás</i> | 93 |
| 22. | ÁTMENETI RENDELKEZÉS | 93 |
| 23. | ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK | 94 |
| 23.1. | KISZERVEZÉS | 94 |
| 24. | HATÁLYOSSÁG | 94 |
| 24.1. | ALKALMAZANDÓ RENDELKEZÉSEK | 94 |
| 24.2. | MELLÉKLETEK LISTÁJA | 95 |
| 24.2.1. | <i>Éjszakai elszámolás üzemidő táblái:</i> | 95 |
| 24.2.2. | <i>Közvetlen benyújtás üzemidő táblái</i> | 95 |
| 24.2.3. | <i>Napközbeni többszöri elszámolás üzemidő táblái:</i> | 95 |
| 24.2.4. | <i>Egyéb</i> | 96 |
| 24.3. | FÜGGELÉKEK LISTÁJA | 96 |
| 25. | ENGEDÉLYEZÉS | 97 |
| | ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI | 98 |
| 1. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 98 |
| 2. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 100 |
| 3. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 102 |
| 4. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 103 |
| | KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI | 104 |
| 5. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 104 |
| 6. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 106 |
| 7. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 107 |
| | NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI | 108 |

| | | |
|---|-----------------------|-----|
| 8. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 108 |
| 9. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 109 |
| 10. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 110 |
| 11. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 111 |
| 12. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 112 |
| 13. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 113 |
| 14. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 114 |
| 15. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 115 |
| 16. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 116 |
| 17. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 117 |
| 18. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 118 |
| 19. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 120 |
| 20. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 122 |
| 21. | SZÁMÚ MELLÉKLET | 123 |
| BKR-BEN ALKALMAZOTT FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK | | 131 |
| A BKR MŰKÖDTETÉSÉBEN HASZNÁLANDÓ ŰRLAPOK | | 147 |
| CSATLAKOZÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL BENYÚJTANDÓ OKIRATOK | | 186 |
| A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSAI | | 187 |
| BEJELENTETT ALÁÍRÁST IGÉNYLŐ MEGRENDELŐK, BEJELENTÉSEK..... | | 197 |
| ELÉRHETŐSÉGEK | | 199 |

1. PREAMBULUM

A GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1054 Budapest, Vadász u. 31., Cg. szám: 01-10-041159, adószám: 10223257-2-41, elszámolásforgalmi szolgáltatási engedély száma: SZF-A/154-109/258-13/99), – továbbiakban GIRO Zrt. – mint pénzügyi vállalkozás, továbbá a Magyar Nemzeti Bank által kijelölt rendszert üzemeltető pénzforgalmi elszámolóház, mint Elszámoló Fél elkészítette, jóváhagyta és közzé tette az általa működtetett fizetési rendszer, a Bankközi Klíring Rendszer – továbbiakban BKR – működésének alapvető feltételeit, szabályait és általános szerződési feltételeit rögzítő jelen Üzletszabályzatát.

A GIRO Zrt. szakmai és általános felügyeleti hatósága, valamint a BKR-ben a teljesítő fél a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) – továbbiakban MNB.

A GIRO Zrt. cégjegyzéket vezető bírósága a Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság.

A GIRO Zrt. a BKR-t a magyar anyagi és eljárási jog alapján hozta létre, és működteti.

Jelen Üzletszabályzat a Magyar Nemzeti Bank elnökének a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályaira vonatkozó követelményekről szóló 34/2009 (XII.28.) MNB rendelet alapján került megfogalmazásra.

Jelen Üzletszabályzatban alkalmazott fogalmak és rövidítések helyes értelmezését az **1. számú Függelék** rögzíti.

2. CÉLOK, ALAPELVEK, A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK

2.1. CÉLOK, ALAPELVEK

A BKR célja a hazai, forintban végzett bankközi fizetési műveletek feldolgozásának, elszámolásának (együttesen továbbiakban: elszámolásforgalom) zökkenőmentes, prudens, hatékony és szabályozott lebonyolítása.

A GIRO Zrt. az együttműködő felek számára jelen Üzletszabályzatban rögzített feltételekkel biztosítja a BKR rendeltetésszerű használatát, működtetését.

Jelen Üzletszabályzat rendelkezéseinek betartása valamennyi, a BKR-ben együttműködő fél számára kötelező. Az együttműködő Felek vállalják, hogy az elszámolásforgalom folyamatos működésének biztosítása érdekében jelen Üzletszabályzatban foglalt szabályokat és operatív eljárás-rendeket követik.

2.2. A BKR SZOLGÁLTATÁSAI

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalom lebonyolítását a BKR keretében nyújtott elszámolásforgalmi szolgáltatásán és az ahhoz szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásain keresztül valósítja meg.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatást az alábbi két, egymástól eltérő szabványon és eljárásrenden alapuló elszámolási módon nyújtja a következők szerint:

- ✓ éjszakai elszámolás a BKR IG1 Szabványok használatával,
- ✓ napközbeni többszöri elszámolás a SEPA / UNIFI ISO 20022 szabványú átutalási megbízáson (SCT) alapuló, magyar sajátosságokkal bővített HCT szabvány használatával. A HCT üzenetek bankközi szabványait és a napközbeni többszöri elszámolás technikai leírását a BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (továbbiakban IG2-EIS) tartalmazza.

A GIRO Zrt. a két elszámolási módot egymástól elkülönítetten nyújtja, közöttük nincs átjárhatóság a Klíringtagok részére.

Az éjszakai elszámoláshoz tartozó tevékenységek az elszámolási napot megelőző munkanapon kezdődnek és az elszámolási napon fejeződnek be, a napközbeni többszöri elszámolás teljeskörű lebonyolítása - rendkívüli helyzet kivételével, melyet a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzít - az adott elszámolási napon történik meg.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatását az InterGIRO platformokon valósítja meg. Az éjszakai elszámolás az InterGIRO1 (IG1) platformon, a napközbeni többszöri elszámolás az InterGIRO2 (IG2) platformon történik meg.

Jelen Üzletszabályzat azon pontjainál, amelyeknél a két elszámolási módra vonatkozó eltérések miatt eltérő szabályok alkalmazandók, ott azok elszámolási módonként külön-külön kerülnek rögzítésre.

2.3. FIZETÉSI MÓDOK KÖRE

A BKR-ben a GIRO Zrt. a Klíringtagok számára a mindenkor hatályos jogszabályokban rögzített belföldi fizetési módok közül, tranzakció típusonként az alábbiak feldolgozását végzi:

2.3.1. EGYEDI TRANZAKCIÓK FELDOLGOZÁSA AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS KERETÉBEN

Az alábbiakban felsorolt tranzakciók közül az egyszerű átutalást és a csoportos átutalást a Klíringtagok kizárólag a GIRO Zrt.-vel kötött megállapodás alapján küldhetnek be elszámolásra az IG1-be. A megállapodás megkötésének részletes feltételeit jelen Üzletszabályzat 22. pontja szabályozza. Az InterGIRO1 platformon érkezett tranzakciók visszautalását a Klíringtagok – a GIRO Zrt.-vel kötött megállapodás nélkül – küldhetik be elszámolásra az InterGIRO1 platformra.

I. Átutalás:

- a) egyedi átutalás;
 - i) egyszerű átutalás
 - o eseti átutalás
 - o rendszeres átutalás
 - ii) hatósági átutalás
 - iii) átutalási végzésen alapuló átutalás
- b) csoportos átutalási megbízás

II. Okmányos meghitelezés (akkreditív)**III. Beszedés:**

- a) egyedi beszedés
 - i) váltóbeszedés;
 - ii) csekkbeszedés
 - iii) felhatalmazó levélen alapuló beszedés;
 - iv) határidős beszedési megbízás;
 - v) a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 66. §-a alapján benyújtott beszedési megbízás
- b) csoportos beszedés.

2.3.2. KÖZVETLENÜL BENYÚJTOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás keretében Klíringtagjainak lehetővé teszi, hogy ügyfeleik részére engedélyezzék csoportos üzeneteik GIRO Zrt.-hez történő közvetlen benyújtását.

A BKR-hez közvetlenül csatlakozó szervezetek a jelen Üzletszabályzatban és a GIRO Zrt. egyéb dokumentumaiban Közvetlen Benyújtóként kerültek meghatározásra.

A Közvetlen Benyújtóktól a következő fizetési üzeneteket fogadja be a GIRO Zrt.:

- a) csoportos átutalási üzenetek;
- b) csoportos beszedési üzenetek;
- c) csoportos (postai) készpénz kifizetési üzenetek.

2.3.3. EGYEDI TRANZAKCIÓK FELDOLGOZÁSA A NAPKÖZBENI ELSZÁMOLÁS KERETÉBEN

Átutalás:

- a) egyedi átutalás;
 - i) egyszerű átutalás
 - o eseti átutalás
 - o rendszeres átutalás
- b) csoportos átutalási megbízás

2.4. A BKR-HEZ KAPCSOLÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK ÉS KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás mellett vagy a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai szabályzatában, vagy a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjak ellenében az alábbiakban felsorolt kiegészítő szolgáltatásokat nyújtja a Klíringtagoknak:

2.4.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZERHASZNÁLATI DÍJ ELLENÉBEN NYÚJTOTT KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK

- a) csoportos fizetési folyamatban résztvevő hitelintézetek és beszedők adatainak nyilvántartása és rendszeres közzététele;
- b) BKR IG1 Szabványokban részletezett opcionális szolgáltatások (kivéve: DETSTA és SUMFIOK jelentés);
- c) IG2 EIS dokumentációban részletezett opcionális szolgáltatások;
- d) tesztelés előre meghirdetett időpontokban;
- e) monitorszolgáltatás;
- f) Helpdesk szolgáltatás

2.4.2. TÉRÍTÉS ELLENÉBEN NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁSOK

- a) csoportos beszedés felhatalmazás üzenetei ellenőrzött továbbítása;
- b) tesztelés a Klíringtag által kért időpontban;
- c) oktatás;
- d) statisztikai adatszolgáltatás;
- e) felvilágosítás és információ szolgáltatás;
- f) InterGIRO1 -2 monitor felhasználói jogosultságok listája
- g) BKR Központi Tartalék Klíringvégpont biztosítása.

A fentiekben felsorolt, továbbá a BKR IG1 szabványokban nem rögzített kiegészítő szolgáltatások tartalmi leírását jelen Üzletszabályzat 19. pontja rögzíti.

2.5. A BKR MŰKÖDÉSÉT SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

A teljesítés véglegességének biztosítását, ezáltal a BKR biztonságos és hatékony működését, továbbá azon kockázatok csökkentését, amelyek ezen rendszer valamely Intézménye ellen indított fizetést korlátozó eljárásból adódhatnak a fizetési illetve értékpapír-, illetve elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény, és jelen Üzletszabályzat rendelkezései hivatottak biztosítani.

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 34/2009 (XII.28.) MNB rendelete a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályaira vonatkozó követelményekről.

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 35/2009 (XII.28.) MNB rendelete a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenetfolytonossági követelményekről.

Az elszámolásforgalom lebonyolításának általános szabályait, a belföldi pénzforgalomban érvényes fizetési módokat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló, a Magyar Nemzeti Bank elnökének 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelete tartalmazza.

A fizetési módok, valamint a rendszerek működésének folyamatait és szabályait, valamint az alkalmazandó szabványokat az InterGIRO1 platformra vonatkozóan a BKR IG1 Szabványok, az InterGIRO2 platformra vonatkozóan pedig az IG2-EIS dokumentumok tartalmazzák, melyeket a Bankközi Szakértői Bizottsággal együttműködve a GIRO Zrt. ad ki.

Az elszámolásforgalom során alkalmazott díjakat a BKR Díjszabályzata rögzíti, amelyet a GIRO Zrt. az MNB engedélyezését követően ad ki.

A BKR egyéb szolgáltatásaival kapcsolatos díjakat a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai rögzíti, melyet a GIRO Zrt. vezérigazgatója saját hatáskörében – az Igazgatóság tájékoztatásával – eljárva határoz meg.

A BKR működtetése során fellépő rendkívüli helyzetek meghatározását, fajtáit és kezelését a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti, amelyet a GIRO Zrt. az MNB engedélyezését követően ad ki.

A BKR működését meghatározó szabályzatok, szerződés blanketták listáját jelen Üzletszabályzat **19. számú melléklete** tartalmazza.

3. A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERHEZ TÖRTÉNŐ CSATLAKOZÁS, ÉS A RENDSZERBEN VALÓ RÉSZVÉTEL MÓDJA

A BKR-hez történő csatlakozás menetét, eljárásrendjét és jogi kereteit a GIRO Zrt., mint a Rendszer működtetője a jogszabályi előírások figyelembevételével alakította ki.

A GIRO Zrt. a BKR-hez nyílt, megkülönböztetés nélküli csatlakozást biztosít.

A BKR-hez történő csatlakozás feltételei részvételi szintenként kerülnek meghatározásra. Az azonos részvételi szinthez azonos követelmények kerülnek előírásra.

3.1. RÉSZVÉTEL SZINTJEI

3.1.1. KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐ – KLÍRINGTAG

Az az együttműködő fél, amely a saját és megbízói fizetési műveleteiből származó követelését és tartozását a teljesítést végző együttműködő fél által vezetett fizetési számláján a többi Közvetlen Résztvevő fizetési számlájával vagy egy központi technikai számlával szemben rendezi. A GIRO Zrt. a Közvetlen Résztvevővel csatlakozási, majd elszámolásforgalmi szerződést köt.

3.1.2. KÖZVETETT RÉSZTVEVŐ – LEVELEZETT HITELINTÉZET

Az a Résztvevő, amelynek fizetési forgalma a fizetési rendszerben egy Közvetlen Résztvevőnél vezetett fizetési számláján bonyolódik. A Közvetett Résztvevő nem áll szerződéses jogviszonyban a GIRO Zrt.-vel, jogait és kötelezettségeit a Közvetlen Résztvevővel kötött szerződése tartalmazza. A Közvetett Résztvevő tranzakcióit a Közvetlen Résztvevő nyújtja be elszámolásra a GIRO Zrt.-nek.

3.1.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ

Az Elszámolóházzal egy Közvetlen Résztvevő felhatalmazása alapján és vele történő elszámolás mellett, kizárólag a Közvetlen Benyújtó saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízásokat Elszámolóházhoz közvetlenül történő benyújtására megállapodást kötő, résztvevőnek nem minősülő ügyfél.

3.2. KÖZVETLEN RÉSZTVEVŐK CSATLAKOZÁSA

3.2.1. CSATLAKOZÁS MÓDJA ÉS FELTÉTELEI

Klíringtag csak az az Intézmény lehet, amelyet a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény Intézményként nevesít, továbbá az MNB-nél bankszámlával rendelkezik és közvetlenül csatlakozott a VIBER-hez.

A csatlakozási folyamat során a GIRO Zrt. részére benyújtandó okiratokat, dokumentumokat, nyilatkozatokat és az ezek benyújtásához előírt időpontokat a **3. számú függelék** tartalmazza.

- a) Az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó Intézmény esetén a BKR-hez történő közvetlen csatlakozás folyamata, illetve követelményrendszere az alábbiakban kerül meghatározásra:
- i) A közvetlenül csatlakozni szándékozó Intézmény – az MNB alapítási engedélye vagy tevékenységi engedélye birtokában, továbbá bankkódja rendelkezésre állása esetén annak közlésével –, az e szándékára vonatkozó bejelentését közvetlenül a GIRO Zrt. részére írásban köteles benyújtani.
 - ii) Az Intézmény képviselői a csatlakozási szándék bejelentését követően külön okiratba foglalt titoktartási szerződést kötnek a GIRO Zrt.-vel. A titoktartási szerződés aláírása a csatlakozási folyamat előfeltétele.
 - iii) A GIRO Zrt. felhívására az Intézményrendelkezésre bocsátja mindazokat a dokumentumokat és adatokat, amelyek az Intézmény mint ügyfél azonosításához szükségesek.
 - iv) A Csatlakozási Szerződés aláírására az i)-iii)-ben foglalt iratok GIRO Zrt. általi kézhezvételét követően kerül sor. A szerződésben rögzítésre kerül a BKR-hez történő csatlakozás technikai és pénzügyi feltételrendszere, a Felek jogai és kötelezettségei. Amennyiben az Intézmény hatósági engedélyezéséhez Csatlakozási Ígervény kiállítása szükséges, akkor a GIRO Zrt. az Intézmény írásos kérése alapján azt elkészíti.
 - v) Az Intézmény(ek) az elszámolásforgalmi szolgáltatás adatátvitelét biztosító GIROHáló Szolgáltatási Szerződést, a biztonságos adatátvitelt támogató GIROLock Szolgáltatási Szerződést, valamint az elektronikus kommunikációt elősegítő GIROOnline Szolgáltatási Szerződést köt(nek).
 - vi) A GIRO Zrt. a csatlakozási és a GIROHáló szolgáltatás meghatározott díjainak megfizetését követően hajtja végre a csatlakozás során előírt feladatait.
 - vii) A Csatlakozási Szerződés feltételeinek teljesülése esetén az Intézmény(ek) és a GIRO Zrt. – a csatlakozó intézménye/k/ által igénybe venni szándékozott szolgáltatás(ok)/jellegétől, illetve a csatlakozó Intézménye/k/ jogi státuszától függően – valamennyi Klíringtaggal azonos tartalmú Elszámolásforgalmi Szerződést köt.
 - viii) Az Elszámolásforgalmi Szerződés aláírásával az Intézmény teljes jogú Klíringtaggá válik, de a BKR-ben történő forgalmazási joga és lehetősége csak az MNB által kiállított működési engedély birtokában és az MNB által meghatározott időpontban, a Hitelesítő Táblában történő rögzítés hatályba lépésével nyílik meg.
- b) Az Európai Gazdasági Térség más tagállamában, vagy harmadik országban székhellyel rendelkező pénzügyi szolgáltató magyarországi fióktelepe, továbbá az Európai Gazdasági Térség más tagállamában székhellyel rendelkező közvetlenül csatlakozni szándékozó pénzügyi szolgáltató az e szándékára vonatkozó bejelentését közvetlenül a GIRO Zrt. részére

írásban – magyar nyelven – köteles benyújtani. Ezzel együtt az alábbi dokumentumok eredeti példányát, vagy közokiratba foglalt hitelesített másolati példányát is – szintén magyar nyelven, illetőleg hiteles magyar fordításban – csatolnia kell:

- i) a székhely szerinti ország felügyeleti hatósága által kiadott tevékenységi engedélyt;
- ii) az MNB által kiadott bankkódot;
- iii) a pénzügyi szolgáltató jogi vezetőjének, vagy jogi képviselőjének a GIRO Zrt. által rendelkezésére bocsátott formájú írásbeli jognyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény 10.§ ea) – ec) pontjában előírtak maradéktalanul teljesülnek;
- iv) a nevezett törvény 10. § ed) pontjában foglalt feltétel teljesülését igazoló nyilatkozatot, melynek módját és terjedelmét a GIRO Zrt. az eset összes körülménye alapján – a törvényi célnak megfelelően – jogosult meghatározni.

A csatlakozás folyamata – az MNB engedélyezési eljárás kivételével – ezen szervezeteknél is a 3.2.1a)-ben rögzítettekkel megegyező.

- c) Egyéb – nem a MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó – Intézmény a BKR-hez csatlakozását akkor kezdheti meg, ha csatolja:
 - i) a létesítő okmányának eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolatát, amelyben a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása, mint végzett tevékenység fel van tüntetve,
 - ii) amennyiben alapítása valamely nyilvántartásba vétellel válik érvényessé, akkor annak a nyilvántartó szerv által kiadott okirattal történő igazolását, hogy ez a nyilvántartó szerv által is visszaigazoltan megtörtént, vagy ha ez elektronikus nyilvántartásból ellenőrizhető, akkor a nyilvántartás és az elérési út megjelölését,
 - iii) az MNB által kiadott bankkódot.

A csatlakozás folyamata – a MNB engedélyezési eljárás kivételével – ezen Intézménynél is a 3.2.1a)-ben rögzítettekkel megegyező.

3.2.2. CSATLAKOZÁS ELUTASÍTÁSA

- a) Amennyiben jelen Üzletszabályzatban és a Csatlakozási Szerződésben meghatározott jogi, üzleti és műszaki feltételeknek az Intézmény megfelel, a fizetési rendszerhez Klíringtagként való csatlakozását és az Elszámolásforgalmi szerződés megkötését a GIRO Zrt. csak abban az esetben tagadhatja meg, ha a fizetési rendszerbe történő felvétel olyan többletkockázatokat jelent, amely veszélyezteti a fizetési rendszer megbízható és hatékony működését.
- b) A GIRO Zrt. az Elszámolásforgalmi szerződés megkötésének elutasításáról az ok megjelölésével a döntést követő 5 (öt) munkanapon belül írásban értesíti a csatlakozni szándékozó Intézményt, valamint az MNB-t, mint felügyeleti hatóságot.

- c) Az Elszámolásforgalmi szerződés megkötése elutasításának megalapozottságát vitató Intézmény jogosult egyeztető tárgyalást kezdeményezni a GIRO Zrt.-nél, az elutasításról történt tudomásszerzéstől számított 30 (harminc) napon belül. A GIRO Zrt. az egyeztető tárgyalás megtartását nem tagadhatja meg. Az egyeztető tárgyalásról készült jegyzőkönyvet a GIRO Zrt. az MNB-nek, mint felügyeleti hatóságnak megküldi.

3.3. KÖZVETLEN BENYÚJTÓK CSATLAKOZÁSA

Közvetlen Benyújtó lehet egyrészt az a gazdálkodó szervezet, - ideértve az államháztartásról szóló törvény hatálya alá tartozó költségvetési szervet, vagy egyéb szervezetet - amely részére valamely Klíringtag fizetési számlát vezet, továbbá:

- a) számlavezetője által kiadott, a BKR-hez történő közvetlen csatlakozási engedéllyel rendelkezik és annak egy eredeti példányát maga, vagy a számlavezetője a GIRO Zrt. részére átadta;
- b) aláírta és betartja a GIRO Zrt. és a Közvetlen Benyújtó közötti GIRODirect Szolgáltatási Szerződést;
- c) vállalja a BKR Üzletszabályzata által részére meghatározott kötelezettségeket és feladatokat;

másrészt az a Klíringtag, amely a fenti b) és c) pontokban írtaknak megfelel.

3.4. A BKR-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL FELTÉTELEI

3.4.1. KLÍRINGTAGSÁG FELTÉTELEI

Klíringtag a BKR-ben tevékenységét a 6.2.1.4 és a 6.2.3.3. pontokban rögzített feltételek teljesülése és folyamatos betartása esetén gyakorolhatja.

A BKR használatának feltétele valamennyi Klíringtag számára a GIROHáló, mint adatátviteli és a GIROLock, mint elektronikus tanúsítvány alapú hitelesítési és azonosítási rendszer szolgáltatásokhoz való csatlakozás, valamint a 2018. január 1-ét követően csatlakozók esetében a GIROOnline szolgáltatás igénybevétele.

Új elszámolási mód bevezetésekor fizetési rendszerben már résztvevő Klíringtagok felkészültségéről a Klíringtag és a GIRO Zrt. közösen végrehajtott tesztek során győződnek meg, és az új elszámolási mód bevezetése kapcsán előírt tesztelési és elfogadási kritériumokat is közösen határozzák meg. A fizetési rendszerben már résztvevő Klíringtag új elszámolási mód alkalmazására való alkalmatlansága nem vonja maga után az elszámolásforgalmi jogviszonya megszüntetését, azonban az új elszámolási mód bevezetésére való felkészületlenség és alkalmatlanság a Klíringtag felelőssége.

3.4.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS FELTÉTELEI, A RÉSZVÉTEL MÓDJA

Közvetlen Benyújtó az elszámolásforgalmi szolgáltatásban a 6.2.2.3. pontban rögzített feltételek teljesülése és folyamatos betartása esetén vehet részt.

4. ELSZÁMOLÁSFORGALOM LEBONYOLÍTÁSÁNAK FOLYAMATA

Az alábbiakban az elszámolásforgalmi szolgáltatás keretében végrehajtásra kerülő szabályok, folyamatok kerülnek meghatározásra:

4.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD

Az alábbi alpontokban leírt folyamatok egymásra épülő eseményeket, eljárásokat rögzítenek.

4.1.1. EGYEDI TRANZAKCIÓK

Egyedi tranzakciók forgalmazása az InterGIRO1 platformon keresztül, a BKR IG1 Szabványok II. és III. kötetében meghatározott kötegelt formában valósul meg.

Az egyedi tranzakciók elszámolása és a bankközi pozíciók kiszámítása, valamint a beszedést kezdeményező tranzakciók feldolgozása szakaszosan, illetve adott ciklusok keretében zajlik le. A szakaszok és a ciklusok pontos időpontját és ezek tartalmi elemeit – klíringfolyamatait – jelen Üzletszabályzat **1 - 4. számú mellékletei** tartalmazzák.

4.1.1.1. Küldésre vonatkozó szabályok

A Klíringtagok az InterGIRO1 platform felé az Első elszámolási ciklus nyitvatartási idejében - első banki küldési szakasz kezdetétől a második banki küldési szakasz lezárásáig - egyedi tranzakcióik közül a BKR IG1 Szabványok II. kötetében meghatározott 001-00, a 001-01, 001-02 és a 007-01 tranzakciók kivételével folyamatosan beküldhetik.

Amennyiben a Klíringtag a 001-00, a 001-01, a 001-02 és a 007-01 tranzakciók küldésére megállapodást kötött a GIRO Zrt.-vel, akkor a megállapodásban rögzített időpontig ezen tranzakciókat is beküldheti az InterGIRO1-be.

A megállapodás hiányában beküldött, a fentiekben felsorolt tranzakciók elszámolásra kerülnek, de a GIRO Zrt. a BKR Díjszabályzatában rögzített tranzakciós díjon felül pótdíjat számít fel. A számolás alapja az InterGIRO1 forgalmi statisztikája.

Az egyedi tranzakciók InterGIRO1 platformba történő eljuttatása során a küldő Klíringtag a tranzakciókat kötegekbe rendezi, a hitelességet biztosító tanúsítvánnyal (GIROLock) aláírja és az aláírt kötegeket a GIRO Zrt. zárt hálózatán (GIROHáló) beküldi.

Amennyiben Klíringtag a zárt hálózaton keresztül nem tudja a köteg(ek)et beküldeni, akkor azokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített, a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont használatának eljárásrendje szerint juttatja be.

Az a Klíringtag, amely az elszámolásforgalmi szerződést felmondta és a felmondással egyidejűleg a Hitelesítő Táblában törlésre kerül, a törlés érvénybelépését megelőző elszámolási napon az InterGIRO1 platform felé nem küldhet be megbízásokat. Ez alól kivételt képeznek a más Klíringtag által előző elszámolási napon/napokon küldött tranzakciók visszautalása.

A banki küldési szakaszok üzemidejét jelen Üzletszabályzat **1. illetve 2. számú melléklete** tartalmazza.

4.1.1.2. Átvételre vonatkozó szabályok

A GIRO Zrt. az ellenőrzés eredményéről a Klíringtagoknak szabványos formában visszajelzést küld. Amennyiben a GIRO Zrt. a visszajelzésben hibátlan tranzakciók beküldését igazolja vissza, a tranzakciók feldolgozásra átvettnek tekintendők.

A GIRO Zrt. először a köteg aláírásához használt tanúsítvány érvényességének ellenőrzését hajtja végre. Az InterGIRO1 platform aláírás-hibás fájlon további feldolgozást nem végez, az aláírás-hibás fájlokról visszajelzés az InterGIRO1 monitoron található. Amennyiben a tanúsítvány érvényes, a Klíringtagok által az éjszakai elszámolásra beküldött tranzakciókat és az azokat szabványos formátumban tartalmazó adatállományokat (kötegeket) a BKR IG1 Szabványok II-III. kötetében leírtak alapján ellenőrzi.

A Klíringtag a visszajelzés tartalma alapján, ha szükségesnek ítéli meg, intézkedést tehet.

A Klíringtag kötelezettsége a visszajelzések és azok meglétének ellenőrzése. Ennek elmulasztása a Klíringtag felelőssége. A visszajelzések klíringtagi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Klíringtagot terhelik.

4.1.1.3. Hibás bankközi tranzakciók és kötegek GIRO Zrt. általi visszautasítása

Amennyiben a beküldött tranzakcióról a szabványos formátumú visszajelzésben a Klíringtag ellenőrzési hibáról kap értesítést, akkor a tranzakciót visszautasítottnak kell tekinteni. A köteg, illetve tranzakció hiba vagy más, a rendeltetésszerű tovább-feldolgozást kizáró ok esetén az érintett köteg, illetve tranzakció nem kerül elszámolásra. A javított tranzakciókat, kötegeket a Klíringtag újból beküldheti.

4.1.1.4. Visszavonásra vonatkozó szabályok

A Klíringtag a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit, valamint felhatalmazás üzeneteit a jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig az InterGIRO1 Monitor banki felületén az aláírási szabályok figyelembevételével elektronikus úton vonhatja vissza.

Amennyiben a Klíringtag technikai probléma miatt az InterGIRO1 Monitor banki felületén az átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit, és/vagy felhatalmazás üzeneteit nem tudja

visszavonni, akkor a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában megadott formanyomtatványon kérheti a GIRO Zrt. általi visszavonást.

4.1.1.5. Befogadásra vonatkozó szabályok

A Klíringtag által beküldött tranzakció(k) akkor tekinthető(k) a rendszerbe befogadottnak, ha egyidejűleg teljesülnek az alábbi feltételek

- ✓ Klíringtag a tranzakció(ka)t jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig a GIRO Zrt. részére beküldte,
- ✓ a GIRO Zrt. a tranzakció(ka)t feldolgozásra átvette (ld. 4.1.1.2. pont),
- ✓ a Klíringtag a tranzakció(ka)t jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig nem vonta vissza, továbbá
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékletében** meghatározott időpontig a Klíringtagot, vagy Levelezettjét érintő fizetést korlátozó eljárás megindításáról az elszámolási szakaszban történő elszámolás megkezdéséig nem volt tudomása,

és fentiek alapján a GIRO Zrt. az elszámolást megkezdte. Az elszámolás megkezdésétől a tranzakció(k) véglegesnek és visszavonhatatlannak tekintendő.

Az Első Elszámolási ciklus első banki küldési szakaszában befogadott, de fedezet hiány miatt elszámolatlan, a rendszer által a második banki küldési szakaszba tovább görgetett tranzakciókat a GIRO Zrt. átvettnek tekinti. Az Első Elszámolási ciklus második banki küldési szakaszában átvett, vagy az első küldési szakaszból a második banki küldési szakaszba görgetett tranzakciók befogadás feltételeinek jelen pont szerinti vizsgálata az átvételtől kezdődően újra indul. Az átvétel tényéről ismételt visszajelzést a GIRO Zrt. nem küld.

A második banki küldési szakaszban befogadott, de fedezet hiány miatt elszámolatlan, a rendszer által a Második Elszámolási Ciklusba tovább görgetett tranzakciókat a GIRO Zrt. befogadottnak tekinti, mivel a Második Elszámolási Ciklusban sem visszavonásra, sem pedig a fizetést és fogadáskorlátozás GIRO Zrt. általi érvényesítésére nincs lehetőség.

4.1.1.6. Feldolgozásból történő kizárásra vonatkozó szabályok

4.1.1.6.1. Fizetést korlátozó eljárás esetén

- a) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első banki küldési szakasz megnyitásának időpontjáig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Részrtvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

- b) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első elszámolási ciklusban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Részrtvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
- i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldte be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, de még nem fogadta be, nem számolta el, akkor az átvett tranzakciókat az InterGIRO1 platform ismételten ellenőrzi, a fizetéskorlátozással érintett tranzakciókat a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
 - ii) ha azokat az érintett Intézmény **a határozat beérkezését követően küldi be**, akkor a fizetéskorlátozással érintett tranzakciókat, az InterGIRO1 platform a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetést korlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében meghatározott** Rendkívüli Küldési Szakaszban érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag vagy Közvetett Részrtvevő (Levelezett hitelintézet) által küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
- i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldte be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, akkor az átvett tranzakciókat az InterGIRO1 platform ismételten ellenőrzi, a fizetéskorlátozással érintett tranzakciókat a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
 - ii) ha azokat az érintett Intézmény **a határozat beérkezését követően küldi be**, akkor a fizetéskorlátozással érintett tranzakciókat, az InterGIRO1 platform a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében, a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

4.1.1.6.2. Fogadáskorlátozó eljárás

- a) Amennyiben az MNB fogadáskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első banki küldési szakasz megnyitásának időpontjáig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Részrtvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve számlavezetett ügyfeleiknek küldött tranzakciókat a küldő Klíringtagok felé a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- b) Amennyiben az MNB fogadáskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott **első elszámolási ciklusban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Részrtvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleiknek küldött tranzakciókat az alábbiak szerint kezeli:

- i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldik be** és a GIRO Zrt. átvette, de még nem fogadta be, nem számolta el, akkor azokat a kötegeket, amelyek a kizárandó tranzakciókat tartalmazzák újra feldolgozza és ennek keretében a kizárandó tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja,
 - ii) ha azokat **a határozat beérkezését követően küldik be**, akkor a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében a kizárandó tranzakciókat az InterGIRO1 a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB fogadáskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** meghatározott **Rendkívüli Küldési Szakaszban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleiknek küldött tranzakciókat az alábbiakban szerint kezeli:
- i) ha azokat **a határozat beérkezése előtt küldik be** és a GIRO Zrt. azokat átvette, akkor azokat a kötegeket, amelyek a kizárandó tranzakciókat tartalmazzák újra feldolgozza és ennek keretében a kizárandó tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
 - ii) ha azokat **a határozat beérkezését követően küldik be**, akkor a 4.1.1.2 pontban leírt folyamat keretében a kizárandó tranzakciókat az InterGIRO1 a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

4.1.1.6.3. Korlátozó eljárás megszüntetése

Amennyiben az MNB fizetést, vagy fogadáskorlátozó határozata átmeneti rendelkezésről szól és az MNB ezt a rendelkezését megszünteti, akkor a GIRO Zrt. az érintett korlátozó eljárást a határozatban megadott időponttól megszünteti.

4.1.1.6.4. Általános szabály

A GIRO Zrt. valamennyi Klíringtag részére a korlátozó eljárás megindításáról és annak megszüntetéséről szóló tájékoztató levelet GIROMAIL-en és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére megküldi.

4.1.1.7. Fedezetellenőrzés

A fedezetellenőrzés megvalósításához a Klíringtagok kereteinek nyilvántartása szükséges.

A GIRO Zrt. a Klíringtagonkénti kereteket az MNB-től a jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott időpontig kapja meg.

Az InterGIRO1 platformon a fedezetellenőrzés köteg szinten történik. A Klíringtag által küldött kötegek beérkezésük sorrendjében kerülnek feldolgozásra.

A fedezetellenőrzés során a GIRO Zrt. ellenőrzi, hogy a Klíringtag fedezete elégséges-e az elszámolandó kötegekben szereplő tranzakciók összegének elszámolására. Amennyiben igen, az elszámolás megtörténik. Fedezethiány esetén az érintett köteg mindaddig nem kerül elszámolásra, amíg a Klíringtag számára olyan összegű jóváírandó tétel nem érkezik be, amely fedezi a köteg elszámolását.

Az Első Elszámolási Ciklus lezárását követően *fedezethiány miatt sorban álló köteg(ek)* feldolgozása és elszámolása a Második Elszámolási Ciklusban az MNB eseti engedélyének birtokában, a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározottak szerint történhet meg.

Amennyiben valamely Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodni nem tudott, akkor az MNB nem ad engedélyt a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására. A befogadott, de fedezethiány miatt el nem számolt kötegeket a GIRO Zrt. visszautasítja.

4.1.1.8. A GIRO Zrt. klíringegyeztetési, ellenőrzési feladatai

A GIRO Zrt. az elszámolási szakaszok végén klíringegyeztetést végez. Ennek során a Klíringtagoktól fogadott kötegek, tranzakciók adatait összehasonlíttja az elszámolt forgalommal, a fedezetlen kötegek adataival és a feldolgozásból tartalmi vagy formai hibák miatt kizárt tranzakciók, illetve kötegek adataival.

Mindaddig, amíg a klíringegyeztetés eltérést mutat, a GIRO Zrt. nem adhatja ki a klíringfeldolgozás eredményét, és nem kezdheti meg a következő elszámolási szakasz tranzakcióinak feldolgozását, továbbá az eltérés kiküszöbölése érdekében haladéktalanul felveszi a kapcsolatot az érintett Klíringtaggal.

4.1.1.9. Klíringtagi pozíciók továbbítása

A Klíringtagonként nyilvántartott terhelési és jóváírási pozíciókat minden elszámolási ciklus végén a Klíringtagok a GIRO Zrt.-től a GIRO Zrt. zárt hálózatán keresztül megkapják.

4.1.1.10. Elszámolás

A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat **1. és 3. számú mellékletében** meghatározott elszámolási szakaszokban a befogadott és fedezettel rendelkező tranzakciók elszámolását elvégzi és a 4.1.1.8 pontban leírt klíringellenőrzést követően a feldolgozás eredményét a Klíringtagoknak haladéktalanul átadja.

A GIRO Zrt. az elszámolási ciklusok lezárását követően a számított bankpozíciókat a teljesítés végrehajtása érdekében az MNB-nek haladéktalanul átadja.

4.1.1.11. A klíringtagi fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok

A Klíringtagok jelen Üzletszabályzat **1-3. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumokban a számukra küldött, elszámolt tranzakciókat tartalmazó fogadó köteg(ek)et és a feldolgozás során készített jelentéseket, köteg(ek)et a GIRO Zrt. zárt hálózatán, ennek kiesése esetén a BKR Központi Tartalék Klíringvégpontján adathordozón átvenni kötelesek.

Egy állomány akkor került fogadásra, amikor a fogadó Klíringtag a köteg(ek)et átvette.

Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt.-től kapott kötegnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Klíringtagnak, a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatánál a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell.

A Klíringtagoknak bankszünnap, illetve átmeneti technikai probléma esetén - amennyiben nem kíván élni a KTK végpont használatával - lehetősége van arra, hogy a fogadó köteget későbbi időpontban töltsse le. Ilyen esetben a Klíringtag kötelessége, hogy a kötegeket a GIROHáló-ról történő lekérést követően ne automatikusan bontsa ki, hanem azt elszámolási naponként tegye és dolgozza be rendszereibe, így biztosítva a saját rendszerbe történő bedolgozás megfelelő időrendiségét. Ennek indoka az, hogy az InterGIRO1 platformon a fájlok névkonvenciója csak elszámolási napon belül egyedi.

4.1.1.12. Klíringtag ellenőrzési és egyeztetési feladatai

A Klíringtag köteles ellenőrizni:

- ✓ a feldolgozás eredményeinek;
- ✓ a klíringtagi pozíció, valamint a küldött és fogadott tranzakciók; valamint
- ✓ a banki rendszerből átvett és az InterGIRO1 platformba indított kötegek/tranzakciók konzisztenciáját.

Eltérés esetén köteles azonnal értesíteni a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatát és közreműködni az eltérés kiküszöbölésében.

Ha az eltérést a Klíringtag által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Klíringtagnak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az InterGIRO1 platform meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

4.1.1.13. Teljesítés

Az MNB a GIRO Zrt. által átadott klíringtagi bankközi pozíciók könyvelését – az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint – az általa vezetett bankszámlákon végzi el.

4.1.14. Visszautasítás a fogadó Klíringtagtól

Amennyiben a fogadó Klíringtag a kapott tranzakciót teljesíteni nem tudja, akkor az eredeti tranzakciót a BKR IG1 Szabványokban megadottak szerint az InterGIRO1 platformon visszautasítja. A visszautasítás, a fogadott összeg visszautalása a BKR IG1 Szabványok II. kötetében megadott ok feltüntetésével kezdeményezhető.

4.1.15. Rendkívüli Küldési Szakasz

A GIRO Zrt. a Klíringtagok részére a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjazás ellenében rendkívüli küldési lehetőséget biztosít arra az esetre, ha Klíringtag az éjszakai elszámolás normál üzemidejében rögzített időpontig T napon elszámolandó tételeinek az InterGIRO1 platformba történő küldését nem tudja befejezni.

A rendkívüli küldési lehetőség igénybevételét Klíringtag – a GIRO Zrt.-hez aláírási joggal bejelentett képviselője útján – köteles kezdeményezni jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/1.** szerinti nyomtatványon az éjszakai elszámolás hatályos üzemidejében rögzített időpontig telefaxon. Annak kiesése esetén igényét hangrögzítésre kapcsolt telefonon kell bejelentenie a **6. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon.

A Klíringtag a rendkívüli küldési lehetőséget valamennyi elszámolási napon igénybe veheti a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** meghatározott Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó üzemidőben.

Amennyiben Klíringtag ezt a lehetőséget olyan elszámolási napra veszi igénybe, amelyik nem az előző elszámolási nap naptári napját követő naptári napra esik, a Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó folyamatos feldolgozási rend átmenetileg megszakításra kerül a jelen Üzletszabályzat **2. számú mellékletében** leírtak szerint.

4.2. KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA

A GIRO Zrt. a közvetlen csoportos üzenetek küldése és fogadása megvalósítása érdekében a Közvetlen Benyújtóknak GIRODirect szolgáltatás, mint önálló szolgáltatás keretében ügyfélprogramot biztosít.

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalások elszámolása főszabály szerint az InterGIRO2 platformon történik meg, a csoportos beszédések elszámolása az InterGIRO1 platformon.

A fentiek alól kivételt képez az, ha valamely működési kockázat elkerülése érdekében a GIRO Zrt. úgy dönt, hogy a közvetlenül benyújtott csoportos átutalások és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozását és elszámolását az InterGIRO1 platformon végzi el. Erről a Klíringtagokat a zsírófelelős útján legkésőbb az elszámolás megkezdését 2 munkanappal megelőzően elektronikus levélben értesíti. Ebben az esetben a feldolgozás a **21. számú mellékletben** leírtak szerint történik meg.

4.2.1.1. A benyújtás módja

A GIRO Zrt. csoportos üzeneteket kizárólag a BKR IG1 szabványokban előírt formában elektronikus úton, a Klíringtag által bejelentett Közvetlen Benyújtótól fogad be. A befogadás további feltétele, hogy:

- ✓ a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzeneteken kötelezett számlaként csak a Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtag által vezetett fizetési számla adható meg;
- ✓ a csoportos beszedési üzeneteken kedvezményezett számlaként Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtagnál vezetett fizetési számla adható meg.

A GIRO Zrt. kizárólag Electra ügyfélprogrammal előállított és GIROLock tanúsítvánnyal hitelesített csoportos üzeneteket vesz át és dolgoz fel.

Közvetlen Benyújtó az általa benyújtott csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetekben jelzi, hogy melyik terhelési napon kéri a számlavezető Klíringtagjától az üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének vizsgálatát. A terhelési dátum legfeljebb 10 (tíz) naptári nappal lehet későbbi a csoportos üzenet Electra rendszerben történő összeállításának dátumánál.

Az Electra rendszer a csoportos átutalási üzeneteket az InterGIRO2 platformon történő elszámolásra jelen Üzletszabályzat **5. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül adja át.

Amennyiben a benyújtott üzenetben megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot követő elszámolási napon elszámolja.

A csoportos beszedési üzenetek jelen Üzletszabályzat **6. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül küldhetők be, amelyek feldolgozását az InterGIRO1 platform végzi.

4.2.1.2. Az átvételre vonatkozó szabályok

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalási üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO2 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen Üzletszabályzat **5. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A GIRO Zrt. a közvetlenül benyújtott csoportos készpénz kifizetési üzeneteket jelen Üzletszabályzat **7. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A közvetlenül benyújtott csoportos beszedési üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen Üzletszabályzat **6. számú mellékletében** megjelölt időszakon belül veszi át.

A Közvetlen Benyújtó akkor tekintheti a csoportos üzeneteket a GIRO Zrt. által elfogadottnak, ha arra a GIRO Zrt.-be küldést követően a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolást az ellenőrzés eredményéről megkapta az **5-7. számú mellékletben** megjelölt

időszakon belül. A visszaigazolás(ok) elmaradása esetén Közvetlen Benyújtó kötelessége a megadott Helpdesk Szolgáltatóval a kapcsolatot felvenni és az attól kapott tájékoztatás szerint eljárni. A visszaigazolás Közvetlen Benyújtó általi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

A beérkezésre vonatkozóan a GIRO Zrt. nyilvántartásait kell hitelesnek tekinteni.

A Közvetlen Benyújtó és a GIRO Zrt. között valamennyi üzenetváltás olyan adatátviteli eszközön történik, mint amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

4.2.1.3. A visszavonásra vonatkozó szabályok

A Közvetlen Benyújtó az Electra ügyfélprogram felületén a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetek tekintetében tranzakció és köteg szintű visszavonást tud végrehajtani az **5. és 7. számú mellékletben** megadott időpontig. Ezt követően a Közvetlen Benyújtó általi visszavonásra nincs lehetőség, a csoportos átutalási tételt a Közvetlen Benyújtó számlavezető Klíringtagja vonhatja vissza a 4.3.5.1 pont szerint.

4.2.1.4. Hibás csoportos üzenetek kezelése

A GIRO Zrt. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerint ellenőrzi a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzeneteket, és az ellenőrzés eredményéről szabványos visszaigazolást küld.

A hibás, visszautasított csoportos üzenetek feldolgozásra nem kerülnek, a Közvetlen Benyújtó azokat a hibák kijavítása után újból benyújthatja.

4.2.1.5. Csoportos átutalás feldolgozásból történő kizárása

Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata** a jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben meghatározott időpontokig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Részvevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az InterGIRO2 platform a feldolgozásból kizárja. A feldolgozásból kizárt tranzakciókról a GIRO Zrt. az érintett Klíringtagot szabványos törlési üzenettel értesíti.

4.2.1.6. Fedezetellenőrzés a feldolgozáskor

A fedezetellenőrzés az Electra rendszer által átadott csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek szintjén történik. A GIRO Zrt. az **5. és 7. számú mellékletben** részletezett időpontig megjelölt terhelési napon fedezetellenőrzést kér a számlavezető Klíringtagtól, és a válasz alapján a GIRO Zrt. az engedélyezett (fedezettel rendelkező) csoportos üzeneteket a számlavezető Klíringtag fedezetének terhére elszámolja, a nem engedélyezett üzeneteket pedig – a számlavezető Klíringtag válasza alapján – visszautasítja.

A Klíringtag jogosult lemondani a fedezetellenőrzésről, és általános hatályú jognyilatkozatban előre felhatalmazni a GIRO Zrt.-t az általa vagy ügyfelei által közvetlenül benyújtott összes csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenet elszámolására.

A fedezetellenőrzésre igényt tartó Klíringtag jogosult a fedezetjelző válasz elmaradásának esetére, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozatban meghatározott feltételekkel a GIRO Zrt.-t felhatalmazni a csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek elszámolására vagy visszautasítására. Amennyiben az **5. és 7. számú mellékletben** megadott időpontig a Klíringtagtól fedezetigazolás nem érkezik be, akkor a GIRO Zrt. a Klíringtag általános hatályú felhatalmazó jognyilatkozatában foglaltak szerint jár el (elszámolás vagy visszautasítás). A fedezetellenőrzés eredményéről a Közvetlen Benyújtó a BKR IG1 Szabványok III. kötetében rögzítettek szerinti szabványos üzenetben értesül.

Amennyiben a Klíringtag a fedezetkérő üzenetre küldendő fedezetjelző válaszát a kommunikációs rendszer hibája miatt elektronikus úton nem tudja a GIRO Zrt. részére megküldeni, a Klíringtagnak lehetősége van a fedezetjelzést adathordozón a GIRO Zrt. részére a feldolgozási üzemidők figyelembevételével eljuttatni.

A készpénz kifizetési üzenetek csak az összes válasz megérkezése után együttesen kerülnek feldolgozásra.

4.2.1.7. Közvetlenül benyújtott csoportos átutalások elszámolása

A fedezettel rendelkező csoportos átutalások az InterGIRO2 platformon a fedezetjelző üzenet beérkezésének sorrendjében kerülnek feldolgozásra, és a 4.3.10. pont szerint elszámolásra a **8-19. számú melléklet** szerinti napközbeni elszámolási ciklusokban. Amennyiben a Klíringtag a csoportos átutalási üzenetre a **8-19. számú mellékletekben** meghatározott határideig a fedezetet biztosítani nem tudja, úgy a fedezethiány miatt el nem számolható csoportos átutalások a napközbeni elszámolás következő ciklusába átgörgetésre, a nap végén visszautasításra kerülnek.

4.2.1.7.1. Klíringtag ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége

A Klíringtag köteles ellenőrizni a fedezetigazolás kiadása előtt, hogy a fedezetkérő üzenetek együttes összege megegyezik-e a csoportos átutalási és készpénz kifizetési megbízásokra biztosított fedezet és a fedezethiány miatt elszámolni nem engedélyezett csoportos üzenetek együttes összegével.

4.2.1.8. Csoportos üzenetek feldolgozása, elszámolása

4.2.1.8.1. Csoportos átutalási üzenet

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott, fedezettel rendelkező csoportos átutalási üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja és elszámolja;

- b) az elszámolt egyedi tranzakciókat a jogosultak számláját vezető Klíringtaghoz továbbítja;
- c) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- d) a jogosultak számláját vezető Klíringtagtól kapott visszautalásokat elszámolja;
- e) a visszautalások elszámolásáról a Közvetlen Benyújtót és számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- f) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére kiegyenlítés céljából megküldi.

4.2.1.8.2. *Csoportos beszédési üzenet*

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott csoportos beszédési üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja;
- b) az egyedi tranzakciókat a benyújtás napján érvényes elszámolási napra vonatkozóan kiküldi a kötelezettek számláját vezető Klíringtagoknak;
- c) a kötelezettek számláját vezető Klíringtagoktól kapott, beszédést teljesítő válaszokat elszámolja;
- d) a beszédést teljesítő vagy visszautasító válaszokról a Közvetlen Benyújtót és számlavezető Klíringtagját értesíti;
- e) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére kiegyenlítés céljából megküldi.

4.2.1.8.3. *Csoportos készpénz kifizetési üzenet*

A GIRO Zrt.

- a) a Posta Elszámoló Központ általi teljesítés érdekében
 - i) a számlavezető Klíringtag fedezetigazolása alapján benyújtott készpénz kifizetési üzenetek tételeiből és annak a postai díjjal megnövelt értékéből előállított postai kifizetési utalványok adatait a Posta Elszámoló Központ (PEK) továbbítja;
 - ii) a számlavezető Klíringtagot értesíti a fedezettel rendelkező készpénz kifizetési üzenetek postai díjjal megnövelt összegéről;
- b) a PEK által teljesített készpénz kifizetési üzenetekről, a postai átvétel időpontjáról és a postai tételazonosítókról a Közvetlen Benyújtót értesíti.

4.2.1.9. GIRO Zrt. ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége

A GIRO Zrt. a feldolgozás során valamennyi általa kiküldött köteg/üzenet tényleges kiküldése előtt ellenőrzi, hogy az adott kötegben/üzenetben szereplő tételek száma és összege a Közvetlen Benyújtó által benyújtott tételek számával, összegével megegyezik-e.

Mindaddig, amíg az egyeztetés eltérést mutat, addig az eredményt a GIRO Zrt. nem adja ki.

4.2.1.10. A fogadásra, átvételre vonatkozó szabályok

A Közvetlen Benyújtók az InterGIRO1 illetve az InterGIRO2 platform által adott válaszokat a jelen Üzletszabályzat **5-7. számú mellékletekben** meghatározott időszakokban vehetik át. A GIRO Zrt.-től érkező üzenetek átvételének elmulasztása a Közvetlen Benyújtó felelőssége, az ennek elmaradásából eredő károk a Közvetlen Benyújtót terhelik. A válaszok átadását a GIRO Zrt. olyan adatátviteli eszközön teszi meg, amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

Amennyiben Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt.-től fogadott üzenetnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Közvetlen Benyújtónak a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell a megadott Helpdesk Szolgáltatónak.

4.2.1.11. Közvetlen Benyújtó ellenőrzési, egyeztetési kötelezettsége

A Közvetlen Benyújtó azonnal köteles ellenőrizni az Electra rendszertől kapott, a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolás tartalmát és azt összehasonlítani a benyújtott csoportos üzeneteivel.

Eltérés esetén a Közvetlen Benyújtó köteles azonnal intézkedni a befogadott üzenet feldolgozásának felfüggesztése érdekében a megadott Helpdesk Szolgáltatónál, aki a további teendőket az eset körülményeit mérlegelve határozza meg.

Ha az eltérést a Közvetlen Benyújtó által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Közvetlen Benyújtónak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az Electra rendszer meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrzés elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

4.2.1.12. Számlainformáció adása

A Közvetlen Benyújtók számlájának terhelése (megbízási összeg illetve készpénz kifizetési üzenet + postai díjszabásban rögzített díj) a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó közötti számlaszerződésben szabályozottak szerint történik.

Az egyes tranzakciók a Klíringtag által küldött számlakivonaton nem szerepelnek tételesen, azokat a Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. által kiküldött elszámolási értesítésből nyerheti ki.

4.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD

A napközbeni többszöri elszámolás során a tranzakciók forgalmazása kötegelt formában az Inter-GIRO2 platformon keresztül, az IG2-EIS-ben meghatározott formában valósul meg.

A tranzakciók feldolgozása, elszámolása és kiegyenlítése, a bankközi pozíciók kiszámítása, a banki nyitó- és záró egyenlegek meghatározása ciklusok keretében zajlik le. A ciklusok számát, az egyes ciklusokhoz tartozó feldolgozási lépéseket és ezek időpontjait jelen Üzletszabályzat **8 - 19. számú mellékletei** tartalmazzák.

Az alábbi alpontokban leírt folyamatok egymásra épülő eseményeket, eljárásokat rögzítenek. A hajnali elszámolási ciklus sajátosságait a 4.3.18. fejezet tartalmazza.

4.3.1. KÜLDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A hajnali elszámolási ciklusban kizárólag a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák terhére indított, közvetlenül benyújtott csoportos átutalási tranzakciók elszámolása történhet meg.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás 1-10. elszámolási ciklusába küldhet tranzakciókat. A tranzakciók InterGIRO2 platformba történő eljuttatása során a küldő Klíringtag a tranzakciókat köteg(ek)be rendezi, a hitelességet és az azonosítást biztosító tanúsítvánnyal (GIROLock) aláírja és az aláírt kötegeket a GIRO Zrt. zárt hálózatán (GIROHáló) beküldi. Az aláíráshoz használt tanúsítványhoz a Klíringtag köteles a **2. számú függelék/14.** formapon jogosultságot igényelni, melyet postai úton, e-mailben vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton küldheti meg.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás során a tranzakciókat a jelen Üzletszabályzat **9 - 19. számú mellékletében** meghatározott időintervallumokban, az első elszámolási ciklus banki küldési lehetőségének nyitásától az utolsó elszámolási ciklus banki küldési lehetőségének zárásáig folyamatosan beküldheti.

Amennyiben a Klíringtag a GIROHálón keresztül nem tudja a köteg(ek)et beküldeni, akkor azokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített, a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont használatának eljárásrendje szerint juttathatja be.

Az automatikus, időpontvezérelt folyamatnak megfelelően az adott ciklus befogadási határidejének lejárta után beérkező tranzakciók - kivéve az utolsó ciklusban küldötteket - automatikusan a következő ciklusban kerülnek feldolgozásra. Annak érdekében, hogy a Klíringtag által küldendő tranzakció(k) a tervezett ciklusban feldolgozásra, elszámolásra kerüljenek, a küldő Klíringtag kötelessége küldései ütemezésekor saját rendszerei, valamint a kommunikációs csatorna kapacitásainak ismerete és ezek figyelembevétele.

Azokat a tranzakciókat, amelyeket a Klíringtag az utolsó ciklus banki küldési ideje után és az elszámolásforgalmi nap zárása előtt küld be, az IG2 platform visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok átvétele, feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában történik meg. A feldolgozás nem egyenértékű az átvétellel, befogadással. A rendszer nyitáskor történik meg a beküldött kötegek, tranzakciók ellenőrzése, mely során a hibás tranzakciók visszautasításra kerülnek.

Az a Klíringtag, aki az Elszámolásforgalmi szerződést felmondta és a felmondással egyidejűleg a Hitelesítő Táblában törlésre kerül, a törlés érvénybelépését megelőző elszámolási napon az InterGIRO2 platform felé az utolsó elszámolási ciklusban nem küldhet be megbízásokat. Ez alól kivételt képeznek a más Klíringtag által előzőleg küldött tranzakciók visszautasításai, visszautalásai.

4.3.2. ÁTVÉTELI NYUGTA

Az InterGIRO2 platform kommunikációs csatornája, a GIROHáló rendszer az InterGIRO2 platformhoz beérkezett kötegekről átvételi nyugtát küld. Az átvételi nyugta csak a köteg InterGIRO2 platformhoz történő beérkezésének igazolását és a feldolgozásra való átvétel pontos időpontját adja meg, nem azonos, és nem helyettesíti a 4.3.3 pontban leírt ellenőrzési eredményt.

4.3.3. ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A GIRO Zrt. először a köteg aláírásához használt tanúsítvány érvényességének ellenőrzését hajtja végre. Az InterGIRO2 platform aláírás-hibás fájlra további feldolgozást nem végez, azok visszautasításra kerülnek. Amennyiben a tanúsítvány érvényes, akkor a GIRO Zrt. a Klíringtagok által a napközbeni többszöri elszámolásra beküldött tranzakciókat és az azokat szabványos formátumban tartalmazó kötegeket az IG2-EIS-ben rögzítettek szerint ellenőrzi.

Az ellenőrzés eredményéről a GIRO Zrt. a Klíringtagoknak az IG2-EIS-ben meghatározottak szerint, szabványos visszajelzést küld a beküldés időpontjától függően a jelen Üzletszabályzat **8 - 19. számú mellékleteiben** megadott időpontokig. Amennyiben a GIRO Zrt. a visszajelzésben hibátlan tranzakciók beküldését igazolja vissza, a tranzakciók a visszajelzésben megjelölt ciklusban feldolgozásra átvettnek tekintendők.

A Klíringtag a visszajelzés tartalma alapján, ha szükségesnek ítéli meg, intézkedést tehet.

A Klíringtag kötelezettsége a visszajelzések és azok meglétének ellenőrzése. A visszajelzések Klíringtag által történő ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Klíringtagot terhelik.

4.3.4. HIBÁS BANKKÖZI TRANZAKCIÓK ÉS KÖTEGEK GIRO ZRT. ÁLTALI VISSZAUTASÍTÁSA

Amennyiben a beküldött tranzakcióról, illetve kötegről a szabványos formátumú visszajelzésben a Klíringtag értesítést kap arról, hogy a tranzakciót, illetve köteget az InteGIRO2 platform visszautasította, a hibás köteg, illetve tranzakció nem kerül feldolgozásra.

A javított tranzakciókat, kötegeket a Klíringtag újból beküldheti.

4.3.5. VISSZAVONÁSRA, FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

4.3.5.1. Visszavonás

A Klíringtag adott elszámolási ciklusra feldolgozásra átvett, és még be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciókat, vagy kötegeket a jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben** meghatározott időpontokig az alábbiak szerint vonhatja vissza:

- ✓ az egyedi tranzakciókat az IG2-EIS-ben megadott visszavonó tranzakcióval az 1-10. elszámolási ciklusokban,
- ✓ a teljes köteget, vagy a rendezett kötege(ke)t (homogén csoportot), a bennük lévő összes tranzakciót az InterGIRO2 Monitor banki felületén megadott visszavonás menüponttal, az aláírási szabályok figyelembevételével. Amennyiben a Klíringtag technikai probléma miatt az InterGIRO2 Monitor banki felületén az átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegeit nem tudja visszavonni, akkor a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban megadott formanyomtatványon kérheti a GIRO Zrt.-től. A Klíringtag a formanyomtatványt legkésőbb az adott ciklus banki beküldési időszak lezárása előtt 15 perccel küldheti be, továbbá a beküldésről **az 5. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon a GIRO Zrt. értesíteni köteles.

Amennyiben a visszavont tranzakciót az InterGIRO2 platform **még nem számolta el**, akkor azt az elszámolandó tranzakciók köréből törli. Visszavonó tranzakciót a Klíringtag az IG2 platform működési, feldolgozási folyamatai miatt csak akkor küldjön be, ha a visszavonandó tranzakció ellenőrzése az InterGIRO2 platformon befejeződött. Az ellenőrzés ténye az InterGIRO2 monitoron látható.

A már elszámolt tranzakció visszavonását, az átutalt összeg visszautalására vonatkozó kérést a Klíringtag visszavonó tranzakcióval kezdeményezheti. A visszavonó tranzakciót az InterGIRO2 platform a fogadó Klíringtag részére továbbítja. A fogadó Klíringtag a visszavonási kérést visszautasíthatja vagy teljesítheti. A visszavonási kérés és a partnerbanki válaszok szabványos leírását az IG2-EIS tartalmazza.

4.3.5.2. Feldolgozásból történő kizárás

4.3.5.2.1. Fizetést korlátozó eljárás esetén

Amennyiben az MNB, vagy az illetékes bíróság fizetéskorlátozó **határozata** jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékletekben meghatározott időpontokig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag/Közvetlen Résztevő vagy Levelezett hitelintézet feldolgozásra átvett - átutalás típusú - tranzakcióit a feldolgozásból kizárja.

A feldolgozásból kizárt tranzakciókról a GIRO Zrt. az érintett Klíringtagot szabványos törlési üzenettel értesíti.

4.3.5.2.2. Fogadáskorlátozás esetén

Amennyiben az MNB fogadáskorlátozó *határozata* jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben meghatározott időpontokig a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, a GIRO Zrt. a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve számlaveze-tett ügyfeleknek küldött tranzakciókat a feldolgozásból kizárja.

A feldolgozásból kizárt tranzakciókról a GIRO Zrt. a küldő Klíringtagot szabványos törlési üzenettel értesíti.

4.3.5.2.3. Korlátozó eljárás megszüntetése

Amennyiben az MNB fizetést, vagy fogadáskorlátozó határozata átmeneti rendelkezésről szól és az MNB ezt a rendelkezését megszünteti, akkor a GIRO Zrt. az érintett korlátozó eljárást a határozatban megadott időponttól megszünteti.

4.3.5.2.4. Általános szabály

A GIRO Zrt. valamennyi Klíringtag részére a korlátozó eljárás megindításáról szóló tájékoztató levelet GIROMAIL-en és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére megküldi.

4.3.6. BEFOGADÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Az InterGIRO2 platformra beküldött tranzakció(k) az adott elszámolási ciklusban akkor tekinthető(k) befogadottnak, ha egyidejűleg teljesülnek az alábbi feltételek:

- ✓ az adott elszámolási ciklusra vonatkozó tranzakció(k) jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a GIRO Zrt. részére beküldésre került(ek), és arról a GIRO Zrt. átvételi nyugtát küldött,
- ✓ a GIRO Zrt. a tranzakció(ka)t az adott ciklusra a 4.3.3 pont szerint feldolgozásra átvette,
- ✓ a Klíringtag jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a tranzakció(k) visszavonásáról nem intézkedett,
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig a Klíringtagot, vagy Levelezettjét érintő fizetést korlátozó eljárás megindításáról az adott elszámolási ciklusban történő elszámolás megkezdéséig nem volt tudomása,

és fentiek alapján a GIRO Zrt. az elszámolást megkezdte.

Az elszámolás megkezdésétől a tranzakció véglegesnek és visszavonhatatlannak tekintendő.

Az adott ciklusban befogadott, de fedezet hiány miatt elszámolatlan, a rendszer által tovább görgetett tranzakciókat a következő ciklusban a GIRO Zrt. ismét átvettnek tekinti. Ekkor az átvétel

tényéről ismételt visszajelzést a GIRO Zrt. nem küld. A befogadás feltételeinek jelen pont szerinti vizsgálata az átvételtől kezdődően újra indul.

4.3.7. POZÍCIÓVEZETÉS, A FEDEZETBIZTOSÍTÁS ELŐKÉSZÍTÉSE

Az InterGIRO2 platform kiszámítja a tervezett nettó pozíciót valamennyi Klíringtag esetén, amit az adott elszámolási ciklusra történő befogadás lezárásakor, az elszámolás megkezdése, illetve a fedezeti összegek lehívása előtt rögzít.

Az egyes ciklusok elszámolásának esedékessége előtt, jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározottak szerint a GIRO Zrt. a Klíringtagokat előzetes, tájékoztató jellegű üzenetben – elszámolási előértesítő – értesíti a várható bruttó és multilaterális nettó kötelezettségük értékéről.

4.3.8. FEDEZETBIZTOSÍTÁS

A napközbeni többszöri elszámolás forrása az 1-10. elszámolási ciklusokban a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámláján a fedezetbiztosításra kijelölt időszakban elérhető likviditás az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint, amennyiben az eléri, vagy meghaladja a fedezetbiztosítási kötelezettség összegét.

Az elszámoláshoz szükséges fedezet biztosítása a Klíringtag kötelezettsége.

A fedezetbiztosításra kijelölt időszakok jelen Üzletszabályzatban ciklusonként kerülnek meghatározásra a **9-19. számú mellékletekben**.

4.3.9. FEDEZETI ÖSSZEG LEHÍVÁSA

A GIRO Zrt. az 1-10. elszámolási ciklusokban a Klíringtag által megadott fedezeti paraméter, és az InterGIRO2 platform által kiszámított klíringtagi fizetési kötelezettségek figyelembevételével, a Klíringtagok felhatalmazása alapján a VIBER-ben a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlái terhére, a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlája javára kiegyenlítési műveleteket kezdeményez, melynek keretében a fedezeti összegek lehívásra kerülnek az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint.

Amennyiben a fedezeti összeg rendelkezésre áll, a VIBER-ben azonnali hatállyal megtörténik a fedezeti összeg átvezetése a Klíringtag bankszámlájáról a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi technikai számlája javára, melyről az MNB mind a GIRO Zrt-t, mind a Klíringtagot szabványos VIBER-hez kapcsolódó SWIFT üzenetben – továbbiakban SWIFT üzenet – értesíti.

Amennyiben a Klíringtag bankszámláján nem áll rendelkezésre a lehívandó fedezeti összeg, az MNB a lehívást sorba állítja, részteljesítést nem végez.

Ha a Klíringtag nem tud fedezetet biztosítani a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott ideig, a GIRO Zrt. törlési kérést indít a VIBER-ben függőben lévő (megválaszolatlan) lehívás vonatkozásában.

Ha a törlési kérelem teljesíthető, az MNB szabványos SWIFT üzenetben értesíti a GIRO Zrt-t a lehívás sikeres visszavonásáról. Ha a törlési kérelem azért nem teljesíthető, mert már időközben teljesítette a lehívást, az MNB szabványos SWIFT üzenetekkel értesíti a GIRO Zrt.-t és a Klíringtagokat a törlési kérelem elutasításáról, a lehívás teljesítéséről.

Azoknak a Klíringtagoknak, amelyektől adott elszámolási ciklusban nem sikerül lehívni a kiszámított fedezeti összeget, az elszámolás során az InterGIRO2 platformban a nyitóegyenlegük nulla (0) lesz, így küldeni csak a fogadott jóváírások terhére tudnak.

4.3.10. ELSZÁMOLÁS, VISSZAUTASÍTÁS

Az InterGIRO2 platformon az elszámolás a Klíringtag által beküldött kötegekből képzett homogén csoportok szerint történik. A Klíringtag által küldött kötegek, beérkezésük sorrendjében kerülnek elszámolásra.

Elszámolás az 1-10. ciklusokban a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról ténylegesen lehívott fedezeti összeg és a Klíringtag számára fedezettel bíró jóváírandó tranzakciók figyelembe vételével történik.

A befogadott, de adott ciklusban fedezethiány miatt el nem számolható tranzakciókat az InterGIRO2 platform a következő ciklusba átgörgeti. Az utolsó ciklusban a befogadott, de fedezethiány miatt el nem számolható tranzakciókat az InterGIRO2 platform visszautasítja. Mind az átgörgetésről, mind a visszautasításról a GIRO Zrt. tájékoztatja az érintett Klíringtagot a szabványos, ciklusvégi és/vagy napvégi egyeztető jelentésében.

Az 1-10. ciklusokban az elszámolás lezárását és a klíringellenőrzések elvégzését követően a teljesítés érdekében a GIRO Zrt. a Klíringtagok pozitív és a nulla záró-egyenlegeit a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájáról a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláira az MNB-vel átvezeteti. Ezzel a művelettel az adott elszámolási ciklusban az elszámolás lezárul.

A sikeres átvezetésről az MNB a GIRO Zrt.-t elszámolási -, és terhelési-, az érintett Klíringtagokat jóváírási értesítővel tájékoztatja.

Ha bármelyik átvezetés sikertelen, akkor a sikertelenség ismeretében a BKR és/vagy a VIBER Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában meghatározott eljárás kerül alkalmazásra.

4.3.11. GIRO ZRT. KLÍRING EGYEZTETÉSI FELADATAI

A GIRO Zrt. az elszámolási ciklusok végén klíringegyeztetést végez. Ennek során a Klíringtagoktól fogadott kötegek, tranzakciók adatait összehasonlítja az elszámolt forgalommal, a fedezetlen és / vagy visszavont tranzakciók adataival és a feldolgozásból tartalmi vagy formai hibák miatt kizárt tranzakciók, illetve kötegek adataival.

Mindaddig, amíg a klíringegyeztetés eltérést mutat, a GIRO Zrt. nem vezetteti át a záró-egyenlegeket, nem adhatja ki a ciklusvégi egyeztetető jelentést, és nem kezdheti meg a következő elszámolási ciklus tranzakcióinak feldolgozását.

4.3.12. JELENTÉSEK, EREDMÉNYFÁJLOK KIKÜLDÉSE

A napközbeni többszöri elszámolás minden ciklusában a GIRO Zrt. a következő, az IG2-EIS-ben meghatározott eredményfájlokat küldi meg Klíringtagoknak:

- ✓ az input adatokat beküldő Klíringtagok számára:
 - az adott ciklusban elszámolt tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - a következő ciklusra átgörgetett tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - az adott ciklusban a végleges feldolgozási állapotukat (elszámolva, végrehajtva, továbbítva, törölve) elérő tranzakciókat tartalmazó fájlok,
 - törlési információs fájl, mely tájékoztatást ad a sikeresen végrehajtott/teljesített visszavonásokról, és a törölt tranzakciókról,
- ✓ a fogadó Klíringtagok számára:
 - az adott ciklusban a végleges feldolgozási állapotukat (elszámolva, továbbítva) elérő tranzakciókat tartalmazó fájlok,
- ✓ minden Klíringtag számára:
 - ciklusvégi jelentések, amelyek tartalmazzák az adott ciklusban beküldött, átvett, visszautasított, visszavont elszámolt, átgörgetett, illetve az utolsó ciklusban fedezethiány miatt törölt összes tranzakció számát és összegét;

Az utolsó ciklusban a fenti jelentéseken felül a GIRO Zrt. a napvégi jelentéseket küldi meg a Klíringtagoknak, amelyek tartalmazzák az összes ciklusvégi jelentést és a teljes nap összesített forgalmat (tranzakciók számát és összegét).

Az összes eredményfájl struktúrájának bemutatása, magyarázata és a példák az IG2-EIS-ben találhatóak.

4.3.13. A KLÍRINGTAGI FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Klíringtagok jelen Üzletszabályzat **8-19. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumokban a számukra küldött, elszámolt vagy visszavonó tranzakciókat tartalmazó fogadó köteg(ek)et és a feldolgozás során készített jelentéseket a GIRO Zrt. zárt hálózatán, ennek kiesése esetén a BKR Központi Tartalék Klíringvégpontján, adathordozón átvenni, fogadni kötelesek.

Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt.-től kapott kötegnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Klíringtagnak, a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgáltatánál a problémát a hiba elhárításának érdekében az észlelést követően azonnal jeleznie kell.

A Klíringtagoknak bankszünnap, illetve átmeneti technikai probléma esetén – amennyiben nem kíván élni a KTK végpont használatával –, lehetősége van arra, hogy a fogadó köteget későbbi időpontban letöltse. A köteget a GIROHáló-ról történő lekérést követően ne automatikusan bontsák ki, hanem azt elszámolási naponként és ciklusonként tegyék és dolgozzák be rendszereikbe, így a saját rendszerükbe történő bedolgozásuk is időrendi sorrendben történhet.

4.3.14. KLÍRINGTAG EGYEZTETÉSI, ELLENŐRZÉSI FELADATAI

A Klíringtag köteles ellenőrizni:

- ✓ a napközbeni többszöri elszámoláshoz tartozó SWIFT üzenetek és a kapcsolódó eredményfájlok,
- ✓ a feldolgozás eredményeinek,
- ✓ a klíringtagi pozíció, valamint a küldött és fogadott tranzakciók, valamint
- ✓ a banki rendszerből átvett és az InterGIRO2 platformba indított kötegek/tranzakciók konzisztenciáját.

Eltérés esetén köteles azonnal értesíteni a GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálatát és közreműködni az eltérés kiküszöbölésében.

Ha az eltérést a Klíringtag által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Klíringtagnak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az InterGIRO2 platform meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

4.3.15. VISSZAUTASÍTÁS A FOGADÓ KLÍRINGTAGTÓL

Amennyiben a fogadó Klíringtag az átutalási tranzakció teljesítését az azon szereplő adatok hibája vagy hiánya miatt nem tudja elvégezni, akkor azt az InterGIRO2 platformon utasíthatja vissza.

Visszautasítás az IG2-EIS-ben megadott szabványos ok feltüntetésével kezdeményezhető.

4.3.16. VISSZAUTALÁS A FOGADÓ KLÍRINGTAGTÓL

Amennyiben a Klíringtag a fogadó köteget visszavonás üzenetet kap, a saját Üzleti feltételeiben szabályozottak szerint jár el. A visszavonás alapján történő visszautalás kizárólag az InterGIRO2 platformon történhet meg.

4.3.17. TELJESÍTÉS, A BANKKÖZI ZÁRÓ-EGYENLEGEK (POZÍCIÓK) JÓVÁÍRÁSA A VIBER SZÁMLÁKON

Az MNB a Klíringtagok nulla és nullánál nagyobb záró-egyenlegeinek jóváírását a GIRO Zrt. átvezetést kérő üzenete alapján a Klíringtagok MNB-ben vezetett bankszámláin elvégzi, melyről a kedvezményezett a VIBER-ben kap jóváírási értesítést.

4.3.18. HAJNALI ELSZÁMOLÁSI CIKLUS SPECIÁLIS SZABÁLYAI

4.3.18.1. Befogadás

Az InterGIRO2 platform hajnali elszámolási ciklusa a GIRO Zrt. honlapján közzétett hirdetményben meghatározott elszámolásforgalmi napokon fogadja be a Magyar Államkincstárnál vezetett számlák terhére indított, közvetlenül benyújtott csoportos átutalási tranzakciókat.

A hajnali elszámolási ciklusba befogadott tranzakciók visszavonására nincs lehetőség.

4.3.18.2. Elszámolás

A hajnali ciklusra benyújtott tranzakciók elszámolásának fedezetét a Közvetlen benyújtó számláját vezető Klíringtag éjszakai elszámolás után megmaradt kerete biztosítja. A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat **8. számú mellékletében** meghatározott feldolgozási lépések szerint a befogadott tranzakciók elszámolását a Klíringtag rendelkezésre álló fedezetének erejéig elvégzi. A fedezet nélkül maradt tranzakciók a következő ciklusba átgördülnek és a továbbiakban 4.3.10. fejezetben leírtak szerint történik az elszámolásuk.

A GIRO Zrt. a hajnali elszámolási ciklus feldolgozás eredményét a Klíringtagoknak haladéktalanul, legkésőbb a **8. melléklet** szerinti időpontig átadja. A GIRO Zrt. a hajnali ciklus lezárását követően a számított bankpozíciókat a teljesítés végrehajtása érdekében az MNB-nek haladéktalanul átadja.

4.3.18.3. Teljesítés

Az MNB a GIRO Zrt. által átadott klíringtagi bankközi pozíciók könyvelését – az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint – az általa vezetett bankszámlákon végzi el.

4.3.18.4. Jelentések, eredményfájlok

A GIRO Zrt. a hajnali elszámolási ciklusról a 4.3.12. pont szerinti eredményfájlokat küldi meg a Klíringtagoknak. Az eredményfájlok minden elszámolásforgalmi napon kiküldésre kerülnek, de csak az előre meghirdetett napokon tartalmaznak feldolgozott tranzakciókat.

5. AZ ELSZÁMOLÓHÁZ ÁLTAL, AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI SZOLGÁLTATÁS ESETÉBEN VÁLLALT SZOLGÁLTATÁS SZINTJEI

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatása tekintetében vállalt szolgáltatási szinteket, illetve szolgáltatási szint menedzsment (továbbiakban: SLM) kereteit, kritériumait és az elvégzendő feladatait jelen Üzletszabályzat különböző fejezeteiben és mellékleteiben határozza meg.

Az SLM magában foglalja:

- ✓ a tervezést, koordinálást, megállapodásokat, monitorozást és a szolgáltatási szintekkel kapcsolatos jelentések elkészítését,
- ✓ a meghatározott célkitűzések folyamatos áttekintését annak érdekében, hogy a meghatározott és költséghatékony minőségi szolgáltatási elemek karban legyenek tartva és azok fokozatosan fejlődjenek,
- ✓ szolgáltatási szint célértékek meghatározása és mérése.

Az SLM minőségének vizsgálata során a GIRO Zrt. a következő kritériumok meglétét rendszeresen és folyamatosan vizsgálja:

- ✓ az SLM tartalmi meghatározása,
- ✓ az SLM folyamat kialakítása,
- ✓ az üzemeltetési szintű megállapodások a külső és a belső beszállítókkal,
- ✓ szolgáltatási szint riportok, jelentések,
- ✓ az SLM-t támogató eszközök,
- ✓ az alkalmazás szolgáltatási katalógusa,
- ✓ mennyire hatékony a kapcsolat egyéb IT szolgáltatás menedzsment elvekkel,
- ✓ SLM áttekintő megbeszélések,
- ✓ szolgáltatásfejlesztési folyamatok,
- ✓ az alkalmazás SLM minőségi intézkedések,
- ✓ az SLM felelősségek meghatározása.

A GIRO Zrt. szervezeti struktúrája, szabályozási rendszere, működtetett folyamatai valamint a minőségbiztosítási rendszere együttesen támogatják az SLM hatékonyságát úgymint:

- ✓ a szolgáltatás elérhetőségét biztosító zárt, védett, megfelelő eszközök segítségével menedzselt hálózat;
- ✓ a jogszabályok, szabályzatok, szabványok elérhetőségének biztosítása;
- ✓ a feldolgozás informatikai hátterének - folyamatos működést biztosító - kialakítása;
- ✓ a fejlesztés, tesztelés, élesbe állítás szabályozott folyamatai;
- ✓ a társaság által működtetett Helpdesk;
- ✓ a felügyeleti szervek folyamatos ellenőrzései, illetve a nemzetközi minőségbiztosítási előírásoknak történő megfelelés.

A GIRO Zrt. az alábbiakban határozza meg az elszámolásforgalmi szolgáltatás határain belül az elvárt szolgáltatási szint célértékeket az egyes platformok esetében:

d) InterGIRO1 platform:

- i) a tranzakciók feldolgozásának minőségi célértéke: 100% (azaz minden átvételre visszaigazolt tranzakció életciklusa lekövethető és garantált);
- ii) a szolgáltatás rendelkezésre állása tekintetében a
 - o napi célérték: összesen 30 perc eltérés valamennyi, a jelen Üzletszabályzatban megadott tevékenység kezdete és vége eltérésének tekintetében;
 - o havi célérték: 99,90%.
 - o éves célérték: 99,95%.

b) InterGIRO2 platform:

- i) tranzakciók feldolgozásának minőségi célértéke: 100% (azaz minden átvételi nyugtával visszaigazolt tranzakció életciklusa lekövethető és garantált);
- ii) a szolgáltatás rendelkezésre állása tekintetében az Üzletszabályzat szerinti valamennyi elszámolási ciklus banki küldési időszakára, illetve az utolsó ciklusban a küldési időszak vége és az elszámolás vége tevékenység közti időszakra, továbbá a monitor funkcióra kizárólag az InterGIRO2 platform leállításaira a
 - o napi célérték: 96%, összesen maximum 30 perc állásidő;
 - o havi célérték: 99,8%, összesen maximum 30 perc állásidő;
 - o éves célérték: 99,95%, összesen maximum 90 perc állásidő.

A minőségi célértékek értelmezése során figyelembe veendő körülmény, hogy a napközbeni többszöri elszámolás során a szolgáltatás minősége és megfelelősége az együttműködő felek és közreműködőik által nyújtott szolgáltatások eredőjeként áll elő. Az elszámolási ciklusok banki küldési időszaka utáni időszak folyamatai alapvetően eseményvezéreltek, azok szoros kölcsönhatásban vannak egymással, így végrehajtásuk és időzítésük az együttműködő felek közös felelőssége.

6. EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

A BKR-ben résztvevő Felek általános kötelezettsége, hogy a szoros gazdasági kapcsolatban álló szervezetektől általában, a pénzügyi intézményektől pedig különösen alappal elvárható prudens, hatékony, konstruktív és együttműködő, az Üzletszabályzat és kapcsolódó dokumentumok előírásai szerinti, megfelelő magatartást tanúsítsanak jogaik gyakorlása, illetőleg kötelezettségeik teljesítése során és érdekében.

6.1. A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZERBEN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK

A Bankközi Klíring Rendszerben együttműködő felek:

- ✓ a Magyar Nemzeti Bank, mint
 - a teljesítés véglegességéről szóló törvény szerinti Teljesítő Fél,
 - Klíringtag bankszámla-vezetője és
 - a GIRO Zrt. technikai számlájának vezetője,
- ✓ a Klíringtagok;
- ✓ a Közvetlen Benyújtók, mint a számlavezető Klíringtag(ok) által közvetlen csoportos üzenetek benyújtására engedélyezett és
- ✓ a GIRO Zrt., mint
 - pénzforgalmi elszámolóház,
 - elszámoló fél,
 - a teljesítés véglegességéről szóló törvény alapján a kijelölt rendszert üzemeltető szervezet.

6.2. FELEK JOGAI, KÖTELEZETTSÉGEI

6.2.1. AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

6.2.1.1. MNB joga

A sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására az engedély megtagadása, amennyiben az érintett Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodni nem tudott.

6.2.1.2. MNB kötelezettsége

- a) a belföldi fizetési fogalmat érintő éves elszámolásforgalmi naptár meghatározása és közléte a hatályba lépést megelőzően legalább 20 (húsz) munkanappal;
- b) GIRO Zrt. részére a Klíringtagok által biztosított keretek jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** meghatározott időpontig történő átadása;
- c) az elszámolásforgalom során a GIRO Zrt. által előállított bankpozíciók átvétele;
- d) a bankpozíciók alapján a Klíringtagok bankszámláin a teljesítés végrehajtása;
- e) a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására az engedély megadása, amennyiben az érintett Klíringtag a sorban álló tranzakciók elszámolásához szükséges fedezetről a Második Elszámolási Ciklus kezdete előtt gondoskodott;

- f) a sorban álló, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók elszámolására, illetve el nem számolhatóságára vonatkozó jelentés megküldése a GIRO Zrt.-nek a jelen Üzletszabályzat **3. számú mellékletében** meghatározott időpontig;
- g) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása.

6.2.1.3. Klíringtag jogai

- a) mindazon szolgáltatások igénybevétele, amelyekre való felkészültségét az előírt teszteljárások sikeres teljesítésével igazolta;
- b) a jelen Üzletszabályzat 2.3.1 pontban meghatározott fizetési megbízások bankközi lebonyolítása az InterGIRO1 platformon keresztül;
- c) a T napra feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) kötegek jelen Üzletszabályzat **1-2. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig történő visszavonása;
- d) a Bankközi Szakértői Bizottságba tag delegálása;
- e) ügyfelei részére csoportos üzenetek közvetlen benyújtásának engedélyezése;
- f) Beszedő bejelentése jelen Üzletszabályzat 19.1.2. pontjában, illetve **2. számú függelék/9-**ben rögzítettek szerint;
- g) a GIRO Zrt. előzetes írásos jóváhagyását követően jogosult a Technikai és biztonsági minősítésben meghatározott környezeten és feltételeken változtatni (az előzetes jóváhagyás nélkül végrehajtott mindennemű módosítás következményeit a Klíringtag köteles viselni);
- h) jelen Üzletszabályzat és mellékletei módosításának írásban történő kezdeményezése, javaslati és indoklásai pontos leírásával a GIRO Zrt.-nél.

6.2.1.4. Klíringtag kötelezettségei

Klíringtagok számára a BKR-ben való részvétel a jelen Üzletszabályzatban és mellékleteiben és az Elszámolásforgalmi Szerződésben foglaltak folyamatos betartásának kötelezettségét jelenti, különös tekintettel:

- a) a BKR-hez történő csatlakozás, illetőleg a rendszer igénybeviteléhez szükséges, a GIRO Zrt. által meghatározott és telepített berendezések, technikai és aláíró eszközök és kommunikációs vonalak használatára;
- b) a BKR-ben történő forgalmazás érdekében rendszerei megfeleltetése a szabványokban és jelen Üzletszabályzat **4. számú "A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai" című függelékében** meghatározott a műszaki-technikai és biztonsági követelményeknek;
- c) ügyfelei egyedi fizetési megbízásainak jelen Üzletszabályzatban és a BKR IG1 Szabvány II. és III. kötetekben előírtak szerinti továbbítása az InterGIRO1 platform felé;

- d) a 4.1.1.1 pontban rögzített korlátozások betartása, amennyiben a hivatkozott pontban felsorolt tranzakciók forgalmazására a GIRO Zrt.-vel megállapodást nem kötött;
- e) az általa kapcsolattartásra kijelölt személyek adatainak a Banküzemi krízisfelelős és helyettesének munkaidő alatti és munkaidőn túli (24 órás) elérhetőségének és az ezen adatokban bekövetkezett változásoknak haladéktalan írásbeli közlésére a jelen Üzletszabályzat **4. számú "A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai" című függelékében** meghatározott formalapon;
- f) a jelen Üzletszabályzat **5. számú függelékben** rögzített megrendelőlapok, bejelentések, értesítések felett rendelkezni jogosult személyek és aláírásuk bejelentése a GIRO Zrt. által rendszeresített aláíró kartonon;
- g) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben rögzített adatok GIRO Zrt.-hez történő benyújtására, továbbá ezen adatok változása esetén azonnali értesítésére;
- h) a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. a Klíringtag által feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt - átutalás típusú - tranzakciókat visszautasítja,
- i) a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. részére feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt tranzakciókat a küldő Klíringtag felé visszautasítja,
- j) a fogadáskorlátozó eljárás esetén az eljárás alá vont Klíringtag, illetve számlavezetett ügyfelei részére tranzakciókat küldő Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. a feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt tranzakciókat visszautasítja,
- k) a jelen Üzletszabályzat 19.3.2 pontjában meghatározott feltételek betartására;
- l) az autentikációt és a beküldött tranzakciókat, kötegeket érintő GIRO oldali ellenőrzés eredményének klíringtagi ellenőrzése;
- m) a Klíringtag számára küldött valamennyi bankközi tranzakció kötelező érvényű fogadására valamennyi elszámolási napon - bankszünnap esetére a fogadási kötelezettséget eljárási szabályait a 4.1.1.11 pont rögzíti;
- n) a Technikai Minősítő Tanúsítvány (továbbiakban: TMT) megszerzéséhez szükséges követelményeknek való folyamatos megfelelésére;
- o) a GIRO Zrt. által bejelentett rendszermódosítások, új elszámolási módok megvalósítása esetén a GIRO Zrt.-vel történő együttműködésére, továbbá az előírt tesztek elvégzésére, az elfogadási feltételeknek való megfelelésre;
- p) rendszereinek bármely, az InterGIRO1 platformot érintő változása esetén annak GIRO Zrt. felé történő írásos bejelentésére, a módosítás helyességének ellenőrzésére a GIRO Zrt. bevizsgálási tesztjén való sikeres részvételére;

- q) a Klíringtag által meghirdetett bankszünnap bejelentési kötelezettségére, aminek úgy tesz eleget, hogy a bankszünnapot megelőző napig a **2. számú Függelék/8. értesítést** a GIRO Zrt.-nek megküldi;
- r) a GIRO Zrt. Help Desk szolgálatának haladéktalan telefonos értesítésére az InterGIRO1 platform felé történő küldés során tapasztalt technikai problémáról;
- s) azon előírásra, hogy rendelkezik a szolgáltatáshoz tartozó, a GIRO Zrt. által kibocsátott érvényes objektum-authentikáló tanúsítvánnyal;
- t) általa bejelentett Beszedő adataiban bekövetkezett változások bejelentése a GIRO Zrt.-be a **2. számú Függelék/9.**-ben előírtak szerint;
- u) a BKR igénybevételeivel kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettségére;
- v) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtására.

6.2.1.5. A GIRO Zrt. jogai

- a) A fizetést korlátozó eljárás megindításáról szóló első értesítés alapján jogosult és köteles az eljárás alá vont Klíringtagtól feldolgozásra beküldött tranzakciók átvételét visszautasítani, illetve a már átvett, de be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciókat saját hatáskörben eljárva a feldolgozásból kizárni.
- b) A fogadáskorlátozó eljárás alapján jogosult és köteles az eljárás alá vont Klíringtag, illetve ügyfelei részére tranzakciókat küldő Klíringtag feldolgozásra beküldött tranzakciói átvételét visszautasítani, illetve a már átvett tranzakciókat a feldolgozásból kizárni. Ennek keretében a közvetlen benyújtás szolgáltatás során beküldött csoportos üzenetek korlátozással érintett tételeinek kizárása miatt joga van a számlavezető Klíringtag által a fedezetjelző üzenetben engedélyezett összegnél kisebb összeg elszámolására.
- c) Az éjszakai elszámolás keretében forgalmazható tranzakciók körének meghatározása, továbbá a Klíringtaggal kötött megállapodás alapján ettől való eltérés engedélyezése.
- d) A 4.1.1.1 pontban rögzített engedély nélküli forgalmazás esetén pótdíj felszámítása.
- e) Jelen Üzletszabályzat **1. számú mellékletében** rögzített „Első banki küldési szakasz” kezdési időpontját előbbi időpontban meghatározni.
- f) A BKR-ben résztvevők Technikai Minősítő Tanúsítványa (TMT) megszerzési követelményeinek időszaki ellenőrzése, az ellenőrzés során feltárt hiányosságok esetén alkalmazandó eljárás meghatározása, továbbá a hiányosság alapján szankció kezdeményezése.
- g) Üzemeltetési krízis megakadályozása érdekében az InterGIRO1 platformon olyan, a GIRO-Lock szolgáltatás révén kibocsátott tanúsítvánnyal történő adatbeküldés letiltása, amely 2 (kettő) elszámolási napon belül le fog járni.

- h) Jogosult dönteni arról, hogy a közvetlenül benyújtott csoportos átutalások és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozását és elszámolását a Klíringtagok 4.2. pont szerinti előzetes értesítése mellett a az InterGIRO1 platformon végezze el.

6.2.1.6. A GIRO Zrt. kötelezettségei

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályok, hatósági előírások alapján a Csatlakozási Szerződésben határozza meg az elszámolásforgalmi szolgáltatások igénybevételének technikai és működtetési (tárgyi, személyi) követelményeit.

A GIRO Zrt. által telepített, a GIRO Zrt. és a Klíringtag közötti elektronikus kommunikációt biztosító hálózat üzemeltetésének és biztonságos fenntartásának részletes szabályai a GIRO Zrt. GIROHáló Üzletszabályzatában és Szolgáltatási Szerződésében kerülnek meghatározásra.

A GIRO Zrt. betartja és betartatja jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben, továbbá a Csatlakozási- és Elszámolásforgalmi Szerződéseiben rögzítetteket, valamint az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételéhez szükséges GIROHáló és GIROLock szolgáltatások Üzletszabályzataiban, Szolgáltatási Szerződéseiben előírtakat, különös tekintettel az alábbiakra:

- a) a Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók által beküldött tranzakciókat mennyiségi korlát nélkül dolgozza fel;
- b) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat **1. és 2. számú mellékleteiben** meghatározott banki küldési szakaszokban beküldött és a BKR IG1 Szabványok II. és III. kötetében előírtaknak megfelelő banki állományok fogadását és feldolgozását a fizetést korlátozó eljárás esetét kivéve nem tagadja meg;
- c) ellenőrzi a szolgáltatás keretében történő küldéshez szükséges érvényes GIROLock tanúsítványok meglétét;
 - i) felhasználói küldés esetén felhasználói tanúsítványt;
 - ii) automatizált üzemmódban működő alkalmazás általi (STP) küldés esetén a szolgáltatáshoz tartozó érvényes objektum-authentikáló tanúsítványt;
- d) kiállítja a "Technikai Minősítő Tanúsítvány"-t, amennyiben a csatlakozni szándékozó Intézmény megfelel a BKR Csatlakozási Szerződésben foglalt valamennyi előírásnak;
- e) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását, a tranzakciókhoz való illetéktelen hozzáférés észlelését és annak azonnali elhárítását;
- f) az elszámolásforgalom során előállított bankpozíciók átadása a MNB részére;
- g) a BSZB-vel egyeztetett módon a GIRO Zrt. Igazgatósága elé terjeszti valamely Klíringtag vagy saját maga által kezdeményezett és bevezetendő, a Klíringtagokat érintő InterGIRO1 platform módosításokat;
- h) a fenti előterjesztés alapján hozott döntésről a Klíringtagokat haladéktalanul értesíti;

- i) a GIRO Zrt. Igazgatósága által elfogadott InterGIRO1 platform módosításait, fejlesztéseit az MNB-vel és a Klíringtagokkal egyeztetett módon vezeti be;
- j) biztosítja a Klíringtag által bejelentett – az InterGIRO1 platformot érintő – banki rendszer-változtatás esetén igényelt tesztelés lehetőségét;
- k) hatáskörén belül biztosítja a rendelkezésére álló technikai, szervezési és ellenőrzési lehetőségek segítségével, hogy a banktitkot megőrzi, illetéktelen személy részére nem adja át;
- l) elszámolási napokon biztosítja a jelen Üzletszabályzat **1-5. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumban az InterGIRO1 platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;
- m) a 6.2.1.5 c) pontban leírt esetén a módosítás tényéről valamennyi érintett résztvevőt (MNB, Klíringtagok) az elszámolási nap nyitását megelőzően 2 (kettő) órával írásban, emailen és GIROMailen értesíti;
- n) a Klíringtagok által hibátlanul bejelentett Beszedőt rögzíti a Központi Nyilvántartásban;
- o) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntéseket, határozatokat végrehajtja;
- p) az SLM keretében meghatározott feladatait, folyamatait betartja;
- q) a BKR IG1 Szabványokat karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyeztetvi;
- r) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben meghatározott feladatokat ellátja és a Hpt. 197. § (1)-(3) bekezdése alapján meghozott MNB határozatában foglaltakat végrehajtja.

6.2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS

6.2.2.1. GIRO Zrt. Kötelezettségei közvetlen benyújtáskor

- a) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat **5-7. számú mellékleteiben** meghatározott beküldési időkbekben beküldött és a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtaknak megfelelő közvetlen benyújtói állományok fogadását és feldolgozását a fizetést korlátozó és fogadáskorlátozó eljárásokat kivéve nem tagadja meg;
- b) a közvetlenül benyújtott csoportos üzenetek fogadása és feldolgozása, ezen belül kiemelt felelőssége:
 - i) a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzenetek hitelességének, sértetlenségének ellenőrzése;
 - ii) a Közvetlen Benyújtó számlavezető bankjától a szükséges fedezetigazolások beszerzése,
 - iii) a Közvetlen Benyújtó részére az előírt visszaigazolások megküldése;

- iv) amennyiben Klíringtag a csoportos üzenetek feldolgozását engedélyező vagy megtiltó választ a jelen Üzletszabályzat **5. és 7. számú mellékletekben** meghatározott időpontig GIRO Zrt. részére nem küldi meg, a GIRO Zrt. a 4.2.1.5 pontban foglaltak szerint jár el;
- c) a csoportos üzenetek közvetlen benyújtásával kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettség teljesítése;
- d) fizetést és / vagy fogadáskorlátozó eljárás végrehajtása esetén az érintett Közvetlen Benyújtók és a számlavezető Klíringtag tájékoztatása.

6.2.2.2. Közvetlen Benyújtó joga

A BKR által biztosított közvetlenül befogadott csoportos üzenetek közül mindazon szolgáltatások igénybevétele, amelyekre felkészült, és amelyek igénybevételére a számlavezető Klíringtag engedélyt adott.

6.2.2.3. Közvetlen Benyújtó kötelezettségei

- a) szolgáltatáshoz tartozó, rögzített üzemidők betartása;
- b) a visszaigazolási üzeneteknek a csoportos üzenetek Electra rendszer általi benyújtását követő 1 órán túli elmaradása esetén a Helpdesk Szolgáltató megkeresése;
- c) a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési kötelezettség betartása.

6.2.2.4. Közvetlen benyújtást engedélyező Klíringtag kötelezettségei

- a) a d) pontban leírt, a GIRO Zrt. részére megküldendő visszajelzés elmaradása esetére szóló cégszerűen aláírt, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozattal a feltételek meghatározásával a GIRO Zrt. felhatalmazása a csoportos üzenetek feldolgozására vagy visszautasítására;
- b) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása;
- c) jelen Üzletszabályzatnak a közvetlenül csatlakozó számlavezető ügyfelére vonatkozó rendelkezéseinek betartatása;
- d) a Közvetlen Benyújtó által kezdeményezett, bankszámlájának terhére benyújtott csoportos üzenetek feldolgozásának feltételektől függő engedélyezése vagy megtiltása;
- e) fizetést és/vagy fogadáskorlátozás esetén a GIRO Zrt.-vel egyeztetett feladatok végrehajtása;
- f) a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési és tájékoztatási kötelezettség betartása.

6.2.3. A NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

6.2.3.1. MNB, mint teljesítő fél kötelezettsége

- a) a belföldi fizetési forgalmat érintő éves elszámolásforgalmi naptár meghatározása és közléte a hatályba lépést megelőzően legalább 20 (húsz) munkanappal;
- b) a VIBER rendelkezésre állásának biztosítása az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei" szerint;
- c) a VIBER üzemeltetésével kapcsolatos, a napközbeni többszöri elszámolást érintő rendkívüli helyzetről valamennyi résztvevő haladéktalan értesítése az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételei" szerint;
- d) a GIRO Zrt. által a fedezeti összegek lehívásainak, illetve azok nem teljesülése esetén törlési kérelmének fogadása és ezekre történő válaszadás, teljesítés az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint és a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** megadott időintervallumokban;
- e) a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlája és a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlája közötti kiegyenlítési műveletek lebonyolítása;
- f) az elszámolásban és a kiegyenlítésben érintett Klíringtag illetve a GIRO Zrt. felé szabványos terhelési és jóváírási illetve kiegyenlítési értesítő üzenetek küldése az "MNB bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételei" szerint és a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** megadott időpontokig;
- g) a klíringtagi bankszámlákon a GIRO Zrt. által átadott átvezetést kérő üzenet alapján a teljesítés végrehajtása;
- h) a hajnali elszámolási ciklus elszámolási eredményének átvezetése a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláin;
- i) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtása.

6.2.3.2. Klíringtag joga

- a) mindazon szolgáltatások igénybevétele, amelyekre való felkészültségét az előírt teszteljárások sikeres teljesítésével igazolta;
- b) IG2-EIS-ben megadott tranzakciók bankközi lebonyolítása az InterGIRO2 platformon keresztül;
- c) a 2.3.3 pontban meghatározott bankközi tranzakciók jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott üzemidőben történő beküldése;
- d) a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciók, homogén kötegek jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig történő visszavonása;

- e) a napközbeni többszöri elszámoláshoz kapcsolódó paraméterek módosításának írásban történő kezdeményezése a **2. számú függelék/15** formalaon;
- f) a Bankközi Szakértői Bizottságba tag delegálása;
- g) a Klíringtag a GIRO Zrt. előzetes írásos jóváhagyását követően jogosult a Technikai és biztonsági minősítésben meghatározott környezeten és feltételeken változtatni. Az előzetes jóváhagyás nélkül végrehajtott mindennemű módosítás következményeit a Klíringtag köteles viselni.
- h) jelen Üzletszabályzat és mellékletei módosításának írásban történő kezdeményezése, javaslati és indoklásai pontos leírásával a GIRO Zrt.-nél.

6.2.3.3. Klíringtag kötelezettségei

Klíringtagok számára a BKR-ben való részvétel a jelen Üzletszabályzatban és az Elszámolásforgalmi Szerződésben foglaltak folyamatos betartásának kötelezettségét jelenti, különös tekintettel:

- a) a BKR-hez történő csatlakozás, illetőleg a rendszer igénybevételéhez szükséges, a GIRO Zrt. által meghatározott és telepített berendezések, technikai és alíró eszközök és kommunikációs vonalak használatára és személyi feltételek rendelkezésére;
- b) felhatalmazás megadása a GIRO Zrt. részére, a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájának fedezeti paraméter alapján megállapított fedezeti összeggel történő megterhelésére;
- c) ügyfelei 2.3.3 pontban meghatározott egyedi fizetési megbízásai jelen Üzletszabályzatban és IG2-EIS-ben előírtak betartásával az InterGIRO2 platform felé történő továbbítása;
- d) a Klíringtag számára küldött valamennyi bankközi tranzakció kötelező érvényű fogadására valamennyi elszámolási napon és valamennyi elszámolási ciklusban, - bankszünnap esetére a fogadási kötelezettséget eljárási szabályait a 4.1.1.11 pont rögzíti;
- e) azon előírásra, hogy rendelkezik a szolgáltatáshoz tartozó, a GIRO Zrt. által kibocsátott érvényes objektum-authentikáló tanúsítvánnyal;
- f) az általa kapcsolattartásra kijelölt személyek adatainak a Banküzemi krízisfelelős és helyettesének munkaidő alatti és munkaidőn túli (24 órás) elérhetőségének és az ezen adatokban bekövetkezett változásoknak haladéktalan írásbeli közlésére a jelen Üzletszabályzat **4. számú "A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírása" című függelékében** meghatározott formalaon;
- g) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben rögzített adatok GIRO Zrt.-hez történő benyújtására, továbbá ezen adatok változása esetén azonnali értesítésére;
- h) a jelen Üzletszabályzat **5. számú függelékben** rögzítettek megrendelőlapok, bejelentések, értesítések felett rendelkezni jogosult személyek és aláírásuk bejelentése a GIRO Zrt. által rendszeresített aláírókartonon;

- i) a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. a Klíringtag által feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt - átutalás típusú - tranzakciókat visszautasítja,
- j) a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. részére feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt tranzakciókat a küldő Klíringtag felé visszautasítja,
- k) a fogadáskorlátozó eljárás esetén az eljárás alá vont Klíringtag, illetve számlavezetett ügyfelei részére tranzakciókat küldő Klíringtag tudomásul veszi, hogy a GIRO Zrt. a feldolgozásra beküldött, de még el nem számolt tranzakciókat visszautasítja,
- l) a jelen Üzletszabályzat 19.3.2 pontjában meghatározott feltételek betartására;
- m) az autentikációt és a beküldött tranzakciókat, kötegeket érintő GIRO oldali ellenőrzés eredményének klíringtagi ellenőrzése;
- n) a Technikai Minősítő Tanúsítvány megszerzéséhez szükséges követelményeknek való folyamatosan megfelelésére;
- o) a GIRO Zrt. által bejelentett rendszermódosítások esetén előírt tesztek elvégzésére;
- p) rendszereinek bármely, az InterGIRO2 platformot érintő változása esetén annak GIRO Zrt. felé történő írásos bejelentésére, a módosítás helyességének ellenőrzésére a GIRO Zrt. bevizsgálási tesztjén való részvételével;
- q) a Klíringtag által meghirdetett bankszünnap bejelentési kötelezettségére, aminek úgy tesz eleget, hogy a bankszünnapot megelőző napig a **2. számú Függelék/8. értesítést** a GIRO Zrt.-nek megküldi;
- r) a GIRO Zrt. Help Desk szolgálatának haladéktalan telefonos értesítésére az InterGIRO2 platform felé történő küldés során tapasztalt technikai problémáról;
- s) a BKR igénybevételével kapcsolatos kármegelőzési, kárenyhítési, tájékoztatási kötelezettségére;
- t) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntések, határozatok végrehajtására;
- u) visszautalás, visszautasítás esetén az IG2 - EIS-ben meghatározott szabványos kódok használatára.

6.2.3.4. A GIRO Zrt. jogai

- a) Klíringtag által megadott fedezeti paraméter figyelembevételével a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról a fedezeti összeg lehívása az InterGIRO2 platformon történő elszámolás érdekében.

- b) A fizetést korlátozó eljárás esetén jogosult és köteles az eljárás alá vont Klíringtag feldolgozásra beküldött tranzakcióinak átvételét visszautasítani, illetve a már átvett, de be nem fogadott (el nem számolt) tranzakciókat saját hatáskörben eljárva a feldolgozásból kizárni.
- c) A fogadáskorlátozó eljárás alapján jogosult és köteles az eljárás alá vont Klíringtag, illetve számlavezetett ügyfelei részére tranzakciókat küldő Klíringtag feldolgozásra beküldött tranzakciói átvételét visszautasítani, illetve a már átvett tranzakciókat a feldolgozásból kizárni.
- d) A BKR-ben résztvevők Technikai Minősítő Tanúsítványa (TMT) időszaki ellenőrzése, az ellenőrzés során feltárt hiányosságok esetén alkalmazandó eljárás meghatározása, továbbá a hiányosság alapján szankció kezdeményezése.
- e) Amennyiben az elszámolás végrehajtása indokolja, az "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételek"-ben rögzítettek figyelembevételével VIBER bankközi üzemidő hosszabbítást kérése.
- f) Üzemeltetési krízis megakadályozása érdekében az InterGIRO2 platformra olyan, a GIRO-Lock szolgáltatás révén kibocsátott tanúsítvánnyal történő adat beküldés letiltása, amely 2 (kettő) naptári napon belül le fog járni.

6.2.3.5. A GIRO Zrt. kötelezettségei

A GIRO Zrt. a hatályos jogszabályok, hatósági előírások alapján a BKR Csatlakozási Szerződésben, illetve a jelen Üzletszabályzatban határozza meg az elszámolásforgalmi szolgáltatások igénybevételének technikai és működtetési (tárgyi, személyi) követelményeit.

A GIRO Zrt. által telepített, a GIRO Zrt. és a Klíringtag közötti elektronikus kommunikációt biztosító hálózat üzemeltetésének és biztonságos fenntartásának részletes szabályai a GIRO Zrt. GIROHáló Üzletszabályzatában és Szolgáltatási Szerződésében kerülnek meghatározásra.

A GIRO Zrt. betartja és betartatja jelen Üzletszabályzatban és annak mellékleteiben, továbbá a BKR Csatlakozási- és az Elszámolásforgalmi Szerződéseiben rögzítetteket, valamint az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételéhez szükséges GIROHáló és GIROLock szolgáltatások Üzletszabályzataiban, Szolgáltatási Szerződéseiben előírtakat, különös tekintettel az alábbiakra:

- a) a Klíringtagoktól jelen Üzletszabályzatban rögzített szabályok, és a résztvevőkre vonatkozóan előírt kötelezettségek betartása mellett a beküldött tranzakciókat mennyiségi korlát nélkül dolgozza fel;
- b) a GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat rendelkezési alapján meghatározott üzemidőben beküldött és a szabványelőírásoknak megfelelő állományok fogadását és feldolgozását nem tagadja meg;
- c) elszámolási napokon a jelen Üzletszabályzat **9-19. számú mellékleteiben** meghatározott időintervallumban biztosítja az InterGIRO2 platform teljes körű elérhetőségét és rendelkezésre állását;

- d) a GIRO Zrt. honlapján Hirdetményben közzéteszi a közvetlen csoportos átutalási üzenetek befogadására nyitva tartó hajnali elszámolási ciklus elszámolásforgalmi napjait, illetve változás esetén Hirdetmény útján és GIROMail üzenetben a Klíringtagokat értesíti;
- e) ellenőrzi a szolgáltatás keretében történő küldéshez szükséges érvényes GIROLock tanúsítványok meglétét:
 - i) felhasználói küldés esetén felhasználói tanúsítványt,
 - ii) automatizált üzemmódban működő alkalmazás általi (STP) küldés esetén a szolgáltatáshoz tartozó érvényes objektum-authentikáló tanúsítványt;
- f) kiállítja a "Technikai és Biztonsági Minősítő Tanúsítvány"-t, amennyiben a csatlakozni szándékozó Intézmény megfelel a BKR Csatlakozási Szerződésben foglalt valamennyi előírásnak;
- g) a Klíringtag által a napközbeni többszöri elszámoláshoz a **2. számú Függelék/15.** formálapon megadott paramétereket nyilvántartja, a módosítási kérelmeket átvezeti;
- h) biztosítja a tranzakciók szabvány szerinti ellenőrzését, az ellenőrzött tranzakciók továbbítását, elszámolását, és a teljesítő féllel együttműködve azok kiegyenlítését;
- i) a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláira a kiegyenlítés keretében fennmaradó egyenleget azonnali hatállyal átvezeteti,
- j) a Klíringtag számára a ciklusvégi és a napvégi egyeztető jelentéseket jelen Üzletszabályzat **8-19 számú mellékletekben** megadott időpontig megküldi;
- k) a 16.3.3 pontban rögzítettek szerinti üzemidő hosszabbításról és VIBER bankközi üzemidő hosszabbítási kérelméről a Klíringtagokat körüzenettel elsődlegesen az IG2 monitoron és GIROMailen írásban értesíti;
- l) gondoskodik a tranzakciókhoz való illetéktelen hozzáférés észleléséről és annak azonnali elhárításáról;
- m) a BSZB-vel egyeztetett módon a GIRO Zrt. Igazgatósága elé terjeszti valamely Klíringtag vagy saját maga által kezdeményezett és bevezetendő, a Klíringtagokat érintő InterGIRO2 platform módosításokat;
- n) a fenti előterjesztés alapján hozott döntésről a Klíringtagokat haladéktalanul értesíti;
- o) a GIRO Zrt. Igazgatósága által elfogadott InterGIRO2 platform módosításait, fejlesztéseit az MNB-vel és a Klíringtagokkal egyeztetett módon vezeti be;
- p) biztosítja a Klíringtag által bejelentett – az InterGIRO2 platformot érintő – banki rendszer-változtatás esetén igényelt tesztelés lehetőségét;
- q) hatáskörén belül biztosítja a rendelkezésére álló technikai, szervezési és ellenőrzési lehetőségek segítségével, hogy a bank - és fizetési titkot megőrzi, illetéktelen személy részére nem adja át;

- r) a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában rögzített eljárások keretében hozott döntéseket, határozatokat végrehajtja;
- s) az SLM keretében meghatározott feladatait, folyamatait betartja;
- t) az IG2-EIS dokumentum karbantartja, módosításokat a BSZB-vel egyeztetve;
- u) a teljesítés véglegességéről szóló törvényben meghatározott feladatokat ellátja, és a Hpt. 197. § (1)-(3) bekezdése alapján hozott MNB határozatban foglaltakat végrehajtja.

6.3. A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI A TELJESÍTÉSEK VÉGLEGESSÉGÉRŐL SZÓLÓ TÖRVÉNY (TVT) VÉGREHAJTÁSÁVAL KAPCSOLATBAN

A Klíringtagok és a GIRO Zrt. kötelesek egymással együttműködve végrehajtani a Tvt-ben foglalt előírásokat.

6.3.1. A GIRO ZRT KÖTELEZETTSÉGEI JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT EGYÉB PONTJAIBAN MEGHATÁROZOTTAKON FELÜL

- a) A bírósággal és az intézkedésre jogosult más hatósággal történő kapcsolattartás, ideértve a kijelölés iránti kérelem benyújtását, a fizetést korlátozó eljárással kapcsolatos értesítés fogadása céljából a bírósághoz és intézkedésre jogosult más hatósághoz történő bejelentkezést.
- b) Az illetékes felszámoló bíróság és intézkedésre jogosult más hatóság 15 napon belüli értesítése a BKR rendszerben nyilvántartott valamennyi Intézmény cégnevéről, székhelyéről, a cégnyilvántartási, illetőleg adószámáról, a kijelölt, megfelelő hatás-, és jogkörrel rendelkező felelős kapcsolattartó személy és helyettese/i/ nevééről, beosztásáról, telefon és telefax-számáról, postai és e-mail címéről, illetve az ezekben bekövetkező változásokról.
- c) Olyan nyilvántartás vezetése és öt évig történő megőrzése, amelyből utólag is egyértelműen megállapítható az illetékes bíróság, vagy az intézkedésre jogosult más hatóság fizetést korlátozó eljárása megindításáról szóló értesítésének tartalma és kézhezvételének időpontja.
- d) Együttműködés a kijelölő hatósággal, melynek keretében megküldi a törvényben előírt értesítéseket, valamint szükség szerinti bemutat okmányokat, okiratokat.

6.3.2. A KLÍRINGTAG KÖTELEZETTSÉGEI JELEN ÜZLETSZABÁLYZAT EGYÉB PONTJAIBAN MEGHATÁROZOTTAKON FELÜL

- a) A Klíringtag köteles a 6.3.1. b) pontban felsorolt adataiban bekövetkezett változást, valamint ha levelező bank, akkor a levelezett bankkal a jogviszonya létrejöttét és ennek megszűnését a levelezett bank megnevezésével a 2. számú függelék/16. formálapon haladéktalanul írásban bejelenteni a GIRO Zrt.-nek.
- b) A változás bejelentés elmaradásából keletkező károkért az érintett Klíringtag felel.

7. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL VISELT JOGI, PÉNZÜGYI ÉS MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK

7.1. JOGI KOCKÁZATOK

A Bankközi Klíring Rendszer, mint fizetési rendszer működését szabályozó szerződésekre (csatlakozási szerződés, elszámolásforgalmi szerződés), valamint a jelen Üzletszabályzatra, annak minden mellékletével és függelékével együtt a magyar jog az irányadó.

A rendszer működésében rejlő jogi kockázatokat az együttműködő felek között létrejött szerződésekben, megállapodásokban, a GIRO Zrt. által kiadott egyéb szabályzatokban, szabványokban foglaltak alapján, valamint a fizetési-, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény előírásai, illetve egyéb vonatkozó jogszabályok alkalmazásával kezelik a felek.

7.2. PÉNZÜGYI KOCKÁZATOK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás tekintetében jelen Üzletszabályzat a pénzügyi kockázat két fő elemét, a hitelkockázatot és a likviditási kockázatot tekintve az alábbiak szerint szabályozza.

7.2.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

Az éjszakai elszámolás során a Klíringtagok közötti bruttó elszámolás alkalmazása miatt hitelkockázat nem áll fenn.

A rendszerben jelentkező likviditási kockázatot (vagyis, hogy egy vagy több Klíringtag nem rendelkezik elegendő fedezettel az általa benyújtott tranzakciókra vonatkozóan) a Második Elszámolási Ciklus előtti fedezetbiztosítási lehetőség csökkenti.

7.2.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

Az elszámolási és teljesítési modell kizárja, hogy a rendszer résztvevői egymással szemben hitelkockázati kitétségbe kerüljenek.

Likviditási kockázat a rendszerben két módon merülhet fel.

- i) saját fedezetbiztosítás kockázata;
- ii) más résztvevők fedezetbiztosításának kockázata.

Az első esetben valamely Klíringtag nem képes a fedezetbiztosítási paraméter szerinti fedezetet a VIBER-ben akkor biztosítani, amikor az esedékessé válik. A GIRO Zrt. a fedezeti paraméter szerinti összeget hívja le, részteljesítés nem lehetséges. A Klíringtag pl. képes lenne nettó pozícióját fe-

dezni, de a fedezeti paraméter szerinti pl. bruttó összeget nem. Ebben az esetben a fedezet lehívása nem teljesül, a Klíringtag megbízásait GIRO Zrt. csak a kapott jóváírások erejéig tudja elszámolni.

A második esetben az a Klíringtag érintett, amelyik nem bruttó fedezetet nyújtott, számítva arra, hogy partnerei eleget tesznek a fedezetbiztosítási kötelezettségüknek. Ez a Klíringtag nem képes az adott ciklusban valamennyi megbízását a GIRO Zrt.-vel elszámoltatni.

A likviditási kockázatot csökkenti a GIRO Zrt. által küldött fedezetbekérési előértesítés, a forgalom monitoron történő nyomon követésének lehetősége, továbbá a fedezetbeszedési megbízás várakozási ideje, ami egy rendszerszintű paraméter, és ami az utolsó ciklusban hosszabb, mint a napközbeni ciklusok esetén.

7.3. MŰKÖDÉSI KOCKÁZATOK

A működési kockázatra és annak kezelésére vonatkozó szabályokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti.

7.4. RÉSZTVEVŐK ELLENŐRZÉSE

7.4.1. IDŐSZAKI ELLENŐRZÉS SZABÁLYAI

a) A GIRO Zrt. a Klíringtagok vonatkozásában szűrőpróbaszerűen helyszíni és helyszínen kívüli ellenőrzéseket hajthat végre. Az ellenőrzés az alábbiakban felsorolt megfelelésekre terjedhet ki:

- i) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.4 a), b), c), d), f), k), és n), pontjaiban, valamint a 6.2.3.3 a), c), f), g) h), l) és n) pontjaiban a Klíringtagok felé meghatározott kötelezettségek.
- ii) Amennyiben a Klíringtag számlavezetett ügyfelének engedélyezi a közvetlen benyújtási szolgáltatás igénybevételét, abban az esetben jelen Üzletszabályzat 6.2.2.4 pontjában a Klíringtagok felé meghatározott kötelezettség.

7.4.2. ELJÁRÁS NEMMEGFELELŐSÉG ESETÉN

- i) A GIRO Zrt. amennyiben olyan mulasztást, hibát, hiányosságot tár fel az elszámolásforgalmi szolgáltatást igénybevevőnél, amely a szolgáltatások szerződés, és üzletszabályzatszerű igénybevételét akadályozza, vagy a BKR rendeltetésszerű működését veszélyezteti, a szükséges és elégséges mértékű ésszerűen rövid határidő kitűzésével felhívja az érintettet a hiba, hiányosság kiküszöbölésére.
- ii) Amennyiben az érintett Klíringtag a felhívásnak határidőben nem, vagy nem teljes körűen tesz eleget, a GIRO Zrt. vezérigazgatója köteles – a Pénzforgalmi Elszámolóház Igazgatósága útján – az MNB rendkívüli intézkedését kezdeményezni.

- iii) A GIRO Zrt., mint Pénzforgalmi Elszámolóház a jelen Üzletszabályzatban, vagy a kapcsolódó szerződésben előírtak megszegésének észlelése esetén a ii) pont szerint a Pénzforgalmi Elszámolóház Igazgatósága útján kezdeményezett hatósági/felügyeleti intézkedés szerint és alapján köteles prudens módon eljárni.

8. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK

8.1. KLÍRINGTAGOK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

8.1.1. AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

- a) Státuszában, alapadataiban való változás azonnali hatállyal történő írásos bejelentési kötelezettsége.
- b) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.4 d) – kapcsolattartók – és 6.2.1.4 f) – teljesítés véglegesség – pontokban előírt írásos bejelentési kötelezettsége. Határideje a BKR-hez történő csatlakozáskor, illetve valamely adat módosulásakor azonnali hatállyal.
- c) Jelen Üzletszabályzat 6.2.1.4 q) pontja szerinti bankszünnap bejelentése jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/8.** nyomtatvány kitöltésével, telefaxon történő beküldésével.
- d) A Központi Nyilvántartásba történő bejelentés a jelen Üzletszabályzat 19.1.2. pontjában, illetve **2. számú függelék/9.**-ben rögzítettek szerint, a GIRO Zrt. által havonta meghatározott időpontig.
- e) A rendkívüli küldési lehetőség igénybevételét Klíringtag – a GIRO Zrt.-hez aláírási joggal bejelentett útján - köteles kezdeményezni jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/1.** szerinti nyomtatványon a BKR hatályos üzemidejében rögzített időpontig telefaxon, vagy annak kiesése esetén hangrögzítésre kapcsolt telefonon. A nyomtatvány megküldéséről a GIRO Zrt.-t az **5. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonszámon kell tájékoztatni.

8.1.2. A NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

- a) Státuszában, alapadataiban való változás azonnali hatállyal történő írásos bejelentési kötelezettsége.
- b) Jelen Üzletszabályzat 6.2.2.3 f) – kapcsolattartók – és a 6.2.2.3 g) – teljesítés véglegesség – pontokban előírt írásos bejelentési kötelezettsége. Határideje a BKR-hez történő csatlakozáskor, illetve valamely adat módosulásakor azonnali hatállyal.
- c) Jelen Üzletszabályzat 16.3.3.1.1 pontban szabályozottak szerint üzemidő hosszabbítás kérése az utolsó ciklus során jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/2.** szerinti nyomtatványon.
- d) Jelen Üzletszabályzat 6.2.3.3 q) pontja szerinti bankszünnap bejelentése jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/8.** nyomtatvány kitöltésével, telefaxon történő beküldésével.

8.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÓK ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

Státuszában, alapadataiban történő változást azonnali hatállyal köteles írásban bejelenteni.

8.3. GIRO ZRT. ÁLTAL NYÚJTANDÓ INFORMÁCIÓK KÖRE, MÓDJA ÉS HATÁRIDEJE

8.3.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

- a) Az elszámolás normál üzletmenettől való eltérésének bejelentése jelen Üzletszabályzat 16.3.2. pontjában leírtak alapján.
- b) Rendkívüli helyzetek esetén annak bejelentése a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában leírtak alapján.
- c) A fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag részére a fizetést korlátozó eljárás keretében a feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásáról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB vagy az illetékes bíróság határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- d) Fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtag számára, illetve számlavezetett ügyfeleinek számára küldött tranzakciók feldolgozásból kizárásról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- e) A Közvetlen Benyújtók részére e-mailen, a számlavezető Klíringtag részére GIROMailen és fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére a fizetést, és fogadáskorlátozó eljárás keretében a feldolgozásból kizárt üzenetekről szóló tájékoztató megküldése az MNB határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- f) Fizetést korlátozó, és fogadáskorlátozó eljárás esetén az eljárásban nem érintett Klíringtagok részére írásos tájékoztató kiküldése GIROMailen valamint a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartóknak és helyetteseiknek megadott e-mail címére.
- g) A Klíringtagok részére biztosított tesztelési időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.
- h) A Klíringtagok részére biztosított oktatási időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.
- i) Amennyiben valamely Klíringtag az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetését kérte jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/8.** nyomtatvány beküldésével, a GIRO Zrt. a tudomásul vételt azonnali hatállyal köteles visszajelezni telefaxon vagy annak hiányában hangrögzítésre kapcsolt telefonon.

- j) Amennyiben valamely Klíringtag az InterGIRO1 platformon elszámolt tranzakció(k) visszakeresését kéri, a GIRO Zrt. a hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített díjazással ezt elvégzi, ha a Klíringtag jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/3.** számú nyomtatványát a GIRO Zrt. részére kitöltve megküldi. A GIRO Zrt. a hiánytalanul kitöltött visszakeresést az érkeztetést követő 7 (hét) munkanapon belül, (kiegészítő információk szükségessége esetén az utolsó beérkező információt követő 7 (hét) munkanapon belül) teljesíti. Hiányosan kitöltött visszakeresés esetén – az esetenként rendkívül magas élőmunka-igény miatt – a fenti határidő a GIRO Zrt.-t nem köti.
- k) Amennyiben valamely Klíringtag a Felhatalmazás alrendszerben forgalmazott tétel visszakeresését kéri, a GIRO Zrt. a hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített díjazással ezt elvégzi, ha a Klíringtag jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/5.** számú nyomtatványát a GIRO Zrt. részére kitöltve megküldi. A GIRO Zrt. a hiánytalanul kitöltött visszakeresést az érkeztetést követő 7 (hét) munkanapon belül (kiegészítő információk szükségessége esetén az utolsó beérkező információt követő 7 (hét) munkanapon belül) teljesíti. Hiányosan kitöltött visszakeresés esetén – az esetenként rendkívül magas élőmunka-igény miatt – a fenti határidő a GIRO Zrt.-t nem köti.

8.3.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

- a) Rendkívüli helyzetek esetén annak bejelentése a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában leírtak alapján.
- b) Azon elszámolásforgalmi napok Hirdetményben való közzététele a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), amelyeken a hajnali ciklusban a GIRO Zrt. befogad tranzakciókat, változás esetén a Klíringtagok értesítése.
- c) A fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag részére a fizetést korlátozó eljárás keretében feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásáról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB vagy az illetékes bíróság határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- d) A fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtag részére a fogadáskorlátozó eljárás keretében feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásáról szóló tájékoztató megküldése GIROMailen és a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartójának és helyettesének megadott e-mail címére az MNB határozat tartalmának megismerését követően azonnali hatállyal.
- e) Fizetést korlátozó és fogadáskorlátozó eljárás esetén az eljárásban nem érintett Klíringtagok írásos tájékoztató kiküldése GIROMailen, valamint a fizetést korlátozó eljárásra kijelölt kapcsolattartóknak és helyetteseiknek megadott e-mail címére.
- f) A Klíringtagok részére biztosított tesztelési időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.

- g) A Klíringtagok részére biztosított oktatási időpontok közzététele a tárgyévet megelőző év december 15-ig a GIRO Zrt. honlapján (www.giro.hu), továbbá GIROMail-en.
- h) Amennyiben valamely Klíringtag az InterGIRO2 platformon elszámolt tranzakció(k) visszakeresését kéri, a GIRO Zrt. a hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített díjazással ezt elvégzi, ha a Klíringtag jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/4.** számú nyomtatványát a GIRO Zrt. részére kitöltve megküldi. A GIRO Zrt. a hiánytalanul kitöltött visszakeresést az érkezést követő 7 (hét) munkanapon belül, (kiegészítő információk szükségessége esetén az utolsó beérkező információt követő 7 (hét) munkanapon belül) teljesíti. Hiányosan kitöltött visszakeresés esetén – az esetenként rendkívül magas élőmunka-igény miatt – a fenti határidő a GIRO Zrt.-t nem köti.
- i) Az utolsó ciklus üzemidő hosszabbítása esetén a Klíringtagok értesítése a jelen Üzletszabályzat **Hiba! A hivatkozási forrás nem található.**16.3.3.11 pontban szabályozottak szerint.

9. A RÉSZVÉTEL MEGSZÜNTETÉSE, MEGSZŪNÉSE, SZÜNETELTETÉSE

9.1. KLÍRINGTAGSÁG MEGSZŪNÉSE

Az Elszámolásforgalmi szerződés megszűnik a Szerződő Felek bármelyikének jogutód nélküli megszűnésével jogerős bírósági végzés alapján, illetve ha a GIRO Zrt. tevékenységi engedélyét az engedélyt kiadó hatóság visszavonja.

9.2. A KLÍRINGTAGSÁG MEGSZÜNTETÉSE

9.2.1. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

- a) Amennyiben a Klíringtag írásban igényli, a GIRO Zrt. a Klíringtagság megszüntetésének menetéről forgatókönyvet készít és azt a Klíringtag rendelkezésére bocsátja.
- b) Az Elszámolásforgalmi szerződés felmondási ideje, rendes felmondás esetén 6 (hat) naptári hónap.
- c) Közös megegyezéssel történő szerződés megszüntetés esetén a szerződés megszűnésének a napját – a Klíringtag az MNB-vel történt egyeztetését követően – a Felek úgy kötelesek meghatározni, hogy a szerződés megszűnésének napja minden esetben a hónap utolsó elszámolási napja legyen, valamint hogy a Klíringtag által kezdeményezett üzenetek válaszadási határideje a kilépést a szerződés megszűnésének a napját megelőző időpontra essen.
- d) Amennyiben Klíringtag a BKR-ből oly módon lép ki, hogy tagsága megszüntetésével egyidejűleg hitelintézeti státusza és/vagy az általa használt bankkód is megszűnik a Hitelesítő Táblából történt kivezetést követően, a kilépett Klíringtagnak címzett tranzakciókat az InterGIRO platformok visszautasítják.
- e) Amennyiben a kilépéssel egyidejűleg a Klíringtag Közvetett Résztvevővé, azaz Levelezett hitelintézetté válik, klíringforgalmát a Levelező hitelintézeten keresztül az MNB hatályos

rendelkezései szerint, a Levelezett hitelintézetekre – közvetítő pénzforgalmi szolgáltatókra – meghatározott módon folytathatja. A Közvetett Résztvevővé váló Klíringtag tárgyévi, az elszámolásforgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes rendszerhasználati díját a Levelező hitelintézet – Közvetlen Résztvevő – tartozik megfizetni.

- f) A Klíringtagot az Elszámolásforgalmi szerződése megszűnését követően is – kivéve, ha a megszűnés oka a Klíringtag a jogutód nélküli megszűnése – terheli a jelen Üzletszabályzat szerinti titoktartási kötelezettség.
- g) Az Elszámolásforgalmi szerződés felmondása esetén a Klíringtag a felmondási idő lejártáig a felmondás napján érvényes rendszerhasználati díjat és az igénybevett egyéb szolgáltatások ellenértékét a GIRO Zrt.-nek megfizetni tartozik. A Felek legkésőbb a szerződés megszűnését követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig kötelesek egymással elszámolni.
- h) Ha a Felek a szerződést közös megegyezéssel szüntetik meg, az elszámolás időpontjáról, a díjak megfizetésének esedékességéről megállapodni kötelesek.

9.2.2. KLÍRINGTAG KEZDEMÉNYEZÉSÉRE

- a) A Klíringtag – amennyiben a Hpt. azt részére lehetővé teszi – szabad elhatározásából kiléphet a BKR-ből. Ebben az esetben a Klíringtag jogviszonya megszüntethető a Klíringtag kezdeményezésére az Elszámolásforgalmi szerződés 9.2.1. b) pont szerinti felmondásával, vagy az Elszámolásforgalmi szerződés Szerződő Felek általi 9.2.1. c) pont szerinti közös megegyezésével történő megszüntetésével.
- b) A Klíringtag a kilépési szándékát – a felmondást, vagy az Elszámolásforgalmi szerződés közös megegyezéssel történő megszüntetésének kezdeményezését – írásbeli nyilatkozattal köteles bejelenteni a GIRO Zrt. részére.
- c) A GIRO Zrt. a kilépést bejelentő nyilatkozat alapján az MNB-t azonnali hatállyal értesíteni köteles.
- d) Ha a Klíringtag a tevékenységi engedélyét visszaadja, az MNB-nek küldendő kérelmének benyújtásával egyidejűleg köteles erről a tényről a GIRO Zrt.-t értesíteni, és az Elszámolásforgalmi szerződése közös megegyezéssel történő megszüntetését kezdeményezni.

9.2.3. JOGUTÓDLÁSSAL

- a) A Klíringtag beolvadása – ideértve a külföldi anyavállalatba történő beolvadás – és ezzel egy időben a bankkód megtartása mellett történő fióktelep alapítás esetét is -, továbbá összeolvadás esetén a jogutód Klíringtag az elszámolásforgalmi jogviszony tekintetében is jogutóddá válik. Beolvadás esetén a jogviszonyt folytató Klíringtag az átalakuló Klíringtagot befogadó nyilatkozat kiállítására és a GIRO Zrt. részére történő átadására köteles, kivéve a külföldi anyavállalatba történő beolvadás és ezzel egy időben a bankkód megtartása mellett történő fióktelep alapítás esetét. Beolvadással, vagy összeolvadással történő jogutódlás esetén a tárgyévi rendszerhasználati díjat a jogutódlás napjától kezdődően a jogutód Klíringtag fizeti. Szétválás esetén a jogelőd Klíringtag tárgyévi rendszerhasználati

díjat a jogutód Klíringtagok – a GIRO Zrt.-vel kötött eltérő megállapodás hiányában - egyenlő arányban viselik.

- b) Amennyiben a klíringtagság pénzforgalmi szolgáltatási üzletág átadásával szűnik meg, az üzletágot átvevő Klíringtag tartozik megfizetni az üzletágot átadó Klíringtag elszámolás-forgalmi szerződése megszűnésének napja után esedékes tárgyévi rendszerhasználati díjat.

Jogutódlással történő cégjogi átalakulás esetén amennyiben az szükséges, a jogelőd és a GIRO Zrt. közös megegyezéssel megszüntetik az okafogyottá vált szerződéseiket.

9.2.4. TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA MIATT

A Klíringtag haladéktalanul – egy munkanapon belül – köteles a GIRO Zrt.-t értesíteni és az Elszámolásforgalmi szerződése közös megegyezéssel történő megszüntetését kezdeményezni, amennyiben tudomására jut, hogy az MNB a végelszámolásáról határozott, vagy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó tevékenységi engedélyét hatósági határozattal visszavonta és ezek a határozatai előzetesen végrehajthatóak, vagy jogerősek, vagy ellene felszámolási eljárás megindításáról az illetékes bíróság végzést hozott.

9.2.5. GIRO ZRT. KEZDEMÉNYEZÉSÉRE

9.2.5.1. Azonnali hatályú felmondás esetei

A GIRO Zrt. az alábbi esetekben jogosult az Elszámolásforgalmi szerződést indokolással – azonnali hatállyal – írásban felmondani amennyiben:

- a) A Klíringtag kötelezettségeit súlyosan megszegi, jogait szerződésszerűen gyakorolja, és felhívás ellenére sem állítja helyre a jog-, és szerződésszerű állapotot. Súlyos szerződésszegésnek minősül, ha a Klíringtag a jelen Üzletszabályzatban vállalt kötelezettségeit megsérti, vagy a szolgáltatást nem rendeltetésszerűen használja, és ezzel súlyosan fenyegeti a szolgáltatás stabilitását, és a Klíringtag felszólítás után sem jár el kellő gondossággal.
- b) A Klíringtag az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos díjakat, vagy a szerződés alapján fizetendő költségeket felhívás ellenére sem fizeti meg a felhívás időpontjától számított 60 napon belül.

9.2.5.2. Tevékenységi engedély visszavonása miatt

- a) A Klíringtag 9.2.4 pontban előírt értesítési kötelezettségét nem hajtotta végre, de a GIRO Zrt. a felsorolt esetek valamelyikéről hivatalosan tudomást szerzett, azaz a Klíringtag az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételére jogi státuszában bekövetkezett változás miatt továbbiakban nem jogosult, a GIRO Zrt. haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Klíringtaggal.

9.3. KLÍRINGTAGSÁG SZÜNETELTETÉSE

A Klíringtagi jogviszony szüneteltetése nem megengedett, fogadási kötelezettsége fennáll mindaddig, amíg a Hitelesítő Táblában szerepel.

Amennyiben az MNB a Klíringtag ellen átmeneti időre szóló hatállyal indít fizetést korlátozó eljárást és fogadáskorlátozásról is határoz, akkor az egyik eljárás visszavonásáig, megszüntetéséig az elszámolásforgalmi szolgáltatás szünetel a klíringtagság megszűnése nélkül.

9.4. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS MEGSZŰNÉSE, MEGSZÜNTETÉSE

- a) Közvetlen Benyújtó részvétele a csoportos üzenetek közvetlen benyújtásában a Klíringtag vagy a Közvetlen Benyújtó kezdeményezésére szűnhet meg. Az a Klíringtag, amely a csoportos üzenetek közvetlen benyújtására valamely számlavezetettjét a GIRO Zrt.-hez bejelentette, Klíringtagságának megszűnésekor köteles a klíringtagsága megszüntetésének írásos bejelentésével egyidejűleg az engedély visszavonását saját hatáskörben kezdeményezni és végrehajtani.

Klíringtag a számlavezetettje részére adott engedélyt indoklás nélkül visszavonhatja. A visszavonás tényéről Klíringtag írásban köteles a GIRO Zrt.-t értesíteni.

- b) A felmondás oly időpontra szólhat, amely a Közvetlen Benyújtó által kezdeményezett csoportos üzenetekre érkező banki válaszüzenetek a Közvetlen Benyújtó számára történő továbbítását még biztosítja.

A Felek legkésőbb a szerződés megszűnését követő hónap 15. (tizenötödik) napjáig kötelesek egymással elszámolni.

9.5. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS SZÜNETELTETÉSE

A Közvetlen Benyújtás jogviszonyának szüneteltetése nem megengedett.

10. AZ ÜZENETEK KÜLDÉSÉNEK MÓDJA, ÉS BEFOGADÁSÁNAK KÖVETELMÉNYEI

10.1. FIZETÉSI MÓDOK, ÉS EGYÉB ÜZENETEK

A BKR IG1 Szabványok II-III. kötetei az InterGIRO1 platformon, az IG2 - EIS az InterGIRO2 platformon lebonyolított fizetési módok és egyéb üzenetek tartalmi és formai szabványát és ezek használatának szabályait, rögzítik.

10.2. ADATÁTVITELI ESZKÖZÖK, ÉS MÓDSZEREK

10.2.1. KLÍRINGTAG

A GIRO Zrt. által telepített, a GIRO Zrt. és a Klíringtag közötti elektronikus kommunikációt biztosító, zárt hálózat üzemeltetésének és biztonságos fenntartásának részletes szabályai a „GIROHáló

Üzletszabályzatban és Szolgáltatási Szerződésben” valamint a „BKR Csatlakozási Szerződés”-ben kerülnek meghatározásra.

A biztonságos adatátvitelt támogatja a GIROLock tanúsítvány, amelyet a GIRO Zrt. bocsát ki, és amelyet a Klíringtag használni köteles. A GIROLock szolgáltatás részletes szabályait a GIROLock Szolgáltatási Szerződés és annak mellékletét képező Üzletszabályzat tartalmazza.

A forgalmazásra és befogadásra vonatkozó szabályokat a 4. pont tartalmazza.

10.2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ

A GIRO Zrt. és a Közvetlen Benyújtó közötti lehetséges adatátviteli módok, továbbá a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközök szállítására, telepítésére vonatkozó szabályok a GIRODirect Üzletszabályzatban és Szolgáltatási Szerződésben kerülnek meghatározásra.

A biztonságos adatátvitelt támogatja a GIROLock tanúsítvány, amelyet a GIRO Zrt. bocsát ki, és amelyet a Közvetlen Benyújtó használni köteles. A GIROLock szolgáltatás részletes szabályait a GIROLock Szolgáltatási Szerződés és annak mellékletét képező Üzletszabályzat tartalmazza.

A forgalmazásra és befogadásra vonatkozó szabályokat a 4.2 pont tartalmazza.

10.3. HIBÁS TRANZAKCIÓK ÉS EGYÉB HIBÁS ÜZENETEK

10.3.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS

- a) Az InterGIRO1 platform által, illetve a címzett Klíringtag által visszautasított tranzakciók és egyéb üzenetek esetén alkalmazandó eljárást a Klíringtagok esetében jelen Üzletszabályzat 4.1.1.3, illetve 4.1.1.14 pontjai rögzítik, továbbá a visszautasítás szabványait a BKR IG1 Szabványok II. kötete határozza meg.
- b) Az InterGIRO1 platform által visszautasított hibás tranzakciók és egyéb üzenetek esetén alkalmazandó eljárást Közvetlen Benyújtók esetében jelen Üzletszabályzat 4.2.1.3 pontja rögzíti, továbbá a visszautasítás szabványait a BKR IG1 Szabványok III. kötete határozza meg.

10.3.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS

- a) Az InterGIRO2 platform által, illetve a címzett Klíringtag által visszautasított tranzakciók és egyéb üzenetek esetén alkalmazandó eljárást Klíringtagok esetében jelen Üzletszabályzat 4.3.4, illetve 4.3.15 pontjai rögzítik, továbbá a visszautasítás szabványait az IG2- EIS határozza meg.

11. A TELJESÍTÉS RENDJE

11.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE

Az éjszakai elszámolási mód esetén a Teljesítő Fél a Magyar Nemzeti Bank.

A GIRO Zrt. és a Magyar Nemzeti Bank közötti együttműködés a hatályos jogi normák, valamint jelen Üzletszabályzat és mellékletei előírásai, továbbá a "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint- és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó, mindenkor hatályos Üzleti Feltételei és annak mellékletei" alapján, és szerint valósul meg.

Az éjszakai elszámolás, mint bruttó elszámolási rendszer vonatkozásában a nemteljesítés kockázata csak annyiban értelmezhető, amennyiben az MNB rendszereinek meghibásodása miatt a ki-egyenlítés határidőben nem történik meg.

11.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS TELJESÍTÉSI RENDJE

A napközbeni többszöri elszámolási mód esetében a Teljesítő fél a Magyar Nemzeti Bank.

A teljesítés az "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint- és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó, mindenkor hatályos Üzleti Feltételei és annak mellékletei" alapján, és szerint valósul meg, a GIRO Zrt. kiegyenlítési műveleteit figyelembe véve.

Az 1-10. elszámolási ciklusokban a GIRO Zrt. lehívásai alapján az MNB a fedezetet biztosító Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlájáról a fedezeti összegeket a GIRO Zrt. MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájára átvezeti.

Az elszámolás után keletkező egyenlegeket a GIRO Zrt. az MNB-nél vezetett elszámolásforgalmi technikai számlájáról haladéktalanul átvezeteti a Klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámlájára.

A hajnali elszámolási ciklusban keletkezett klíringtagi kötelezettségek és követelések MNB-nél vezetett számlákon történő átvezetése érdekében a GIRO Zrt. az MNB-t értesíti.

A napközbeni többszöri elszámolás vonatkozásában a rendszer nemteljesítési kockázatait a BKR és a VIBER Rendkívüli Helyzetek Kezelésére vonatkozó szabályzatai tartalmazzák.

12. BIZTOSÍTÉKOK KEZELÉSE ÉS FELHASZNÁLÁSA, VESZTESÉGVISELÉS

A BKR-ben az együttműködő felek nem alkalmaznak biztosítékokat, így a biztosítékok kezelésére vonatkozóan jogviszony nincs.

13. PANASZOK KEZELÉSÉNEK MÓDJA, ÉS HATÁRIDEJE

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtag, illetve a Közvetlen Benyújtó által írásban benyújtott panaszokat kivizsgálni és a kivizsgálás eredményéről a benyújtót a beérkezést követő 10 (tíz) munkanapon belül írásban tájékoztatni.

A GIRO Zrt. a honlapján közzétett panaszkezelési szabályzatában foglaltak szerint jár el.

Amennyiben a panasz kivizsgálásához szükséges adatokat a Klíringtag nem, vagy csak hiányosan biztosítja, abban az esetben a 10 (tíz) munkanap a hiányzó adatok rendelkezésre bocsátásától számítandó.

A számlákkal kapcsolatos panaszok kezelésének szabályait a BKR Díjszabályzata rögzíti.

14. FELELŐSSÉGI VISZONYOK, A FELELŐSSÉG KORLÁTOZÁSA, KÁRENYHÍTÉS ÉS KÁRTÉRÍTÉS

14.1. A RÉSZTVEVŐK FELELŐSSÉGI VISZONYAI, KÁRTÉRÍTÉSI SZABÁLYOK

14.1.1. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Jelen felelősségi szabályok kizárólag az együttműködő felek egymással szembeni felelősségi viszonyait szabályozzák.

- a) Az Együttműködő Felek – az MNB, mint teljesítő fél, a GIRO Zrt., mint elszámoló fél, a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó, mint ügyfelek – egymással szemben önállóan felelnek a jelen Üzletszabályzatban, a BKR Csatlakozási szerződésben, az Elszámolásforgalmi szerződésben, a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában és az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételekben foglalt kötelelességeik betartásáért, jogaik rendeltetésszerű gyakorlásáért, és helytállni tartoznak a mulasztásukkal, vagy tevőleges magatartásukkal okozott szerződésszegés miatt keletkezett károkért.
- b) Mindazon esetekben, ahol a mindenkor hatályos Polgári Törvénykönyv a kártérítési felelősség korlátozását, vagy kizárását tiltja, ott az alábbi részletszabályokban az Együttműködő Felek szerződésszegéssel egymásnak okozott kárai vonatkozásában a felelősségkorlátozás, vagy kizárás nem alkalmazható.
- c) Az MNB, mint teljesítő fél a GIRO Zrt.-nek nem közreműködője, nem alvállalkozója, nem teljesítési segédje. A GIRO Zrt. az MNB-nek nem közreműködője, nem alvállalkozója, nem teljesítési segédje.

14.1.2. RÉSZLETES SZABÁLYOK

14.1.2.1. Klíringtag

- a) a vele jogviszonyban álló GIRO Zrt.-vel szemben teljes kártérítési felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított, vagyoni károkért, – és azokat maradéktalanul megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától –, amelyek a károkozó Klíringtag a GIRO Zrt.-nek szerződésszegéssel okozott;
- b) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért; és azok megtérítéséért;
- c) felelőssége rendszereinek felkészítése, naprakészségének biztosítása a BKR-ben történő forgalmazás érdekében;
- d) felelőssége kiterjed azon Közvetett Résztvevőkre, amelyek számára levelezőbanki tevékenységet lát el. Felelősségi köre e tekintetben a teljesítés véglegességéről szóló törvény betartására, betartatására, valamint a Közvetett Résztvevő által a rendszerbe küldött, illetve részére címzett tranzakciók kezelésére terjed ki.

14.1.2.2. GIRO Zrt.

- a) a vele jogviszonyban álló Klíringtaggal, illetve Közvetlen Benyújtóval szemben - az alábbi korlátozással - kártérítési felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított vagyoni károkért és azokat megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától, amelyeket károkozó GIRO Zrt. Klíringtagnak, illetve Közvetlen Benyújtónak szerződésszegéssel okozott;
- b) A Klíringtagnak, vagy a Közvetlen Benyújtónak a tárgyévben az éjszakai és napközbeni többszöri elszámolással összefüggésben összesen okozott kárai vonatkozásában kártérítési felelősségét a Klíringtag esetében az általa a tárgyévet megelőző évben megfizetett összes tranzakciós díj 30%-ában, Közvetlen Benyújtó esetében a Közvetlen Benyújtó helyett a Klíringtag által a tárgyévet megelőző évben megfizetett összes tranzakciós díj 30%-ában korlátozza. Amennyiben a Klíringtag a tárgyévet megelőző évnek csak egy részében, vagy csak a tárgyévben vette igénybe az elszámolásforgalmi szolgáltatást, a GIRO Zrt. felelősségkorlátozásának alapja úgy kerül kiszámításra, hogy a Klíringtag által a tárgyévet megelőző törtévében, vagy ha csak a tárgyévben vette igénybe a szolgáltatást, akkor a tárgyévben forgalmazott összes tranzakcióiból egy napra számolt átlagtranzakciószámot kell egy évre vetíteni, és az ennek alapján számolt egy éves tranzakciós díj 30%-a a felső felelősségi korlát. Ha a tárgyévet megelőző törtévé a számítás alapja, akkor az abban évben érvényes elszámolásforgalmi naptárat kell alapul venni a napok számításánál, ha a tárgyév vehető figyelembe, akkor a tárgyév elszámolásforgalmi naptára az irányadó;
- c) amennyiben a b) pontban leírt szabályok alapján számított, korlátozott kártérítés összege nem éri el az éjszakai és a napközbeni többszöri elszámolásért együttesen fizetendő havi

minimum forgalmi díj összegének 36-szorosát, úgy a kártérítési korlát az éjszakai és napközbeni többszöri elszámolásért együttesen fizetendő havi minimum forgalmidíj összegének 36-szorosa, de nem haladhatja meg az igazolt kár összegét;

- d) az elszámolásforgalmi szolgáltatás rendszerhasználati díját felelősségkorlátozására tekintettel állapítja meg;
- e) nem felelős olyan **vis majornak** minősülő okra visszavevethető meghibásodás következtében felmerülő kárért, melynek elhárítására objektív okból nem lehetett képes;
- f) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért és azok megtérítéséért;
- g) nem felel azért, ha a Klíringtag az elszámolás teljesítéséhez a fedezetet egyáltalán nem, vagy nem teljes mértékben biztosítja;
- h) nem felel azért, ha a Klíringtag elmulasztja megtenni azokat az intézkedéseket, vagy nyilatkozatokat, amelyek szükségesek ahhoz, hogy a GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szerződésből eredő kötelezettségeit megfelelően teljesíthesse.

14.1.2.3. Közvetlen Benyújtó

- a) a vele jogviszonyban álló GIRO Zrt.-vel szemben teljes anyagi felelősséggel tartozik mindazon közvetlen, igazolt, bizonyított vagyoni károkért, – és azokat maradéktalanul megtéríteni köteles a kár felmerülésének napjától, amelyeket a károkozó Közvetlen Benyújtó (munkatársa, alvállalkozója) a GIRO Zrt.-nek szándékosan vagy gondatlanul okozott;
- b) semmilyen módon nem felel az esetleges közvetett, következményi, illetőleg nem vagyoni károk bekövetkeztéért, és azok megtérítéséért.

14.1.2.4. MNB

Mint teljesítő fél kártérítési felelősségének mértékét az "MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételek" szabályozzák.

14.1.3. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SPECIÁLIS FELELŐSSÉGI SZABÁLYAI

A pozíciós mátrix késői küldése esetén abban az esetben, amikor mind a GIRO Zrt.-nek, mind az MNB-nek felróható okból történik meg a késői küldés, és ez a szerződésszegés a Klíringtagnak kárt okoz, a felek a felróhatóság arányában felelnek a Klíringtagokkal szemben. Amennyiben a felróhatóság aránya nem állapítható meg, a GIRO Zrt. és az MNB 50-50 %-os arányban felelnek.

14.1.3.1. Klíringtag

- a) felelősségi körébe tartozik a küldő kötegek szabványnak megfelelő előállítása és az Inter-GIRO1 platformba történő eljuttatása, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzése, valamint a szabványos feldolgozási eredmények lekérése;

- b) Közvetlen Benyújtókra vonatkozó felelősségét jelen Üzletszabályzat 6.2.2.4 pontjában határozza meg.

14.1.3.2. Közvetlen Benyújtó

Felelősségi körébe tartozik a GIRO Zrt. által biztosított érvényes csatlakozó rendszer működtetése, valamint a bankközi elszámolásra szánt csoportos üzenetek szabványelőírásnak megfelelő előállítás és az InterGIRO1 platformba történő eljuttatása, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzése.

14.1.3.3. GIRO Zrt.

- a) felelőssége a Klíringtagokkal szemben a napi működés során az InterGIRO1 platformon „befogadott” státuszú adatoktól a szabványos feldolgozási eredmények „elkészült” státuszra állásáig terjed;
- b) felelőssége a csoportos beszedési üzenetek feldolgozása során a Közvetlen Benyújtó részére az adott üzenetre vonatkozó „Status” jelentés (üzenet) megküldésével válik érvényessé.

14.1.3.4. Az MNB

- a) felelőssége a napi működés során az InterGIRO1 platform által elfogadott KERET, illetve sorlebontási engedély GIRO Zrt. részére történő átadása;
- b) felelőssége a GIRO Zrt. által átadott szabványos feldolgozási eredmények átvétele, és ezek alapján a klíringtagok MNB-nél vezetett bankszámláin a kiegyenlítés elvégzése.

14.1.4. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SPECIÁLIS FELELŐSSÉGI SZABÁLYAI

14.1.4.1. Klíringtag

- a) felelős a küldő kötegek szabványnak megfelelő előállításáért és az InterGIRO2 platformba történő eljuttatásáért, az eljuttatás teljesülésének ellenőrzéséért, valamint a szabványos feldolgozási eredmények fogadásáért;
- b) amennyiben a mindenkor hatályos, a pénzforgalomról szóló MNB rendeletben és jelen Üzletszabályzatban rögzítettek szerint teljesíti a tranzakció(k) InterGIRO2 platformba történő beküldését, nem felel azért, ha a GIRO Zrt. hibájából a mindenkor hatályos, a pénzforgalomról szóló MNB rendeletben rögzített teljesítési időhatárt nem tudja betartani.

14.1.4.2. GIRO Zrt.

- a) felelőssége a napi működés során az átvételi nyugta Klíringtagnak történő megküldésétől adott ciklus szabványos feldolgozási eredményeinek elkészítéséig terjed;

- b) felelős az 1-10. ciklus végén az elszámolást követően fennmaradó egyenlegek azonnali hatályú visszautalásáért;
- c) amennyiben a jelen Üzletszabályzatban rögzített üzemidőben meghatározottak szerint végzi el tevékenységeit, nem felel azért, hogy a mindenkor hatályos, a pénzforgalomról szóló MNB rendeletben rögzített, a bankszámlán történő jóváíráshoz meghatározott határidőben a Klíringtag nem teljesít.

14.1.4.3. Az MNB felelőssége

- a) Az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételek alapján a GIRO Zrt. által a kiegyenlítési művelet érdekében adott rendelkezés átvételétől azok végrehajtásáig terjed.
- b) Mint teljesítő fél kártérítési felelősségének mértékét az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Üzleti feltételek szabályozza.

14.2. KÁRENYHÍTÉSI KÖTELEZETTSÉG

A felelősségi határoktól függetlenül a fizetési rendszerben együttműködő felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában, a pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó Intézményektől pedig különösen elvárható, és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a prudenciális követelményeknek megfelelően eljárni és minden, kárenyhítést célzó intézkedést haladéktalanul megtenni.

Ennek értelmében annak is védekeznie kell a bekövetkező károk ellen, aki - bár nem elsődlegesen köteles a hiba elhárítására - a legjobb pozícióban van a károk megelőzése, elhárítása tekintetében.

15. AZ EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK ÁLTAL EGYMÁSSAL SZEMBEN ELFOGADOTT BIZONYÍTÉKOK KÖRE

Az együttműködő felek a fizetési rendszer üzemeltetése során felmerült, illetve egyéb kommunikációs csatornákon (telefon, telefax, elektronikus és postai levelezés) lefolytatott üzenetváltások esetén az alábbi bizonyítékokat fogadják el, arra az esetekre, ha közöttük az elszámolásforgalmat érintő tevékenység során vitás kérdés merül fel.

15.1. ELSZÁMOLÁSFORGALOM ÉS KÖRNYEZETI SZABVÁNYOK

Jelen Üzletszabályzat 4. pontja szerint, az elszámolásforgalom lebonyolítása folyamán az Inter-GIRO platformok szabványos üzenetek formájában jelentéseket készítenek és küldenek a Klíringtagoknak a küldés és fogadás során.

A GIRO Zrt. mind a beérkező input adatokat, mind a feldolgozás eredményeit archiválja.

A GIRO Zrt. üzemeltetési naplóban és/vagy elektronikus naplóban vezeti a feldolgozás eseményeit. Továbbá mindkét platform a működés valamennyi eseményét naplófájlokban rögzíti. Hibák esetén a műszaknapló, a naplóállományok és az archívum segítségével utólag bizonyíthatók az események, továbbá segítséget adhatnak a hiba felderítéséhez és javításához.

Együttműködő felek az InterGIRO platformok és a VIBER elektronikus naplóit, valamint a szabványos tranzakciókat és üzeneteket fogadják el bizonyítékul vitás kérdéseik rendezése során.

A rendszer működéséhez elengedhetetlenül szükséges környezeti szabványokat (pl. UGIRO Katalógus) a GIRO Zrt. a GIROHáló-n definiált szolgáltatása keretében küldi meg a Klíringtagoknak. A kiküldés letagadhatatlansága és hitelessége a GIROHáló Üzletszabályzata szerint garantált.

15.2. DOKUMENTÁLT IDŐPONTOK MEGHATÁROZÁSA

A BKR működtetése során a határnapok, határidők, időpontok valamint események időpontja tekintetében – ellenkezője bizonyításáig – az együttműködő felek az InterGIRO1 és InterGIRO2 platformok órái által megadott időpontokat fogadják el meghatározónak.

Dokumentált időpontnak minősül különösen:

- a) szabványos üzenetek InterGIRO1 és InterGIRO2 platformok által rögzített beérkezési/kiküldési időpontjai;
- b) átvételi nyugta kiküldésének időpontja;
- c) a beérkezett üzenetekre történő visszajelzés kiküldésének időpontja;
- d) az átvétel időpontja;
- e) a Klíringtag által kezdeményezett visszavonási igény beérkezésének időpontja;
- f) a fizetést korlátozó eljárás keretében az eljárás megindításáról szóló értesítés elektronikus irat formájában történő értesítése esetén az értesítés letöltésének időpontja, postai úton történő kézbesítésének vagy személyes átadásnak GIRO Zrt.-nél történő beérkeztetési időpontja;
- g) a fogadáskorlátozó eljárás megindításáról szóló értesítés postai úton történő kézbesítésének vagy személyes átadásnak GIRO Zrt.-nél történő beérkeztetési időpontja;
- h) a feldolgozásra átvett tranzakciók feldolgozásból történő kizárásának időpontja;
- i) a visszavonhatatlanság időpontja;
- j) az elszámolás megkezdésének (befogadás) időpontja;
- k) az elszámolás lezárásának időpontja;
- l) a GIRO Zrt. géptermi faxberendezése által a küldeményre nyomtatott fejléc időpont megjelölése;
- m) hangrögzítésre kapcsolt telefonon folytatott megbeszélés rögzítési időpontja;

- n) tértivevényes postai küldeményen feltüntetett átvételi időpont;
- o) futár útján történő kézbesítés esetén az átvétel írásban rögzített időpontja;
- p) egyszerű postai küldemény esetén a postai bélyegző szerinti feladási időpontot követő ötödik nap.

15.3. VITÁS KÉRDÉSEK RENDEZÉSE

A Klíringtagok a BKR működése, működtetése kapcsán esetleg felmerülő jogvitáikat törekednek az alábbiak alapján rendezni

- ✓ Amennyiben az elszámolásforgalomban résztvevők között az elszámolásforgalmi ügylet lebonyolításával, a platformok működésével, továbbá jelen Üzletszabályzattal, és az arra épülő szerződéssel összefüggésben – különösen annak megszegésével, érvényességével, vagy értelmezésével kapcsolatban – vita keletkezik, a választott bírói út igénybevétele előtt a Felek jóhiszeműen törekednek arra, hogy a vitát közvetlen tárgyalások útján rendezzék. Ha ez az erőfeszítés a vita kialakulásától számított 30 napon belül nem vezetne eredményre, a Felek vállalják, hogy együttműködnek abban, hogy jogvitájukat mediáció útján kíséreljék meg megoldani. Mediátorként a GIRO Zrt. Igazgatósága által felkért és a vitában érintett Felek mindegyike által elfogadott testületi tag vagy szakértő jogosult eljárni. A Felek vállalják, hogy mindaddig, amíg a jogvita mediáció útján történő megoldására lehetőség van, elsőként nem fordulnak jogorvoslatért választott bírósághoz. Amennyiben a mediátor személyében a Felek nem tudnak megállapodni, a választott bírói eljárás megkezdhető.
- ✓ Amennyiben mediáció útján nem sikerül a jogvita mindkét fél számára elfogadható megoldása, a Felek a Magyar Kereskedelmi- és Iparkamara mellett működő Állandó Választott-bíróság kizárólagos hatáskörét és illetékességét kötik ki, a rendes bíróságok kifejezett kizárásával. A választott bíróság a saját Eljárási Szabályzata alapján hoz határozatot. Az eljárásban a magyar anyagi és eljárásjogi szabályok az irányadóak.
- ✓ A választottbírósági alávétéses illetékesség alól kivételt képez a díjak meg nem fizetése esetén lefolytatható fizetési meghagyásos eljárás, amelyben a kötelezett ellentmondása esetén a kötelezett székhelye szerint illetékes helyi, vagy másodfokú bíróság jár el.

16. A BKR MŰKÖDÉSI IDEJE

16.1. ELSZÁMOLÁSFORGALMI NAPTÁR

A BKR elszámolásforgalmi naptára a Teljesítő fél (MNB) által a VIBER-re vonatkozóan kiadott elszámolásforgalmi naptárral megegyezik.

Az elszámolásforgalmi naptár az év összes olyan napját kijelöli, amelyen a BKR-ben a fizetési forgalom elszámolására és kiegyenlítésére sor kerül. Az így megjelölt napok az elszámolási napok.

Az InterGIRO mindkét platformja ugyanazt az elszámolásforgalmi naptárt használja.

16.2. A BKR RÉSZLETES ÜZEMIDEJE

16.2.1. ÁLTALÁNOS ELJÁRÁS

A BKR a Klíringtagok részére valamennyi elszámolási napon rendelkezésre áll.

Az InterGIRO platformok feldolgozási tevékenységei eseményvezéreltek, ezért a jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékletében** megadott, a GIRO Zrt. által végrehajtandó tevékenységek kezdő időpontjai az első banki küldési szakasz/időszak nyitása kivételével irányadó időpontok.

16.2.2. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS

Az InterGIRO1 platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja (T nap) az a nap, amelyen az MNB a Klíringtagok pozícióit a nála vezetett bankszámlán kiegyenlíti.

A tranzakciók elszámolása és a bankközi pozíciók kiszámítása, valamint a beszedési értesítések és visszautasítások feldolgozása jelen Üzletszabályzat **1-4. számú mellékleteiben** meghatározott időütemezés szerint, szakaszosan történik.

Az éjszakai elszámolási módhoz tartozó feldolgozási, elszámolási időütemezést - továbbiakban üzemidőket – jelen Üzletszabályzat **1-4. számú mellékletei** tartalmazzák.

16.2.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS

Az InterGIRO2 platformon feldolgozott tranzakciók elszámolási napja az a nap, amelyen a GIRO Zrt. az elszámolást elvégzi, továbbá az MNB a Klíringtagok bankszámláin a teljesítést végrehajtja.

A tranzakciók elszámolása és a teljesítése jelen Üzletszabályzatban **8 - 19. számú mellékleteiben** meghatározott időütemezés szerint, ciklusonként történik.

16.2.3.1. Szombati munkanapon alkalmazott eljárás

A banki küldési időszak szombati munkanapon 6:00-tól 13:30-ig tart. A szombati munkanapon az InterGIRO2 platform utolsó elszámolási ciklusa a 7. ciklus, amelynek üzemidő tábláját **a jelen Üzletszabályzat 19. számú melléklete** tartalmazza. Az ezt megelőző ciklusok időbeosztása azonos **a jelen Üzletszabályzat 8-14. számú mellékletében** leírtakkal.

16.3. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM RENDELTETÉSSZERŰ MŰKÖDÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

A felelősségi határoktól függetlenül együttműködő felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában elvárható, és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a pru-

denciális követelményeknek megfelelően együttműködve eljárni a BKR rendeltetésszerű működésének fenntartása, a krízishelyzetek megelőzése, illetőleg a kialakult krízishelyzetek megoldása érdekében.

A jelen Üzletszabályzatban rögzített működéstől eltérő helyzetek kezelésére vonatkozó eljárásrendeket a BKR Rendkívüli Helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata rögzíti.

16.3.1. NORMÁL ÜZLETMENET

Az országos bankközi elszámolásforgalom rendes üzletmenetének minősül - a 16.2.1 pontban leírtak figyelembevételével - jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékleteiben** rögzítettek betartása.

16.3.2. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS AZ ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS SORÁN

16.3.2.1. Tartalékidő igénybevétele

Amennyiben a már megkezdett Első Elszámolási Szakasz során – akár a GIRO Zrt.-nél, akár a Klíringtagnál – olyan jellegű problémák merülnek fel, amelyek kezelése a normál üzletmenet szerint nem megoldhatók, akkor a jelen Üzletszabályzatban meghatározott Tartalékidő igénybe vehető, az üzemidők ennek megfelelő módosításával egyidejűleg.

16.3.2.1.1. Eljárás Tartalékidő igénybevétele esetén

Tartalékidő igénybevétele esetén a GIRO Zrt. a normál üzletmenet szabályait az alábbi eljárások bevezetésével egészíti ki:

- ✓ az Első Elszámolási Szakasz a Tartalékidővel meghosszabbodik,
- ✓ az Első banki fogadási szakasz, valamint a Második banki küldési szakasz kezdési időpontja is a Tartalékidőnek megfelelően későbbi időpontra változik.

A Tartalékidő igénybevétele a jelen Üzletszabályzatban meghatározott többi határidőt nem érinti.

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtagokat a Tartalékidő igénybevételeéről az Első banki fogadási szakasz, valamint a Második banki küldési szakasz megkezdése előtt GIROMail-en tájékoztatni.

16.3.3. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS A NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS SORÁN

16.3.3.1. Üzemidő hosszabbítás az utolsó ciklusban

Amennyiben akár a GIRO Zrt.-nél, akár valamely Klíringtagnál olyan jellegű technikai problémák merülnek fel, amelyek kezelése a normál üzletmenetben nem megoldhatók, akkor az utolsó ciklusban üzemidő hosszabbításra kerülhet sor.

16.3.3.1.1. Klíringtag kezdeményezésére

A GIRO Zrt. a Klíringtagok részére a BKR Díjszabályzatában rögzített díj ellenében üzemidő hosszabbítást biztosít arra az esetre, ha Klíringtag az utolsó ciklusban elszámolandó tételeinek az InterGIRO2 platformba történő küldését az utolsó ciklus banki küldési időszak zárásáig várhatóan nem tudja befejezni. Ekkor a jelen Üzletszabályzat **18. számú mellékletében** - szombati munkanap esetén a **19. számú mellékletben** - meghatározott banki küldési időszak maximum 30 (harminc) perccel meghosszabbítható. A hosszabbítás nem minden esetben jár a VIBER bankközi üzemidő - maximum 1 (egy) órával történő – meghosszabbításával.

A Klíringtag az üzemidő hosszabbítás igénybevételét – a GIRO Zrt.-hez aláírási joggal bejelentett képviselője útján – jelen Üzletszabályzat **2. számú függelék/2.** kitöltésével és telefaxon történő beküldésével köteles kezdeményezni a **banki küldési időszak zárása előtt legkésőbb 30 perccel**. A Klíringtag a bejelentését a **6. számú függelékben** megadott Helpdesk telefonon köteles a GIRO Zrt. részére megerősíteni. A később beérkező jelzést a GIRO Zrt. nem tudja figyelembe venni.

A meghosszabbított üzemidőben csak és kizárólag az üzemidő meghosszabbítását kérő Klíringtag küldheti be megbízásait az InterGIRO2 platform felé. Amennyiben más Klíringtag ebben az időintervallumban megbízásait az InterGIRO2 platform felé szintén beküldi, akkor a GIRO Zrt. ezen Klíringtag részére is kiszámlázza a BKR Díjszabályzatában az üzemidő meghosszabbításra meghirdetett díjat, amelyet a Klíringtag megfizetni köteles. A számlázás alapja az InterGIRO2 platform eseményeinek napi jelentése.

Amennyiben az üzemidő hosszabbítást kezdeményező Klíringtag a kért időintervallumnál előbb befejezi megbízásai beküldését, akkor azt a **6. számú függelékben** megadott helpdesk telefonon köteles a GIRO Zrt. részére bejelenteni.

16.3.3.1.2. GIRO Zrt. kezdeményezésére

A GIRO Zrt. olyan technikai hibát azonosít, amely a jelen Üzletszabályzat **18. számú mellékletében** megadott - szombati munkanap esetén a **19. számú mellékletben** - elszámolási menetrend betartását veszélyezteti, saját döntése alapján üzemidő hosszabbítást vehet igénybe az utolsó ciklusban. Ez nem jelenti a banki küldési időszak meghosszabbítását.

16.3.3.1.3. Általános eljárás üzemidő hosszabbítás esetén

Üzemidő hosszabbítás igénybevétele esetén a GIRO Zrt. a normál üzletmenet szabályait az alábbi eljárások bevezetésével egészíti ki:

- ✓ klíringtagi kezdeményezés esetén az utolsó elszámolási ciklus banki küldési időszak a kért üzemidő hosszabbítás idejével (maximum 30 perccel) meghosszabbodik, ennek megfelelően a banki küldési időszak zárását követő tevékenységek időpontjai is eltolódnak;

- ✓ a GIRO Zrt. tájékoztatja a Klíringtagokat az üzemidő meghosszabbításáról a banki küldési időszak vége időpont előtt legkésőbb 10 perccel elsődlegesen GIROMail és e-mail üzenettel és ezzel egyidejűleg az InterGIRO2 monitoron megjelenő körüzenettel;
- ✓ klíringtagi kezdeményezés esetén a GIRO Zrt. csak abban az esetben kéri meg az MNB-t a VIBER bankközi üzemidő maximum 1 (egy) órával történő meghosszabbítására, ha az utolsó ciklus elszámolása a VIBER nyitvatartási idő alatt nem biztosítható. A VIBER üzemidő hosszabbítás megkéréséről a Klíringtagokat a GIRO Zrt. GIROMail és e-mail üzenettel és ezzel egyidejűleg az InterGIRO2 monitoron megjelenő körüzenettel, az MNB a hosszabbítás tényéről az Üzleti feltételeiben leírtak szerint tájékoztatja;
- ✓ a GIRO Zrt.-nek jogában áll
 - a meghosszabbított banki küldési időszakot a bejelentett időpontnál előbb lezárni és az utolsó elszámolási ciklus elszámolási tevékenységét megkezdeni, ha az üzemidő hosszabbítást kezdeményező Klíringtag küldéseinek befejezéséről tájékoztatta a GIRO Zrt.-t,
 - az általa kezdeményezett üzemidő-hosszabbítást a megadott időszagnál rövidebb ideig igénybe venni.

16.3.4. NORMÁL ÜZLETMENETTŐL ELTÉRŐ ELJÁRÁS FIZETÉST VAGY FOGADÁSKORLÁTOZÓ ELJÁRÁS MIATT

Amennyiben a GIRO Zrt. az MNB által hozott fizetést korlátozó, vagy fogadáskorlátozó, illetve az illetékes bíróság által hozott fizetést korlátozó határozata végrehajtása miatt az éjszakai elszámolás esetén az elszámolási szakasz, a napközbeni többszöri elszámolás esetén az elszámolás előkészítését és az elszámolást a jelen Üzletszabályzat **1-19. számú mellékleteiben** meghatározott időpontig nem tudja megkezdeni, akkor jogában áll a Klíringtagok azonnali hatályú értesítése mellett ezeket a tevékenységeket később megkezdeni. Ekkor a meghirdetett banki küldési szakaszok/időszakok nem módosulnak. Ezek lezárását követő időben beérkező tranzakciók feldolgozása az éjszakai elszámolásban a következő szakaszban, illetve a napközbeni többszöri elszámolásban a következő ciklusban történik meg.

A GIRO Zrt. köteles a Klíringtagokat a banki küldési szakasz/időszak vége időpont előtt legkésőbb 10 perccel elsődlegesen GIROMail és e-mail üzenettel, valamint a napközbeni többszöri elszámolás esetén az InterGIRO2 monitorokon megjelenő körüzenettel tájékoztatni.

17. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT MÓDOSÍTÁSÁNAK RENDJE

A GIRO Zrt. jelen Üzletszabályzat módosítását saját hatáskörben eljárva, vagy a Klíringtagok kezdeményezésére, vagy az MNB eseti kezdeményezésére, vagy jogszabály módosítás hatására (pld. a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályozására vonatkozó MNB rendelet módosításakor) az MNB engedélyével teheti meg.

A BKR Üzletszabályzata és mellékletei kizárólag írásban, a GIRO Zrt. Igazgatósága határozata alapján és az MNB engedélyével, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltan tehető közzé.

Módosítás esetén a GIRO Zrt. a hatálybalépést megelőzően az alábbi eljárást köteles követni:

- 1.) A módosított Üzletszabályzat a teljesítő féllel és a közvetlen résztvevőkkel közvetlenül, a közvetlen benyújtókkal az általuk igénybevett közvetlen résztvevők útján, elektronikus levél formájában véleményeztetni. Véleményezési határidő nem átfogó módosítás esetén legalább 5 (öt) munkanap, átfogó módosítás esetén legalább 10 (tíz) munkanap.
- 2.) A GIRO Zrt. Igazgatósága részére, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Üzletszabályzatot elfogadásra benyújtja.
- 3.) A hatálybaléptetést legalább 30 (harminc) naptári nappal megelőzően a GIRO Zrt. Igazgatósága által elfogadott Üzletszabályzatot az MNB-nek, – mint felvigyázó hatóságnak – engedélyezés céljából benyújtja.

A fenti eljárástól a GIRO Zrt. kizárólag akkor tekinthet el, ha az eljárás a fizetési rendszer biztonságos és hatékony működését akadályozza.

18. AZ ÜZLETSZABÁLYZAT KÖZZÉTÉTELE

A GIRO Zrt. a BKR Üzletszabályzata és annak módosításai MNB általi engedélyezése tényét a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló 34/2009. (XII.28.) MNB rendelet alapján, és szerint teszi közzé.

A GIRO Zrt. a hatályos BKR Üzletszabályzatot folyamatosan internetes honlapján (www.giro.hu) köteles elérhetővé tenni, továbbá ezen dokumentumokat a teljesítő fél és a közvetlen résztvevők részére elektronikus formában a hatálybalépést megelőzően legalább 15 (tizenöt) naptári nappal közvetlenül megküldeni és a közvetlen benyújtók számára az általuk igénybevett közvetlen résztvevőn keresztül a rendelkezésükre bocsátani.

19. BKR KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAI

19.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN

19.1.1. FELHATALMAZÁSOK ADATAINAK KÖZVETÍTÉSE

A csoportos beszédési üzenetek teljesítésének egyik alapkritériuma a kötelezett felhatalmazása adott beszédés teljesítésére.

A GIRO Zrt. Klíringtagok részére a felhatalmazási üzenetek közvetítését az alábbiak szerint biztosítja:

- a) a Klíringtagtól a felhatalmazás üzeneteket fogadja, ellenőrzi, az ellenőrzés eredményéről a Klíringtagot értesíti;
- b) a felhatalmazás üzenetek hibátlan tételeit továbbítja a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtag számára;
- c) a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtagtól a felhatalmazásokra adott válaszüzeneteket átveszi, azokat ellenőrzi;
- d) az ellenőrzés eredményéről a Beszedő felhatalmazásait közvetítő Klíringtagot tájékoztatja;
- e) a felhatalmazás válaszüzenetek hibátlan tételeit a fizető fél (kötelezettek) bankjaihoz továbbítja.

A felhatalmazások közvetítése során alkalmazandó üzenetek formai és tartalmi szabályait a BKR IG1 Szabványok III. kötete tartalmazza.

A Klíringtagok a GIRO Zrt. felhatalmazás üzenetközvetítő szolgáltatását munkanapokon a jelen Üzletszabályzat **4. számú mellékletében** meghatározott üzemidőben vehetik igénybe.

19.1.2. CSOPORTOS FIZETÉSI FOLYAMATBAN RÉSZTVEVŐK ADATAINAK NYILVÁNTARTÁSA, KÖZZÉTÉTELE

A csoportos fizetési folyamatban résztvevő Klíringtag, Levelezett hitelintézetek és Beszedők adatait a GIRO Zrt. nyilvántartásba veszi.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag az új és módosítandó adatokat jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/9.** alatt megadott formanyomtatványon postai úton, vagy ha a GIRO Online szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton nyújthatja be. Ha a beszedő magánszemély, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát postai úton csatolni kell a bejelentéshez.

Az adatok benyújtásának időpontját a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. GIROMail-en közli. A benyújtott adatok a következő hónap első elszámolási napjától válnak érvényessé.

Klíringtag, Levelezett hitelintézetek és Beszedők az alábbi szempontok szerint kerülnek nyilvántartásra:

- a) azon Klíringtag és Levelezett hitelintézetek adatai, amelyek a csoportos átutalások és/vagy beszedések indítására felkészültek;
- b) azon Klíringtag és Levelezett hitelintézetek adatai, amelyek a csoportos átutalások és/vagy beszedések fogadására felkészültek;
- c) azon Beszedők adatai, amelyek a számlavezető bankjukat/bankjaikat csoportos beszedési üzenet benyújtására feljogosított/ák/;
- d) a Beszedő felhatalmazását közvetítő Klíringtag.

Az InterGIRO platformok a nyilvántartott adatok alapján ellenőrzik az adott tranzakció jogosultságát.

A GIRO Zrt. a nyilvántartott adatokat, a változásokat a Klíringtagoknak szabványos formában havonta – hatálybalépése előtt egy héttel – a változások ellenőrzése, valamint a banki rendszerekbe történő letöltés céljából továbbítja.

19.1.3. SEPA BESZEDŐ BEJELENTÉSE ÉS KÖZZÉTÉTELE

A GIRO Zrt. vezeti az SDD beszedők nyilvántartását.

Azon Klíringtagok, melyek ügyfeleik számára SEPA beszedőazonosítót állapítanak meg azt postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton köteles bejelenteni. A GIRO Zrt. a beszedőt nyilvántartásba veszi. Ha a beszedő magánszemély, vagy magánszemély kapcsolattartót ad meg, akkor az érintett adatkezelési nyilatkozatát postai úton csatolnia kell a bejelentéshez.

A nyilvántartásba vétel érdekében a Klíringtag az új és módosítandó adatokat jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/10.** alatt megadott formanyomtatványon nyújthatja be.

A SEPA beszedő a rá vonatkozó adatok GIRO Zrt. általi közzététele után kezdeni meg tevékenységét.

19.1.4. MONITORSZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformhoz - az IG1 Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint - monitorozási lehetőséget biztosít. Ennek keretében, a megfelelő jogosultsággal rendelkező klíringtagi felhasználó az alábbi feladatokat végezheti el, illetve adatokat tekintheti meg, például:

- ✓ forgalmi adatok monitorozása,
- ✓ klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintése,
- ✓ küldő kötegek visszavonása.

A monitoring szolgáltatást igénybevevő klíringtagi felhasználók részére a Klíringtag a jogosultságot a **2. számú Függelék/13.** formanyomtatványon postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton kérheti meg a GIRO Zrt.-től.

19.2. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁSI MÓD KERETÉBEN

19.2.1. IG2 EIS DOKUMENTÁCIÓBAN SZEREPLŐ OPCIONÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK

Az opcionális szolgáltatásokhoz tartozó, jelen pontban megadott paraméterek az InterGIRO2 platformon történő elszámolás lebonyolításához szükséges adatok. A GIRO Zrt. a paraméterek értékét az alábbi pontokban megadott alapértelmezésben határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

Az egyes értékeket a Klíringtagok az IG2-EIS-ben rögzített értékhatárok között a **2. számú Függelék/15.** formanyomtatványon határozhatják meg, továbbá módosíthatják.

A paraméterek módosításáról szóló formanyomtatvány benyújtásának időpontját a következő hónapra vonatkozóan a GIRO Zrt. GIROMail-en közli. A módosítás a következő hónap első elszámolási napjától válik érvényessé.

19.2.1.1. Biztonsági értékhatár

Egy tranzakcióban megadható maximális összeg.

A GIRO Zrt. a biztonsági értékhatárként alapértelmezésben a maximálisan megadható összeget (99.999.999.999.999,-Ft) határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.1.2. Maximális tranzakciószám

Egy fogadó köteggben szereplő maximális tranzakciószám.

A GIRO Zrt. a maximális tranzakciószámként alapértelmezésben 10.000 tranzakciót határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.1.3. Fedezeti paraméter

A fedezeti paraméter az az érték, amely alapján a GIRO Zrt. a fedezeti összeget a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról lehívhatja.

A GIRO Zrt. fedezeti paraméterként alapértelmezésben a bruttó kötelezettséget határozza meg és tartja nyilván valamennyi Klíringtag esetében.

19.2.2. MONITORSZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. az InterGIRO2 platformhoz - az IG2 Monitor felhasználói kézikönyvben leírtak szerint - monitorozási lehetőséget biztosít. Ennek keretében a megfelelő jogosultsággal rendelkező klíringtagi felhasználó az alábbi feladatokat végezheti el, illetve adatokat tekinthet meg:

- ✓ forgalmi adatok monitorozása,

- ✓ klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintése,
- ✓ homogén csoportok és/vagy fájlok visszavonása,
- ✓ körüzetek megtekintése.

A monitoring szolgáltatást igénybevevő klíringtagi felhasználók részére a Klíringtag a jogosultságot a **2. számú Függelék/13.** formanyomtatványon postai úton, vagy ha a GIROOnline szolgáltatásra a GIRO Zrt.-vel szerződést kötött, akkor az abban foglaltak szerint elektronikus úton kérheti meg a GIRO Zrt.-től.

19.3. BKR KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSAI

19.3.1. TESZTELÉS

A GIRO Zrt. a csatlakozás folyamatában, vagy a Klíringtag rendszerei, és/vagy az InterGIRO platformok változtatása esetén kötelezően előírt tesztelésen felül, Klíringtagjai részére további tesztelési lehetőségeket nyújt az alábbiak szerint:

- ✓ minden naptári negyedévben külön díj felszámítása nélkül a GIRO Zrt. által előre meghatározott napokon az előzetesen bejelentkezett Klíringtagoknak tesztkörnyezetet biztosít;
- ✓ amennyiben valamelyik Klíringtag nem a fentiekben megadott tesztelési napokon kívánja tesztelési feladatait végrehajtani, akkor egyedi kérelmével a tervezett díjköteles tesztelési időpontot 30 (harminc) munkanappal megelőzően írásban a GIRO Zrt.-hez kell fordulnia.

A Klíringtaggal történt egyeztetést követően a GIRO Zrt. a kérelmet teljesítheti, illetve elutasíthatja.

- ✓ egyedi kérelem alapján végrehajtott tesztelés esetén Klíringtag a GIRO Zrt. által meghirdetett díjat köteles megfizetni.

A tesztelés díjait a mindenkor hatályos BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai dokumentum tartalmazza.

A tesztelés időpontja a tárgyévet megelőző év december 15-éig, az oktatási napok megadásával együtt kerül a GIRO Zrt. honlapján meghirdetésre.

19.3.2. OKTATÁS

A BKR tanfolyamokon a Klíringtagok azon munkatársainak legalább egy alkalommal kötelező részt venni, akik a Klíringtag részéről a rendszer biztonságos üzemeltetéséért felelősek, és/vagy a Bankközi Szakértői Bizottságban tagok, továbbá akik a rendszert üzemeltetik.

A Klíringtag vállalja, hogy a BKR üzemeltetésébe kizárólag azon munkatársát vonja be, aki a GIRO Zrt. által szervezett oktatáson részt vett, vagy a Klíringtag munkatársa már jelentkezett a legközelebbi oktatásra. A GIRO Zrt. az oktatáson részt vett személyek számára, amennyiben az oktatás

végén a záró tesztet sikeresen kitöltötték, az oktatás elvégzését tanúsító okiratot (oklevelet) állít ki.

Amennyiben az elszámolásforgalomba a teljes bankrendszert érintően a GIRO Zrt. új szolgáltatást vezet be, akkor a Klíringtag köteles a BKR üzemeltetésében résztvevő munkatársait függetlenül attól, hogy már elvégezték a BKR alaptanfolyamait, a GIRO Zrt. által meghirdetett tanfolyamra elküldeni.

A GIRO Zrt. a BKR-ben az együttműködő felek által kijelölt – a szükséges informatikai előképzettséggel rendelkező – munkatársak részére az alábbi elméleti és gyakorlati oktatást nyújtja:

- ✓ BKR vezetői tanfolyam,
- ✓ BKR InterGIRO Monitor alkalmazások kezelői tanfolyam.

A Klíringtag ezen szolgáltatást – a BKR-hez történő csatlakozási időszakát kivéve, amikor a csatlakozási díj tartalmazza az oktatás költségét is – a GIRO Zrt. által meghirdetett díj ellenében veheti igénybe.

Amennyiben valamelyik Klíringtag az oktatást nem a fentiekben megadott oktatási napokon kívánja igénybe venni, akkor egyedi kérelmével a tervezett oktatási időpontot 30 (harminc) munkanappal megelőzően írásban a GIRO Zrt. vezérigazgatójához kell fordulnia. A Klíringtaggal történt egyeztetést követően a GIRO Zrt. vezérigazgatója a kérelemről diszkrecionális jogkörében eljárva dönt. Az egyedi kérelem alapján végrehajtott oktatás esetén Klíringtag a GIRO Zrt. által meghirdetett díjat köteles megfizetni.

A tanfolyamok díjait a mindenkor hatályos BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai dokumentum tartalmazza.

A központi oktatás időpontjai a tárgyévet megelőző év december 15-éig, a tesztelési napok megadásával együtt kerülnek a GIRO Zrt. honlapján meghirdetésre.

19.3.3. FELVILÁGOSÍTÁS ÉS INFORMÁCIÓSZOLGÁLTATÁS

A Klíringtag „Az InterGIRO platformokon elszámolt Tranzakció visszakeresése” – jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/3-5.** szerinti – formanyomtatvány kitöltésével kezdeményezheti a GIRO Zrt.-től:

- ✓ azoknak a tranzakcióknak a visszakeresését, amelyeknek a Klíringtag, vagy a nála számlát vezető Közvetlen Benyújtó a küldője vagy fogadója;
- ✓ a saját magára vagy a nála számlát vezető Közvetlen Benyújtóra vonatkozó adott napi feldolgozás eredményének ismételt megküldését.

A GIRO Zrt. által elvégzendő, az elszámolásforgalomra vonatkozó tranzakció visszakeresés a BKR Díjszabályzatában meghatározott díj ellenében kezdeményezhető. A visszakeresés eredményéről a GIRO Zrt. a tranzakció küldőjét, ha a tranzakciót megtalálta, a címzettet is értesíti.

19.3.4. INTERGIRO1 -2 MONITOR FELHASZNÁLÓI JOGOSULTSÁGOK LISTÁJA

A Klíringtag jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/17.** szerinti formanyomtatvány kitöltésével kérheti az InterGIRO1 és/vagy InterGIRO2 monitort elérő munkatársai jogosultsági adatait.

19.3.5. HELPDESK SZOLGÁLTATÁS

A GIRO Zrt. által működtetett Helpdesk Szolgálat jelen Üzletszabályzat **1- 19. számú mellékleteiben** meghatározott üzemeltetési időpontokban áll a Klíringtagok rendelkezésére.

A Helpdesk Szolgálat feladata, felelőssége:

- ✓ az elszámolásforgalmi szolgáltatás üzemeltetése kapcsán felmerülő információ szolgáltatása és kapcsolattartás a Klíringtagokkal és a Közvetlen Benyújtókkal;
- ✓ a jelzett problémákról teljes körű információszerzés, valamint azok nyilvántartása;
- ✓ azonnali hatályú intézkedés a problémák megoldása érdekében;
- ✓ jelzés, illetőleg visszajelzés a Klíringtagnak a probléma megoldására vonatkozó teendőkre és a probléma megoldás várható időigényéről;
- ✓ amennyiben a jelzett problémamegoldás túlmutat a Helpdesk Szolgálat hatáskörén, akkor azt a GIRO Zrt. belső szabályzataiban rögzítettek szerint az érintett szervezeti egység részére történő továbbítása;
- ✓ a kérdező személy jogosultságának megállapítása.

A Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó munkatársai és a GIRO Zrt. munkatársai között a Helpdesk Szolgálat körébe tartozó kommunikáció hangrögzítésre kapcsolt telefonvonalon keresztül történik.

A Klíringtagok és egyéb érintett Felek a GIRO Zrt. által rögzített telefoni megbeszélések tartalmát a kapcsolattartás hiteles dokumentációjának elfogadják.

A GIRO Zrt. Helpdesk Szolgálata fax, levél, vagy GIROHáló rendszer használatával is igénybe vehető a **6. számú Függelék** szerint közzétett elérhetőségi lehetőségeken.

Az együttműködő felek elfogadják, hogy egymással a BKR működtetését, a teljesítést, a feltételeket, kötelezettségeket és/vagy jogokat érintő releváns értesítéseket legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott küldeményben, vagy 2 (kettő) munkanapon belül utólag írásban postai úton, vagy kézbesítővel továbbított levélküldeményben megerősített egyszerű, – elektronikus aláírás nélküli – küldeményben is elfogadják.

19.3.6. BKR KÖZPONTI TARTALÉK KLÍRINGVÉGPONT

A BKR üzemidőn belüli folyamatos elérésének biztosítása érdekében a GIRO Zrt. a saját telephelyein bérelt vonali kommunikáció nélküli tartalékvégpontokat biztosít a szolgáltatást megrendelő Klíringtag részére.

A végpont segítségével bármely (a szolgáltatást megrendelő) Klíringtag közvetlenül bejuttathatja az InterGIRO platformokba a saját interfésze által előkészített állományokat, illetve az elszámolás közben/végeztével a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a válaszfájlok/output állományok kiírására a Klíringtag által rendelkezésre bocsátott adathordozóra.

A GIRO Zrt. szolgáltatási határán belül bekövetkezett olyan (halmozott) hiba esetén (beleértve a GIROHáló szolgáltatás hatálya alá tartozó bérelt vonal meghibásodását is), amely az elszámolási forgalmi adatok feldolgozását és/vagy a beküldését lehetetlenné teszi, a Központi Tartalék Klíringvégpont valamennyi érintett (a szolgáltatásra megrendelést be nem nyújtott) Klíringtag rendelkezésére áll.

A Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevételére vonatkozó részletes szabályokat, előírásokat a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzat rögzíti.

20. A BKR FÓRUMAI

A GIRO Zrt. a BKR eredményes működtetése, a folyamatos kapcsolattartás, a vitás szakmai kérdések hatékony megoldásának elősegítése, valamint az elszámolási forgalom – a GIRO Zrt. hatás-, és jogkörébe tartozó – esetleges krízishelyzetei megelőzése, illetőleg megoldása érdekében konzultációs, tanácsadó, döntéselőkészítő, és egyeztető fórumot működtet.

20.1. BANKKÖZI SZAKÉRTŐI BIZOTTSÁG

A Bankközi Szakértői Bizottság (továbbiakban: BSZB) – mint a Klíringtagok, az MNB és a GIRO Zrt. képviselőiből álló testület – a GIRO Zrt. Igazgatósága által működtetett szakmai döntés-előkészítő, konzultációs fórum.

Feladata, hogy állást foglaljon mindazon szakmai kérdésekben, amelyek az InterGIRO platformok működtetése, fejlesztése során felmerül(het)nek és/vagy amelyekben a GIRO Zrt. Igazgatósága, az MNB, vagy a GIRO Zrt. vezérigazgatója a testület véleményét kikéri.

A BSZB az MNB, a Klíringtagok és a GIRO Zrt. felelős vezetői által írásban kijelölt szakértőkből, mint meghatalmazott állandó képviselőkből álló testület. A BSZB-be valamennyi Klíringtag egy szakértőt delegálhat a jelen Üzletszabályzat **2. számú függelék/11.** formájában, az MNB – mint felügyeleti hatóság – további egy BSZB tag delegálására jogosult.

A Klíringtag által a BSZB-be delegált képviselők a GIRO Zrt.-től külön díjazásra nem jogosultak.

A BSZB elnöke a GIRO Zrt. vezérigazgatója. A BSZB elnökének feladata a testület működtetése, valamint a GIRO Zrt. Igazgatóságának tájékoztatása a BSZB üléseken elhangzottakról, az állásfoglalásokról.

A BSZB ülés összehívását a GIRO Zrt. vezérigazgatója az ülést megelőzően, legalább 5 (öt) munkanappal előbb, az alábbi esetekben írásban kezdeményezheti:

- ✓ a BSZB tag írásos megkeresése esetén, amennyiben a felvetett szakmai kérdés a vezérigazgató saját hatáskörében nem oldható meg, vagy a megoldás a tag részére nem elfogadható,
- ✓ az MNB kezdeményezésére,
- ✓ a GIRO Zrt. Igazgatósága, továbbá
- ✓ a GIRO Zrt. cégvezetésének indítványára.

20.1.1. BSZB ESETI SZAKMAI ALBIZOTTSÁGAI

A BSZB eseti albizottságok a BSZB, illetőleg a GIRO Zrt. Igazgatóságának munkáját, mint eseti szakmai tanácsadó, döntés-előkészítő fórumok segíthetik.

Az eseti szakmai albizottságokat a GIRO Zrt. vezérigazgatója hozza létre, és kéri fel annak tagjait – elsődlegesen a Klíringtagok munkatársai közül – az albizottsági munkában való részvételre. Valamennyi eseti albizottságot a GIRO Zrt. képviselője vezeti. A szakmai albizottságokba a Klíringtag által delegált képviselők a GIRO Zrt.-től külön díjazásra nem jogosultak.

Az eseti albizottságok feladata konkrét témakörökben a BSZB, az Igazgatóság, vagy a GIRO Zrt. vezérigazgatójának felkérése alapján szakmai állásfoglalások, ajánlások kidolgozása.

20.2. GIRO HONLAP

A GIRO Zrt. elektronikus információs fóruma a GIRO *honlapja* (www.giro.hu), ahol a Részrtvevők, és bármely más érdeklődő megismerheti a Társaságot és szolgáltatásait. Továbbá az info@mail.giro.hu e-mail címre küldött levélben tehetik fel kérdéseiket, melyekre a GIRO Zrt. illetékes szakemberei minden esetben elektronikus úton válaszolnak.

A GIRO Zrt. a GIROonline szolgáltatásra szerződött Ügyfelei részére a honlapon olyan felület elérését biztosítja, ahol a GIRO Zrt. által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos dokumentumok elérését, előre meghatározott sablonok alapján megrendelések, bejelentések, igénylések benyújtását, kérdőívek kitöltését, valamint ezek felhasználóinak regisztrációját teszi lehetővé.

21. EGYEBEK

21.1. ALÁÍRÁSI SZABÁLYOK

A GIRO Zrt. a jelen Üzletszabályzat **5. számú függelékében** rögzített megrendelőlapokat, bejelentéseket, értesítéseket (továbbiakban formalapok) – amennyiben azokat kitöltve és kinyomtatott formában küldik meg a GIRO Zrt. részére - azon személyek aláírásával fogadja el, akiket a Klíringtag korábban az erre a célra a GIRO Zrt. által rendszeresített aláírás-bejelentő kartonon bejelentett.

A csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formanyomtatványait nem köteles az ügyfél bejelentett aláírója aláírni, ha azok kísérlőlevelét a bejelentett aláírók írják alá.

A formalapokat, illetve a csoportos fizetési üzenethez kapcsolódó kísérlő levelet két, a Klíringtag által felhatalmazott személy együttesen írhatja alá.

Új felhatalmazott bejelentése esetén minden esetben új aláírás-bejelentő kartont kell kitölteni, amely tartalmazza a már korábban bejelentett személyek aláírását is. Egy időben egy karton lehet érvényben.

21.2. KAPCSOLATTARTÁS

21.2.1. KAPCSOLATTARTÁS ÜZEMELTETÉSEL KAPCSOLATOS KÉRDÉSEKBE

- a) A Helpdesk szolgálat igénybevétele, az információkérés valamint a válaszadás jogosultságának ellenőrzése érdekében Klíringtagok a BKR-hez történő csatlakozást megelőzően a GIRO Zrt. részére írásban közölni kötelesek az elszámolásforgalommal kapcsolatos pénzügyi, technikai és biztonsági feladatok ellátásáért felelős személyt, valamint helyettesét, valamint a Bankközi Krízisfelelős és helyettesének, valamint a Zsírófelelős és helyettesének személyét.

Ezen személyek és azok helyetteseinek adatait a Klíringtag köteles a jelen Üzletszabályzat BKR Biztonsági előírásai mellékletben található űrlapokon megadni.

Annak érdekében, hogy az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő működési nehézségeket gyorsan és hatékonyan tudják a résztvevők kezelni, a GIRO Zrt. honlapján, csak a Klíringtagok által elérhető területen valamennyi Klíringtag Zsírófelelőse és helyettese, valamint a Krízisfelelőse és helyettese adatait, elérhetőségeit közzéteszi a horizontális kapcsolattartás elősegítése érdekében.

A fentiekben megadott személyek változása esetén Klíringtag köteles a GIRO Zrt.-t a változásról haladéktalanul értesíteni. A változás bejelentés elmaradása esetén keletkezett károkért Klíringtag felel.

- b) Napi üzemeltetést érintő kérdésekkel, észrevételekkel a Klíringtag a GIRO Zrt. Helpdesk szolgáltatását a jelen Üzletszabályzat **6. számú függelékben** megadott telefonszámon, telefax számon valamint GIROMail címen érheti el.

21.2.2. KAPCSOLATTARTÁS EGYÉB KÉRDÉSEKBEN

A GIRO Zrt. a Klíringtagokkal a nem üzemeltetési kérdések tekintetében az elszámolásforgalmi szolgáltatás során folyamatos kapcsolatot tart fenn, melynek alapformája az egyponthoz való ügyfélkapcsolat tartás.

A GIRO Zrt. elérhetőségeit jelen Üzletszabályzat **6. számú Függelék** tartalmazza.

21.2.3. POSTAI KÉZBESÍTÉSHEZ FÜZŐDŐ SZABÁLYOK, ELEKTRONIKUS ÚTON KÜLDÖTT MEGRENDELÉSEK

A Klíringtag és a GIRO Zrt, valamint a teljesítő fél egymásnak postai úton eljuttatott küldeményeit, leveleit - ellenkező bizonyításig - a feladástól számított 5. (ötödik) naptári napon kézbesítettnek kell tekinteni. A tértivevényes ajánlott levél kézbesítettnek minősül, ha az „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza.

A BKR kiegészítő szolgáltatásait – ha erről a Felek külön megállapodásban megállapodtak – elektronikus úton a GIRO Zrt. honlapján keresztül megküldött nyomtatvány kitöltésével is megrendelhetik. Ennek részletes szabályait a Felek erről szóló külön megállapodása tartalmazza.

21.3. ADATKEZELÉS, ADATFELDOLGOZÁS

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatás során a Klíringtag képviseletében illetve kapcsolattartó személyként eljáró személyek (kapcsolattartók, BSZB tagok, szerződéseket aláíró személyek stb.) adatai vonatkozásában adatkezelői tevékenységet lát el.

A GIRO Zrt. a kapcsolattartó személyek személyes adatait kizárólag az elszámolásforgalmi szolgáltatás teljesítéséhez szükséges és elégséges mértékben ismerheti meg, és az elszámolásforgalmi szerződés teljesítéséhez fűződő jogos érdeke alapján kezeli, megismerésüket harmadik személyek részére - ide nem értve a külön törvényben meghatározott eseteket, valamint a 21.2.1. a.) pontban leírt és az érintettek felhatalmazásán alapuló esetet - nem teszi lehetővé.

Az adatvédelmi, adatbiztonsági és titoktartási kötelezettség a GIRO Zrt. alkalmazottját, megbízottját a GIRO Zrt.-vel azonos módon terheli.

A GIRO Zrt. a kezelt személyes adatot az adatkezelésről való tudomásszerzését követően haladéktalanul törli, ha a GIRO Zrt.-nél valamely az elszámolásforgalmi szolgáltatás teljesítésével össze nem függő célból történő adatkezelésre került sor.

A személyes adatok védelméről szóló mindenkor hatályos jogszabályokban meghatározott tájékoztatáson kívül a GIRO Zrt.-nek biztosítania kell, hogy az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevétele során az érintett természetes személy bármikor megismerhesse, hogy a GIRO Zrt. mely adatkezelési célokból milyen személyes adatokat kezel.

A GIRO Zrt. jogosult a szolgáltatás kapcsán általa kezelt személyes adatokat az elszámolásforgalmi szerződés hatálya alatt, valamint annak megszűnését követő polgári jogi elévülési ideig, vagy ha ezt jogszabály írja elő, akkor az abban foglalt ideig megőrizni, tárolni, ezt követően visszaállíthatatlan módon törölni.

A GIRO Zrt. az elszámolásforgalmi szolgáltatással kapcsolatban a honlapján elérhető, A GIRO Zrt. egyes szolgáltatásai kapcsán nyújtandó adatkezelési tájékoztatójában foglalt adatokat kezeli, az adatkezelésekre meghatározott időtartamig.

21.4. ARCHIVÁLT ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

A GIRO Zrt. a Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók által küldött kötegeket, az InterGIRO platformok feldolgozásának napi eredményeit, valamint a Klíringtagoknak megküldött kötegeket archiválja és a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig jogosult kezelni, megőrizni.

A Klíringtagok és a Közvetlen Benyújtók tudomásul veszik, hogy az InterGIRO platformokhoz kapcsolódó, az üzenetváltással összefüggő események visszakereshetőségét az érintett esemény időpontjától számított a fizetési műveletből eredő követelés elévüléséig biztosítaniuk kell.

Amennyiben a Klíringtag illetve a Közvetlen Benyújtó egy utólagos vizsgálatkor az InterGIRO platformokban forgalmazott tranzakciókról a GIRO Zrt. által és a saját maga által archivált adatállomány között eltérést tapasztal, a Felek a GIRO Zrt. archívumának hitelességét – annak ellenkezőjének bizonyításáig – elfogadják.

A GIRO Zrt. a Klíringtag írásos megkeresése alapján – jelen Üzletszabályzat **2. számú Függelék/3-5.** szerinti formanyomtatvány kitöltésével és részére történő megküldésével – az általa archivált elszámolásforgalmi adatbázisból a Klíringtag által meghatározott egyedi tranzakciókat vagy kötegeket a BKR mindenkor hatályos Díjszabályzatában rögzített díj ellenében visszakeresi, és Klíringtag részére megküldi.

A Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. archivált elszámolásforgalmi adatbázisából információkat csak a számlavezető Klíringtag igénybevételével kérhet.

21.5. FIZETÉSI FELTÉTELEK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatás díjait, a díjak számlázásának részletszabályait, valamint a számla reklamációk kezelését a BKR Díjszabályzata rögzíti.

21.5.1. SZOLGÁLTATÁSI DÍJAK

Az elszámolásforgalmi szolgáltatást és annak kiegészítő szolgáltatásait a Klíringtag, illetve a Közvetlen Benyújtó díj ellenében veszi igénybe. Klíringtag az általa engedélyezett, nála számlát vezető Közvetlen Benyújtó üzeneteinek feldolgozása, elszámolása során felmerült díjakat köteles a GIRO Zrt. részére a hatályos BKR Díjszabályzata szerint megfizetni.

- a) Az elszámolásforgalmi szolgáltatás szektorszintű éves rendszerhasználati díját és az ezen felül fizetendő egyéb díjakat a GIRO Zrt. BKR Díjszabályzata tartalmazza, amelyet az Igazgatósága határozattal állapítja meg, és az MNB engedélyezi.
- b) A GIRO Zrt. a BKR Díjszabályzatának MNB engedélyezését követően, a Díjszabályzat közzétételével egyidejűleg írásban, postai küldeményben közli a Klíringtaggal a BKR Díjszabályzata alapján megállapított, szektorszintű éves rendszerhasználati díj Klíringtagra jutó összegét.
- c) Az elszámolásforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, a jelen Üzletszabályzat 19.3.1 és a 19.3.2 pontjában rögzített szolgáltatások, valamint a BKR Szabványok I. kötetében meghatározott opcionális- és kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó díjakat a GIRO Zrt. vezérigazgatója saját hatáskörében – az Igazgatóság tájékoztatásával – eljárva a Bankközi Klíring Rendszer kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai szabályzatában határozza meg.
- d) Klíringtag egyedi kezdeményezése alapján a c) alpontba meghatározott díjszabályzatba nem sorolt szolgáltatás egyszeri/rendszeres igénybevétele esetén az GIRO Zrt. vezérigazgatója egyedi árat határozhat meg.
- e) Amennyiben a Klíringtag a GIRO Zrt. által kibocsátott számlán előírt fizetési határidőig a számlát nem egyenlíti ki, a GIRO Zrt. késedelmi kamat felszámítására jogosult, melynek mértéke megegyezik a Ptk. késedelmi kamatmértéket szabályozó paragrafusában rögzítettel.
- f) Az a) és a c) alpontokban meghatározott díjakról szóló közleményt illetve határozatot a GIRO Zrt. a díjak hatálybalépése előtt 15 (Tizenöt) nappal köteles a Klíringtagoknak elektronikus formában megküldeni.

21.5.2. SZÁMLÁZÁS

A számlázás a Felek között az elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételére kötött Szerződésben meghatározott feltételek, és a hatályos BKR Díjszabályzata vagy a BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai esetén a megrendelést visszaigazoló lapon rögzítettek alapján történik.

22. ÁTMENETI RENDELKEZÉS

A GIRO Zrt. derogációs és átmeneti jelleggel megállapodást köthet a kérelmező Klíringtaggal a BKR Szabványok II. kötetében rögzített 001-00, 001-01, 001-02 és 007-01 tranzakciók InterGIRO1-ben történő forgalmazására.

A megállapodás megkötésének feltételei:

- ✓ a Klíringtag bizonyítani tudja, hogy technikai korlátok miatt nem képes az InterGIRO2-be küldeni a fentiekben felsorolt típusú tranzakcióit, továbbá határidőt tartalmazó tervet mutat be e technikai korlátok felszámolására, és
- ✓ nemzetgazdasági érdek.

A GIRO Zrt. a Klíringtagot a kérelem elbírálását követő 5 (öt) munkanapon belül döntéséről írásban értesíti.

23. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

23.1. KISZERVEZÉS

A GIRO Zrt. a BKR informatikai egységei vonatkozásában az alábbi, a kiszervezés körébe tartozó szerződéseket kötötte:

- ✓ Az InterGIRO platformok támogatása és szoftverkövetés, szerződött partner: Montran Corporation;
- ✓ Egyponos helyszíni hardver és szoftver támogatás a rendszer hardver elemei vonatkozásában, szerződött partner: ORACLE Hungary Kft;
- ✓ SWIFT infrastruktúra üzemeltetése vonatkozásában szerződött partner: Magyar Nemzeti Bank.

24. HATÁLYOSSÁG

A BKR Üzletszabályzat módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege a GIRO Zrt. Igazgatósága elfogadó határozatát követően, az MNB jóváhagyó engedélyével válik érvényessé, és a GIRO Zrt. internetes honlapján az MNB engedélyének hatálybalépése napján történt nyilvánosságra hozatalt követően, az Üzletszabályzatban meghatározott napon válik hatályossá.

A hatálybalépés napja nem lehet korábbi, mint az Üzletszabályzat teljesítő fél és a közvetlen résztvevők részére elektronikus úton történt megküldéstől számított 15 (tizenöt) naptári nap.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt BKR Üzletszabályzata hatálybalépésével egyidejűleg valamennyi korábbi BKR Üzletszabályzata hatályát veszti.

A BKR Üzletszabályzata és mellékletei kettő számozott, eredeti papír alapú példányban készült. A papír alapú eredeti példányok az alábbi helyen őrizendők:

- ✓ 1. sz. példány: MNB-ben
- ✓ 2. sz. példány: GIRO Zrt.-ben.

Vita esetén az MNB-nél tárolt papír alapú eredeti BKR Üzletszabályzata és mellékletei szövege a meghatározó.

24.1. ALKALMAZANDÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen Üzletszabályzatban bárminemű törvényre, jogszabályra, rendeletre, rendelkezésre, szabályozásra vagy más hasonló jellegű előírásra történő hivatkozás úgy értelmezendő, mint az adott

törvény, jogszabály, rendelet, rendelkezés, szabályozás vagy előírás, hatályos (valamely későbbi törvény, jogszabály, rendelet, rendelkezés, szabályozás vagy előírás által módosított vagy azzal felváltott) változatára történő hivatkozás.

24.2. MELLÉKLETEK LISTÁJA

24.2.1. ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI:

1. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten – Első Elszámolási Ciklus
2. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten - Rendkívüli Küldési Szakasz
3. sz. melléklet: Egyedi tranzakciók klíring folyamata üzemidő szinten - Második Elszámolási Ciklus
4. sz. melléklet: Felhatalmazás üzenetek forgalmazása

24.2.2. KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

5. sz. melléklet: Electra rendszertől átvett befogadott csoportos átutalási üzenetek feldolgozási üzemideje
6. sz. melléklet: Közvetlenül befogadott csoportos beszedési üzenetek feldolgozási üzemideje
7. sz. melléklet: Electra rendszertől átvett csoportos készpénz kifizetési üzenetek feldolgozási üzemideje

24.2.3. NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI:

8. sz. melléklet: Hajnali ciklus
9. sz. melléklet: Első Elszámolási ciklus
10. sz. melléklet: Második Elszámolási ciklus
11. sz. melléklet: Harmadik Elszámolási ciklus
12. sz. melléklet: Negyedik Elszámolási ciklus
13. sz. melléklet: Ötödik Elszámolási ciklus
14. sz. melléklet: Hatodik Elszámolási ciklus
15. sz. melléklet: Hetedik Elszámolási ciklus
16. sz. melléklet: Nyolcadik Elszámolási ciklus
17. sz. melléklet: Kilencedik Elszámolási ciklus

18. sz. melléklet: Tizedik Elszámolási ciklus

19. sz. melléklet: A szombati munkanapon alkalmazandó elszámolási szabályok

24.2.4. EGYÉB

20. sz. melléklet: A BKR működését meghatározó szabályzatok, forma szerződések és kiegészítő információk

21. számú melléklet: Közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása az InterGIRO1 platformon

24.3. FÜGGELÉKEK LISTÁJA

1. számú Függelék: Fogalmak és rövidítések

2. számú Függelék: Az InterGIRO platformok működtetésében használandó űrlapok:

- 1.) Igénybejelentés a rendkívüli küldési lehetőségre az éjszakai elszámolásban
- 2.) Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszaka kának meghosszabbítására
- 3.) Igénybejelentés az éjszakai elszámolásban elszámolt tranzakciók visszakeresésére
- 4.) Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolásban elszámolt tranzakciók visszakeresésére
- 5.) Igénybejelentés a felhatalmazás alrendszerben forgalmazott tételek visszakeresésére
- 6.) Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG1 állományok újraküldésére
- 7.) Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG2 állományok újraküldésére
- 8.) Értesítés az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetéséről
- 9.) Csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formanyomtatványai és kitöltési útmutatója
- 10.) SEPA beszedők bejelentése formanyomtatvány és kitöltési útmutatója
- 11.) Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személy adatai
- 12.) Megrendelőlap a BKR Központi Tartalék Klíring végpont szolgáltatáshoz
- 13.) InterGIRO1-2 monitor Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
- 14.) InterGIRO2 (fájlos küldés) jogosultság igénylő adatlap
- 15.) BKR igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosításra
- 16.) A teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvényhez kapcsolódó adatlap

- 17.) InterGIRO1 -2 monitor felhasználói jogosultságok listája
- 18.) Megrendelőlap a BKR statisztikai adatszolgáltatáshoz
- 19.) Megrendelőlap a BKR eseti statisztikai adatszolgáltatáshoz

3. számú Függelék: Csatlakozó Intézmény által benyújtandó okiratok

4. számú Függelék: A Bankközi Klíring Rendszer biztonsági előírásai

5. számú Függelék: Bejelentett aláírást igénylő megrendelők, bejelentések és értesítők listája

6. számú Függelék: Elérhetőségek

A BKR Üzletszabályzat és mellékletei módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt fenti szövegét, a GIRO Zrt. Igazgatósága a 9/2018/3.. számú határozatával jóváhagyólag elfogadta.

Budapest, 2018. november 19.

Dr. Gerhardt Ferenc
az Igazgatóság elnöke

dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató
igazgatósági tag

25. ENGEDÉLYEZÉS

A Magyar Nemzeti Bank a BKR Üzletszabályzatát és annak mellékleteit, függelékeit a H-PIF-I-20/2018. számú határozatával engedélyezte.

ÉJSZAKAI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

1. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN Első Elszámolási Ciklus

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|--|---|---------------------------|
| T-1 nap¹ | | |
| 15.30-21:00 | Első banki küldési szakasz | Klíringtagok |
| 15:30-tól | Visszajelzés a beérkezett kötegek (tranzakciók) eredményéről a beküldést követő 1 órán belül. A hibátlan kötegek feldolgozásra történő átvétele. Feldolgozásra átvett kötegek és / vagy tranzakciók fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatti kizárása. | GIRO Zrt. |
| 18:00-19:00 | Az MNB és a KELER Rt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz | Klíringtagok |
| 20:30-ig | Keret megadása az MNB részéről. | MNB |
| Legkésőbb 20.45-ig | Az Első banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett csomagok Klíringtag által történő visszavonása | Klíringtagok |
| 21:00 | Az Első banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Az Első banki küldési szakasz lezárása. | GIRO Zrt |
| 21:00-22:00 | Első elszámolási szakasz | GIRO Zrt. |
| 22.00-22.30 | Tartalékidő | GIRO Zrt |
| legkésőbb 22:30* | Első banki fogadási szakasz kezdete | Klíringtagok |
| 21.00 (vagy legkésőbb 22:30)* - 23:00 | Második banki küldési szakasz | Klíringtagok |
| Legkésőbb 22:45-ig | A feldolgozásra átvett, de még el nem számolt kötegek Klíringtag által történő visszavonása | Klíringtagok GIRO Zrt. |
| 23:00 | A Második banki küldési szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Második banki küldési szakasz lezárása, Második elszámolási szakasz megkezdése. | GIRO Zrt. |
| Legkésőbb T nap 01:00 | A Második elszámolási szakasz befejezése, és az Első Elszámolási Ciklus lezárása, a jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére és a számított bankpozíciók továbbítása az MNB részére (az IBI mátrixban) | GIRO Zrt. |

¹ a T elszámolási napot megelőző elszámolási nap

* A Tartalékidő igénybevételeztől, illetve az első elszámolási szakasz eredményeinek kiküldésétől függően.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon kiegyenlítésre kerül.

Az üzemidőn kívül beküldött küldő kötegeket az InterGIRO1 platform 40-es hibakóddal visszautasítja.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

2. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN Rendkívüli Küldési Szakasz

A Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett kötegek (tranzakciók) a Második Elszámolási Ciklusban kerülnek feldolgozásra.

Amennyiben a Klíringtagok T-1 napon legkésőbb 23:00-ig a T napon elszámolandó tételeik küldését nem tudják befejezni, úgy azt legkésőbb 22:45-ig a GIRO Zrt. felé a BKR Üzletszabályzat **2. számú Függelék/1.**-ben megadott Igénybejelentési nyomtatványon a hivatkozott Üzletszabályzat 4.1.1.15 pontjában leírtak alapján jelezniük kell. A GIRO Zrt. – a mindenkor hatályos BKR Díjszabályzatban rögzített pótdíj felszámítása mellett – rendkívüli küldési lehetőséget biztosít a Klíringtagok számára.

Amennyiben a Klíringtag a rendkívüli küldés lehetőségét olyan elszámolási napra (T nap) veszi igénybe, amelyik nem az előző elszámolási nap (T-1 nap) naptári napját követő naptári napra esik, a Rendkívüli Küldési Szakaszra vonatkozó folyamatos feldolgozási rend megszakításra kerül, azaz a GIRO Zrt. az érintett Klíringtag megbízásait a táblázatban megadott tevékenységek betartása/betartatása mellett

- ✓ a megelőző elszámolási napot követő naptári napon 6 óráig,
- ✓ az elszámolási napon (T napon) 6:00 – 7:00 között fogadja.

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|--|---|---------------------------|
| T-1 nap 23:00 ² | A Második banki küldési szakasz lezárása | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 23:00 – T nap 07:15 ³ | Rendkívüli Küldési Szakasz | Klíringtagok |
| T-1 nap 23:00-tól | Visszajelzés a beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről a beküldést követő 1 órán belül. A hibátlan kötegek feldolgozásra történő átvétele. Feldolgozásra átvett kötegek és vagy tranzakciók fizetést vagy fogadáskorlátozó eljárás miatti kizárása | GIRO Zrt. |
| Legkésőbb T nap 06:45- ig | Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett kötegek Klíringtag által történő visszavonása | Klíringtagok GIRO Zrt. |

² a T-1 napot követő naptári napon hajtódik végre az esemény. Ha ez munkaszüneti napra esik, akkor nem egyenlő a T nappal, ami kizárólag elszámolási nap lehet.

³ a T-1 napot követő naptári napon hajtódik végre az esemény. Ha ez munkaszüneti napra esik, akkor fent jelzett módon a folyamat megszakításra kerül.

| | | |
|--------------------|---|-----------|
| 07:15 | A Rendkívüli Küldési Szakaszban feldolgozásra átvett, nem visszavont, nem kizárt kötegek és vagy tranzakciók befogadása. Rendkívüli küldési szakasz lezárása. | GIRO Zrt. |
| Legkésőbb 08:00 | Az Első Elszámolási Ciklusban sorban maradt és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciókról szóló SUMITUP jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok és az MNB részére | GIRO Zrt. |

A további folyamat a Második Elszámolási Ciklus szerinti módon és ütemezéssel történik.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon kiegyenlítésre kerül.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

3. SZÁMÚ MELLÉKLET

EGYEDI TRANZAKCIÓK KLÍRING FOLYAMATA ÜZEMIDŐ SZINTEN Második Elszámolási Ciklus

Amennyiben az Első Elszámolási Ciklus lezárása után fedezethiány miatt el nem számolt – sorbanálló – tranzakciók maradtak, és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban az InterGIRO1 platform által feldolgozásra átvett tranzakciókat, úgy az érintett Klíringtagok az alábbi lépések szerint járnak el.

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---------------|--|--------------|
| T nap | | |
| 09:45 | MNB engedély megadása a sorban maradt, illetve a Rendkívüli Küldési Szakaszban befogadott tranzakciók feldolgozásához | MNB |
| 09:45 - 11:00 | A sorlebontási engedéllyel rendelkező Klíringtagok tranzakcióinak elszámolása, illetve a sorlebontási engedéllyel nem rendelkező tranzakciók visszautasítása | GIRO Zrt. |
| 11:00 - 12:00 | A feldolgozás során keletkezett jelentések továbbítása a Klíringtagok felé és a Klíringtagi pozíciók továbbítása az MNB részére | GIRO Zrt. |
| 12:30 | A Klíringtagok a jelentések fogadását befejezik | Klíringtagok |

„T nap” az a nap, amelyre a GIRO Zrt. a fizetési megbízások elszámolását elvégzi, és az IBI-mátrix az MNB-nél vezetett számlákon kiegyenlítésre kerül.

4. SZÁMÚ MELLÉKLET

FELHATALMAZÁS ÜZENETEK FORGALMAZÁSA

A csoportos beszedési üzenetekhez kapcsolódó felhatalmazás üzenetek ellenőrzött közvetítésére a GIRO Zrt. a Klíringtagok részére elszámolási napokon a következők szerint áll rendelkezésre:

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|--------------------|--|--------------|
| T nap | | |
| 10:00 – 24:00 | Felhatalmazás üzenetek fogadása a Klíringtagoktól | GIRO Zrt. |
| 10:00-től | Visszajelzés a beérkezett üzenetek ellenőrzésének eredményéről (FELHAC, FELHNA) a beküldést követő 1 órán belül. | GIRO Zrt. |
| 10:00 – 23:45 | Beküldött és a GIRO Zrt. által átvett Felhatalmazás üzenetek visszavonása | Klíringtag |
| 24:00 | Felhatalmazás üzenetek befogadásának vége | GIRO Zrt. |
| T + 1 nap | | |
| 00:30 - 09:00 | A befogadott felhatalmazás üzenetek továbbítása a címzett Klíringtagok részére | GIRO Zrt. |
| Legkésőbb 09:00 | A címzett Klíringtag az üzenetek fogadását befejezi | Klíringtagok |

Az üzemidőn kívül beküldött felhatalmazásokat az InterGIRO1 platform a következő elszámolási nap nyitásáig tárolja és a következő elszámolási napon feldolgozza.

A lejárt tanúsítvánnyal történő küldés, fogadás esetén a Klíringtag azonnali visszajelzést nem kap.

KÖZVETLEN BENYÚJTÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

5. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELECTRA RENDSZERTŐL ÁTVETT CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|---|------------|
| T- 1 nap | | |
| 18:30 – 20:00 | Az értéknapos csoportos átutalási üzenetek átvétele az Electra rendszertől | GIRO Zrt. |
| 19:30 – 22:00 | Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett értéknapos csoportos átutalási üzenetek ellenőrzésének eredményéről | GIRO Zrt. |
| 18:30 – 22:00 | Az értéknapos csoportos átutalások kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére | GIRO Zrt. |
| T nap | | |
| 01:30-04:30 | Hajnali ciklusban elszámolásra kerülő értéknapos csoportos üzenetek visszaigazolása | GIRO Zrt. |
| 7:00 – 17:30 | 1-10. ciklusban elszámolásra kerülő értéknapos és tárgynapi csoportos üzenetek visszaigazolása | GIRO Zrt. |
| 6:00 – 15:30* | Tárgynapi csoportos átutalási üzenetek átvétele az Electra rendszertől | GIRO Zrt. |
| 6:00 – 16:00 | Tárgynapi csoportos átutalások kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére | GIRO Zrt. |
| 01:30** – 16:30 | Értéknapos és tárgynapi csoportos átutalások fedezetjelző üzeneteinek megküldése, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be | Klíringtag |
| 01:45 – 16:45 | Nyugta a fedezetjelző válaszra a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára | GIRO Zrt. |
| 06:00 – 17:00 | Fizetést vagy fogadáskorlátozással érintett üzenetek / tételek elszámolásának letiltása | GIRO Zrt. |
| 04:00 – 18:00 | Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től az Benyújtó bankjának | GIRO Zrt. |
| 05:00 – 18:00 | Elszámolási értesítés Benyújtó számára a csoportos átutalási üzenetek elszámolásáról | GIRO Zrt. |
| T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap legkésőbb 06:00 – 18:30 | Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalási tételek partnerbankok általi visszautasításáról | GIRO Zrt. |

| | | |
|------------------------------------|--|-----------|
| T+5 nap legkésőbb 06:00 – 18:30 | Összesített beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalás tételek partner-bank általi visszautasításáról | GIRO Zrt. |
|------------------------------------|--|-----------|

* T napon 14:00 óráig a számlavezető Klíringtag felelősenek írásos megkeresésére a határidők 16:30 óráig meghosszabbíthatók.

** A 01:30-as időpont a hajnali ciklusra benyújtott értéknapos csoportos átutalási megbízásokat érintő fedezetjelző üzenetek megküldésére vonatkozik,

6. SZÁMÚ MELLÉKLET

KÖZVETLENÜL BEFOGADOTT CSOPORTOS BESZEDÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|--|--|
| T-1 napon 08:00 – 20:00 | Csoportos beszédési üzenetek beküldése | Közvetlen Benyújtó |
| T-1 napon 09:00 - 21:00 | Visszajelzés Közvetlen Benyújtó számára a beérkezett csoportos beszédési üzenetek ellenőrzésének eredményéről a beküldést követő 1 órán belül | GIRO Zrt. |
| T napon legkésőbb 06:00 - 09:00 | A csoportos beszédési üzenetek tételeiből konvertált tranzakciók kiküldése a kötelezett hitelintézetek felé | GIRO Zrt. Klíringtag |
| E, E+1, E+2, E+3, E+4 nap | A kötelezett számlájának terhelése | A kötelezett számlát vezető hitelintézet |
| E, E+1, E+2, E+3, E+4 nap 16:00 - 01:00 | A beszédés teljesítéséről, ill. visszautasításról szóló válasz-tranzakciók fogadása, feldolgozása és elszámolása | GIRO Zrt. |
| E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap legkésőbb 06:00 –9:00 | Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon feldolgozott, E terhelési dátumú csoportos beszédési tételek partnerbankok általi válaszáiról, | GIRO Zrt |
| E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap legkésőbb 06:00 - 09:00 | A Benyújtó bankjának értesítése a beszédési tételek partnerbankok általi válaszáiról, az elszámolás eredményéről | GIRO Zrt. |
| E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 nap | A Benyújtó számlán jóváírás teljesítése | Közvetlen Benyújtó bankja |
| E+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Összesített beszámoló kiküldése a Benyújtó számára a T napon feldolgozott csoportos beszédési tételek partnerbankok általi válaszáiról | GIRO Zrt. |

„E nap” a csoportos beszédési üzenetben megadott terhelési dátum, a kötelezett számla terhelésének napja (amennyiben a megadott dátum nem elszámolási nap, akkor a következő elszámolási nap). A E, E+1, E+2, E+3, E+4, E+5 egymást követő elszámolási nappal megegyező munkanap.

„T nap” az az elszámolási nap, amelyen a GIRO Zrt. a csoportos beszédési üzeneteket a Klíringtag részére továbbítja.

Az üzemidőn kívül beküldött csoportos üzeneteket az InterGIRO1 platform a következő elszámolási nap nyitásáig tárolja és a következő elszámolási napon feldolgozza.

7. SZÁMÚ MELLÉKLET

ELECTRA RENDSZERTŐL ÁTVETT CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI
ÜZEMIDEJE

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|----------------|---|------------|
| T-1 nap | | |
| 18:30 – 20:00 | Az értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek átadása az Electra rendszerből | GIRO Zrt. |
| 19:30 – 22:00 | Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek formai ellenőrzésének eredményéről, valamint a hibátlan tételek után fizetendő postai díjakról | GIRO Zrt. |
| 18:30 – 22:00 | Az értéknapos csoportos készpénz kifizetési üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére | GIRO Zrt. |
| T-nap | | |
| 06:00 – 08:30 | Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be | Klíringtag |
| 06:30 – 09:00 | Nyugta a fedezetjelző válaszra a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára | GIRO Zrt. |
| 06:00 – 09:00 | Értesítés a fedezetellenőrzés eredményéről a GIRO Zrt.-től a Benyújtónak, , | GIRO Zrt. |
| 06:00 – 09:00 | Az elszámolt üzenetek kifizetési utalványainak átadása a Posta Elszámoló Központ részére és a KPTOTALSUM üzenet átadása a Benyújtó bankjának | GIRO Zrt. |
| 09:00 – 15:00 | Visszajelzés Benyújtó számára a csoportos készpénz kifizetési üzenet elszámolásáról, az utalványok postai átvételének időpontjáról, valamint a postai utalványozósítókról | GIRO Zrt. |

NAPKÖZBENI TÖBBSZÖRI ELSZÁMOLÁS ÜZEMIDŐ TÁBLÁI

8. SZÁMÚ MELLÉKLET

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|-----------------------------------|--|------------------------|
| Hajnali elszámolási ciklus | | |
| 01:45-től | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. A hibátlan kötegek/tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| 04:00-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| legkésőbb 04:05-től | Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok számára. | GIRO Zrt. |
| legkésőbb 04:05-től | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok |
| 05:00-ig | Elszámolási eredmények megküldése az MNB-nek teljesítésre (IBIEA.034, IBISEA.035 fájlok) | GIRO Zrt. MNB |


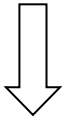
9. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|--|--------------------------------|--|------------------|
| B a n k i k ü l d é s i i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0 | Első elszámolási ciklus | | |
| | 06:00-07:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés az első banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 07:30-08:20 | Elszámolási időszak | |
| | 07:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása. | GIRO Zrt. |
| | 07:30-07:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 07:30-07:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 07:40-07:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 08:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | MNB GIRO Zrt. |
| 08:20-08:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az első elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 8:20 előtt is megtörténhet..


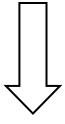
10. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|-----------------------------------|--|------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Második elszámolási ciklus | | |
| | 07:30-08:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a második banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 08:30-09:20 | Elszámolási időszak | |
| | 08:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása. | GIRO Zrt. |
| | 08:30-08:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 08:30-08:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 08:40-08:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 09:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | MNB GIRO Zrt. |
| 09:20-09:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a második elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 9:20 előtt is megtörténhet.

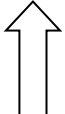
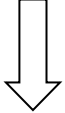
11. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős | |
|---|------------------------------------|---|---|-------------------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Harmadik elszámolási ciklus | | | |
| | 08:30-09:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a harmadik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. | |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. | |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok | |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok | |
| | 09:30-10:20 | Elszámolási időszak | | |
| | | 09:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása. | GIRO Zrt. |
| | | 09:30-09:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | | 09:30-09:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | | 09:40-09:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | | legkésőbb 10:20-ig | Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt. |
| | 10:20-10:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért, a harmadik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 10:20 előtt is megtörténhet.


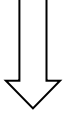
12. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős | |
|---|--|---|---|-----------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Negyedik elszámolási ciklus | | | |
| | 09:30-10:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a negyedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. | |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. | |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok | |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok | |
| | 10:30-11:20 | Elszámolási időszak | | |
| | | 10:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | | 10:30-10:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | | 10:30-10:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | | 10:40-10:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | | legkésőbb 11:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | | MNB GIRO Zrt. | |
| | 11:20-11:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a negyedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 11:20 előtt is megtörténhet.

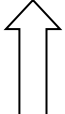

13. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|----------------------------------|--|------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Ötödik elszámolási ciklus | | |
| | 10:30-11:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés az ötödik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 11:30-12:20 | Elszámolási időszak | |
| | 11:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | 11:30-11:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 11:30-11:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 11:40-11:50 | Ha a Klíringtag lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 12:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | MNB GIRO Zrt. |
| 12:20-12:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az ötödik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és ciklus zárása 12:20 előtt is megtörténhet.

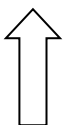
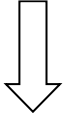
14. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|-----------------------------------|--|-------------------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Hatodik elszámolási ciklus | | |
| | 11:30-12:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hatodik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 12:30-13:20 | Elszámolási időszak | |
| | 12:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | 12:30-12:45 | Elszámolási előértesítés előállítás | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 12:30-12:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 12:40-12:50 | Ha a Klíringtag lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 13:20-ig | Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése. Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt. |
| | 13:20-13:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a hatodik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 13:20 előtt is megtörténhet.

15. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős | |
|---|-----------------------------------|--|---|------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Hetedik elszámolási ciklus | | | |
| | 12:30-13:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hetedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. | |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. | |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok | |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok | |
| | 13:30-14:20 | Elszámolási időszak | | |
| | | 13:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | | 13:30-13:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | | 13:30-13:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | | 13:40-13:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | | legkésőbb 14:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | | | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | MNB GIRO Zrt. |
| | 14:20 – 14:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a hetedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 14:20 előtt is megtörténhet.

16. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|-------------------------------------|--|-------------------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Nyolcadik elszámolási ciklus | | |
| | 13:30-14:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a nyolcadik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 14:30-15:20 | Elszámolási időszak | |
| | 14:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | 14:30-14:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 14:30-14:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 14:40-14:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 15:20-ig | Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt. |
| | 15:20-15:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a nyolcadik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 15:20 előtt is megtörténhet.


17. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős | |
|---|--------------------------------------|---|---|-------------------------------|
|  B a n k i k ü l d é s i d ő s z a k 0 6 : 0 0 - 1 7 : 0 0  | Kilencedik elszámolási ciklus | | | |
| | 14:30-15:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a kilencedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. | |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. | |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok | |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok | |
| | 15:30-16:20 | Elszámolási időszak | | |
| | | 15:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | | 15:30-15:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | | 15:30-15:50 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | | 15:40-15:50 | Ha a Klíringtag a lehívás 10 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | | legkésőbb 16:20-ig | Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt. |
| | 16:20-16:30 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a kilencedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 16:20 előtt is megtörténhet.

18. SZÁMÚ MELLÉKLET

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|-----------------------------------|--|-------------------------------|
|  Banki küldési időszak 06:00-17:00 | Tizedik elszámolási ciklus | | |
| | 15:30-17:00 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a tizedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 17:00-17:50 | Elszámolási időszak | |
| | 17:00 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | 17:00-17:15 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 17:00-17:40 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 17:30-17:40 | Ha a Klíringtag a lehívás 30 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 17:50-ig | Elszámolás elvégzése A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | GIRO Zrt. MNB GIRO Zrt. |
| 17:50-18:10 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

A hibás (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

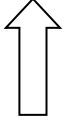
Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért a tizedik elszámolási ciklus eredményeinek fogadása és a ciklus zárása 17:50 előtt is megtörténhet

Az elszámolási nap zárása a lehívás teljesítése időponthoz igazodik.

A 16.3.3. pontban leírtak alapján meghosszabbított befogadási idő alkalmazása esetén a fentiekben megadott időpontok a meghosszabbítás idejével (pl. 20 perc) módosulnak.

19. SZÁMÚ MELLÉKLET

A szombati munkanap utolsó elszámolási ciklusa

| | Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|-----------------------------------|--|------------------|
|  Banki küldési időszak 06:00-13:30 | Hetedik elszámolási ciklus | | |
| | 12:30-13:30 | Átvételi nyugta kiküldése. A beküldött kötegek és tranzakciók szintaktikai ellenőrzése. Visszajelzés a hetedik banki küldési időszakban beérkezett kötegek (tranzakciók) ellenőrzésének eredményéről. Fogadás-korlátozással érintett tranzakciók kizárása. Fizetés-korlátozású küldő kötegek kizárása. | GIRO Zrt. |
| | | A hibátlan kötegek / tranzakciók feldolgozásra történő átvétele. | GIRO Zrt. |
| | | A feldolgozásra átvett homogén csomagok, illetve tranzakciók küldő Klíringtag által történő visszavonása. | Klíringtagok |
| | | Az MNB és a KELER Zrt. üzleti feltételeinek megfelelő módon a Klíringtagok fedezetet biztosítanak az elszámoláshoz. | Klíringtagok |
| | 13:30-14:20 | Elszámolási időszak | |
| | 13:30 | Feldolgozásra átvett, nem visszavont és nem kizárt kötegek és / vagy tranzakciók befogadása | GIRO Zrt. |
| | 13:30-13:45 | Elszámolási előértesítés előállítása | GIRO Zrt. |
| | | Fedezeti összeg lehívása érdekében szabványos üzenet küldése az MNB részére | GIRO Zrt. |
| | 13:30-14:10 | Lehívás teljesítése | MNB |
| | 14:00-14:10. | Ha a Klíringtag a lehívás 30 perces teljesítése időszakában nem tud fedezetet biztosítani, a GIRO Zrt. törlési kérést indít az MNB felé | GIRO Zrt. |
| | legkésőbb 14:20-ig | Elszámolás elvégzése | GIRO Zrt. |
| | | A Klíringtagok záró egyenlegeinek átvezetése Jelentések elérhetővé tétele a Klíringtagok részére | MNB GIRO Zrt. |
| 14:20-14:40 | Banki fogadási időszak | GIRO Zrt, Klíringtagok | |

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási nap zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

A hiba (lejárt) tanúsítvánnyal történő küldéskor az InterGIRO2 platform HU96 vagy HU97 hibakóddal visszautasítja a köteget, ekkor feldolgozás nem történik.

Az elszámolási időszakban felsorolt – a ciklus banki küldési időszakon kívül – tevékenységek eseményvezéreltek, ezért az elszámolási ciklus eredményeinek fogadása, és a ciklus zárása 14:20 előtt is megtörténhet.

Az elszámolási nap zárása a lehívás teljesítése időponthoz igazodik.

A 16.3.3. pontban leírtak alapján meghosszabbított befogadási idő alkalmazása esetén a fentiekben megadott időpontok a meghosszabbítás idejével (pl. 20 perc) módosulnak.

Szombati munkanapra vonatkozó speciális szabályok

Ha a beküldött küldő kötegek az utolsó ciklus banki befogadási idő elszámolási időszakának megkezdése után és az elszámolási nap zárása előtt érkeznek be, az InterGIRO2 platform TM01-es hibakóddal azokat visszautasítja.

Amennyiben a Klíringtag a tranzakciókat az elszámolási napi zárása után és a következő elszámolási nap nyitása előtt küldi be, akkor azok feldolgozása a következő elszámolási nap első ciklusában megtörténik.

20. SZÁMÚ MELLÉKLET

A BKR működését meghatározó szabályzatok, szerződés blanketták és kiegészítő információk

Szabályzatok:

nyilvános:

1. BKR Üzletszabályzata
2. BKR IG1 Szabványok
3. BKR Díjszabályzata
4. BKR kiegészítő és kapcsolódó szolgáltatásai irányadó díjai

nem nyilvános:

1. BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata
2. BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (IG2-EIS)

Szerződés blanketták (nem nyilvánosak):

1. BKR Csatlakozási Szerződés és mellékletei
2. BKR Elszámolásforgalmi Szerződés és mellékletei
3. GIRODirect Szolgáltatási Szerződés
4. GIROHáló Szolgáltatási Szerződés
5. GIROLock Szolgáltatási Szerződés
6. Elszámolásforgalmi szolgáltatás igénybevételét Megszüntető Megállapodás

Kiegészítő információk:

1. Adott évre vonatkozó BKR tesztelési időpontok (lásd [www.giro .hu](http://www.giro.hu))
2. Adott évre vonatkozó BKR tanfolyamok időpontjai (lásd www.giro .hu)

21. SZÁMÚ MELLÉKLET

Közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása az InterGIRO1 platformon

A GIRO Zrt. előzetes értesítése mellett a közvetlenül benyújtott csoportos átutalás és készpénz kifizetési üzenetek feldolgozása és elszámolása az InterGIRO1 platformon történik meg a jelen mellékletben rögzítettek szerint.

1. BENYÚJTÁS MÓDJA

A GIRO Zrt. a csoportos üzeneteket kizárólag elektronikus formában, a Klíringtag által bejelentett Közvetlen Benyújtótól fogad be. A befogadás további feltétele, hogy a csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzeneteken kötelezett számlaként csak a Közvetlen Benyújtót bejelentő Klíringtag által vezetett fizetési számla adható meg.

A GIRO Zrt. Közvetlen Benyújtótól bankközi csoportos üzeneteket fogad be, melyek feldolgozását a GIRO Zrt. végzi.

A GIRO Zrt. kizárólag Electra rendszerrel előállított és GIROLock tanúsítvánnyal hitelesített csoportos üzeneteket veszi át.

Közvetlen Benyújtó az általa benyújtott csoportos átutalási és készpénz kifizetési üzenetekben jelzi, hogy melyik terhelési napon kéri a számlavezető Klíringtagjától az üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének vizsgálatát. A terhelési dátum a benyújtáskor érvényes elszámolási dátumnál legfeljebb 10 (tíz) naptári nappal későbbi lehet.

Amennyiben a benyújtott üzenet hibátlan, de az abban megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. által üzemeltetett Electra rendszer nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot követő elszámolási napig tárolja.

Az Electra rendszer az üzeneteket az InterGIRO1 platformon történő elszámolásra a terhelési napon - ha az a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a terhelési napot követő elszámolási napon - jelen **melléklet 12-13. pontjában** megjelölt időszakon belül adja át.

A tárolási időszakon belül az ügyfél az Electra rendszerben visszavonhatja a teljes üzenetet, vagy annak egyes tételeit.

2. ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A közvetlenül benyújtott csoportos átutalási üzeneteket a GIRO Zrt. az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra kizárólag a jelen **melléklet 12. és 13. pontjában** megjelölt időszakon belül veszi át.

Amennyiben a benyújtott üzenet hibátlan, de az abban megadott terhelési dátum a hatályos elszámolásforgalmi naptár alapján elszámolásforgalmi szünnap, akkor a köteget a GIRO Zrt. nem utasítja vissza, hanem a terhelési dátumot a következő elszámolási napra ütemezi át.

A Közvetlen Benyújtó akkor tekintheti a csoportos üzeneteket a GIRO Zrt. által elfogadottnak, ha arra a GIRO Zrt.-be küldést követően a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolást az ellenőrzés eredményéről megkapta. A visszaigazolás(ok)nak a csoportos üzenetek benyújtását követő 1 órán túli elmaradása esetén Közvetlen Benyújtó kötelessége a megadott Helpdesk Szolgáltatóval a kapcsolatot felvenni és az attól kapott tájékoztatás szerint eljárni. A visszaigazolás Közvetlen Benyújtó általi ellenőrzésének elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

A beérkezésre vonatkozóan a GIRO Zrt. nyilvántartásait kell hitelesnek tekinteni.

A Közvetlen Benyújtó és a GIRO Zrt. között valamennyi üzenetváltás olyan adatátviteli eszközön történik, mint amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

3. A VISSZAVONÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtó az Electra ügyfélprogram felületén a csoportos üzenetek tekintetében tranzakció és köteg szintű visszavonást tud végrehajtani.

Az Electra rendszer által a jelen **melléklet 12. és 13. pontjában** megjelölt időszakon belül átadott és a GIRO Zrt. által átvett üzenet visszavonására nincs lehetőség.

4. HIBÁS CSOPORTOS ÜZENETEK KEZELÉSE

A GIRO Zrt. a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerint ellenőrzi a Közvetlen Benyújtó által küldött csoportos üzeneteket, és az ellenőrzés eredményéről szabványos visszaigazolást küld.

A hibás, visszautasított csoportos üzenetek feldolgozásra nem kerülnek, a Közvetlen Benyújtó azokat a hibák kijavítása után újból benyújthatja.

5. FELDOLGOZÁSBÓL TÖRTÉNŐ KIZÁRÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

- a) Amennyiben az MNB fizetés- és / vagy fogadáskorlátozó **határozata a jelen melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszak kezdete előtt a GIRO Zrt.-hez beérkezik**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá

vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve számlavezetett ügyfeleknek a korlátozás után küldött, a korlátozással érintett tranzakciókat a küldő Közvetlen Benyújtó felé a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.

- b) Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata a jelen melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszakban érkezik be a GIRO Zrt.-hez**, akkor a GIRO Zrt. a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az alábbiak szerint kezeli:
- i) ha a csoportos átutalási üzeneteket az Electra rendszer a határozat beérkezése előtt adta át, akkor az InterGIRO1 platform az átvett üzeneteket ismételtelen feldolgozza és a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
 - ii) ha a csoportos átutalási üzeneteket az Electra rendszer a határozat beérkezése után adja át, akkor a GIRO Zrt. a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja.
- c) Amennyiben az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó **határozata a jelen melléklet 12. és 13. pontjában a csoportos átutalási üzenetek átadására meghatározott időszaka után, de az első ciklus**
- i) **első küldési szakasza elszámolásának megkezdéséig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a fizetést korlátozó eljárás alá vont Klíringtag Közvetlen Benyújtója által kezdeményezett, vagy a fogadáskorlátozó eljárás alá vont Klíringtagnak vagy Közvetett Résztevőnek (Levelezett hitelintézet), illetve ügyfeleknek küldött tranzakciókat az InterGIRO1 platform újra feldolgozza, és a korlátozással érintett tranzakciókat a BKR IG1 Szabványokban meghatározott hibakóddal visszautasítja
 - ii) **első szakasza elszámolása után, de a második küldési szakasza elszámolásának megkezdéséig** érkezik be a GIRO Zrt.-hez, akkor a GIRO Zrt. a korlátozást csak azokra az üzenetekre tudja érvényesíttetni, amelyek elszámolása az első szakaszban nem történt meg. Ezeknek az üzeneteknek az elszámolását a GIRO Zrt. nem engedélyezi.

6. FEDEZETELLENŐRZÉS A FELDOLGOZÁSKOR

A fedezetellenőrzés az Electra rendszer által átadott csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek szintjén történik. A GIRO Zrt. a megjelölt terhelési napon fedezetellenőrzést kér a számlavezető Klíringtagtól, és a válasz alapján a GIRO Zrt. az engedélyezett (fedezettel rendelkező) csoportos üzeneteket – a fedezetkérést követő elszámolási napon – a számlavezető Klíringtag fedezetének terhére elszámolja, a nem engedélyezett üzeneteket pedig – a számlavezető Klíringtag válasza alapján – visszautasítja.

A Klíringtag jogosult lemondani a fedezetellenőrzésről, a fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásról, és általános hatályú jognyilatkozatban előre felhatalmazni a GIRO Zrt.-t az általa vagy számlavezetett ügyfelei által közvetlenül benyújtott összes csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenet elszámolására.

A fedezetellenőrzésre, a fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtag jogosult a fedezetjelző válasz elmaradásának esetére, visszavonásig érvényes általános hatályú jognyilatkozatban meghatározott feltételekkel a GIRO Zrt.-t felhatalmazni a csoportos átutalási és készpénz-kifizetési üzenetek elszámolására vagy visszautasítására.

Amennyiben az Első elszámolási szakasz megkezdéséig a fedezetkérő-fedezetjelző üzenetváltásra igényt tartó Klíringtagtól fedezetjelző válasz nem érkezik be, az üzenet elszámolására kizárólag a Klíringtag fedezetjelző válaszána beérkezését követően a Második elszámolási szakaszban kerülhet sor. Amennyiben az Első elszámolási ciklus elszámolásának megkezdéséig a Klíringtagtól fedezetigazolás (fedezetjelző válasz) nem érkezik be, akkor a Klíringtag általános hatályú felhatalmazó jognyilatkozatában foglaltak szerint kell eljárni (elszámolás vagy visszautasítás).

A fedezetellenőrzés eredményéről a Közvetlen Benyújtó a BKR IG1 Szabványok III. kötetében rögzítettek szerinti szabványos üzenetben értesül.

Amennyiben Klíringtag a fedezetkérő üzenetre küldendő fedezetjelző válaszát a kommunikációs rendszer hibája miatt elektronikus úton nem tudja a GIRO Zrt. részére megküldeni, Klíringtagnak lehetősége van a fedezetjelzést adathordozón a GIRO Zrt. részére a feldolgozási üzemidők figyelembevételével eljuttatni.

Amennyiben a Klíringtag valamely csoportos átutalási, illetve csoportos készpénz kifizetési üzenetre – amely utóbbi esetben magában foglalja az átutalni kívánt összeget és a GIRO Zrt. által kiszámított postai tételdíjak összegét – a teljes fedezetet biztosítani nem tudja, úgy a teljes csoportos üzenet visszautasításra kerül. A fedezettel rendelkező csoportos üzenetek átutalási tételei az InterGIRO1 platformon a beérkezés sorrendjében kerülnek feldolgozásra. A készpénz kifizetési üzenetek csak az összes válasz megérkezése után együttesen kerülnek feldolgozásra.

Ha az MNB fizetés- és/vagy fogadáskorlátozó határozata a fedezetkérés kiadását követően érkezik a GIRO Zrt.-be, akkor a korlátozással érintett tranzakciókat tartalmazó üzenetek elszámolható összege kisebb lesz a fedezetkérésben jelzett összegnél. A Közvetlen Benyújtó számlavezető Klíringtagja által adott fedezetjelzést ezért az InterGIRO1 platform visszautasítja. A GIRO Zrt. a korlátozással érintett tranzakciók összegével csökkentett üzeneteket számolja el. A feldolgozás eredményéről (az elszámolt fedzeti összeg feltüntetésével) szabványos üzenetben értesíti a Közvetlen Benyújtót és a számlavezető Klíringtagot.

6.1. KLÍRINGTAG ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Klíringtag köteles ellenőrizni a fedezetigazolás kiadása előtt, hogy a fedezetkérő üzenetek együttes összege megegyezik-e a csoportos átutalási és készpénz kifizetési megbízásokra biztosított fedezet és a fedezethiány miatt elszámolni nem engedélyezett csoportos üzenetek együttes összegével.

7. CSOPORTOS ÜZENETEK FELDOLGOZÁSA, ELSZÁMOLÁSA

7.1. CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENET

A GIRO Zrt.

- a) a közvetlenül benyújtott, elfogadott, fedezettel rendelkező csoportos átutalási üzenetek tételeit egyedi tranzakciókká konvertálja és elszámolja;
- b) az elszámolt egyedi tranzakciókat a jogosultak számláját vezető Klíringtaghoz továbbítja;
- c) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- d) a jogosultak számláját vezető Klíringtagtól kapott visszautalásokat elszámolja;
- e) a visszautalások elszámolásáról a Közvetlen Benyújtót és számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- f) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére kiegyenlítés céljából megküldi.

7.2. CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENET

A GIRO Zrt.

- a) a számlavezető Klíringtag fedezetigazolása alapján benyújtott készpénz kifizetési üzeneteket – a postai díjjal megnövelt értékben – egy összegben elszámolja;
- b) az elszámolás eredményéről a Közvetlen Benyújtót és a számláját vezető Klíringtagot értesíti;
- c) az elszámolás eredményeként kialakuló banki pozíciókat a Klíringtagoknak továbbítja, valamint az összesített banki pozíciókat az MNB részére kiegyenlítés céljából megküldi;
- d) az elszámolt csoportos készpénz kifizetés üzenetek tételeiből előállított postai kifizetési utalványok adatait a Posta Elszámoló Központ (PEK) továbbítja;
- e) a postai átvétel időpontjáról és a postai tételazonosítókról a Közvetlen Benyújtót értesíti.

8. GIRO ZRT. ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A GIRO Zrt. a feldolgozás során valamennyi általa kiküldött köteg/üzenet tényleges kiküldése előtt ellenőrzi, hogy az adott kötegben/üzenetben szereplő tételek száma és összege a Közvetlen Benyújtó által benyújtott tételek számával, összegével megegyezik-e.

Mindaddig, amíg az egyeztetés eltérést mutat, addig az eredményt a GIRO Zrt. nem adja ki.

9. A FOGADÁSRA, ÁTVÉTELRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Közvetlen Benyújtók az InterGIRO1 platform által adott válaszokat a jelen melléklet 12. és 13. pontjában meghatározott időszakokban vehetik át. A GIRO Zrt.-től érkező üzenetek átvételének elmulasztása a Közvetlen Benyújtó felelőssége, az ennek elmaradásából eredő károk a Közvetlen Benyújtót terhelik. A válaszok átadását a GIRO Zrt. olyan adatátviteli eszközön teszi meg, amilyen a Közvetlen Benyújtó a csoportos üzeneteit beküldte.

Amennyiben Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt.-től fogadott üzenetnél hibát, hiányosságot észlel, úgy a Közvetlen Benyújtónak a problémát a hiba elhárításának érdekében haladéktalanul jeleznie kell a megadott Helpdesk Szolgáltatónak.

10. KÖZVETLEN BENYÚJTÓ ELLENŐRZÉSI, EGYEZTETÉSI KÖTELEZETTSÉGE

A Közvetlen Benyújtó azonnal köteles ellenőrizni az Electra rendszertől kapott, a BKR IG1 Szabványok III. kötetében előírtak szerinti szabványos visszaigazolás tartalmát és azt összehasonlítani a benyújtott csoportos üzeneteivel.

Eltérés esetén a Közvetlen Benyújtó köteles azonnal intézkedni a befogadott üzenet feldolgozásának felfüggesztése érdekében a megadott Helpdesk Szolgáltatónál, aki a további teendőket az eset körülményeit mérlegelve határozza meg.

Ha az eltérést a Közvetlen Benyújtó által elkövetett hiba okozza, akkor a hibát a Közvetlen Benyújtónak a saját rendszerében kell javítania. Ha az eltérést az Electra rendszer meghibásodása okozza, akkor a GIRO Zrt. kidolgozza az eltérés helyesbítésének módját és intézkedik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrzés elmulasztásából származó károk a Közvetlen Benyújtót terhelik.

11. SZÁMLAINFORMÁCIÓ ADÁSA

A Közvetlen Benyújtók számlájának terhelése (megbízási összeg illetve készpénz kifizetési üzenet + postai díjszabásban rögzített díj) a Klíringtag és a Közvetlen Benyújtó közötti számlaszerződésben szabályozottak szerint történik. Az egyes tranzakciók a Klíringtag által küldött számlakivonaton nem szerepelnek tételesen, azokat a Közvetlen Benyújtó a GIRO Zrt. által kiküldött elszámolási értesítésből nyerheti ki.

12. ELECTRA RENDSZERTŐL AZONOS NAPI TERHELÉSRE ÁTVETT CSOPORTOS ÁTUTALÁSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE AZ INTERGIRO1 PLATFORMON

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|--|------------|
| T-1 nap 11:00 – 13:00* | Az azonos napi (T-1) terhelésű csoportos átutalási üzenetek átadása | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 11:00 – 13:00* | Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett azonos napi terhelésű csoportos átutalási üzenetek ellenőrzésének eredményéről az átadást követő 1 órán belül | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 13:00* | Az azonos napi terhelésű csoportos átutalásokra vonatkozó Fedezetellenőrzés kérő üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 16:00 – 22:00 | Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be | Klíringtag |
| T-1 nap 16:30 – 23:00 | Nyugta a fedezetjelző válasza a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 8:00 – 23:00 | Fizetést vagy fogadáskorlátozással érintett üzenetek / tételek elszámolásának letiltása | GIRO Zrt. |
| T nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től az Benyújtó bankjának | GIRO Zrt. |
| T nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Elszámolási értesítés Benyújtó számára a csoportos átutalási üzenetek elszámolásáról | GIRO Zrt. |
| T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Napi beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalási tételek partnerbankok általi visszautasításáról | GIRO Zrt. |
| T+5 nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Összesített beszámoló kiküldése Benyújtó számára a T napon elszámolt csoportos átutalás tételek partnerbank általi visszautasításáról | GIRO Zrt. |

„T nap” az az elszámolási nap, amelyen a GIRO Zrt. a csoportos fizetési üzenetek elszámolását elvégzi, az elszámolt tranzakciókat a Klíringtagok részére és az IBI-mátrixot az MNB részére ki-egyenlítésre továbbítja. (A T+1, T+2, T+3, T+4, T+5 nap visszautalások elszámolási napja.)

* T-1 napon 11:45 óráig a számlavezető Klíringtag felelősének írásos megkeresésére a határidők 18 óráig meghosszabbíthatók.

13. ELECTRA RENDSZERTŐL AZONOS NAPI TERHELÉSRE ÁTVETT CSOPORTOS KÉSZPÉNZ KIFIZETÉSI ÜZENETEK FELDOLGOZÁSI ÜZEMIDEJE AZ INTER-GIRO1 PLATFORMON

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|---|---|------------|
| T- 1 nap 08:00 – 12:00* | Az azonos napi (T-1) terhelésű csoportos készpénz kifizetési üzenetek átadása | GIRO Zrt. |
| T- 1 nap 08:00 – 13:00* | Visszaigazolás Benyújtó számára a beérkezett azonos napi terhelésű csoportos készpénz kifizetési üzenetek formai ellenőrzésének eredményéről, valamint a hibátlan tételek után fizetendő postai díjakról az átadást követő 1 órán belül | GIRO Zrt. |
| T- 1 nap 13:00* | Az azonos napi terhelésű csoportos készpénz kifizetésekre vonatkozó fedezetellenőrzés kérő üzenetek kiküldése a GIRO Zrt.-ből a Benyújtó bankja részére | GIRO Zrt. |
| T-1 nap 16:00 – 22:00 | Fedezetjelző válasz a fedezetellenőrzés kérő üzenetre, Benyújtó bankjától a GIRO Zrt.-be | Klíringtag |
| T-1 nap 16:30 – 23:00 | Nyugta a fedezetjelző válasza a GIRO Zrt.-ből Benyújtó bankja számára | GIRO Zrt. |
| T nap legkésőbb 06:00 – 11:00 | Értesítés az elszámolás eredményéről a GIRO Zrt.-től a Benyújtónak, a Benyújtó bankjának, valamint a fedezet összegének átutalása a Posta számlavezető bankjának | GIRO Zrt. |
| T nap 06:00 – 09:00 Sorlebontás esetén 11:00 – 12:00 | Az elszámolt üzenetek kifizetési utalványainak átadása a Posta Elszámoló Központ részére | GIRO Zrt. |
| T nap 09:00 – 15:00 sorlebontás esetén 13:00 – 16:00 | Visszajelzés Benyújtó számára a T-1 napi terhelésre fogadott csoportos készpénz kifizetési üzenet elszámolásáról, az utalványok postai átvételének időpontjáról, valamint a postai utalványazonosítókról | GIRO Zrt. |

„T nap” az az elszámolási nap amelyen a GIRO Zrt. a csoportos fizetési üzenetek elszámolását elvégzi, az elszámolt tételek adatait postai kifizetési utalványok formájában a Posta Elszámoló Központ számára átadja. Az átvett utalványok Magyar Posta Zrt. által történő teljesítése a pénzforgalmi rendelkezésben rögzített, postai kifizetési utalványokra vonatkozó szabályok alapján történik.

* T-1 napon 11:45 óráig a számlavezető Klíringtag felelősének írásos megkeresése esetén a határidők 18 óráig meghosszabbíthatók.

1. számú Függelék

BKR-BEN ALKALMAZOTT FOGALMAK ÉS RÖVIDÍTÉSEK⁴

Átutalás

A fizető fél rendelkezése alapján végzett olyan pénzforgalmi szolgáltatás, amelynek során a fizető fél fizetési számláját a kedvezményezett javára megterhelik, valamint a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás.

(A pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv. Értelemező rendelkezések 2 § 1. pont)

Átutalás típusú tranzakció

A 0-nál nagyobb elszámolási összeget hordozó, a bankközi pozíciót befolyásoló megbízások.

Átvett

A hibátlanként átvett, az ellenőrzés eredményéről tájékoztató, az Azonnali visszajelzésben hibás-ként nem jelzett tranzakciók, üzenetek állapota.

Azonnali visszajelzés

A megbízásokat beküldő Résztvevőnek eljuttatott, a beküldött adatok befogadásáról és az ellenőrzés eredményéről történő tájékoztatás.

Azonos napi terhelés

Az Electra rendszer által az InterGIRO1 platformon történő feldolgozásra a BKR Üzletszabályzatban meghatározott azonos napi terhelési időintervallumban átadott, az átadás napjával megegyező terhelési dátumú Üzenetek, amelyek feldolgozása az átadáskor érvényes Elszámolási napon történik.

Bank

A BKR vonatkozásában a feldolgozandó megbízásokban (küldőként / kezdeményezőként, vagy fogadóként / címzettként) szereplő hitelintézetek gyűjtőfogalma.

Banki küldési időszak a napközbeni többszöri elszámolásban

⁴ Annál a fogalomnál, amelyet valamely pénzügyi rendelkezésben meghatároztak, a rendelkezés száma fel-tüntetésre került, a többi fogalomnál esetében a definíciót a GIRO Zrt. határozta meg.

A BKR Üzletszabályzat 8-13. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amikor a Klíringtag tranzakcióit az InterGIRO2 platform felé beküldheti.

Banki küldési szakasz az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzat 1-3. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amely alatt a Klíringtag InterGIRO1 platform felé beküldheti a feldolgozandó tranzakcióit és ezekre a platform az Azonnali visszajelzést kibocsátja.

Bankközi Klíring Rendszer (BKR)

A GIRO Zrt. által működtetett fizetési rendszer.

Befogadás

Jelen Üzletszabályzat 4.1.1.5 és a 4.3.6 pontokban rögzített feltétel.

Beszedési megbízás

A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.

(MNB elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete)

Beszedő

A Beszedési megbízást indító, a beszedendő összegre jogosult számlatulajdonos.

Beszedő közvetítő bankja

Az a Klíringtag, aki a Beszedőnek címzett felhatalmazás-tételeket a BKR-től megkapja, illetve a Beszedő által összeállított felhatalmazás-válaszokat tartalmazó üzeneteket a BKR-be beküldi.

BKR Központi Tartalék Klíringvégpont

A BKR üzemidőn belüli folyamatos elérésének biztosítása érdekében a GIRO Zrt. vonali kommunikáció nélküli tartalékvégpontokat biztosít a szolgáltatásra előfizető Klíringtag részére. A 19.3.5. pontban meghatározott egyes esetekben a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevétele, a szolgáltatásra elő nem fizetett Klíringtag is jogosult.

BKR IG1 Szabványok

Az InterGIRO1 platform által befogadott fizetési módok, valamint a hozzá kapcsolódó rendszerek környezeti szabványait tartalmazó dokumentum, melyeket a GIRO Zrt. ad ki.

BKR IG2 Külső Interfész Specifikáció (IG2-EIS)

A napközbeni többszöri elszámolás folyamatait, valamint a Klíringtagok és az InterGIRO2 platform közötti adatok szabványait tartalmazó, a GIRO Zrt. által közzétett leírás, mely tartalmazza

- ✓ az InterGIRO2 platformon működő BKR folyamatokat, a napi üzemidőt és a közreműködők (Közvetlen Résztvevők, MNB, GIRO) feladatait (I. kötet), továbbá
- ✓ a Közvetlen Résztvevők (Klíringtagok) és az InterGIRO2 platform között továbbított input és output fájlok szerkezetének és rekordjainak, valamint az input állományokon végzett ellenőrzési feltételek - és az ellenőrzési feltételek be nem tartását jelző hibakódok - pontos leírását (II. kötet, Üzenetszabványok)

Bruttó elszámolás

Olyan elszámolási rend, amelyben csak a fedezettel rendelkező tranzakciók kerülnek elszámolásra, így a résztvevők között hitelkockázat nem jön létre.

Ciklus (elszámolási ciklus)

A Bankközi megbízások elszámolási folyamata végrehajtásának, a bankpozíciók kiszámításának időhatára. Az az időszak, amelyben az InterGIRO platformok az elszámolásra befogadott, fedezettel rendelkező tranzakciókat elszámolják és az eredményfájlokat a Klíringtagoknak elérhetővé teszik.

- ✓ InterGIRO1 platform esetén: az éjszakai elszámolás 2. szakasza utáni időszak, amely során létrejön és kiküldésre kerül az éjszakai elszámolás eredményét tartalmazó összes output fájl, beleértve a Közvetlen Résztvevők és az MNB számára készített, a banki pozíciókat és a forgalom összesített kimutatását tartalmazó állományokat is (Bank Pozíciós Riport, IBI mátrix, SUMITUP jelentések)
- ✓ InterGIRO2 platform esetén: az input befogadás kezdetétől az elszámolási eredmények létrehozásáig és kiadásáig terjedő időszak. A napközbeni ciklusok főbb időpontjai: fájlbefogadás kezdete, fájlbefogadás vége, elszámolás fedezetvizsgálattal, a számított bankpozíciók átadása az MNB-nek, fogadó kötegek és rekonziliációs jelentések létrehozása, valamint a klíringellenőrzés.

Csoportos átutalási megbízás

A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.

(MNB elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete)

Csoportos átutalási üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos átutalási megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött Csoportos átutalási tételeket tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos beszedési megbízás

Az érintett fizető felek felhatalmazása alapján a kedvezményezett a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójával történt megállapodás szerint az azonos jogcímű, különböző fizető felek fizetési számlái terhére szóló, terhelési nappal ellátott beszedési megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújtja be.

(MNB elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete)

Csoportos beszedési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos beszedési megbízás lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos beszedési tételeket (értesítéseket) tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos készpénz-kifizetési üzenet

A BKR vonatkozásában a közvetlen csoportos készpénz-kifizetés lebonyolítása során a Közvetlen Benyújtó által beküldött csoportos készpénz-kifizetési tételeket (utalványokat) tartalmazó szabványos adatállomány.

Csoportos megbízások

A csoportos átutalási, – beszedési és – készpénz-kifizetési megbízások összefoglaló elnevezése.

Egyedi tranzakciók

A Klíringtagok által a BKR-be beküldött, illetve a BKR által a Klíringtagoknak a fogadó kötegben kiküldött tranzakciók gyűjtő fogalma. A tranzakció típusát a tranzakciókód jelzi, pl. egyszeri vagy csoportos átutalás, felhatalmazó levélen alapuló vagy csoportos beszedés.

Együttműködő felek

Az Elszámolóház, a Klíringtagok, a Közvetlen Benyújtók és a Teljesítő fél.

Electra rendszer

A közvetlen benyújtás szolgáltatás keretében a Közvetlen Benyújtók megbízásait előfeldolgozó és a számlavezető bankjuk, illetve az InterGIRO platformok felé közvetítő (átadó) rendszer.

Elszámolás

A fizetési megbízások fogadásának, a teljesíthetőség formai és tartalmi kritériumai ellenőrzésének, a címzett bank részére történő továbbításának és esetleg a bankok közötti kiegyenlítéshez

szükséges adatok előállításának mozzanatait felölelő tevékenység.
(MNB kiadvány - MNB szerepe a fizetési rendszerben)

Elszámolásforgalom

A BKR-ben mint fizetési rendszerben résztvevő Intézmények közötti, saját és az ügyfelek megbízásából származó fizetési forgalom lebonyolítása, ideértve a fizetési üzenetek ellenőrzését a résztvevők közötti tartozások és követelések megállapítását és a pénzügyi kockázatok kezelését.

Elszámolásforgalmi szolgáltatás

Jelen Üzletszabályzat 0 pontban meghatározott tevékenység.

Elszámolási nap

Az a banki munkanap, amely napon a BKR-ben elszámolt tranzakciók kiegyenlítése az MNB-ben vezetett bankszámlán megtörténik.

Elszámolási nap zárása

A napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklus eredményeinek kiküldése utáni időpont, amelytől kezdődően a GIRO Zrt. a GIROHálóról nem továbbítja az IG2 platformra a beküldött Klíringtagi kötegeket.

Elszámolási szakasz

Az éjszakai elszámolás tekintetében az elszámolási cikluson belül az az időszak, amelyben az InterGIRO1 platform az elszámolási szakasz kezdetéig befogadott, fedezettel rendelkező tranzakciókat elszámolja.

Elszámolásforgalmi technikai számla

A GIRO Zrt. Magyar Nemzeti Banknál vezetett, a napközbeni többszöri elszámolás keretében végrehajtandó elszámolásokra szolgáló számlája, melynek napi nyitó- és záró egyenlege nulla, és amelyen kizárólag a napközbeni többszöri elszámolás végzéséhez kapcsolódó forgalom bonyolítható le.

Elszámolóház

A fizetési műveletek feldolgozását, elszámolását és teljesítő fél hiányában azok teljesítését végző szervezet.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Eredményfájl

A BKR által az InterGIRO platformokon készített, a feldolgozás illetve az elszámolás részleteit tartalmazó, a Közvetlen Résztevőknek kiküldött output fájlok gyűjtőneve. Az összes eredményfájl struktúrájának bemutatása, magyarázata és a példák a BKR IG1 Szabványok II-III. kötetében, illetve az IG2-EIS II. (Üzenetszabványok) kötetében található.

Fedezet

- ✓ Az éjszakai elszámolás tekintetében az MNB által megadott Keret és a Klíringtag részére az adott napon a Fedezetvizsgálat pillanatáig elszámolt jóváírások összege.
- ✓ A napközbeni elszámolás tekintetében a Klíringtag által az MNB-nél vezetett bankszámláján biztosított fedezet, amely legalább egyenlő a Klíringtag fedezeti paramétere alapján számított összeggel, és a Klíringtag részére az adott elszámolási szakaszban elszámolt jóváírások összege. Amennyiben a GIRO Zrt. által indított fedezeti összeg nem hívható le, a Klíringtag fedezete az adott elszámolási ciklusban kizárólag az elszámolt jóváírások összege.

Fedezetellenőrzés

A Közvetlen Benyújtó által benyújtott csoportos átutalási és/vagy készpénz-kifizetési üzenetek elszámolásához szükséges fedezet meglétének számlavezető bank általi vizsgálata.

Fedezetigazolás

A számlavezető bank (Klíringtag) visszajelzése a Közvetlen Benyújtó Fedezetellenőrzési eredményéről.

Fedezeti paraméter

A napközbeni többszöri elszámoláshoz szükséges - az IG2-EIS-ben meghatározott - paraméter. A Klíringtag által meghatározott érték, amely szerint a GIRO Zrt. megkísérli beszedni egy adott ciklus elszámolásához szükséges fedezetet a Klíringtag MNB-nél vezetett bankszámlájáról. A Klíringtag az alábbi értékeket adhatja meg:

- ✓ bruttó kötelezettség (GPO)
- ✓ multilaterális nettó kötelezettség (MNO)
- ✓ nettó kötelezettség + X Ft, de legfeljebb a bruttó kötelezettség (GPO) összege

A napközbeni többszöri elszámolás szolgáltatás indulásakor alapértelmezésben a bruttó kötelezettség kerül az InterGIRO2 platformon beállításra.

Fedezetvizsgálat

Annak ellenőrzése, hogy a Klíringtag fedezete elégséges-e az elszámolandó kötegben szereplő tranzakciók összegének elszámolására.

Feldolgozás

A BKR-ben a tranzakciók átvételétől az eredményfájlok kiadásáig tartó, az InterGIRO platformok által végrehajtott valamennyi eseményt magába foglaló tevékenységek együttese.

Felhatalmazás

A Kötelezett speciális megbízása a bankszámláját vezető hitelintézet részére, amelyben a Kötelezett felhatalmazza a hitelintézetet a Beszedő által indított Csoportos beszedési megbízás teljesítésére.

Felhatalmazás üzenetek

A Csoportos beszedési megbízásokkal kapcsolatos felhatalmazás tétel(ek) adatait tartalmazó szabványos adatállomány.

Fizetést korlátozó eljárás

A hatályos jogszabályokban meghatározott, különösen a csődeljárásról, és, a felszámolási eljárásról szóló hatályos törvény szerinti eljárás, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló hatályos törvény szerinti, továbbá a Tőkepiacról szóló hatályos törvény szerinti felügyeleti intézkedések a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló hatályos törvény szerinti módon.

(Alapja a 2003. évi XXIII. törvény)

Fizetési rendszer

A Hpt. 6.§ (1) bek.27. pontjában meghatározott pénzáttalási rendszer, amely a fizetési műveletek feldolgozására, elszámolására, vagy teljesítésére megállapodásban, vagy szabványban rögzített eljárásokat, valamint egységes szabályokat alkalmaz, és az együttműködő felek közötti megállapodás alapján létrejött együttműködési forma.

(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Fizetési típus

A napközbeni többszöri elszámolás során egy köteggben szereplő / szerepeltethető megbízás-típusok: átutalás, átutalás visszautasítása, átutalás visszavonása, átutalás visszautalása (átutalás visszavonására adott pozitív válasz), visszavont átutalás visszautasítása (átutalás visszavonására adott negatív válasz)

Fizetési mód

A hatályos pénzforgalmi jogszabályokban meghatározott fizetési módok összessége.

Fogadás korlátozás

Az MNB a Hpt. 197. § (1) – (3) bekezdése alapján a 185. § (2) bekezdés *c)* pont *cf)* alpontja, a Hpt. 48. § (5) bekezdése, a Hpt. 55. § (2) bekezdése szerinti, fizetést korlátozó eljárásnak minősülő intézkedés mellett, legkorábban az erről szóló döntés közlését követő hatállyal az eljárás alá vont Intézmény javára érkező fizetési megbízásoknak a BKR általi elszámolását, kiegyenlítését átmenetileg vagy véglegesen megtiltja, melyről hatósági határozatot (a továbbiakban: Határozat) hoz. A Határozat kötelezettje a GIRO Zrt., mint a BKR rendszerüzemeltetője.

Fogadási időszak a napközbeni többszöri elszámolásban

Jelen Üzletszabályzat 8 – 18. mellékleteiben meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amikor a GIRO Zrt. az eredményfájlokat és a jelentéseket a Klíringtagoknak elérhetővé teszi.

Fogadási szakasz az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzatban meghatározott üzemidőn belül az az időintervallum, amely alatt a BKR kiküldi a Klíringtagok részére az elszámolt tranzakciókat.

Fogadott

A GIRO Zrt. által a címzett Klíringtagnak kiküldött eredményfájlok azon állapota, amikor a címzett - banki feldolgozás céljából - átvette a GIROHálóról az eredményfájlokat.

GIRO Zrt.

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörű Részvénytársaság, a Hpt. alapján működő pénzforgalmi elszámolóház.

GIROHáló szolgáltatás

A GIROHáló a GIRO Zrt. kiemelt fizikai és logikai védettség és biztonság mellett nyújtott szolgáltatása, amely a pénzügyi célú tevékenységek támogatására irányuló adatforgalom lebonyolítását szolgálja. A GIRO Zrt. a szolgáltatás keretében zárt Ügyfél- és szolgáltatási kör kommunikációs igényeit szolgálja ki zárt és védett adatátviteli hálózaton, az Ügyfelek által választott kommunikációs csomag igénybevételével és az üzleti szolgáltatás által meghatározott adatátviteli mód használatával.

GIROLock szolgáltatás

A GIRO Zrt. hitelesítés szolgáltatása, amelyet saját, illetve zárt Ügyfél és Felhasználói kör számára nyújt. A szolgáltatás pontos tartalmi elemei, és általános szerződési feltételeket a GIROLock Szolgáltatás Üzletszabályzata tartalmazza.

GIROMail

A GIROHáló azon szolgáltatása, amely személy-személy közötti, GIROLock felhasználói tanúsítvánnyal aláírt, időbélyeggel ellátott elektronikus levelezést tesz lehetővé.

GIROOnline

A GIROOnline olyan interneten keresztül nyújtott szolgáltatás, amely a GIRO Zrt. szolgáltatásaival kapcsolatban felmerülő, az Ügyfél és a GIRO Zrt. közötti kommunikáció elősegítését szolgálja. A GIRO Zrt. a Szolgáltatás keretében bejelentkezéshez kötöten dokumentumok elérését, előre meghatározott sablonok alapján megrendelések beadását, kérdőívek kitöltését, felhasználóik regisztrációját teszi lehetővé Ügyfeleinek. A GIROOnline alkalmazást (továbbiakban: Alkalmazás) az Ügyfél által közvetett illetve közvetlen módon felhatalmazott természetes személyek (továbbiakban: Felhasználók) használhatják. A GIROOnline szolgáltatásba történő bejelentkezés jogosultsághoz kötött.

GPO

Bruttó fizetési kötelezettség (Gross Payment Obligation). Lásd a fedezeti paraméternél.

Hitelesítő Tábla (HT)

Az MNB által a belföldi fizetési rendszerek Közvetlen és Közvetett Résztevőiről vezetett, a belföldi fizetési forgalomban adott fizetési megbízások megfelelő címzésének biztosítása céljából az intézmények és a pénzforgalmi szolgáltatók és a belföldi fizetési rendszereket működtetők részére közzétett nyilvántartás.

(MNB elnökeinek 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete)

Hitelintézet

A Hpt. 8.§-ában meghatározott pénzügyi intézmény.

Homogén köteg

Olyan megbízás egység, amely egy dokumentum fejléc alatt egy csoport fejlécet, és kizárólag azonos fizetési típusú tranzakciókat tartalmaz

Homogén csoport/rendezett köteg

Olyan egység, amely azokat az egy csoportba szervezett tranzakciókat tartalmazza, melyek azonos küldőtől (Közvetlen Résztevőtől) azonos fogadónak (Közvetlen Résztevőnek) címzettek valamint fizetési típusa is azonos. A homogén csoportok az érvényes input fájlokból az InterGIRO2 platform általi rendezés eredményeként keletkeznek.

Hpt.

Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

IBI mátrix

A Klíringtagok adott elszámolási napra vonatkozó egymással szembeni tartozásait és követeléseit tartalmazó szabványos adatállomány.

InterGIRO platformok

Azon szoftver és hardver elemek összessége, amelyek a BKR technikai elemeit, háttérét adják. Az InterGIRO két platformon üzemel, az éjszakai elszámolás az InterGIRO1, a napközbeni többszöri elszámolást az InterGIRO2 platformon.

✓ InterGIRO1

Az éjszakai elszámolást lebonyolító, kötegszintű fedezetvizsgálaton és BKR IG1 szabványok II. és III. kötetében rögzített szabványokon alapuló alkalmazás.

✓ InterGIRO2

A napközbeni többszöri elszámolást lebonyolító, kötegszintű vagy tranzakció szintű fedezetvizsgálaton és BKR IG2 Külső Interfész Specifikációban rögzített szabványokon alapuló alkalmazás.

Intézmény

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló hatályos törvény szerint intézményként meghatározott szervezetek.

Jelentések

A Klíringtagok részére továbbított, a bankközi elszámolás eredményeit tartalmazó szabványos adatállományok.

Jogosult bankja

Fizetési megbízás jogi vagy természetes személy jogosultjának számláját vezető Bank.

KELER Zrt.

Központi Értéktár Zártkörűen működő részvénytársaság amely, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény, valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény alapján működő szakosított hitelintézet.

Keret

Az éjszakai elszámolás keretében az MNB által Klíringtagonként, elszámolási naponként kiszámított és a BKR számára az adott elszámolási napra vonatkozóan átadott (szám)érték, mely a Fedezetvizsgálat alapját képezi.

Kiegyenlítés

Ld. Teljesítés

Klíringellenőrzés

Az InterGIRO platformokon történt elszámolás teljességének és az elszámolási eredmények konzisztenciájának ellenőrzése a befogadott és a kiküldendő adatok alapján.

Klíringtag (Közvetlen Résztvevő)

Ld. Közvetlen Résztvevő

Köteg

A bankközi tranzakciókat szabványos formátumban tartalmazó adatállomány, amely(ek) forgalmazása köteg(ek)ben történik.

Kötelezett bankja

Fizetésre kötelezett jogi vagy természetes személy bankszámláját vezető Bank.

Közvetett Résztvevő

Az a szervezet, amelynek a fizetési forgalma a fizetési rendszerben egy Közvetlen Résztvevőnél vezetett fizetési számlán bonyolódik (ld. levelezett hitelintézet)
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Közvetítői (mediációs) szolgáltatás

A közvetítés olyan sajátos permegelőző, konfliktuskezelő, vitarendező eljárás, amelynek célja a vitában érdekelt Felek kölcsönös megegyezése alapján a vitában nem érintett, harmadik személy (mediátor) bevonása mellett a Felek közötti vita rendezésének megoldását tartalmazó írásbeli megállapodás létrehozása.

Közvetlen Benyújtó

Az elszámolóházzal egy Közvetlen Részvevő felhatalmazása alapján és vele történő elszámolás mellett, kizárólag a Közvetlen Benyújtó saját gazdálkodásával összefüggő fizetési megbízások elszámolóházzal közvetlenül történő benyújtására megállapodást kötő, résztvevőnek nem minősülő ügyfél. (MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

A megbízások Közvetlen benyújtóval azonos módon történő benyújtására a Klíringtag is jogosult a GIRO Zrt.-vel külön erre kötött megállapodása alapján, amihez nem szükséges a számlavezetőjének felhatalmazása. Ebben a tekintetben az Üzletszabályzat Közvetlen benyújtóra vonatkozó szabályai az erre szerződött Klíringtagra is érvényesek.

Közvetlen Benyújtó fedezetvizsgálata

Ld. Fedezetellenőrzés

Közvetlen Részvevő (Klíringtag)

Az az együttműködő fél, amely a saját és megbízói fizetési műveleteiből származó követelését és tartozását a teljesítést végző együttműködő fél által vezetett fizetési számláján a többi Közvetlen Részvevő fizetési számlájával vagy egy központi technikai számlával szemben rendezi. A BKR-t érintő dokumentumokban Klíringtag. (ld. levelező Klíringtag) (MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Levelezett hitelintézet

Olyan hitelintézet, amelyik a fizetési megbízásait egy másik Klíringtagon (Levelező Klíringtagon) keresztül forgalmazza. A Levelezett hitelintézet megbízásainak elszámolásához a Levelező hitelintézete biztosít fedezetet. (ld. Közvetett Részvevő)

Levelező Klíringtag

Olyan Klíringtag, amelyik más hitelintézetek (Levelezett hitelintézetek) megbízásait is forgalmazza az InterGIRO platformokon keresztül. A Levelezett hitelintézetek tranzakcióinak elszámolásáért a Levelező Klíringtag felel. A pénzügyi teljesítés a Levelező Klíringtagnak a Teljesítő Félnél vezetett számláján történik (ld. Közvetlen Részvevő).

MNB

A Magyar Nemzeti Bank a BKR vonatkozásában a rendszerben szereplő Klíringtag és Teljesítő Félnél, Tvt szerinti kijelölő hatóság. Továbbá a Hpt. által meghatározott hatóság, amely a BKR vonatkozásában a pénzügyi és pénzforgalmi Intézmény alapítási és működési engedélyét adja ki (amely dokumentum a csatlakozáshoz szükséges), fizetést és fogadást korlátozó eljárás megindításáról és megszüntetéséről határoz, illetve a klíringtagi jogviszony megszűnését indukáló határozatot hoz.

MNO

Nettó fizetési kötelezettség (Multilateral Net Obligation). Lásd a fedezeti paraméternél.

Monitorszolgáltatás

A Klíringtag munkatársa által beküldött input adatok feldolgozási állapotának nyomon követését, klíringtagi és rendszer paraméterek megtekintését valamint a visszavonási igény on-line bejelentését lehetővé tevő kiegészítő szolgáltatás.

Panasz

Panasznak az olyan írásban benyújtott ügyfél megkeresést nevezzük, amelyben a Klíringtag, vagy a Közvetlen Benyújtó által az elszámolásforgalmi szolgáltatásban, vagy ahhoz kapcsolódó ügyintézésben tapasztalt hibát, vagy az általa elvártat nem elérő működési szintet jelez és felszólamlásában intézkedést vagy helyesbítést kér.

Pénzforgalmi elszámolóház

BKR vonatkozásában GIRO Zrt.

Pénzforgalmi jogszabályok

Az MNB elnökének 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelete, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény.

Pénzügyi szolgáltató

A jelen Üzletszabályzat 3. 2.1. b) pontja vonatkozásában a székhelye honos joga szerint pénzforgalmi szolgáltatást is nyújtó, banknak minősülő, vagy pénzforgalmi szolgáltatást nyújtására jogosult, egyéb néven működő olyan szervezet valamint elszámolóháznak minősülő olyan szervezet, amely, vagy amelynek magyarországi fióktelepe megfelel a 2003. évi XXIII. tv. Intézmény meghatározásának is.

Platform

Azon elszámolóműveknek az elnevezése, amelyek a Bankközi Klíring Rendszer egyes elszámolási módjaiban végzik az elszámolást, függetlenül attól, hogy vannak közös rendszerkomponenseik.

Rendkívüli helyzet

Olyan különleges eljárást igénylő helyzet, melynek során a fizetési rendszer működésének folyamata az Üzletszabályzatban foglaltaktól eltér.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Rendkívüli Küldési Szakasz (késői küldés) az éjszakai elszámolásban

A BKR Üzletszabályzatában meghatározott időintervallum, amelyen belül az InterGIRO1 platformon adott feltételek keretében, a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a 'megkésett' tranzakciók beküldésére.

Részvevő

Az elszámolóház által működtetett fizetési rendszerhez csatlakozó szervezet.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

SEPA beszedő azonosító

A SEPA beszedőazonosító a nemzeti beszedőazonosítóra épül. A SEPA beszedőazonosítót a beszedő honos országában képzik és tartják nyilván.

Sorban állás

- ✓ Éjszakai elszámolás keretében az Első Elszámolási Ciklusban fedezetlen és/vagy a Rendkívüli Küldési Szakaszban beérkező (tranzakciókat tartalmazó) kötegek feldolgozásának, elszámolásának ideiglenes felfüggesztése.
- ✓ Napközbeni többszöri elszámolás keretében a fedezethiányos tranzakciók feldolgozásának, elszámolásának ideiglenes felfüggesztése. Amennyiben a fedezetet a jelen Üzletszabályzat 8-18. mellékleteiben meghatározott ideig a Klíringtag nem biztosítja, a fedezetlen tranzakciók átgörgetése a következő ciklusba, illetve törlése az utolsó ciklusban megtörténik.

Sorlebontás

Az MNB engedélye alapján az éjszakai elszámolás keretében a sorban álló kötegek elszámolása az InterGIRO1 rendszerben.

Sorlebontási engedély

Az MNB által Klíringtagonként megadott jelzés, amellyel az éjszakai elszámolás keretében a sorban álló küldő kötegek adott napi elszámolását az InterGIRO1 platformon engedélyezi vagy sem.

STP üzemmód (Straight Through Processing)

Alkalmazások automatizált (operátori beavatkozás nélküli) üzemeltetése.

Szakasz

Az éjszakai elszámolás során az tranzakciók átvételétől az elszámolt tranzakciókat tartalmazó output fájlok / fogadó kötegek létrehozásáig és kiadásáig terjedő időszak. A szakasz főbb időpontjai: fájl átvétel kezdete és vége, elszámolás fedezetvizsgálattal, klíringellenőrzés, fogadó kötegek létrehozása.

Számlavezető Klíringtag

A Közvetlen Benyújtó számlavezetője.

T nap

Azonos az elszámolási nappal.

Tanúsítvány

A GIRO Zrt. által kibocsátott elektronikus igazolás, amely az aláírás-ellenőrző adatot a meghatározott Felhasználóhoz, Eszközhöz vagy alkalmazáshoz kapcsolja. A GIRO Zrt. a tanúsítványt GIRO-Lock szolgáltatása keretében biztosítja.

Tartalékidő

A BKR Üzletszabályzatban meghatározott üzemidőn belül, az az intervallum, amellyel meghosszabbítható az első Elszámolási szakasz.

Technikai Minősítő Tanúsítvány (TMT)

Teszt sorozat és helyszíni szemle alapján a GIRO Zrt. által kibocsátott igazolás arról, hogy a Klíringtag a BKR-ben megkövetelt tárgyi, személyi, technikai követelményeknek megfelel.

Teljesítés (Kiegyenlítés)

A fizetési rendszer résztvevői közötti tartozások és követelések kiegyenlítése, amely a teljesítést végző együttműködő fél (MNB) által vezetett bankszámlákon történik meg.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Teljesítő Fél

A teljesítést végző olyan, az elszámolóháztól szervezetileg elkülönülő együttműködő fél, amely a közvetlen résztvevők fizetési számlájának számlavezetőjeként végzi az elszámolt fizetési megbízások teljesítését.
(MNB elnökének 34/2009.(XII.28.) rendelete)

Tétel

A csoportos megbízási üzenet egy eleme, amelyből a szükséges feltételek megléte esetén a BKR Tranzakciót készít.

Tranzakció

A BKR IG1 szabványai és az IG2-EIS által megadott adategység.

Üzenet

A BKR IG1 Szabványok (III. kötet) vonatkozásában: egyrészt a csoportos megbízásokkal kapcsolatos valamennyi szabványos adatállomány.

Visszautalás

A fogadott tranzakció címzett általi visszaküldése, és a fogadott összeg visszautalása a kezdeményező visszahívási kérésére.

Visszautasítás

- ✓ elszámolóházi visszautasítás: a fogadott, hibás köteg, tranzakció visszaküldése a küldő Klíringtagnak, a visszaküldés, visszautasítás okának hibakóddal történő megjelölésével.
- ✓ Klíringtag általi visszautasítás: a fogadott tranzakció visszautasítása, a fogadott összeg átutalása a küldő Klíringtagnak a visszaküldés okának visszautasítási kóddal történő megjelölésével.

Visszavonás

Klíringtag mind az éjszakai, mind a napközbeni többszöri elszámolás során a feldolgozásra átvett és még be nem fogadott kötegeit, illetve az éjszakai elszámolás keretében benyújtott felhatalmazás üzeneteit visszavonhatja a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó pontjaiban meghatározottak szerint.

A Klíringtag a napközbeni többszöri elszámolás során a már elszámolt tranzakció visszavonását is kezdeményezheti a jelen Üzletszabályzat erre vonatkozó pontjaiban meghatározottak szerint.

Vis maior

Elháríthatatlan külső ok, olyan igazoltan bekövetkezett rendkívüli körülmény, cselekmény vagy esemény (a továbbiakban együtt: esemény), amely előre nem látható, és amelynek következményeit az adott helyzetben általában elvárható gondosság tanúsítása esetén sem, vagy csak aránytalan mértékű beavatkozással lehetett volna elhárítani, és amelynek bekövetkezése egyik félnek sem felróható. (Pl. földrengés; árvíz; villámcsapás, tűzvész; egyéb súlyos természeti katasztrófák; háború; lázadás, forradalom, zavargások, polgárháborúk, felkelés, országos vagy nagyméretű sztrájk hatása; törvény, jogszabály intézkedése; egyéb hatósági intézkedés vagy beavatkozás, tilalom, embargó, rendkívül nagy számú személyt érintő súlyos járvány, stb.)

2. számú Függelék

A BKR MŰKÖDTETÉSÉBEN HASZNÁLANDÓ ŰRLAPOK

1. Igénybejelentés a rendkívüli küldési lehetőségre az éjszakai elszámolásban
2. Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszakának meghosszabbítására
3. Igénybejelentés az éjszakai elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresése
4. Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresése
5. Igénybejelentés a felhatalmazások visszakeresésére
6. Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG1 állományok újraküldésére
7. Igénybejelentés a GIROHálón kiküldött IG2 állományok újraküldésére
8. Értesítés az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetéséről
9. Csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formanyomtatványai
10. SEPA beszedők bejelentése formanyomtatvány
11. Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személyek adatai
12. Megrendelőlap a Központi Tartalék Klíringvégpont szolgáltatáshoz
13. InterGIRO1-2 monitor Felhasználói jogosultság igénylő adatlap
14. InterGIRO2 (fájlos küldés) jogosultság igénylő adatlap
15. BKR igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosításra
16. A teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvényhez kapcsolódó adatlap
17. Elszámolásforgalmi jogosultságok aktuális listája - Megrendelőlap
18. Megrendelőlap BKR statisztikai adatszolgáltatáshoz
19. Megrendelőlap BKR eseti statisztikai adatszolgáltatáshoz

2. számú Függelék/1

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/1.

BKR IGÉNYBEJELENTÉS

a Rendkívüli Küldési lehetőségére az éjszakai elszámolásban

Iktatószám:

| |
|--|
| Klíringtag megnevezése: |
| A Rendkívüli Küldési lehetőség igényt bejelentő neve, telefonszáma: |
| Az igény* kitöltésének ideje: 20 (év) (hó) (nap) (óra) (perc) |
| Elszámolási dátum: 20 (év) (hó) (nap) |
| **Egyéb adatok: (késői küldés oka, a késői küldés várható ideje, küldendő tranzakciók becsült mennyisége stb.) |

* Az IGÉNYBEJELENTÉS-nek a második banki küldési szakasz zárása előtt 15 perccel (22:45-ig) be kell érkeznie.

** Kitöltése nem kötelező

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap) (óra) (perc)

.....

Alírást bejelentő katonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

| | | |
|--|------|------------------------------------|
| A GIRO Zrt. Rendszer Üzemeltetési osztály telefex száma: (+36 1) 280-7079 | | |
| A faxot az üzemeltetési osztályon fogadta: | név: | Üzem-napló/lapszám:/..... |
| Intézkedésre kapta: | név: | időpont: |
| Tájékoztatásra kapta: | név: | időpont: |
| | név: | időpont: |
| Műszakvezető megállapítása, intézkedése: | | |
| Az intézkedés ideje: 201... .. hó nap óp | | |
| Aláírás | | |

Az IGÉNYBEJELENTÉS beküldése megrendelésnek minősül, amelynek teljesítéséért a GIRO Zrt. jogosult a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjat kiszámlázni. A szolgáltatás hatályos díjszabályzata megtalálható a www.giro.hu weboldalon.

A fax üzenet küldésével egyidőben a HelpDesk szolgálatot a (+36 1) 280-7112 vagy a (+36 1) 280-7115 telefonszámon is tájékoztatni kell!

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/2

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/2

BKR IGÉNYBEJELENTÉS
a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszakának meghosszabbítására

Iktatószám:

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| Klíringtag megnevezése: | | | | |
| A meghosszabbítási igényt bejelentő neve, telefonszáma: | | | | |
| A kért időhosszabbítás: perc* | | | | |
| Az igény** kitöltésének ideje: 20 (év) (hó) (nap) (óra) (perc) | | | | |
| Elszámolási dátum: 20 (év) (hó) (nap) | | | | |
| A meghosszabbítás kérésének indoka | | | | |

* minimum 10 perc, maximum 30 perc lehet

**Az igénybejelentésnek az utolsó ciklus banki küldési időszak zárása előtt 30 perccel be kell érkeznie.

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap) (óra) (perc)

.....
 Alírással bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Alírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

| | | |
|--|------|---------------------------|
| A GIRO Zrt. Rendszer Üzemeltetési osztály telefex száma: (+36 1) 280-7079 | | |
| A faxot az üzemeltetési osztályon fogadta: | | Üzem-napló/lapszám: |
| Intézkedésre kapta: | név: | időpont: |
| Tájékoztatásra kapta: | név: | időpont: |
| | név: | időpont: |
| Műszakvezető megállapítása, intézkedése: | | |
| Az intézkedés ideje: 201... .. hó nap ó p | | |
| Alírással | | |

Az IGÉNYBEJELENTÉS beküldése megrendelésnek minősül, amelynek teljesítéséért a GIRO Zrt. jogosult a BKR Díjszabályzatában meghatározott díjat kiszámlázni. A szolgáltatás hatályos díjszabályzata megtalálható a www.giro.hu weboldalon.

A fax üzenet küldésével egyidőben a HelpDesk szolgálatot a (+36 1) 280-7112 vagy a (+36 1) 280-7115 telefonszámon is tájékoztatni kell!

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/7

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/7

BKR IGÉNYBEJELENTÉS
A GIROHÁLÓN KIKÜLDÖTT IG2 ÁLLOMÁNYOK ÚJRAKÜLDÉSÉRE

| | |
|------------|--|
| IG2 | Elszámolási dátum: 20 hó nap |
| Bank: | Bankkód: BIC kód: |

Kérjük az alábbi, bankunk által fogadandó anyagok újraküldését.

| IG2 napközbeni elszámolás | 1. ciklus | 2. ciklus | 3. ciklus | 4. ciklus | 5. ciklus | 6. ciklus | 7. ciklus | 8. ciklus | 9. ciklus | 10. ciklus | EOD |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----|
| technikai nyugta: *.CFT | | | | | | | | | | | |
| azonnali visszajelzés: *.V | | | | | | | | | | | |
| tőnlési információs fájl: *.C | | | | | | | | | | | |
| fogadó köteg: *.S | | | | | | | | | | | |
| előértesítés: PreNtf*.xml | | | | | | | | | | | |
| küldött, elszámolt jelentés: SSRp*.xml | | | | | | | | | | | |
| küldött, továbbgörgetett j.: SRRp*.xml | | | | | | | | | | | |
| ciklusvégi jelentés: EOSRp*.xml | | | | | | | | | | | |
| napvégi jelentés: EODRp*.xml | | | | | | | | | | | |

| Eredményfájlok (összes fájl): | 1. ciklus | 2. ciklus | 3. ciklus | 4. ciklus | 5. ciklus | 6. ciklus | 7. ciklus | 8. ciklus | 9. ciklus | 10. ciklus | EOD |
|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----|
| | | | | | | | | | | | |

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

| Konkrét fájlok felsorolása: | 1. ciklus | 2. ciklus | 3. ciklus | 4. ciklus | 5. ciklus | 6. ciklus | 7. ciklus | 8. ciklus | 9. ciklus | 10. ciklus | EOD | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|-----|--|
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |

Az igénynek megfelelő helyre tegyen X -et, vagy írja be a fájlneve(ke)t.

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

.....
Alíráás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

Az igénybejelentést a GIRO Zrt. Rendszer Üzemeltetési osztály faxszámára kérjük beküldeni!
(+36 1) 280-7079

A fax üzenet küldésével egyidőben a HelpDesk szolgálatot a (+36 1) 280-7112 vagy a (+36 1) 280-7115 telefonszámon is tájékoztatni kell!

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/8

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20170101

2. számú Függelék/8

ÉRTESÍTÉS BANKSZÜNNAPRÓL

Iktatószám:

| | |
|---|--|
| Klíringtag megnevezése: | |
| A bejelentő személy neve (olvashatóan): | |
| A részvétel szüneteltetésének kezdete: 20 (év) (hó) (nap) | |
| A részvétel szüneteltetésének vége*: 20 (év) (hó) (nap) / Visszavonásig** | |
| Mely platformot érint a szüneteltetés: | |
| InterGIRO1 platform <input type="checkbox"/> | InterGIRO2 platform <input type="checkbox"/> |
| Megjegyzés: | |

* a kívánt szöveg aláhúzendó

** A forgalmazás megkezdésének idejéről a visszavonást kezdeményező Klíringtag írásban köteles értesíteni a GIRO Zrt.-t.

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap) (óra) (perc)

.....
Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

| | | |
|--|------|------------------------------------|
| A GIRO Zrt. Rendszer Üzemeltetési osztály telefax száma: (+36 1) 280-7079 | | |
| A faxot az üzemeltetési osztályon fogadta: | | Üzem-napló/lapszám:/..... |
| Intézkedésre kapta: | név: | ideje: |
| Tájékoztatásra kapta: | név: | ideje: |
| | név: | ideje: |
| Műszakvezető megállapítása, intézkedése: | | |
| Az intézkedés ideje: 20..... hó nap ó p aláírás | | |

A fax üzenet küldésével egyidőben a HelpDesk szolgálatot a (+36 1) 280-7112 vagy (+36 1) 280-7115 telefonszámon is tájékoztatni kell!

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/9

Kitöltési útmutató a csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi Nyilvántartás bejelentő formanyomtatványaihoz

KÖZPONTI NYILVÁNTARTÁS BANKADATOK FORMALAP

Megjegyzés: kitöltött űrlapot kizárólag Klíringtagtól fogad be a GIRO Zrt.!

1. oldal - **ÁLTALÁNOS ADATOK (kötelezően kitöltendő!)**

Bejelentő bank bankkódja: kizárólag Klíring bank jelenthet be adatokat.

Bejelentett bank bankkód: a Bank három karakteres kódja.

Rövidített cégnév: a Bank rövidített cégneve a Cégbírósági bejegyzéssel összhangban.

Teljes cégnév: a Bank teljes cégneve a Cégbírósági bejegyzéssel összhangban.

Székhely: a Bank székhelyének pontos címe a Cégbírósági bejegyzés szerint – irányítószám, város (község), utcanév (út, tér), házszám.

Megjegyzés: jobb oldalon a Bejelentett bankkódú Bank a Bankközi Klíring Rendszerhez (továbbiakban BKR) való csatlakozási módjának megfelelő négyzetet kérjük megjelölni a következők szerint:

- **Közvetlen résztvevő (Klíringtag)** adatainak bejelentésekor kérjük, jelezzék, hogy a Klíringtag ellát-e Levelező banki funkciót is. (A 'Bejelentett bank adatai' rovatban feltüntetett bankkód a Klíringtag bankkódja. Ha a Klíringtag Levelező bank is egyben, akkor a „Közvetlen bank” rovaton kívül kitöltendő a „Levelező banki funkció” rovat is.)
- **Közvetett résztvevő (Levelezett bank)** adatainak bejelentésekor kérjük megadni a Levelező bank három karakteres bankkódját. (Ebben az esetben a 'Bejelentett bank adatai' rovatban feltüntetett bankkód egy Levelezett bank kódja. Emellett kitöltendő a „Levelezett bank” és a „Levelező bank kódja” rovat is.)

1. oldal - **BANKI KAPCSOLATTARTÁS (kötelezően kitöltendő!)**

Szervezeti egység: a Bejelentett bankkódú Bank azon szervezeti egységének neve, amely a csoportos fizetési üzenetekkel kapcsolatos problémák, reklamációs ügyek kezelésével foglalkozik.

Cím: ugyanezen Bank kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egységének címe. Amennyiben ez a cím megegyezik a Bank székhelyével, akkor ezt „u.a.” jelzéssel is fel lehet tüntetni.

Telefonszám: ugyanezen Bank kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egység vezetőjének vagy a kijelölt ügyintézőnek a telefonszáma – körzetszám, telefonszám formátumban.

1. oldal - REGISZTRÁCIÓS ADATOK (kötelezően kitöltendő!)

Kérjük megjelölni, hogy az űrlapok közül mely oldalakat töltötték ki.

Kitöltő neve: az adatlapot kitöltő banki munkatárs neve.

Beosztás: az adatlapot kitöltő banki munkatárs beosztása.

Telefonszám: az adatlapot kitöltő banki munkatárs telefonszáma. Felépítése: körzetszám, telefonszám.

Dátum: a formanyomtatvány kitöltésének dátuma.

2. oldal - CSOPORTOS TRANZAKCIÓK FORGALMAZÁSA - SZEREPKÖRÖK (kötelezően kitöltendő!)

Kérjük megjelölni azon szerepköröket, melyeket a Bejelentett bankkódú Bank vállalni és a Központi Nyilvántartás rendszerbe bejegyeztetni kíván.

Kérjük megjelölni a csoportos átutalások és/vagy a csoportos beszédések kezdeményezésekor alkalmazni kívánt szabványt.

Közvetlen bank bejelentése előtt kötelező a Bevizsgálási teszten a megjelölt csoportos szerepeket is tesztelni.

Megjegyzés:

- Ha a 'Bejelentett bank adatai' rovatban feltüntetett Bank a BKR-hez közvetlenül csatlakozó Klíringtag, akkor a Banknak a tesztelések során teljesített "szerepkörei" közül csak az űrlapon megjelölt szerepkörei kerülnek nyilvántartásba vételre. A csoportos átutalások és a csoportos beszédések kezdeményezésekor alkalmazni kívánt szabványnak meg kell egyeznie a Klíringtagnak a tesztelés során alkalmazott szabványával.
- Ha a Bejelentett bank adatai rovatban feltüntetett Bank Levelezett banki funkciót tölt be, akkor a Levelező banki szerepkört betöltő Klíringtag felelőssége, hogy a Levelezett bank csoportos szerepkörével kapcsolatos tesztek teljesítéséről meggyőződjék. A Levelezett bankra vonatkozó adatoknak összhangban kell állniuk a Levelező bankjuk adataival.

2. oldal - OPCIONÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK (nem kötelező a kitöltés!)

Kérjük megjelölni, hogy opcionális szolgáltatást igénybe kíván-e venni a Klíringtag.

DETSTA: a homogén küldő kötegben benyújtott csoportos kezdeményező tranzakciók partnerbanki válaszait tartalmazó, napi és végső beszámoló (DETSTA) jelentés (DJ.042).

SUMFIOK: sorlebontás és/vagy rendkívüli küldés esetén a Második Ciklus feldolgozásában érintett Klíringtag fiókhálózatának és/vagy Levelezett bankjainak részesedését és bankszerv-kódonkénti lebontását tartalmazó SUMFIOK (SF.091) jelentés.

2. oldal - *FELHATALMAZÁSI BIZONYLATOK FOGADÁSA* (kötelezően kitöltendő a csoportos beszédést fogadó bankok számára!)

A felhatalmazás-bizonylatok befogadási módját a Bejelentett bankkódú Bank a megfelelő rovat kitöltésével jelzi. Csak egyetlen befogadási mód tölthető ki: Fiókszintű vagy Központi!

Fiókszintű befogadás esetén: a „Fiókonként” rovatot kell bejelölni. Ebben az esetben a Bejelentett bankkódú Bank jogosítványt ad az összes fiókjának arra, hogy felhatalmazás-bizonylatokat fogadjon be.

Központi befogadás esetén: a „Központilag” rovatot kell bejelölni.

Fogadó szervezet neve: a Bejelentett bank azon szervezeti egységének neve, amely a felhatalmazási bizonylatok fogadását központilag intézi.

Fogadó szervezet címe: a Bejelentett bank azon szervezeti egységének pontos címe, amely a felhatalmazási bizonylatok fogadását központilag intézi.

Megjegyzés: a csoportos beszédés szabályai szerint a Beszedőnek a Kötelezettől befogadott felhatalmazási bizonylatot el kell juttatnia a Kötelezett számlavezető bankjához.

A Beszedő a Központi Nyilvántartás – Banki Állomány „FELHATALMAZÁS - BIZONYLATOK FOGADÁSA” adataiból tudja meg, hogy a Kötelezett által hozzá benyújtott felhatalmazás-bizonylatot pontosan hova, a (felhatalmazási bizonylaton megadott számlaszámot vezető) bank mely címére postázza.

KÖZPONTI NYILVÁNTARTÁS CSOPORTOS BESZEDŐI ADATOK FORMALAPHOZ

Megjegyzés: kitöltött űrlapot kizárólag Klíringtagtól fogad be a GIRO Zrt.!

1. oldal - *BESZEDŐI ADATOK*

Bejelentő bank bankkódja: a Beszedő adatainak bejelentésére felhatalmazott Bank – amely kizárólag Klíringtag lehet - 3 (három) karakteres bankkódja.

Levelezett banknál számlát vezető Beszedő esetén a kitöltött űrlapot a Levelező banknak kell eljuttatnia a GIRO Zrt.-hez.

1. oldal - ÁLTALÁNOS BESZEDŐI ADATOK (kötelezően kitöltendő!)

Azonosító: a Beszedő 13 (tizenhárom) karakteres azonosító kódja, amely lehet a Beszedő adószáma vagy EAN⁵ kódja. „Egyéb” azonosítót csak abban az esetben adhat meg a Beszedő bankja, ha a Beszedő adószámmal, illetve EAN kóddal sem rendelkezik (a Csoportos Fizetési Megbízás Működési Szabályokban foglaltak szerint).

Rövidített cégnév: a Beszedő rövidített cégneve a Cégbírószági bejegyzéssel összhangban.

Teljes cégnév: a Beszedő teljes cégneve a Cégbírószági bejegyzéssel összhangban.

Székhely: a Beszedő székhelyének pontos címe a Cégbírószági bejegyzés szerint – irányítószám, város (község), utcanév (út, tér), házsám.

1. oldal - BESZEDŐI KAPCSOLATTARTÁS (kötelezően kitöltendő!)

Szervezeti egység: a Beszedő azon szervezeti egységének neve, amely a csoportos fizetési üzenetekkel kapcsolatos problémák, reklamációs ügyek kezelésével foglalkozik.

Cím: a Beszedő kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egységének címe. Amennyiben ez a cím megegyezik a Beszedő székhelyével, akkor ezt „u.a” jelzéssel is fel lehet tüntetni.

Telefonszám: a Beszedő kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egységvezetőjének vagy a kijelölt ügyintézőnek a telefonszáma. Felépítése: körzetszám, telefonszám.

Megjegyzés: amennyiben a Központi Nyilvántartásban már szereplő Beszedőt további, újabb számlavezető bankok jogosítják fel csoportos beszedési üzenet benyújtására, úgy a kapcsolattartásra vonatkozó adatokat nem kell kitölteni.

1. oldal - REGISZTRÁCIÓS ADATOK (kötelezően kitöltendő!)

Kérjük megjelölni a Kitöltött űrlapok mezőiben, hogy az űrlapok közül mely oldalakat töltötték ki.

Kitöltő neve: az adatlapot kitöltő **banki munkatárs** neve.

Beosztás: az adatlapot kitöltő banki munkatárs beosztása.

Telefonszám: az adatlapot kitöltő banki munkatárs telefonszáma. Felépítése: körzetszám, telefonszám.

Dátum: a formanyomtatvány kitöltésének dátuma.

⁵ EAN: European Article Numbering Association 13 karakteres nemzetközi termék- és helyazonosító kód.

Aláírókartonon bejelentett aláírás: a GIRO Zrt-hez az Aláírókartonon bejelentett két aláíró neve nyomtatott betűkkel és a név felett kézírással, továbbá a bank neve nyomtatott betűkkel kiírva vagy bélyegzőlenyomattal ellátva.

2. oldal - CSOPORTOS TRANZAKCIÓK FORGALMAZÁSA (kötelezően kitöltendő!)

Kérjük megjelölni, hogy a Beszedő a csoportos beszedési üzeneteit banki közvetítéssel juttatja-e el a BKR-be vagy közvetlenül.

Számlavezető bank bankkódja: a Beszedő bankjának 3 (három) karakteres bankkódja. A számlavezető bank a BKR-ben lehet Klíringtag és/vagy Levelező bank vagy Levelezett bank.

Jogosult számlaszám: csak *közvetlen benyújtás* esetén töltendő ki, a beszedési üzeneteken jogosult számlaként megadható számlaszám.

2. oldal - FELHATALMAZÁSOK ADATAINAK FORGALMAZÁSA KÖZVETÍTŐ BANKON KERESZTÜL (kötelezően kitöltendő!)

Közvetítő bank bankkódja: a Beszedő azon Közvetítő bankjának (Klíringtag) 3 (három) karakteres bankkódja, amelyet a Beszedő megbízott felhatalmazási üzenetek közvetítésével.

Megjegyzés: A felhatalmazás-megbízások közvetítése alapesetben mindig a Beszedőt elsőként bejelentő Klíringtag hatásköre.

A Beszedő több banknál is vezethet számlát, és több bankból is indíthat csoportos beszedést kezdeményező tranzakciót, a felhatalmazást Közvetítő bank kizárólag egyetlen (Klíringtag) lehet. Egy már nyilvántartott (bejelentett) Beszedő újabb számlavezető bank általi bejelentésekor a felhatalmazást Közvetítő bank nem változik, hanem marad az előzőleg bejelentett, nyilvántartott Közvetítő bank.

Amennyiben a Beszedő közvetítő bankot vált, és a felhatalmazási üzeneteket egy új bank (Klíringtag) közvetítésével kívánja forgalmazni, akkor az újonnan bejelenteni kívánt közvetítő bank felelőssége a régi közvetítő banktól beszerezni a lemondó bizonylatot a Beszedő felhatalmazás-közvetítésének átadására vonatkozóan, és ezt megküldeni a GIRO Zrt. számára!

2. oldal - INFORMÁCIÓK A BESZEDŐRŐL A KÖTELEZETEK BANKJAI SZÁMÁRA

Kérjük megjelölni, hogy a Beszedő befogadja-e vagy sem ügyfeleitől a felhatalmazási megbízásokat. Kötelezően választandó az Igen vagy a Nem!

Kérjük kiválasztani, hogy milyen megoldást alkalmaz a Beszedő abban az esetben, ha a benyújtott beszedési megbízást a kötelezett bankja fedezethiány miatt visszautasítja. **A 3 (három) lehetőség közül 1 (egy) választandó!**

Új felhatalmazás befogadását követő első terhelés időpontja naptári napokban: azon naptári napok száma, melyek elteltével a Beszedő új felhatalmazás befogadását követően először nyújt be beszédési üzenetet.

Megjegyzés: a csoportos beszédési megbízás szabályai lehetőséget biztosítanak a Beszedők számára, hogy a felhatalmazási megbízásokat ügyfeleiktől átvegyék és a bizonylatokat a kötelezett bankjai számára továbbítsák.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Kérjük a **formanyomtatványokat géppel kitölteni, és eljuttatni az info@mail.giro.hu címre vagy faxon a (1) 269-5458 központi faxszámra.**

Az egyes formalapok bejelentett személyek általi aláírását kiválthatja a formalapok mellett küldött kísérőlevél az Aláírókartonon bejelentett személyek nevének nyomtatott betűvel történő feltüntetésével és aláírásával.

Lehetőség van a csoportos beszedők adatainak elektronikus úton történő bejelentésére is a GIRO-online szolgáltatás keretein belül.

A GIRO Zrt. hivatalos bejelentésnek kizárólag a bejelentett aláírók által aláírt adatlapot vagy az elektronikusan beküldött adatokat tekinti.

A GIRO Zrt. vállalja, hogy a formanyomtatványok beérkezését követő 2. (második) munkanapig ellenőrzi a formanyomtatványok megfelelő kitöltését, és visszajelzést ad írásban és/vagy telefonon a nyomtatványt kitöltő vagy beküldő banki munkatársnak, ha a kitöltés hibás vagy hiányos.

GIRO Zrt. hiányosan vagy hibásan kitöltött formanyomtatványt nem fogad be és nem dolgoz fel, annak módosításáról a bejelentő banknak kell gondoskodnia a befogadási határidőig.

Verzió: v20160101

CSOPORTOS FIZETESI MEGBIZASOK - KOZPONTI NYILVANTARTAS

BANKADATOK - 1. oldal

Bejelentő bank bankkódja:

ÁLTALÁNOS ADATOK

Bejelentett bank bankkódja: Közvetlen bank Levelezett bank Rövidített cégnév: Levelező banki funkció Levelező bank kódja: Teljes cégnév:

Székhely:

irányítószám

város, község

utca, út, tér + házszám

BANKI KAPCSOLATTARTÁS

Szervezeti egység:

Cím:

irányítószám

város, község

utca, út, tér + házszám

Telefonszám:

REGISZTRÁCIÓS ADATOK

Kitöltött űrlapok:

1. oldal 2. oldal

Kitöltő neve:

Beosztás

Telefonszám:

Kitöltés dátuma: 2 0
Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

CSOPORTOS FIZETESI MEGBIZÁSOK - KOZPONTI NYILVANTARTÁS
BANKADATOK - 2. oldal



| CSOPORTOS TRANZAKCIÓK FORGALMAZÁSA - SZEREPKÖRÖK | | | |
|--|---------------------------------|----------------------------------|--|
| Csoportos átutalást indító | <input type="checkbox"/> | Alkalmazott szabvány: | BZSR <input type="checkbox"/> |
| | | | Közvetlen csoportos <input type="checkbox"/> |
| Csoportos átutalást fogadó | <input type="checkbox"/> | | |
| Csoportos beszedést indító | <input type="checkbox"/> | Alkalmazott szabvány: | BZSR <input type="checkbox"/> |
| | | | Közvetlen csoportos <input type="checkbox"/> |
| Csoportos beszedést fogadó | <input type="checkbox"/> | | |
| OPCIONÁLIS SZOLGÁLTATÁSOK | | | |
| | DETSTA <input type="checkbox"/> | SUMFIOK <input type="checkbox"/> | |
| FELHATALMAZÁSI BIZONYLATOK FOGADÁSA | | | |
| Fióknként: | <input type="checkbox"/> | | |
| Központilag: | <input type="checkbox"/> | | |
| Fogadó szervezet neve: | <input type="text"/> | | |
| Fogadó szervezet címe: | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | irányítószám | város, község | |
| | | <input type="text"/> | |
| | | utca, út, tér + házszám | |

Verzió: v20160101

CSOPORTOS FIZETESI MEGBIZASOK - KOZPONTI NYILVANTARTAS

CSOPORTOS BESZEDŐI ADATOK - 1. oldal

Bejelentő bank bankkódja: Bejelentés típusa: Új (U), Módosítás (M), Törlés (T):

ÁLTALÁNOS BESZEDŐI ADATOK

| | | | |
|----------------|------------------------|----------------------|----------------------|
| Azonosító: | <input type="text"/> | Rövidített cégnév: | <input type="text"/> |
| Teljes cégnév: | <input type="text"/> | | |
| Székhely: | <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| | irányítószám | város, község | |
| | <input type="text"/> | | |
| | utca, út, tér + házsám | | |

BESZEDŐI KAPCSOLATTARTÁS

| | | | |
|--------------------|------------------------|----------------------|--|
| Szervezeti egység: | <input type="text"/> | | |
| Cím: | <input type="text"/> | <input type="text"/> | |
| | irányítószám | város, község | |
| | <input type="text"/> | | |
| | utca, út, tér + házsám | | |
| Telefonszám: | <input type="text"/> | | |

REGISZTRÁCIÓS ADATOK

| | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Kitöltött őrlapok: | Kitöltő neve: | <input type="text"/> |
| 1. oldal <input type="checkbox"/> | Beosztás: | <input type="text"/> |
| 2. oldal <input type="checkbox"/> | Telefonszám: | <input type="text"/> |
| Kitöltés dátuma: | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

CSOPORTOS FIZETESI MEGBIZÁSOK - KOZPONTI NYILVANTARTÁS
CSOPORTOS BESZEDŐI ADATOK - 2. oldal

| | |
|--|--|
| CSOPORTOS TRANZAKCIÓK FORGALMAZÁSA | |
| Tranzakciók továbbítása bankon keresztül | <input type="checkbox"/> Számlavezető bank bankkódja: <input type="text"/> |
| Tranzakciók továbbítása közvetlen módon | <input type="checkbox"/> Jogosult számlaszám: <input type="text"/> |
| FELHATALMAZÁSOK ADATAINAK FORGALMAZÁSA KÖZVETÍTŐ BANKON KERESZTÜL | |
| Közvetítő bank bankkódja: | <input type="text"/> |
| INFORMÁCIÓK A BESZEDŐRŐL A KÖTELEZETTEK BANKJAI SZÁMÁRA | |
| Felhatalmazást ügyfeleitől befogad | igen <input type="checkbox"/> nem <input type="checkbox"/> |
| Fedezethiány miatt visszautasított tételek kezelése: | Ismételesen benyújtja <input type="checkbox"/> Következő beszedés összegéhez hozzáadja <input type="checkbox"/> Készpénzes beszedést alkalmaz <input type="checkbox"/> |
| Új felhatalmazás befogadását követő első terhelés időpontja naptári napokban megadva | <input type="text"/> |
| Egyéb közlendők a kötelezettek bankjai számára : | <hr/> <hr/> |

2. számú Függelék/10.**SEPA beszedőazonosító képzése Magyarországon**

SEPA beszedési megbízást kezdeményező számlatulajdonosoknak SEPA beszedőazonosítóval kell rendelkezniük. A SEPA beszedőazonosító a nemzeti beszedőazonosítóra épül. A SEPA beszedőazonosítót a beszedő honos országában képzik és tartják nyilván.

Csoportos beszedőazonosító

A SEPA beszedőazonosító alapja Magyarországon csoportos beszedőazonosító 13 jegyből álló alfanumerikus karaktorsor (1a8n4e) vagy (1a8n1a3n), aminek felépítése a következő:

- ✓ A + adószám + szóközők
- ✓ A + adószám + T + telephelykód
- ✓ E + bankazonosító (3n), sorszám (4n), ellenőrzőszám (1n) + szóközők

A szóközők csak elektronikus nyilvántartásban jelennek meg, a beszedőazonosító papíralapon 9, vagy 13 karakter hosszú.

A csoportos beszedő azonosítókat a felhatalmazás kezelő bankok képezik meg ügyfeleik számára. Az érvényes azonosítókat a GIRO Zrt. tartja nyilván. A GIRO Zrt. visszautasítja a hibás, és az egyszer már más beszedő részére kiadott azonosítók regisztrálását. Az érvényes csoportos beszedő azonosítók jegyzékét (UGIRO katalógus) a GIRO Zrt. havonta megküldi klíringtagjai részére. A csoportos beszedő azonosító általában megtalálható a csoportos beszedési megbízást alkalmazó szervezetek által kibocsátott számlákon, illetve fizetési értesítőkön.

SEPA beszedőazonosító

A SEPA beszedőazonosító hossza mindig 16 jegyből áll (2a2n3an1a8n), szerkezete az alábbi:

- ✓ HU + ellenőrzőszám + ZZZ + csoportos beszedőazonosító (T, telephelykód, szóközők nélkül)
- ✓ HU + ellenőrzőszám + telephelykód + csoportos beszedőazonosító (T, telephelykód, szóközők nélkül)

Az ellenőrzőszámot az ISO 7064 meghatározott módon (Mod 97-10 eljárással) kell képezni.

| Csoportos beszedőazonosító | SEPA beszedőazonosító |
|--|-----------------------|
| A12345676□ □ □ □ | HU74ZZZA12345676 |
| A12345676T021 | HU74021A12345676 |
| E12345676□ □ □ □ | HU56ZZZE12345676 |
| Elektronikus formában 13, Nyomtatott formában 9, vagy 13 karakter | 16 karakter |

A SEPA beszedőazonosítót – a csoportos beszedő-azonosítóból kiindulva – a GIRO Zrt. határozza meg abban az esetben, ha a beszedő egyben csoportos beszedő is.

A SEPA beszedőazonosítót a beszedő számlavezető bankja határozza meg, amennyiben a beszedő nem rendelkezik csoportos beszedőazonosítóval. A számlavezető bank feladata kezdeményezni az azonosító regisztrációját a GIRO Zrt-nél.

A SEPA beszedők bejelentőlapja, illetve az adatkezelési hozzájáruló nyilatkozatok (beszedő, illetve beszedő kapcsolattartója bejelentkezés után letölthető).

A SEPA azonosítók különböző SEPA országokban történő képzésére vonatkozó információ az Európai Pénzforgalmi Tanács honlapján (www.europeanpaymentscouncil.eu) az EPC262-08 számú dokumentumban olvasható angol nyelven.

| Jelmagyarázat (ISO 8908, 3.2 alapján) | |
|--|--|
| karakterek megjelenítése | |
| n: | számjegy (0 .. 9) |
| a: | betűk (a .. z, nem ékezetes) |
| an: | betűk és számjegyek (szóköz, és különleges jelek nélkül) |
| e: | szóköz |
| hossz megjelölés | |
| n: | rögzített hosszúság |

SEPA beszedőazonosító ellenőrzőszámának képzése és ellenőrzése

SEPA CI felépítése

1-2: ISO országkód (esetünkben: HU)

3-4: CDV

5-7: Fiók-, telephely-, üzletágkód vagy ZZZ

8-16: Belföldi beszedőazonosító (csoportos azonosító)

CDV kiszámítása az alábbi azonosítóra: A12345676T555 az ISO7064 (MOD97-10) szabvány szerint

1. Írjuk fel a következőt: A12345676HU00

(a telephelykódot a számítás során nem lehet figyelembe venni)

2. A betűket számmá konvertáljuk az alábbi táblázat segítségével:

| | | | | |
|------|------|------|------|------|
| A=10 | F=15 | K=20 | P=25 | U=30 |
| B=11 | G=16 | L=21 | Q=26 | V=31 |
| C=12 | H=17 | M=22 | R=27 | W=32 |
| D=13 | I=18 | N=23 | S=28 | X=33 |
| E=14 | J=19 | O=24 | T=29 | Y=34 |
| | | | | Z=35 |

melynek eredménye: 1012345676173000

3. Számoljuk ki a modulo 97-et (97-tel történő osztás maradéka), ami jelen esetben:24.

4. Az osztási maradékot vonjuk le 98-ból (98-24=74)

5. Állítsuk össze a SEPA CI-t: HU7455512345676

CDV valódiságának ellenőrzése az alábbi azonosítóra: HU56E12345676

1. Az első négy karaktert helyezzük a szám végére: E12345676HU56

2. A betűket konvertáljuk számmá az alábbi táblázat segítségével:

| | | | | |
|------|------|------|------|------|
| A=10 | F=15 | K=20 | P=25 | U=30 |
| B=11 | G=16 | L=21 | Q=26 | V=31 |
| C=12 | H=17 | M=22 | R=27 | W=32 |
| D=13 | I=18 | N=23 | S=28 | X=33 |
| E=14 | J=19 | O=24 | T=29 | Y=34 |
| | | | | Z=35 |

melynek eredménye: 1412345676173056

3. Számoljuk ki a modulo 97-et (97-tel történő osztás maradéka), ami jelen esetben 1. Ha az osztási maradék értéke egy (1), akkor a SEPA CI ellenőrzőszámának értéke helyes.

Verzió: v20160101



SEPA DIRECT DEBIT CREDITOR ID - SDD BESZEDŐ ADATAI

| | | | |
|---|-----------------------------------|--|---|
| Kitöltés időpontja: * | <input type="text"/> | Bejelentés típusa: * | Új (U), Módosítás (M), Törlés (T): <input type="checkbox"/> |
| I. BANKI ADATOK | | | |
| Bejelentő bank kódja: * | <input type="text"/> | Számlavezető bank kódja: * | <input type="text"/> |
| Bejelentő intézmény neve: * | <input type="text"/> | | |
| Kitöltő neve: * | <input type="text"/> | | |
| Kitöltő telefonszáma: * | <input type="text"/> | | |
| Kitöltő e-mail címe: * | <input type="text"/> | | |
| II. BESZEDŐ SZERVEZET/VÁLLALKOZÁS ADATAI | | | |
| Csoportos azonosító | <input type="text"/> | SEPA azonosító: * | <input type="text"/> |
| Egyedi azonosító: * | <input type="text"/> | Szervezet (SZ) vagy magánszemély (MA): * | <input type="text"/> |
| Egyedi azonosító típusa: * | <input type="text"/> | Egyedi azonosító kibocsátója: * | <input type="text"/> |
| Beszedő rövid cégneve: | <input type="text"/> | | |
| Beszedő teljes cégneve: * | <input type="text"/> | | |
| Beszedő székhelye: * | <input type="text"/> | | |
| | Országkód | város, község | |
| | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | Irányítószám | utca, út, tér | házsám |
| | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| | Szervezeti egység, vagy lépcsőház | Szervezeti alegység, vagy ajtó | |
| Adatkezeléshez, publikáláshoz hozzájárult (I/N) * | <input type="checkbox"/> | | |

III. BESZEDŐ KAPCSOLATTARTÁSRA KIJELÖLT SZERVEZETI EGYSÉGE

Beszedő üzleti címe:*

Országkód város, község

Irányítószám utca, út, tér házsám

Szervezeti alegység, vagy ajtó Szervezeti egység, vagy lépcsőház

Kapcsolattartó személy*

Adatkezeléshez, publikáláshoz hozzájárult (I/N)*

Telefonszám:* Faxszám: Mobil:

E-mail:*

*-al jelzett rovatok kitöltése kötelező

Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

2. számú Függelék/11.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/11.**Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személy adatai**

KLÍRINGTAG MEGNEVEZÉSE:

KLÍRINGTAG CÍME, TELEFONSZÁMA, TELEFAX SZÁMA:

által a Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személy adatai

| NÉV | BEOSZTÁS | MUNKAHELY | | | |
|-----|----------|-----------|---------|-----|-------|
| | | CÍM | TELEFON | FAX | EMAIL |
| | | | | | |

A kijelölt felelős személy adatainak megváltozását a Klíringtag köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a Szolgáltató részére.

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/12.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/12.

MEGRENDELŐLAP
- BKR Központi Tartalék Klíringvégpont szolgáltatáshoz -

| | | | |
|--|--|----------|--|
| Megrendelő adatai | | | |
| Klíringtag megnevezése: | | Cím: | |
| Bankkód: | | Telefon: | |
| Kapcsolattartó neve: | | Fax: | |
| Beosztás: | | e-mail: | |
| A BKR KÖZPONTI TARTALÉK KLÍRINGVÉGPONT SZOLGÁLTATÁS TARTALMA | | | |
| A végpont segítségével a szolgáltatást megrendelő Klíringtag a BKR Üzletszabályzatban, továbbá a BKR Rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatban rögzítettek szerint közvetlenül bejuttathatja az InterGIRO platformokra a saját interfésze által előkészített állományokat, illetve az elszámolás közben/végeztével a GIRO Zrt. lehetőséget biztosít a válaszfájlok/output állományok kiírására a Klíringtag által rendelkezésre bocsátott adathordozóra. | | | |
| A Központi Tartalék Klíringvégpont a korábbi vonali kommunikáció nélküli tartalékvégpontokkal megegyező funkcionalitást kínál. | | | |
| A Központi Tartalék Klíringvégpont a GIRO Zrt. mindkét telephelyén kiépítésre került (1054 Budapest, Vadász u. 31. és 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.), a megrendelés bármelyik végpont használatára feljogosítja a megrendelőt. | | | |
| A BKR KÖZPONTI TARTALÉK KLÍRINGVÉGPONT SZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÁSA | | | |
| A GIRO Zrt. a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont Használatának Eljárásrendje című dokumentumban leírtak szerint, az Igénybejelentés formalap alapján biztosítja a szolgáltatás igénybevételének lehetőségét. Az eljárásrendet a BKR Rendkívüli helyzetek Kezelésére vonatkozó szabályzata tartalmazza. | | | |

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

.....
Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

A megrendelést a **(+36 1) 269-5458-as faxszámra kérjük beküldeni!**

A megrendelés beérkezését egy munkanapon belül faxon visszaigazoljuk. Amennyiben egy adott naptól kívánják igénybevenni a szolgáltatást, ezt kérjük jelezzék a megrendelésükben, ennek hiányában a szolgáltatást a visszaigazolás szereplő dátummal állítjuk élesre. A megrendelőlap aláírásával a Megrendelő feljogosítja a GIRO Zrt.-t a havidíj számlázására.

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/13.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/13.

INTERGIRO1-2 MONITOR - FELHASZNÁLÓI JOGOSULTSÁG IGÉNYLŐ ADATLAP

/ (oldalszám, pl.: 1/1)

A JOGOSULTSÁGOT IGÉNYLŐ ÜGYFÉL MEGNEVEZÉSE:

ÜGYINTÉZŐ NEVE:

TELEFONSZÁM:

E-MAIL CÍM:

MEGJEGYZÉS:

| U/ T/ M ¹ | FELHASZNÁLÓ NEVE | KÁRTYASZÁM ² | INTERGIRO1 MONITOR JOGOSULTSÁGOK ³ | | INTERGIRO2 MONITOR JOGOSULTSÁGOK ³ | | |
|----------------------------|------------------|-------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|--------------------------|
| | | | RÖGZÍTŐ | JÓVÁHAGYÓ | LEKÉRDEZŐ | RÖGZÍTŐ | JÓVÁHAGYÓ |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

¹ U = Új felhasználó / T = Jogosultság törlése / M = Jogosultság módosítása² Kártyával rendelkező felhasználónál kérjük a kártyaszámot is megjelölni. Abban az esetben, ha a felhasználó még nem rendelkezik GIROLock kártyával, akkor azt a felhasználói tanúsítványigénylő adatlapon megrendelni szíveskedjenek.³ Szolgáltatásonként legfeljebb egy jogosultság megjelölése szükséges. Több jogosultság egyidejűleg történő megjelölésének esetében szolgáltatásonként a legmagasabb jogosultsági szint kerül beállításra.Alulírottak, mint a megszemélyesítő eszközt (kártyát) igénylő Ügyfél jogszerű képviselői, **igazoljuk, hogy a megszemélyesítő eszközt (kártyát) használó munkatársunk a GIRO Zrt. elszámolásforgalmi szolgáltatásának megfelelő tanfolyamát sikeresen elvégezte, illetve a soron következő tanfolyamra jelentkezését már leadta.**

Kelt.: , (év) (hó) (nap)

Aláírás bejelentő katonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt. 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Telefon: (+36 1) 428-5623 Fax: (+36 1) 269-5458

e-mail: info@mail.giro.hu

2. számú Függelék/14.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. SZÁMÚ FÜGGELÉK/14.

INTERGIRO2 (FÁJLOS KÜLDÉS) JOGOSULTSÁG IGÉNYLŐ ADATLAP

/ (oldalszám, pl.: 1/1)

A JOGOSULTSÁGOT IGÉNYLŐ ÜGYFÉL MEGNEVEZÉSE:

A JOGOSULTSÁGOT IGÉNYLŐ ÜGYFÉL CÍME:

KAPCSOLATTARTÓ NEVE:

E-MAIL CÍM:

TELEFONSZÁM:

SZOLGÁLTATÁS MEGNEVEZÉSE: BKR INTERGIRO2-FILE, BKR INTERGIRO2-FILE TESZT

MEGJEGYZÉS:

| U/ T/ M ¹ | OBJEKTUM AUTHENTIKÁLÓ TANÚSÍTVÁNY DN E-MAIL CÍME: | BKR / INTERGIRO2-FILE JOGOSULTSÁGOK | |
|----------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | | INTERGIRO2-FILE (ÉLES ÜZEM) | INTERGIRO2-FILE TESZT (TESZT ÜZEM) |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

¹Kérjük, válassza ki a megfelelő jelölést igény szerint (lenyíló menü):

U = Új jogosultság / T = Jogosultság törlése / M = Jogosultság módosítása

Kelt.: , (év) (hó) (nap)

Aláírás bejelentő katonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt. 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Telefon: (+36 1) 428-5623 Fax: (+36 1) 269-5458

e-mail: info@mail.giro.hu

2. számú Függelék/15.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/15.

BKR IGÉNYBEJELENTÉS

a napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosítására

Ügyfél/Megrendelő

| | |
|-----------------|--|
| Bankkód | |
| Intézmény neve: | |

Kapcsolattartó

| | | | |
|-----------------|--|-----------|--|
| Neve/beosztása: | | | |
| Telefonszáma: | | Faxszáma: | |
| E-mail címe: | | | |

InterGIRO2 klíringtagi paraméterek

| <u>Megnevezés</u> | <u>Klíringtag által megadott érték</u> |
|---|--|
| 1. Biztonsági értékhatár Egy tranzakcióban megadható maximális összeg. Ha a tranzakcióban szereplő összeg (<IntrBkStIImAmit> / <RtrdIntrBkStIImAmit>) nagyobb, mint a paraméterként beállított összeg, akkor az IG2 platform AM09 hibakóddal visszautasítja a tranzakciót. Alapérték és maximálisan megadható összeg: 99 999 999 999 Ft | Ft |
| 2. Maximális tranzakciósám Az egy fogadó kötegben (SCF) szereplő maximális tranzakció-számot határozza meg. Ha a Klíringtag ennél a számnál több tranzakciósámot fogad, akkor több fogadó köteg készül. Alapérték: 10 000 tranzakció | tranzakció |
| 3. Fedezeti paraméter A GIRO Zrt. a VIBER –ben a megadott paraméter és a fizetési kötelezettség alapján terheli meg az érintett résztvevő bank számláját. Az alábbi paraméterek adhatók meg: a) Bruttó kötelezettség vagy b) Nettó kötelezettség vagy c) Nettó kötelezettség + X Ft Alapérték: Bruttó kötelezettség | a) Bruttó |
| Nettó kötelezettség + X esetén (3. kérdésre „c)” válasz) X értéke (Ft) | Ft |

Megjegyzés:

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

A soron következő hónap elsejétől érvényes módosítások benyújtásának határidejéről a GIRO Zrt. a Klíringtagokat GIROMailen tájékoztatja. A határidő után beérkező adatlapon szereplő paraméterek csak az ezt követő hónapban lépnek érvénybe.

Amennyiben a Klíringtag a módosítási igény írásos bejelentésekor egy vagy több értékre vonatkozóan nem tölti ki a táblázatot, abban az esetben az adott paraméter előző értéke változatlanul marad a rendszerben. Amennyiben egy vagy több paraméter egyáltalán nem került még kitöltésre a klíringtag részéről, abban az esetben ezek a paraméterek az alapértéket fogják felvenni.

Beküldendő e-mailben az info@mail.giro.hu címre vagy telefonon a (+36 1) 269-5458-as számra.

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/16.**A teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvényhez kapcsolódó adatlap**Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata
..... számú példány.

v20160101

2. számú Függelék/16.**ADATLAP¹**

Kapják – GIRO Zrt. útján – a 2003. évi XXIII. tv. alapján:

1. számú példány: Magyar Nemzeti Bank,
2. számú példány: Magyar Nemzeti Bank,
3. számú példány: Fővárosi Törvényszék,
4. számú példány: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1) Intézmény adatai

- cég elnevezése:
- székhelye:
- cégjegyzékszám:
- adószáma:
- központi postacíme:
- központi telefonszáma:
- központi telefax száma:
- bankszámlaszáma:
- Levelező Bankjának megnevezése²:
- bankkódja:

2) Intézmény kapcsolattartójának adatai:

- neve:
- beosztása:
- munkahelyi postacíme:
- munkahelyi telefonszáma:
- munkahelyi telefax száma:
- munkahelyi e-mail címe:
- mobil telefonszáma:

3) Intézmény kapcsolattartója helyettesének adatai:

- neve:
- beosztása:
- munkahelyi postacíme:
- munkahelyi telefonszáma:
- munkahelyi telefax száma:
- munkahelyi e-mail címe:
- mobil telefonszáma:

Kelt: ,

Alírási bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

¹ Géppel kitöltendő négy eredeti példányban a fizetések véglegességéről szóló bankközi megállapodás alapján, bármely adat változása esetén a módosításokkal egységes szerkezetbe foglaltan a teljes adatlap ismételt benyújtandó

² Levelezett Bank esetében kitöltendő adat

Alírási időpontjától módosításig hatályos. Módosítása kizárólag írásban történhet.

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/17.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. SZÁMÚ FÜGGELÉK/17.

ELSZÁMOLÁSFORGALMI JOGOSULTSÁGOK AKTUÁLIS LISTÁJA – MEGRENDELŐLAP

A JOGOSULTSÁG LISTÁT IGÉNYLŐ ÜGYFÉL NEVE:

ÜGYINTÉZŐ NEVE:

TELEFONSZÁMA:

E-MAIL CÍME:

| | | | | |
|------------------|--|--|--|---------------------------------|
| KÜLDÉS MÓDJA: | GIROMAILEN: <input type="checkbox"/> | GIROMail postafiók, amelyre a listát kérjük küldeni: | GIROMail postafiók, amelyre a listát kérjük küldeni: | |
| | INTERNETES LEVELEZŐN ¹ : <input type="checkbox"/> | E-mail cím, amelyre a listát kérjük küldeni: | E-mail cím, amelyre a listát kérjük küldeni: | Mobiltelefonszám ² : |

¹ Felhívjuk szíves figyelmüket, hogy az internetes levelezőn való küldés 3.000,-Ft+ÁFA/alkalom eljárási díj ellenében történik,

² ez esetben a listát jelszóvédett ZIP állományba csomagolva küldjük meg. A kicsomagoláshoz szükséges jelszót SMS-ben továbbítjuk a megadott telefonszámra.

A jogosultság lista eseti jellegű, amely tartalmazza az Ügyfélhez tartozó felhasználók és eszközök részére beállított érvényes (még nem törölt) jogosultságok adatait.

A fenti megrendelés teljesítését követően a GIRO Zrt. a Bankközi Klíring Rendszer Díjszabályzata szerinti díj számlázására jogosult.

Kelt.: _____, (év) (hó) (nap)

Alírási bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Alírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt. 1054 Budapest, Vadász u. 31.

Telefon: (+36 1) 428-5623 Fax: (+36 1) 269-5458

e-mail: info@mail.giro.hu

2. számú Függelék/18.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/18. **MEGRENDELŐLAP**
- BKR Statisztikai Adatszolgáltatáshoz -

| Megrendelő és kapcsolattartó adatai | | | |
|--|--|----------|--|
| Klíringtag megnevezése: | | Bankkód: | |
| Kapcsolattartó neve: | | Telefon: | |
| Beosztás: | | e-mail: | |
| Kézbessítési adatok | | | |
| 1. név | | e-mail: | |
| 2. név | | e-mail: | |
| 3. név | | e-mail: | |
| 4. név | | e-mail: | |
| GIROMail címzett | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS TARTALMA* | | | |
| <p>BKR teljes forgalom (tranzakciók száma és átutalási összege) havonta A Klíringtag által küldött tranzakciók száma és átutalási összege (havonta, elszámolási naponként, tranzakció kódokonként) A Klíringtag által küldött tranzakciók számának értékhatárok szerinti megoszlása BKR általi visszautasítás hibakódok szerinti bontásban Statisztikai kódok: a hibás statisztikai kódú tranzakciók száma és az átutalási összeg, a Klíringtag teljes küldési forgalmán belül (elszámolási naponként, tranzakció-kódokonként, hibás statisztikai kód konkrét értékeként összesítve)</p> <p>* A BKR Statisztikai Adatszolgáltatás vonatkozásában a GIRO Zrt. fenntartja magának a jogot, hogy a szolgáltatást és kapcsolódó adatbázisait bővítse és továbbfejlessze. A szolgáltatás keretében megkapott adatok bizalmas adatnak minősülnek, harmadik fél részére nem adhatók át!</p> | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS DÍJAZÁSA | | | |
| <p>A havi Statisztikai Adatszolgáltatás árait a mindenkor érvényes BKR Üzletszabályzat tartalmazza, illetve rögzíti. A Statisztikai Adatszolgáltatás díja havonta külön számlán kerül feltüntetésre és megküldésre.</p> | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÁSA | | | |
| <p>A GIRO Zrt. a Megrendelő által fent megadott e-mail címekre és / vagy GIROMail címre elektronikus formában küldi meg a tárgy hónapról szóló BKR havi statisztikai szolgáltatást legkésőbb a megrendelés tárgy hónapját követő hónap 15. munkanapjáig. A GIRO Zrt. a megrendelés tárgy hónapjáról szólóan készíti el az első statisztikát, ezt követően a Statisztikai Adatszolgáltatás havonta folyamatosan történik.</p> | | | |

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

.....
Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

2. számú Függelék/19.

Bankközi Klíring Rendszer Üzletszabályzata

v20160101

2. számú Függelék/19.

MEGRENDELŐLAP

- BKR Eseti Statisztikai Adatszolgáltatáshoz -

| Megrendelő és kapcsolattartó adatai | | | |
|--|--|----------|--|
| Klíringtag megnevezése: | | Bankkód: | |
| Kapcsolattartó neve: | | Telefon: | |
| Beosztás: | | e-mail: | |
| Kézbetűzési adatok | | | |
| 1. név | | e-mail: | |
| 2. név | | e-mail: | |
| GIROMail címzett | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS TARTALMA* | | | |
| A BKR ESETI Statisztikai Adatszolgáltatás tartalma megegyezik a BKR havi Statisztikai Adatszolgáltatással, azzal a különbséggel, hogy a Megrendelő visszamenőlegesen (maximum a megelőző év január hónapjáig visszamenően**) egy adott hónapról kér BKR havi statisztikát. | | | |
| Megrendelő a BKR Eseti Statisztikai Adatszolgáltatást 20 . hónapjára vonatkozóan kéri biztosítani. (Kérjük kitölteni!) | | | |
| * A BKR ESETI Statisztikai Adatszolgáltatás vonatkozásában a GIRO Zrt. fenntartja magának a jogot, hogy a szolgáltatást és kapcsolódó adatbázisait bővítse és továbbfejlessze. A szolgáltatás keretében megkapott adatok bizalmas adatnak minősülnek, harmadik fél részére nem adhatók át! | | | |
| ** Amennyiben ennél korábbi időszakra vonatkozó statisztikára van szükségük, abban az esetben a GIRO Zrt. megvizsgálja a kérés teljesíthetőségét és egyedi árajánlatot ad. | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS DÍJAZÁSA | | | |
| Az ESETI Statisztikai Adatszolgáltatás árait a mindenkor érvényes BKR Díjszabályzat tartalmazza, illetve rögzíti. Az Eseti Statisztikai Adatszolgáltatás díja havonta külön számlán kerül feltüntetésre és megküldésre. | | | |
| BKR STATISZTIKAI ADATSZOLGÁLTATÁS BIZTOSÍTÁSA | | | |
| A GIRO Zrt. a Megrendelő által fent megadott e-mail címekre és / vagy GIROMail címre elektronikus formában küldi meg a tárgyhónapról szóló Eseti Statisztikai Adatszolgáltatást legkésőbb a megrendelés tárgyhónapját követő hónap 10. munkanapjáig. | | | |
| Jelen Megrendelés 1 db Eseti Statisztikai Adatszolgáltatás megrendelésére szól. | | | |

Kelt: , 20 (év) (hó) (nap)

.....
Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűkkel kiírva)

GIRO Zrt.

1054 Budapest, Vadász u. 31.

3. számú Függelék

CSATLAKOZÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL BENYÚJTANDÓ OKIRATOK

| Dokumentum neve | | beadási határidő |
|---|--|--|
| Hatósági engedélyek | | az Intézmény a közvetlen csatlakozását kezdeményező nyilatkozattal egyidejűleg |
| | magyar jog alapján működő Intézmény MNB alapítási és ha már megkapta, akkor a tevékenységi (működési) engedély másolata | |
| | az Európai Gazdasági Térség más tagállama jogszabályai alapján működő Intézmény esetén az adott Európai Gazdasági Térség tagállama jogszabályainak megfelelően kiállított engedély másolata. | |
| | MNB által kiadott bankkód | a tesztelés megkezdését megelőzően egy héttel |
| Képviselőtében eljáró személy képviseleti meghatalmazása ⁶ , vagy aláírási címpéldánya eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolata | | Csatlakozási szerződés aláírásáig |
| Alapító okirata (1db eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolat) | | Csatlakozási szerződés aláírásáig |
| Cégekivonat (1 db 30 napnál nem régebbi papíralapú eredeti, vagy közjegyző által hitelesített másolat) | | Csatlakozási szerződés aláírásáig |
| Csatlakozási szerződés kitöltendő 2. és 3. sz. mellékletei | | Csatlakozási szerződés aláírásáig |
| Aláírás bejelentő karton | | Legkésőbb az első BKR jogosultság igénylést megelőzően egy héttel. |
| Nyilatkozat a csatlakozó Intézmény hivatalos teszt és éles BIC kódjáról | | Legkésőbb az első tesztelést megelőzően egy héttel |
| Nyilatkozat a csoportos átutalás és a csoportos beszedés szerepköreiről | | Legkésőbb az első tesztelést megelőzően egy héttel |
| Bejelentés a csoportos átutalás és a csoportos beszedés szerepköreiről | | Éles indulást megelőző hó 4. munkanapja |

⁶ amennyiben nem a Csatlakozó munkatársa jár el

4. számú Függelék

A BANKKÖZI KLÍRING RENDSZER BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSAI

1. AZ ELŐÍRÁS CÉLJA

A GIRO Zrt. a hazai, forintban végzett bankközi fizetési műveletek feldolgozásának, elszámolásának (együttesen továbbiakban: elszámolásforgalom) zökkenőmentes, prudens, hatékony és szabályozott lebonyolítását a Klíringtagok számára jelen szabályzatban rögzített feltételekkel biztosítja.

Jelen szabályzat rendelkezéseinek betartása valamennyi, a Bankközi Klíring Rendszerben (továbbiakban BKR) együttműködő fél számára kötelező.

A BKR biztonságos üzemeltetése a Klíringtagok, a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) és a GIRO Zrt. együttműködésén múlik. Az üzemeltetésre vonatkozó biztonsági követelményeket a Hpt. és az MNB 35/2009. számú rendelete tartalmazza.

Az együttműködő rendszerek (amelybe bele értendő a Klíringtagok és az MNB kapcsolódó rendszerei is) elemeinek biztonságos és megbízható együttműködését a folyamatos ellenőrzés és a megfelelően kialakított, valamint betartott biztonsági előírások biztosítják és szavatolják.

Az elszámolásforgalom folyamatos biztosítása megkívánja, hogy a BKR működését károsan befolyásoló rendkívüli esemény esetén is biztosítva legyen az elszámolásforgalom lebonyolítása.

A fenti célok elérése érdekében a GIRO Zrt., mint a BKR központi rendszerének üzemeltetője kidolgozta az elszámolásforgalom biztonsági előírásait.

Jelen dokumentum céljai szempontjából, mint központi rendszer alatt a BKR (InterGIRO platformok), a GIROHáló és a GIROLock szolgáltatások, mint egységes egész értendők.

2. ÜZEMBIZTONSÁG

2.1. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOM BIZTONSÁGA ÁLTAL MEGKÍVÁNT FELELŐSSÉGI KÖRÖK

Minden Klíringtag köteles kijelölni az elszámolásforgalommal kapcsolatos pénzügyi, technikai és biztonsági feladatok ellátásáért felelős személyt, valamint helyettesét, továbbá köteles számukra a feladat ellátásához szükséges képzést és eszközöket biztosítani.

A kijelölt felelős személyek és azok helyetteseinek személyi adatait a Klíringtag köteles a **3. sz. mellékletben** található űrlapokon megadni. A személyes adatok átadásához a Klíringtag köteles gondoskodni arról, hogy a munkavállalói az adatátadáshoz a hozzájárulásukat a vonatkozó adatvédelmi és munkajogi jogszabályok szerint megadják.

Annak érdekében, hogy az elszámolásforgalom lebonyolítása során felmerülő működési nehézségeket

gyorsan és hatékonyan tudják a résztvevők kezelni, a GIRO Zrt. honlapján, csak a Klíringtagok által elérhető területen valamennyi Klíringtag Zsírófelelőse és helyettese, valamint a Krízisfelelőse és helyettese adatait, elérhetőségeit közzéteszi a horizontális kapcsolattartás elősegítése érdekében.

A kijelölt felelős személyek, illetve helyetteseik adatainak megváltozását a Klíringtag köteles haladéktalanul írásban bejelenteni a GIRO Zrt. részére. A bejelentést a **3. sz. mellékletben** található űrlapokon kell megadni oly módon, hogy az űrlapon nem csak a változást, hanem valamennyi felelős adatait fel kell tüntetni.

A Klíringtagok tekintetében a GIRO Zrt. az alábbi felelősségi köröket határozza meg és azok kialakítását várja el az elszámolásforgalomban részvevő szervezetektől:

2.1.1. PÉNZÜGYI FELELŐS

A pénzügyi felelős felelősségi köre a GIRO Zrt.-től kapott, az elszámolásforgalmi szolgáltatást érintő számlák esetén fellépő egyeztetések lefolytatása.

2.1.2. ZSÍRÓFELELŐS

A zsírófelelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a banküzleti, a banktechnikai, stb. szempontjaik képviselője az elszámolásforgalmi rendszer fejlesztéseinek tervezése során,
- ✓ a fejlesztésekben érintett különböző szakterületek Klíringtag szervezetén belüli összehangolása,
- ✓ együttműködés a bankközösség képviselőivel az elszámolásforgalmi rendszer fejlesztéseinek végrehajtása során,
- ✓ személyes részvétel a GIRO Zrt. által szervezett bankközi megbeszéléseken, témától függően klíringtagi szakértővel együtt történő részvétel,
- ✓ megkeresés esetén közvetlen együttműködés más klíringtagok kijelölt felelőseivel a napközbeni többszöri elszámolás során fellépő technikai problémák megoldása érdekében,
- ✓ a Központi Tartalék Klíringvégpont igénybevétele esetén az előírt klíringtagi feltételek biztosítása,
- ✓ a GIRO Zrt. által elektronikus, vagy egyéb módon eljuttatott, elszámolásforgalmi tevékenységgel kapcsolatos információ megosztása a Klíringtag szervezetén belül.

2.1.3. TECHNIKAI FELELŐS

A technikai felelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a GIROHáló szolgáltatás által használt csatlakozó pontok ellenőrzése,
- ✓ klíringtagi hiba esetén a megfelelő javítási és karbantartási tevékenység szervezése és irányítása,
- ✓ Klíringtag háttérmegoldásainak kialakítása és biztosítása,

- ✓ az előforduló klíringtagi hibák elemzése és a jövőbeli hibák előfordulási valószínűségét csökkentő javaslattevés.

2.1.4. KRÍZISFELELŐS

A krízisfelelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ az elszámolásforgalom lebonyolításában jelentkező banki, és/vagy bankközösségi probléma esetén a szükséges intézkedés meghozatala, amellyel az elszámolásforgalom lebonyolítása mielőbb helyreállítható,
- ✓ a GIRO Zrt. értesítése minden olyan eseményről, amely veszélyezteti a Klíringtag képességét, hogy a BKR üzemidejét betartsa és/vagy tevékenységeit annak megfelelően végezze,
- ✓ 24 órás elérhetőség biztosítása,
 - hogy a GIRO Zrt. értesítse a Klíringtagot amennyiben a BKR üzemidejétől bármilyen ok miatt eltér
 - továbbá más Klíringtag felelőse elérhesse a működés folyamatosságának biztosítása, illetve hibajavítás érdekében.

2.1.5. BIZTONSÁGI FELELŐS

A biztonsági felelős felelősségi köre és kötelességei:

- ✓ a Klíringtag részéről az elszámolásforgalom biztonsági előírásaiban foglaltaknak megfelelően a Klíringtag feladatainak és kötelezettségeinek teljesítése, illetve betartása,
- ✓ a Klíringtag biztonsági szabályzatai és a BKR biztonsági előírásai összhangjának folyamatos biztosítása, különös tekintettel a Hpt. vonatkozó előírásaira,
- ✓ minden olyan birtokába került tény, adat feltárása, amely az elszámolásforgalom biztonságát veszélyezteti, ilyen esetben a GIRO Zrt. logikai biztonsági vezetőjének tájékoztatása és a veszélyhelyzet megszüntetésére irányuló intézkedések megtétele.

2.2. ELLENŐRZÉSEK A BKR, A GIROHÁLÓ ÉS A GIROLOCK BIZTONSÁGA ÉRDEKÉBEN

A magyar bankközösség elemi érdeke, hogy a BKR, a GIROHáló és a GIROLock rendszerei folyamatos, biztonságos üzemeltetése biztosított legyen.

A folyamatos és biztonságos üzemeltetés érdekében mind a GIRO Zrt., mind a Klíringtagok az elszámolásforgalmi rendszeren belső és külső ellenőrzéseket hajtanak végre, majd a végrehajtott ellenőrzések eredményeit elemezik, és a szükséges beavatkozásokat, módosításokat végrehajtják. Az ellenőrzések kiterjednek a BKR, a GIROHáló, a GIROLock mindazon elemeire, amelyek esetleges hibája, hiányossága az elszámolásforgalom üzembiztonságát befolyásolják. A GIRO Zrt. és a Klíringtag ellenőrzésének határa a BKR, a GIROHáló és a GIROLock Üzletszabályzataiban meghatározott felelősségi határok. Az ellenőrzések a BKR, a GIROHáló és a GIROLock szolgáltatások publikus dokumentumaival, szabályzataival összhangban kerülnek végrehajtásra.

Az ellenőrizendő, de tételesen nem vizsgált, a biztonságot befolyásoló alapelveknek megfelelő szabályozás meglétéről, valamint annak betartásáról a Klíringtag írásban nyilatkozik (melyet a biztonsági felelőse is aláír), arra kötelezettséget vállal. A klíringtagi ellenőrzés során kötelezően ellenőrizendő elemeket a „Technikai minősítés” követelményrendszere tartalmazza.

Az ellenőrzés a BKR, a GIROHáló és a GIROLock rendszerek alábbi területeire terjed ki a szolgáltatások üzletszabályzatai szerinti felelősségi határokon belül:

- a) környezet
 - i) fizikai környezet minősége
 - ii) energiaellátás folyamatossága
 - iii) tűzvédelem
- b) hardver
 - i) kapacitástervezés és kihasználás
 - ii) informatikai erőforrás szükséglet és rendelkezésre állás felülvizsgálata
 - iii) tartalék rendszerek, eszközök rendelkezésre állása
- c) kommunikációs folyamat
 - i) az adatátvitel folyamatos felügyelete és nyomon követése
 - ii) az adatátviteli problémák megoldása
 - iii) az adatátvitelhez szükséges időszinkron megléte nagypontosságú szabványos időforráshoz
- d) biztonság
 - i) a biztonsági szabályok betartatása és azok változásainak érvényesítése
 - ii) a felhasználói kódok és jogosítványok kezelése a megadott valamint a kapcsolódó lokális rendszerekben
 - iii) veszélyhelyzetek folyamatos felmérése, kockázatok csökkentésére javaslatok kidolgozása
 - iv) biztonsági előírások megszegésének kivizsgálása
- e) üzemeltetés személyi feltételei
 - i) a biztonságos üzemeltetéshez szükséges humán erőforrás rendelkezésre állása
 - ii) munkakörök feltételrendszere
- f) karbantartás és hibaelhárítás
 - i) hardver
 - ii) szoftver

2.3. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZER MŰKÖDÉSE SORÁN ELŐFORDULÓ HIBÁK MEGSZÜNTETÉSÉVEL ÉS AZOK MEGELŐZÉSÉVEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

2.3.1. HIBAEELHÁRÍTÁS

Az elszámolásforgalmi rendszerben előforduló hibát, hibajelenséget a GIRO Zrt. Help Desk-jének kell bejelenteni a BKR Üzletszabályzatában megadott telefonszámon. A Help Desk megadja azon információkat, amelyek szükségesek a felmerült hiba elhárításához, valamint megteszi a további szükséges intézkedéseket.

A Klíringtag köteles biztosítani, hogy a Klíringtag objektumába hibaelhárítás céljából érkező személy a munkáját el tudja végezni, és a munka igazolásának feltételei is adottak legyenek, továbbá mindazon feltételeket, amelyek szükségesek a hiba elhárításához.

Ha a Klíringtag a hibaelhárításával kapcsolatban vállalt feltételeket nem biztosítja, és ebből eredendően a hiba elhárítása nem lehetséges, a felmerülő újabb költségek a Klíringtagot terhelik.

A hiba elhárításával megbízott személy köteles elfogadni és betartani a Klíringtag beléptetési, anyagszállítási szabályait.

2.3.2. KARBANTARTÁS

A Klíringtag objektumában telepített, de a GIRO Zrt. tulajdonát képező szoftverek és hardvereszközök, berendezések megelőző karbantartását, javítását, cseréjét és ellenőrzését a vonatkozó szabályok szerint a GIRO Zrt. előre bejelentett dolgozói és a vele szerződéses viszonyban lévő szervezetek feljogosított munkatársai végezhetik.

A Klíringtagoknak biztosítaniuk kell, hogy a Klíringtag objektumába karbantartás céljából érkező személy a munkáját el tudja végezni, és a munka igazolásának feltételei is adottak legyenek.

3. FIZIKAI BIZTONSÁG

3.1. FIZIKAI BIZTONSÁG KÖVETELMÉNYEI

A Klíringtagok kötelesek GIROHáló végpontjainak fizikai környezetét az alábbiak szerint, összhangban a technikai minősítés követelményeivel kialakítani:

- ✓ A GIROHáló végpont helyiségébe történő ki- és beléptetésre olyan megoldást kell alkalmazni, amely a ki- és beléptetését regisztrálja.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségébe történő ki- és beléptetés szabályait írásba kell foglalni.
- ✓ Az elektronikus vagyónvédelmi rendszerbe a GIROHáló végpont helyiségét be kell kapcsolni.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségének nyílászáróinak mechanikai és elektronikus védelméről gondoskodni kell.
- ✓ A tűzvédelmi előírásokkal összhangban a GIROHáló végpont helyiségében biztosítani kell a tűzjelzési és tűzoltási feltételeket.

- ✓ A GIROHáló szolgáltatáshoz adott eszközök számára szünetmentes áramforrást kell biztosítani.
- ✓ A GIROHáló végpont és a Klíringtag munkaállomása között tilos nem vonali hálózati összeköttetést alkalmazni.
- ✓ A Klíringtag elszámolásforgalomban részt vevő munkaállomásán tilos nyitott Internet kapcsolat használata a műveletek alatt
 - további, csatlakoztatott hálózati eszközökön adatátvitel használata a műveletek alatt pl.: analóg modem / ISDN betárcsázás, mobilinternet, egyéb nem vonali csatlakozás (pl. WiFi).

3.2. FIZIKAI BIZTONSÁGGAL KAPCSOLATOS AJÁNLÁSOK

Az elszámolásforgalom biztonságának növelése érdekében a Klíringtagoknak lehetőségeikhez képest az alábbi ajánlásokat javasoljuk figyelembe venni.

- ✓ A GIROHáló végpont helyisége ne legyen határos más intézménnyel.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségének kiválasztásánál a ki- és besugárzás elleni védekezés szabályait vegyék figyelembe.
- ✓ A GIROHáló végpont helyiségén a szükséges elektromos hálózaton és hűtő/fűtő rendszeren kívül víz-, gáz-, csatorna- és telefonhálózat ne haladjon keresztül.

4. LOGIKAI BIZTONSÁG

4.1. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALMI RENDSZERBE INTEGRÁLT ELLENŐRZÉSEK

A Klíringtagnak az elszámolásforgalmi rendszerhez való csatlakozásakor és azt követően a rendszer résztvevőjeként folyamatosan biztosítani kell az alábbi feltételeknek való megfelelést, amelyet a GIRO Zrt. ellenőrizni jogosult:

- ✓ előre meghatározott tartalmú és formátumú üzenetek alkalmazása,
- ✓ Straight Through Processing (STP) működés feltételeinek biztosítása,
- ✓ a Hpt. vonatkozó előírásainak a biztosítása,
- ✓ az előre meghatározott és rögzített kommunikációs paraméterek,
- ✓ a felhasználó egyedi azonosítása,
- ✓ érvényes tanúsítványok megléte (Az IG1 platform esetében a tanúsítvány érvényességének lejártát megelőző két egymást követő elszámolásforgalmi nappal, az IG2 platform esetén kettő naptári nappal előbb történik meg az érvényesség vizsgálatának végrehajtása. Az elszámolás befejezéséig a tanúsítványnak érvényesnek kell maradnia),
- ✓ előre meghatározott végpontok megfelelésének ellenőrzése a „Technikai és biztonsági minősítő tanúsítvány” szerint.

Az elszámolásforgalmi rendszerben a minimálisan szükséges és a feladat elvégzéséhez feltétlenül szükséges jogosultságok adhatók csak ki. Az adatforgalmat, a hozzáféréseket szintén a minimálisan szükséges és elégséges mértékre kell korlátozni.

4.2. AZ ADATFORGALOM BIZTONSÁGA

A GIRO Zrt.-nek, mint a BKR üzemeltetőjének kötelessége a kor technikai, technológiai színvonalának megfelelő biztonsági eszközök, mechanizmusok és protokollok alkalmazásával az elszámolásforgalom adatainak a

- ✓ bizalmasságáról,
- ✓ rendelkezésre állásáról,
- ✓ sértetlenségéről,
- ✓ hitelességéről,
- ✓ letagadhatatlanságról,

,mint biztonsági alapkövetelmények teljesüléséről gondoskodni.

Az elszámolásforgalom biztonsági szintjének megtartása, illetve növelése érdekében a GIRO Zrt. köteles követni a technikai, technológiai változásokat, amelynek folyamán gondoskodik az alkalmazott eljárások, mechanizmusok és protokollok folyamatos fejlesztéséről és rendszerbe integrálásáról. Amennyiben ezen fejlesztések érintik a Klíringtagok rendszereit, és/vagy a GIRO Zrt. által biztosított rendszerek használatát, akkor annak bevezetését a GIRO Zrt. a Klíringtagokkal egyeztetett időben és módon teszi meg.

4.3. VÍRUSFERTŐZÉS ÉS EGYÉB PROGRAMOZOTT TÁMADÁSOK LEHETŐSÉGÉNEK CSÖKKENTÉSE

A Klíringtagok a teljes elszámolásforgalmi folyamat során minden eszközön a vírusfertőzés és egyéb programozott fenyegetésekkel történő támadási lehetőségének csökkentése érdekében az alábbiak szerint kötelesek eljárni:

- ✓ a GIROHáló Üzletszabályzata szerinti felelősségi határon belül telepített bármely eszközön csak és kizárólag a GIRO Zrt. által telepített szoftverek használhatók,
- ✓ amennyiben szükséges (megszakad az STP, vagy a folyamat nem STP) a vírusvizsgálatot stand alone környezetben az erre a célra rendszeresített számítógépen kell elvégezni,
- ✓ minden adathordozót használatbavétel előtt írásban szabályozott vírusvizsgálati eljárásnak kell alávetni,
- ✓ vírusfertőzés gyanúja esetén azonnal értesíteni kell a GIRO Zrt-t.

4.4. ÁLTALÁNOSAN ALKALMAZHATÓ SZOFTVEREK

Az elszámolásforgalom bármely résztvevőjének tilos használni az elszámolásforgalmi környezetben minden olyan szoftvert, amely nyom nélkül képes adat, szoftver és azok környezetének bármelytípusú módosítására, célja az informatikai rendszerek ellehetetlenítése, megtámadása.

5. AZ ELSZÁMOLÁSFORGALOMMAL ÖSSZEFÜGGÉSBEN KIJELÖLT FELELŐSÖK ÉS KAPCSOLATTARTÓK, VALAMINT HELYETTESEIK ADATAI

4. számú Függelék/5.**Az elszámolásforgalommal összefüggésben kijelölt felelősök és kapcsolattartók valamint helyetteseik adatai**

Klíringtag megnevezése:

Klíringtag címe, telefonszáma, telefax száma:

| | | | | |
|--|--------------------|--------------|-------------|------------|
| Zsírőfelelős | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Zsírőfelelős helyettes | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Krisisfelelős Banküzemi krízis esetén 7x24 órában elérhető személy | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Krisisfelelős helyettes | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |

Fent megjelölt kapcsolattartók, mint természetes személyek fenti aláírásunkkal hozzájárulunk ahhoz, hogy az ezen iraton szereplő személyes adatainkat a GIRO Zrt. az Elszámolásforgalmi Szolgáltatás nyújtására munkáltatónkkal kötött szerződése hatályának ideje és a munkáltatónkkal a munkaviszonyunk fennállása alatt a kapcsolattartás érdekében kezelje és azokat minden klíringtag számára hozzáférhetővé tegye a rendkívüli helyzetekben szükséges bankközi kommunikáció megkönnyítése érdekében.

Az elszámolásforgalommal összefüggésben kijelölt felelősök és kapcsolattartók valamint helyetteseik adatai

Klíringtag megnevezése:

| | | | | |
|------------------------------|--------------------|--------------|-------------|------------|
| Pénzügyi felelős | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Pénzügyi felelős helyettes | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Technikai felelős | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Technikai felelős helyettes | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Biztonsági felelős | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |
| Biztonsági felelős helyettes | Név | Beosztás | Szakterület | Aláírás |
| | Munkahelyi telefon | Mobiltelefon | Fax | E-mail cím |

Fent megjelölt kapcsolattartók, mint természetes személyek fenti aláírásunkkal hozzájárulunk ahhoz, hogy az ezen iraton szereplő személyes adatainkat a GIRO Zrt. az Elszámolásforgalmi Szolgáltatás nyújtására munkáltatónkkal kötött szerződése hatályának ideje és a munkáltatónkkal a munkaviszonyunk fennállása alatt a kapcsolattartás érdekében kezelje.

Kelt: , (év) (hó) (nap)

Aláírás bejelentő kartonon bejelentett aláírás

(Aláírók neve nyomtatott betűvel kiírva)

5. számú Függelék

BEJELENTETT ALÁÍRÁST IGÉNYLŐ MEGRENDELŐK, BEJELENTÉSEK

ÉS ÉRTESÍTŐK LISTÁJA

| szám | megnevezés |
|-----------------|---|
| 2. függelék/1. | Igénybejelentés a rendkívüli küldési lehetőségre az éjszakai elszámolásban |
| 2. függelék/2. | Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás utolsó ciklusa banki küldési időszakának meghosszabbítására |
| 2. függelék/3. | Igénybejelentés az éjszakai elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresésére |
| 2. függelék/4. | Igénybejelentés a napközbeni többszöri elszámolás során elszámolt tranzakciók visszakeresésére |
| 2. függelék/5. | Igénybejelentés a felhatalmazások visszakeresésére |
| 2. függelék/6. | Igénybejelentés a GIROHalo-ra kiküldött IG1 állományok újraküldésére |
| 2. függelék/7. | Igénybejelentés a GIROHalo-ra kiküldött IG2 állományok újraküldésére |
| 2. függelék/8. | Értesítés az elszámolásforgalomban való részvétel szüneteltetéséről |
| 2. függelék/9. | Csoportos fizetési üzenetekhez kapcsolódó Központi nyilvántartás formanyomtatványai |
| 2. függelék/10. | SEPA beszedők bejelentése formanyomtatvány |
| 2. függelék/11. | Bankközi Szakértői Bizottságba delegált személy adatai |
| 2. függelék/12. | Megrendelőlap a BKR Központi Tartalék Klíringvégpont szolgáltatásra |
| 2. függelék/13. | InterGIRO1-2 monitor Felhasználói jogosultság igénylő adatlap |
| 2. függelék/14. | InterGIRO2 (fájlos küldés) jogosultság igénylő adatlap |
| 2. függelék/15. | BKR igénybejelentés Napközbeni többszöri elszámolással kapcsolatos paraméterek módosításra |
| 2. függelék/16. | A teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvényhez kapcsolódó adatlap |
| 2. függelék/17. | Elszámolásforgalmi jogosultságok aktuális listája - Megrendelőlap |
| 2. függelék/18. | Megrendelőlap BKR Statisztikai Adatszolgáltatáshoz |
| 2. függelék/19. | Megrendelőlap BKR Eseti Statisztikai Adatszolgáltatáshoz |
| 4. függelék/5. | Az elszámolásforgalommal összefüggésben kijelölt felelősök és kapcsolattartók valamint helyetteseik adatai |

| | |
|-----------------------------|---|
| RHKSZ ⁷ 2. mell. | Igénybejelentés a Központi Tartalék Klíringvégpont használatára |
| RHKSZ 4. mell. | Igénybejelentés az elszámolásra beküldött köteg(ek) és/vagy felhatalmazás üzenet(ek) visszavonására az éjszakai elszámolásban |
| RHKSZ 4. mell. | Igénybejelentés az elszámolásra beküldött homogéncsoport(ok) visszavonására a napközbeni többszöri elszámolásban |

⁷ A Bankközi Klíring Rendszer rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzata

6. számú Függelék**ELÉRHETŐSÉGEK**

Levelezési cím: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Feldolgozási Központ: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Központi telefonszám: 06-1-428-5600,

Központi telefax szám: 06-1-269-5458

Honlap: www.giro.hu

E-mail cím: info@mail.giro.hu

Üzleti kapcsolatok: Ügyfélkapcsolati osztály telefonszám: 06-1-428-5623

GIROMail cím: GIRO Üzleti terület/GIRO Zrt.

Helpdesk telefonszámok⁸: 06-1-280-71-12, 06-1-280-71-15, 06-1-280-71-01

Telefax szám: 06-1-280-70-79

GIROMail cím: GIRO Uzemeltetes/GIRO Zrt

⁸ A telefonvonalak folyamatos hangrögzítéssel működnek