



GIRO

A GIRO ZRT. **STRATÉGIÁJA**

2021 – 2025

TARTALOM

1. ELŐSZÓ	4
2. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ	5
3. BEVEZETÉS	6
4. JÖVŐKÉP	7
5. ÉRTÉKEINK, PILLÉRJEINK	8
5.1. A BKR STABIL, MEGBÍZHATÓ MŰKÖDÉSE	10
5.2. A GIRO EGYÉB (NEM BKR) SZOLGÁLTATÁSAI	11
5.3. GIRO ZRT. ÜGYFÉLKÖRE, ÜGYFÉLKEZELÉS	12
5.4. BELSŐ FOLYAMATOK FEJLESZTÉSE, DIGITALIZÁCIÓJA	13
5.5. BISZ – SZINERGIKUS EGYÜTTMŰKÖDÉS	14
5.6. SZOLGÁLTATÁSOK BIZTONSÁGA	14
6. GIRO 2025 – STRATÉGIAI TERV	15
6.1. A BKR ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK STABIL, MEGBÍZHATÓ MŰKÖDÉSE	16
6.2. ÚJ SZOLGÁLTATÁSOK FEJLESZTÉSE, MEGVALÓSÍTÁSA	19
6.3. GIRO ÜGYFÉLKÖRE, ÜGYFÉLSZOLGÁLAT	21
6.4. BELSŐ FOLYAMATOK FEJLESZTÉSE, DIGITALIZÁCIÓJA	23
6.5. BISZ – SZINERGIKUS EGYÜTTMŰKÖDÉS	24
6.6. SZOLGÁLTATÁSOK BIZTONSÁGA	25
7. SZERVEZETFEJLESZTÉS	26
8. GAZDÁLKODÁSI ÉS ÁRAZÁSI STRATÉGIA	27

1. ELŐSZÓ

A GIRO elsődleges feladata és fő célja a Bankközi Klíring Rendszer biztonságos és zökkenőmentes működtetése, melynek immár több mint 30 éve sikeresen eleget tesz.

A GIRO tulajdonosa 2014 óta a Magyar Nemzeti Bank. A tulajdonosi kör változása jelentős szemléletváltással járt. A korábbi eredményorientált működtetés mellett a hazai pénzforgalom színvonalának és hatékonyságának növelése, valamint a pénzügyi kultúra fejlesztésének elősegítése is fontos céllá vált.

A GIRO, mint a magyar pénzforgalom egyik meghatározó pillére az azonnali elszámolás és a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások 2020. március 2-i sikeres bevezetésével jelentős mérföldkőhöz érkezett. A GIROInstant rendszer magas terhelhetősége, az azonnali kiegyenlítés, a kötegelt utalások feldolgozásának lehetősége, a másodlagos számlaazonosítók használata mind-mind olyan jellemzői a hazai azonnali fizetésnek, melyek alkalmassá teszik arra, hogy akár már a közeljövőben is az azonnali fizetésre épülő nagy jelentőségű és hatású pénzforgalmi fejlesztések valósuljanak meg.

Az azonnali elszámolás és a GIROInstant kiegészítő szolgáltatások megvalósítása része volt a GIRO 2014-es stratégiájának. A rendszerre épülő kiegészítő szolgáltatások, innovációk azonban nem szerepeltek az akkori stratégia célok között. Az azonnali fizetés megjelenése nemcsak Magyarországon, hanem Európában és a világ számos országában indított el forradalmi változásokat a pénzforgalomban. A klíringházak sok esetben ezen forradalmi változások élharcosai, elég csak például a gombamód szaporodó mobilfizetési megoldásokban vállalt szerepüket említeni.

Indokolt, időszerű és a magyar pénzfogalom dinamikus fejlődése iránti elköteleződése miatt is halaszthatatlan feladat tehát a GIRO stratégiájának megújítása.

Jelen stratégia a 2021-2025-ös időszakot öleli fel, és erre az időszakra határozza meg a GIRO által követendő utat.

2. VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

A GIRO stratégiájában az üzleti fejlesztések között hangsúlyozottan jelennek meg a hagyományos klíringházi funkciók és pillérek megerősítését célzó fejlesztések, valamint az új és modern pénzforgalmi szolgáltatásokat megvalósító projektek. A klíringrendszerek biztonsága, megbízható működése továbbra is a GIRO legfontosabb célkitűzése marad. A dinamikusan változó pénzforgalmi piac, az azonnali fizetésre épülő különböző szolgáltatások és az új típusú pénzforgalmi szolgáltatók megjelenése miatt azonban a GIROInstant rendszert és infrastruktúrát folyamatosan fejleszteni kell. A klíring infrastruktúra fejlesztése során kiemelt feladat lesz a rendszerek lehető legmagasabb szintű rendelkezésre állásának biztosítása, a működést felügyelő rendszerek és a GIRO kommunikációs hálózatainak modernizálása, valamint a tranzakcionális biztonságot támogató és garantáló fejlesztések megvalósítása. A klíringrendszerek konszolidációjának alapos megtervezése majd végrehajtása szintén a stratégia egyik kiemelt jelentőségű feladata.

A GIRO tevékenysége, termékpalettája már évek, évtizedek óta túlmutatott a hagyományos klíringházi funkciókon. Különösen sikeresnek tekinthetők a GIRInfo és a GIRODirect szolgáltatások. A meglévő szolgáltatások folyamatos fejlesztése és modernizálása mellett számos új szolgáltatás bevezetését is tervezi a GIRO. Ezek az új szolgáltatások bővíteni és diverzifikálni fogják az ügyfélkört és várhatóan jelentős hatással lesznek a magyar pénzforgalom fejlődésére. Az egységes mobilfizetési rendszer elindítása és sikerre vitele egyértelműen a szolgáltatásfejlesztési stratégia legfontosabb és legnagyobb dimenziójú projektje.

A stratégiában meghatározott célok elérése és fejlesztések sikeres megvalósítása érdekében a GIRO az elkö-

vetkező években kiemelt figyelmet fordít a munkatársak és a szervezet fejlesztésére, valamint a belső folyamatok digitalizációjára.

A BISZ Zrt. működését a GIRO továbbra is úgy támogatja, hogy a két vállalat működésében meglévő sinergiák mind üzletfejlesztési, mind költséghatékonysági szempontból minél jobban érvényesüljenek.

Az új szolgáltatások felfutásának bizonytalansága miatt a GIRO két pénzügyi tervet készített. A realista pénzügyi terv esetében a GIRO az első két évben növekvő majd fokozatosan csökkenő veszteségek mellett, de tőkeemelés nélkül tudja megvalósítani stratégiáját. A peszsimista terv esetében a tőketartalék mintegy 3,3 Mrd Ft-os növelése szükséges.



dr. Selmeczi-Kovács Zsolt
vezérigazgató

3. BEVEZETÉS

A GIRO a vállalat stratégiájának megújítása során olyan magas szintű, de konkrét és 2025-re elérendő (eredmény) célokat határozott meg, melyek teljesítését kiemelkedően fontosnak tekinti. A GIRO a 2025-ös évig érvényes stratégiájának kitűzött céljait, azok részletes leírását és indoklását a jelen dokumentum 4. fejezete tartalmazza.

Ezt követően a már kitűzött célok alapján, azokra reflektálva készült el a GIRO jelenlegi tevékenységeit, és jelenlegi üzleti és piaci pozícióját részletesen bemutató helyzetelemzés, melynek egy rövidített összefoglalója kerül bemutatása a dokumentum 5. fejezetében.

A részletes stratégiai terv (6. fejezet) tartalmazza azokat a konkrét javaslatokat, melyek a stratégia végrehajtása során várhatóan a kitűzött célok minél teljesebb körű megvalósításához vezetnek. A stratégiai terv vegyesen tartalmaz üzleti koncepciókat és megközelítéseket, részletes célkitűzéseket, és a stratégia terv készítése során, vagy már korábban azonosított konkrét feladatokat is.

JÖVŐKÉP

4.

A GIRO több mint 30 éves pénzforgalmi múltjára alapozva, a piaci folyamatok részletes vizsgálata alapján a tulajdonosi elvárásokat is figyelembe véve és az MNB pénzforgalom fejlesztési stratégiájához illeszkedve, az alábbi legfontosabb középtávú jövőbeli célok megvalósítására törekszik:

a pénzforgalom stabilitásának biztosítása;

új és a már bevezetett termékek, szolgáltatások fejlesztése;

az ügyfélkör kiterjesztése;

a fenti célokhoz kapcsolódó szervezetfejlesztés.

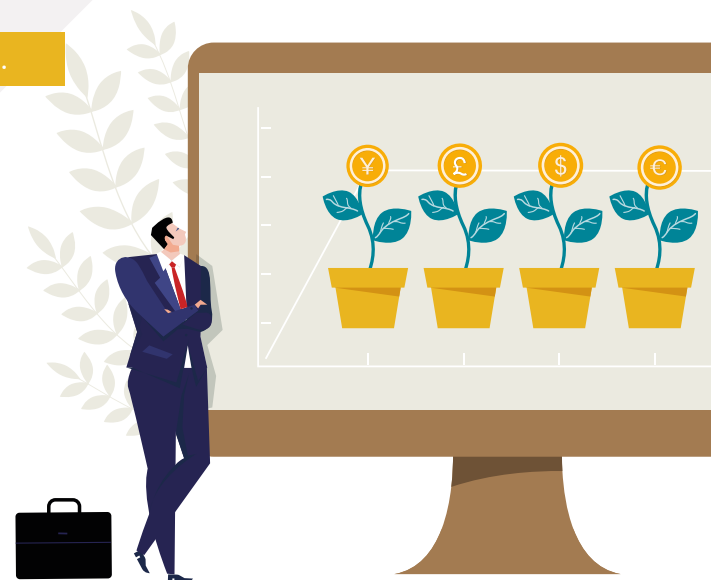
A GIRO továbbra is gazdasági társasági formában kíván a magyar pénzforgalom meghatározó szereplője maradni. A bankközi fizetési rendszert a jövőben is stabilan, megbízhatóan, biztonságosan, a tranzakciók 100%-os feldolgozásával biztosítja ügyfelei részére. Ezen túl kiemelt célja, hogy olyan új szolgáltatásokat fejlesszen és működtessen, amelyek dinamikusan válaszolnak a piaci környezet kihívásaira, az ügyfelek igényeire. Újonnan bevezetett szolgáltatásai az üzleti megtérülés biztosításán túl bizonyíthatóan társadalmi hasznot is hoznak. A GIRO jövőképének fontos eleme, hogy folyamatosan olyan komplex szolgáltatások megvalósításán dolgozik, amelyek országos jelentőséggel bírnak.

A GIRO fontos célkitűzése, hogy ügyfélkörét diversifikálja, új ügyfeleket szerezzen. Az ügyfélkörben 2025. végére a pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó szervezetek mellett már megtalálhatók a nagy tranzakciószámú (nem pénzügyi) szolgáltató vállalatok és Fintech vállalkozások is. A bankokkal továbbra is jó partnerséget tart fenn a GIRO.

A GIRO arra törekszik, hogy szervezete transzparens módon működjön, a szervezeti egységek közötti feladatmegosztás egyértelmű, és a folyamatok jelentős része digitalizált legyen. Az ergonomikus, korszerű irodai környezet tovább növeli a dolgozók elégedettségét. A GIRO a felső- és középvezetők fejlesztésével igazi „people manager”-eket nevel, akik felelősséget

vállalnak a csapatuk munkájáért. Olyan vezetői csapat felépítése a cél, akik kiemelkedően támogatják a kollégákat, akik ezáltal nyitottak az újításokra, és lelkesen, proaktívan vesznek részt a szervezet megújításában, a szolgáltatások fejlesztésében. A szervezet nyitott az új tudás megszerzésére és annak széleskörű megosztására törekszik. A GIRO vonzó munkahellyé válik, konstruktív szervezeti kultúrával rendelkezik, egy olyan vállalat, ahol presztízs dolgozni.

A GIRO saját leányvállalatával, a BISZ Zrt.-vel továbbra is szinergikusan működik együtt. Biztosítja a BISZ szolgáltatásainak megbízható és stabil működtetését, illetve lehetővé teszi olyan új szolgáltatások bevezetését, melyek növelik a BISZ működési hatókörét.



5.

ÉRTÉKEINK,
PILLÉRJEINK

A GIRO küldetése, hogy a magyar pénzügyi szektor számára olyan (nem kizárólag pénzforgalmi) szolgáltatásokat és termékeket nyújtson, amelyekkel mindenkor ügyfelei operációs költségei jelentősen csökkennek, és amelyekkel azok hatékonyabban tudják megvalósítani üzleti célkitűzéseiket, különösen a partnerek (például klíringtagok) közötti együttműködést igénylő termékek és szolgáltatások esetében. A GIRO minden szolgáltatását ezen alapelvek mentén alakította ki és vezette be. A GIRinfo, a GIROBankváltás, a GIRODirect és a szolgáltatásokat egységesen kiszolgáló GIROHáló és GIROLock szolgáltatások esetében is a cél egy egységes, valós piaci igényekre választ adó, átvjárható megoldás kialakítása volt. Az ügyfelek és a piac igényeit, elvárásait a GIRO folyamatosan monitorozza, és ezeket is figyelembe véve valósítja meg a szolgáltatásokat érintő fejlesztéseket.

A GIRO tevékenysége - az üzemeltetésen túl magában foglalja a szolgáltatások működési szabályainak és üzletszabványainak kialakítását is. Ezt a feladatot a GIRO mindig az érintett szolgáltatás (potenciális) ügyfeleivel folytatott egyeztetések, és közös szakmai döntések figyelembevételével látja el.

A GIRO legfontosabb célkitűzései egybeesnek a tulajdonos által megfogalmazott elvárásokkal. Ezért a GIRO alapfeladatának magas színvonalú ellátásán túl – összhangban a jegybank törekvéseivel – a pénzforgalom fejlődése és hatékonysága érdekében továbbra is támogatni fogja az elektronikus fizetések volumenének növekedését, valamint az innovatív fizetési módok elterjedését. A tulajdonosi elvárásoknak való megfelelés a jövőben is kiemelt prioritás marad, de a GIRO továbbra is élni fog a tulajdonosa által nyújtott különböző lehetőségekkel, például a szabályozói egyeztetéseken való szakmai javaslattevési lehetőséggel.

A GIRO működését számos hazai és az európai uniós jogszabály szorítja szigorú keretek közé. A jogszabályok azonban gyakorta nemcsak kötelezettségekkel járnak, hanem új üzleti lehetőséget is hordoznak. Ilyen lehetőség volt például a GIRO számára a fizetési számla irányelv (PAD, Payment Account Directive) alapján az egyszerűsített bankváltás bankközi folyamatának felállítása. Az EU jelenleg hatályos második pénzforgalmi irányelve (PSD2, Payment Services Directive 2) is számtalan szolgáltatásfejlesztési lehetőséget teremtett a pénzforgalmi szektor, és így a GIRO számára is.

Az EU második pénzforgalmi irányelve megkönnyítette a BigTech vállalatok térnyerését a pénzforgalomban. Általánosságban kijelenthető, hogy a BigTech vállalatok előretörése veszélyezteti a hagyományos vállalatokat. A BigTech-el szembeni határozott, elsősorban szektorszintű egységes fellépés nemzeti érdek, így a piacvédelem nem csupán gazdaságilag, hanem társadalmilag is indokolt.



A BKR STABIL, MEGBÍZHATÓ MŰKÖDÉSE

5.1.

A GIROInstant rendszer sikeres bevezetésével a 2020-as évben immáron három rendszer biztosítja az elszámolás-forgalom központi kiszolgálását. Az elszámolásforgalom alapvetően a pénzforgalmi üzenetek és tranzakciótipusok alapján oszlik meg a három rendszer között. A három rendszer egymás közötti átjárhatósága jelenleg nem megoldott, mert az egyes rendszerek bevezetésekor az átjárhatóság megvalósítása nem volt elvárás. Informatikai szempontból a BKR rendszerek konszolidációja részlegesen már megtörtént, hiszen mostanra egy informatikai infrastruktúrán helyezkedik el mindhárom rendszer. A költséghatékony és stabil működés, valamint az egységes üzemeltetés érdekében a három IT rendszer összevonása viszont indokolt lehet.

Az azonnali fizetés legnagyobb potenciális piaca a mikrofizetések piaca, ahol jelenleg döntően készpénzben zajlanak a tranzakciók. A mikrofizetések esetében azonban rendkívül fontos, hogy a fizetési infrastruktúra olcsón és gyorsan működjön, ezáltal megfelelő alternatívát nyújtson az állampolgárok számára, elsősorban a készpénz használatával szemben. Ez a piaci és nemzetgazdasági elvárás további konszolidációt vetít előre az elszámolóművek, illetve a működő IT infrastruktúrák számát tekintve.

A GIRO az InterGIRO2 rendszer bevezetése óta követi azt az alapelvet, hogy a BKR-ben használt üzenetek olyan nemzetközi szabványokra épüljenek, melyeket a későbbiekben akár a GIRO nemzetközi terjeszkedésében is használhatóak legyenek. Az InterGIRO2, és a GIROInstant rendszer esetében is – a magyar sajátosságokat is tartalmazó – üzenetszabványok létrehozásának az alapja az ISO20022-es szabvány volt.

A GIRO a szolgáltatásai megbízhatóságának, stabilitásának biztosítása érdekében két egymástól fizikailag elkülönített adatközpontot üzemeltet. A szolgáltatásokhoz kötődő műszaki megoldások szimmetrikusan, a GIRO mindkét adatközpontjában kialakításra kerültek. A termelő és háttér szolgáltatások az adatbázisok duplikálása miatt képesek egy teljes telephely kiesése esetén is

teljesítménycsökkenés-mentesen tovább üzemelni. Az adatközpontok teljesértékű próbaüzemi környezettel rendelkeznek, a fenntartó jellegű karbantartási munkák kockázata így minimális.

A GIROInstant rendszer bevezetése átalakította a rendszerekkel és a szolgáltatásokat biztosító adatkommunikációs hálózattal kapcsolatos igényeket. A bevezetésre került konfiguráció a meglévő fizikai eszközparkon a jelenlegi szolgáltatások folyamatos biztosítása mellett párhuzamosan képes a GIROInstant rendszer forgalmát zökkenőmentesen kezelni.

A GIRO üzemelteti Magyarország egyik legfontosabb informatikai rendszerét, a BKR-t, és az elmúlt évtizedekben bizonyította, hogy kiemelkedő biztonsággal és megbízhatósággal tudta ellátni ezt a feladatot. Ezek alapján kijelenthető, hogy a GIRO IT üzemeltetésben kiemelkedő képességekkel rendelkezik.

Az elmúlt időszakban megvalósított IT fejlesztések még tovább növelték az üzemeltetés megbízhatóságát. Megújult a GIRO privátfelhő szolgáltatása, amely a korábbiakban nem tapasztalt rugalmasságot biztosít az üzleti szolgáltatások számára. Több lépésben valósult meg a BKR rendszereket kiszolgáló infrastruktúra megújítása. Kialakításra került a 7/24-es üzemeltetés. Az infokommunikáció diverzifikálása érdekében a telekommunikációs rendszerek a hagyományos bérelt vonali kapcsolatokon túl internetes csatornák irányába is megnyitultak.

A GIRO EGYÉB (NEM BKR) SZOLGÁLTATÁSAI

5.2.

GIRODirect szolgáltatás

- A GIRO a GIRODirect szolgáltatás keretében az Electra szoftverrel biztosítja ügyfelei számára az éjszakai elszámolást végző InterGIRO1 rendszer közvetlen elérését, és egyben az ügyfél számlavezető bankjának elérését is. A GIRODirect szolgáltatás kiemelt ügyfelei a Magyar Államkincstár és az Államkincstárnál számlát vezető intézményi ügyfelek. A GIRODirect szolgáltatás biztosítja például a nagytömegű azonos jogcímű (például szociális ellátás, munkabérek) állományok közvetlen benyújtásának zökkenőmentes kezelését.

GIRinfO szolgáltatás

- A GIRinfO szolgáltatás biztosítja szinte a teljes pénzügyi, a telekommunikációs, valamint a lízing és követeléskezelő szektor számára a Belügyminisztérium, az Igazságügyi Minisztérium és a Magyar Országos Közigazgatási Kamara közhiteles nyilvántartásainak, valamint az Opten Kft. által kiépített és karbantartott céginformációs adatbázis elektronikus úton, 7*24 órában történő valós idejű elérését.

A GIRinfO szolgáltatás kiemelt szerepet tölt be többek között az olyan ügyfélélményt javító innovatív ügyintézési módok megvalósításában is, mint az online szerződéskötés vagy online bankszámlanyitás, hiteligenylés.

GIROBankváltás szolgáltatás

- A GIROBankváltás szolgáltatás a pénzforgalmi szolgáltatónak nyújt informatikai támogatást az általuk, a fogyasztók részére Magyarországon nyitott és vezetett fizetési számla váltásához kapcsolódó ügyviteli folyamat hatékony, egykapus lebonyolításához.

GIROHáló szolgáltatás

- A GIROHáló szolgáltatás a GIRO infrastrukturális jellegű, biztonságos és védett adatátvitelt biztosító kommunikációs szolgáltatása. Magas rendelkezésre állású, egységes eszközpark garantálja a folyamatos működést.

GIROMail szolgáltatási elem

- A GIROHáló részét képező GIROMail szolgáltatás elektronikus üzenetközvetítési lehetőséget biztosít az ügyfelek részére. A GIROMail szolgáltatás személy-személy közötti, GIROLock felhasználói tanúsítvánnyal aláírt, időbélyeggel ellátott, garantált kézbesítésű elektronikus üzenetküldést tesz lehetővé a regisztrált felhasználók között.

GIROLock szolgáltatás

- A GIROLock szolgáltatás – amely 2018-ban a GIROLock2 szolgáltatás bevezetésével került megújításra – Nyilvános Kulcsú Infrastruktúra (PKI) technológiára épülő, saját üzemeltetésű hitelesítési szolgáltatás. A GIRO a szolgáltatás keretében tanúsítványokat ad ki az ügyfelei által regisztrált felhasználók számára, melyek azonosításra és elektronikus aláírás létrehozására használhatók.

ViCA – virtuális tanúsítványhordozó használata

- A ViCA mobilalkalmazás a chipkártyához hasonlóan, de külön fizikai eszköz nélkül tárol egy, a felhasználó részére kiadott GIROLock2 tanúsítványt. A mobilalkalmazásban tárolt tanúsítvánnyal a felhasználó az Electra alkalmazás használata során azonosítja magát, bejelentkezik az Electra rendszerbe, valamint aláírja az Electra rendszerben rögzített, beküldendő tranzakciókat. A ViCA egy modern azonosítási és aláírási eszköz, melyet a GIRODirect szolgáltatás használói vehetnek igénybe.

GIROOnline szolgáltatás

- A GIROOnline szolgáltatás interneten keresztül végezhető gyors, kényelmes ügyintézését tesz lehetővé a GIRO ügyfelei részére. A megrendelések egyszerűen nyomon követhetők és visszakereshetők. A formák elektronikus kitöltése és jóváhagyása környezetbarát, papír használata nélküli ügyintézését biztosít.

GIRO ZRT. ÜGYFÉLKÖRE, ÜGYFÉLKEZELÉS

5.3.

A GIRO az elszámolásforgalmi szolgáltatását kizárólag klíringtagok részére nyújtja. Az elszámolásforgalomban versenytárs megjelenése nem várható. A piaci trendek, a többi piaci szereplő működése, új piaci szereplők megjelenése azonban közvetve, a klíringtagok elvárásainak változásával hatással vannak a GIRO működésére is.

Az elmúlt években a GIRO jelentős változtatásokat, újításokat vezetett be kommunikációs folyamataiban. Elsősorban a GIROInstant rendszer bevezetésének támogatása érdekében jelentős előrelépés történt a kommunikáció egységesítésében, és a proaktív jellegű kommunikáció, információátadás szerepének növelésében. A változásokra érkezett pozitív visszajelzések alapján a közeljövőben további a kommunikáció formáját és folyamatát is érintő változások lesznek. Ezekkel a változásokkal a meglévő ügyfeleket érintő friss információk naprakészen, egy helyen lesznek elérhetőek, és a kommunikációban nagyobb hangsúlyt fog kapni a leendő és jövőben tervezett termékek, szolgáltatások ismertetése.

Ügyfeleink kiszolgálása új műszaki megoldások és az informatikai tervezés tekintetében is folyamatos. A GIRO elektronikus és élőerős ügyfélszolgálati rendszert is üzemeltet, melyek fejlesztése folyamatos.

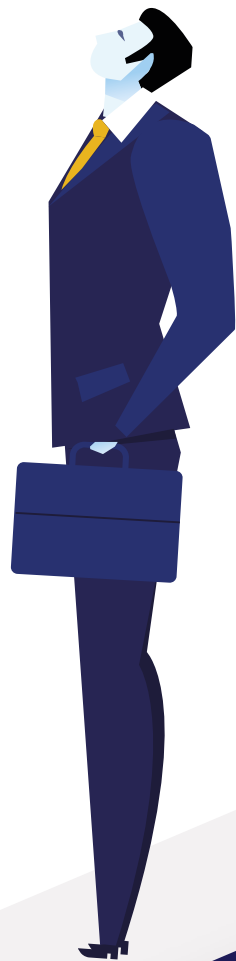
A GIRO tudatosan növelte jelenlétét a különböző szakmai konferenciákon és rendezvényeken. Az innovációt és termékfejlesztést támogatja a fintech közösséggel kialakított aktív párbeszéd is.

A GIROInstant rendszer bevezetésével lehetővé vált, hogy a BKR-hez kötődő közvetett tevékenységek esetén a GIRO nyisson a nem klíringtag pénzforgalmi szolgáltatók, és egyéb ügyfelek felé is. A GIROInstant fizetési kérelem kiegészítő szolgáltatást ma már olyan ügyfelek is igénybe vehetik, akik nem klíringtagok.

Az új ügyfelekkel új feladatokat jelentek meg, és új kompetenciák bevonására is szükség volt. Például a nem pénzforgalmi tevékenységet ellátó ügyfelek esetében a GIRO-nak kellett kialakítania az ügyfelek minősítésének, bevizsgálásának folyamatát, és elindítani az értékesítési tevékenységet is.

A GIRO új termékeinek, és kiegészítő szolgáltatásainak működtetésében fontos az új ügyfelek felkeresése, és hatékony kezelése. Ezért az értékesítési tevékenységnek be kell épülnie a mindennapi munkavégzésbe.

A GIRO egyéb (nem elszámolásforgalmi) szolgáltatásai esetében a szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek köre már évek óta rendkívül sokszínű, és nem korlátozódik a pénzforgalmi szektorra. A GIRODirect szolgáltatás révén például a Magyar Államkincstár számlavezetett ügyfeleinek jelentős része is a GIRO szerződött ügyfele.



BELSŐ FOLYAMATOK FEJLESZTÉSE, DIGITALIZÁCIÓJA

5.4.

A folyamatosan változó piaci igények, az új fogyasztói generációk megjelenése, és az online csatornák terjedése miatt a GIRO egyre nagyobb hangsúlyt helyez a digitalizációra. Például 2019-ben áttért az ügyfelek részére kiállított számlák elektronikus úton történő előállítására és postázására.

A GIRO belső folyamatainak jelentős része esetében digitális workflow támogató eszközöket vezetett be. Ezek a workflow eszközök azonban szigetszerűen, egymástól függetlenül működnek. Ezen eszközök konszolidációja – jól megtervezett lépések mentén – már időszerű. A korábbiakban már megkezdődött a virtualizációs technológiák bevezetése a hálózati infrastruktúrában. Jelenleg a hálózatmonitoring szerverek működnek virtualizálva. A megvalósítás folyamatos, kiterjesztve a hálózati szolgáltatások további részegységeire.

A teszt- és élesüzemi platformokon a szoftverek telepítései ugyanazon módszerrel, verziókkal és paraméterkészlettel automatizáltan valósulnak meg. A teszteszközként bevezetett Tesztadat Generátor és GIRO TesztBank alkalmazások hozzájárultak a GIRO tesztelési tevékenységének további automatizálásához.

BISZ – SZINERGIKUS EGYÜTTMŰKÖDÉS

A BISZ Zrt. a GIRO leányvállalata. A cégcsoport a két vállalat közötti szinergia lehetőségek maximális kihasználására törekszik, amely mind a szolgáltatások színvonalára, mind a gazdálkodási eredményekre pozitív hatással van.

A KHR központi hitelinformációs rendszeren túl a GIRO üzemelteti a BISZ teljes termelő és háttérrendszer infrastruktúráját, beleértve az irodai és telekommunikációs rendszereket is.

SZOLGÁLTATÁSOK BIZTONSÁGA

A GIRO piaci és társadalmi szerepe, illetve a tevékenységét keretbe foglaló törvényi előírások megkövetelik a GIRO szolgáltatásainak megbízhatóságát és átláthatóságát. A GIRO arra törekszik, hogy a biztonsági terület felé támasztott követelményeknek úgy feleljen meg, hogy a követett módszerek és eljárások szabályossága, törvényessége, és a GIRO munkavállalóitól elvárt gondos munkavégzés bármikor visszakövethető és bizonyítható is legyen. Ez jelentős kihívást jelent, mivel a GIRO nagy mennyiségben kezel magas információértékű, bank- és üzleti titoknak minősülő, valamint személyes adatokat egyaránt.

Mivel a GIRO alapvetően IT infrastruktúrára épülő szolgáltatásokat nyújt, a napi működés és tevékenység fenntartása szinte teljes egészében az alkalmazott IT megoldások megbízhatóságától függ. Fontos érdeke fűződik tehát ahhoz, hogy az információt feldolgozó folyamatok

A GIRO műszaki innovációs tevékenységének eredményeit automatikusan elérhetővé teszi a BISZ számára is. A BISZ számára biztosított IT eszköz- és szolgáltatáspaletta a legmodernebb technológiai megoldásokat nyújtja.

A GIRO szorosan együttműködik a BISZ-el, és emellett egy komplex infrastruktúra szolgáltatást nyújt számára.

megbízhatóan működjenek, szolgáltatásai minden esetben rendelkezésre álljanak, a feldolgozási eredmények pontosak és hitelesek legyenek.

A GIRO elkötelezett abban, hogy az általa üzemeltetett informatikai rendszerek, valamint azok informatikai környezetének és személyzetének biztonságát veszélyeztető tényezőkkel szemben minél hatékonyabban lépjen fel. Ezért a GIRO többek között biztonsági szervezetet tart fent, kontrollfolyamatokat alakít ki és működtet, gondoskodik a biztonsági szabályozás naprakészen tartásáról, valamint informatikai rendszereit biztonsági előírásokat betartva működteti.

5.5.

5.6.

6.

GIRO 2025 – STRATÉGIAI TERV

A GIRO a következő években is kiemelt figyelmet fordít a magas hozzáadott értékkel rendelkező fejlesztésekre, szolgáltatásokra, és partnereivel együttműködve aktívan fogja keresni az ilyen jellegű lehetőségeket. Hosszabb távon az elszámolásforgalomhoz nem közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások bővítése is hozzájárul a vállalat tevékenységének diverzifikációjához, és a stabilabb, hatékonyabb működéshez. Folyamatosan nyomon követi a fizetési iparág fejlődési, innovációs trendjeit, és vizsgálja az új technológiák és termékek alkalmazási lehetőségeit. Az innovációs tevékenység fő célkitűzése az, hogy a GIRO mindig készen álljon arra, hogy a legmodernebb technológiák, termékek és szolgáltatások fejlesztésével támogatni tudja a hazai pénzforgalmat és a pénzforgalomban részt vevő szereplőket.

A GIRO elsődleges feladata továbbra is az elszámolásforgalom biztonságos, zökkenőmentes és hatékony működtetése minden más tevékenységét csak ezen alapfeladatának veszélyeztetése nélkül végezheti. Legfontosabb stratégiai célja az MNB készpénzmentesítési törekvéseivel összhangban, hogy a BKR-ben forgalmazott tranzakciók számát, valamint a BKR hazai pénzforgalomban betöltött súlyát tovább növelje, az elektronikus fizetési módok használatát akár fejlesztések megvalósításával is ösztönözze. A GIRO ezen célok megvalósítása érdekében vezeti be például a GIROFix szolgáltatást, valamint kezdte meg a mobilfizetési megoldás előkészítését.

A GIRO a BKR folyamatos fejlesztése mellett új szolgál-

tatások bevezetésével is támogatni fogja az átutalási tranzakciók számának növekedését. A kitűzött célok elérése érdekében a GIRO meg fogja vizsgálni már működő termékek, ügyfélportfóliók, és ha szükséges akár vállalatok felvásárlásának lehetőségét is.

A GIRO az aktuálisan elérhető technológiai és módszertani megoldások, valamint a rendelkezésre álló források függvényében, **folyamatosan fejlődve az alábbi négy alapelv mentén** tervezi és alakítja tevékenységét:

a biztonságos szolgáltatásnyújtás;

I.

a költséghatékonyság;

II.

az innovációs (termék- és szolgáltatás-fejlesztési) igények kiszolgálása;

III.

a vállalati kultúrára épülő, tudásalapú szervezetfejlesztés.

VI.

A BKR ÉS EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK STABIL, MEGBÍZHATÓ MŰKÖDÉSE

6.1.

Az ügyfelek elégedettségének további növelése érdekében a GIRO stratégiai célként kezeli meglévő szolgáltatásainak folyamatos és ütemezett továbbfejlesztését, korszerűsítését, az üzembiztonság növelését, az adatvédelmi előírások teljesítését, és a kor technológiai lehetőségeinek kiaknázását, alkalmazását.

A társadalmi és nemzetgazdasági jelentőségű üzleti szolgáltatások folyamatos működésének biztosítása érdekében a GIRO elsődleges célként kezeli az infokommunikációs- és épületgépészeti eszközpark folyamatos rendelkezésre állásának biztosítását. A rendelkezésre állás biztosítása és fenntartása érdekében a GIRO az alábbi fejlesztési és működési irányokat követi:

A folyamatos szolgáltatásnyújtás technológiai megvalósításának alappillérei a skálázhatóság, az életciklus menedzsment, és a lehetőség a változáskezelések és hibák elhárításának szakaszokra bontására.

A rendszerek rendelkezésre állásának biztosításában mindig vizsgálendő kockázati faktor, hogy a tervezett karbantartások, változáskezelések milyen hosszú ideig tarthatnak.

Az informatikai rendszerek komplexitása, kollaborációs követelményeinek kielégítése jelentős üzemeltetési kockázatokat hordozhat, melynek csökkentése stratégiai cél.

A szolgáltatásokat támogató informatikai környezetet amennyire lehet, egyszerűsíteni kell. A komplex, nehezen átlátható architektúra megoldások kiváltására kell törekedni.

A jövőben megvalósítandó technológiai megoldások esetében tervezési alapelv, hogy a megoldásban alkalmazott infrastruktúra és alkalmazás architektúra egységesen biztosítsa a rendszer zártságát és tranzakcionalitását.

Az IT infrastruktúra rendelkezésre állásának továbbfejlesztése

A folyamatos IT szolgáltatásnyújtás alappillére a skálázhatóság, az életciklus menedzsment és a hibaelhárítás szakaszolt végrehajthatóságának képessége. Nem figyelmen kívül hagyható szempont továbbá, hogy a tervezett karbantartások, változáskezelések alatt a rendszerek rendelkezésre állása miként módosul, illetve hogy ez az állapot milyen hosszú ideig állhat fenn.

A 7/24 üzemidejű szolgáltatások bevezetése és bővítése felveti egy harmadik adatközpont kialakításának szükségességét. A GIRO ezért az elkövetkező öt éves fejlesztési időszakban meg fogja vizsgálni a harmadik adatközponti infrastruktúra és a szükséges delta redundanciát biztosító architektúráis (szoftver, hardver) megoldás kialakításának lehetőségét.

Az azonnali fizetést közvetlenül kiszolgáló rendszerek technológiai kialakításánál kiemelt szempont az online karbantarthatóság és az elosztott működés képességének biztosítása.

Hardver alaprendszer szinten is elvárt a redundáns, hibatűrő kialakítás telephelyen belül és telephelyek közötti viszonylatban.

Az infrastruktúra méretezését (a jelenlegi két telephelyes működési modellben) úgy kell megtervezni és működtetni, hogy egy adatközpont is képes legyen a teljes forgalom teljesítménycsökkenésmentes kiszolgálására.

A rendszer-rendszer műszaki függőségek hatását minimalizálni kell, olyan technológiai és architektúra konfigurációk kialakítása kívánatos, ahol az egyedi rendszer stabilitása izoláció esetén is fenntartható. Az egy rendszerfunkcióra alkalmazott technológia elemek homogenitása és tervezett életciklus menedzsmentje stabilitást növelő faktor, nem cél és ahol lehet kerülni kell a heterogén, sziget megoldások alkalmazását, párhuzamos használatát.

A működést felügyelő rendszer fejlesztése

A stabil, megbízható működés biztosítása érdekében elengedhetetlen egy olyan korszerű eseménygyűjtő rend-

szere épülő felügyeleti megoldás bevezetése, mely képes múltbeli hibaesemények elemzésével statisztikailag jellemzőnek tekinthető mintákat azonosítani, megtanulni. A tárolt minták alapján a rendszernek képesnek kell lennie arra is, hogy a releváns események bekövetkezésekor előre tekintő döntési pontokat definiáljon, és figyelmeztetéseket küldjön a döntésben érintetteknek. A rendszer bevezetéséhez szükség lesz egyrészt a meglévő monitoring rendszerek továbbfejlesztésére, valamint további eszközök beszerzésével a felügyeleti folyamatok teljes támogatásának megvalósítására.

A cél tehát egy olyan eseménygyűjtő és monitoring rendszer kialakítása, testre szabása, mely feldolgozza, kiértékeli és tárolja az rendszerelemek által termelt analitikai információkat, és azok feldolgozásával képes a működést nagyban javító információkat gyorsan előállítani.

Hálózati fejlesztések

A GIRO saját hálózatában egy a teljes hálózatra kiterjedő (LAN és WAN) SDN (software-defined networking) projekt megvalósítását tervezi. A fejlesztés célja egy olyan monitoring rendszer implementálása, mely feldolgozza, kiértékeli és tárolja a hálózatok által termelt analitikai adatokat. A rendszer egyben az analitikai adatokból képes a hálózat működést nagyban javító információkat is előállítani. Az új rendszer bevezetése várhatóan nem fogja módosítani az GIRO üzleti szolgáltatásait, tehát az implementáció a GIRO ügyfelei számára nem jár majd fejlesztési feladatokkal.

A tervezett hálózatfejlesztés keretében a GIRO meg fogja vizsgálni egy hálózat-virtualizációs platform bevezetésének lehetőségét is. A hálózat-virtualizációs platformok lehetővé teszik a nagyszámú hálózati eszközzel nyújtott hálózati funkciók virtualizálását. A hálózatban lévő eszközök magas száma miatt célszerű megvizsgálni az OpenSource hálózat-virtualizációs megoldások használatát, melyek alacsonyabb költségekkel implementálhatók.

A GIRO egy olyan hálózat-automatizálási platform bevezetését is tervezi, mely párhuzamosan tudja támogatni a hagyományos (legacy) hálózati eszközök és az új, SDN konfigurációk elkészítésének automatizálását is.

A tranzakcionális biztonságot garantáló IT fejlesztések

A fizetési rendszerekben a tranzakciók megbízható feldolgozása (a tranzakcionális biztonság) kiemelt jelentőséggel bír. A tranzakcionális biztonság növelése érdekében a GIRO minden fejlesztése esetében az alábbiakban felsorolt tervezési alapelveket fogja követni. Az alkalmazott infrastruktúra és az alkalmazás architektúra egységesen biztosítja a rendszerek zártságát és a tranzakciók feldolgozásának megbízhatóságát.

ATOMICITÁS:

A több műveletet tartalmazó tranzakciók atomi (oszthatatlan) műveletként kerülnek végrehajtásra. Ennek következtében egy tranzakciós művelet sikeresen végrehajtódik vagy sem. Nem lehetséges köztes állapot.

KONZISZTENCIA:

Az adatok a tranzakció előtti érvényes állapotukból ismét egy érvényes állapotba kell, hogy kerüljenek, nincs adatsérülés.

IZOLÁCIÓ:

A tranzakciók izolációja azt biztosítja, hogy az egy időben zajló tranzakciók olyan állapotokhoz vezetnek, mint amit a sorban végrehajtott tranzakciók érnének el. Egy végrehajtás alatt álló tranzakció hatásai nem láthatóak a többi tranzakcióból.

TARTÓSSÁG:

A végrehajtott tranzakciók változtatásait tartós, védett adattárolón kell elmenteni.

Az ezen elvek mentén tervezett és kivitelezett IT infrastruktúra képes a fogadott megbízások tekintetében a magasszintű, akár 100%-os tranzakcionális biztonság garantálására is.

Segédalkalmazások fejlesztése

A GIRO minden szolgáltatásához az üzembiztonságot növelő, valamint a hatékony működést támogató segédalkalmazások fejlesztését tervezi.

A GIRO az informatikai, üzemeltetési, és biztonsági stratégiában részletezi, hogy a biztonságos működést, milyen stratégia mentén valósítja meg, és milyen, a rendszerek és szolgáltatások stabil és biztonságos működését garantáló további fejlesztéseket tervez.

BKR rendszerek konszolidációja

A GIROInstant rendszer bevezetését követően indokoltá vált annak vizsgálata, hogy konszolidálhatóak-e a BKR jelenlegi szolgáltatásai (klíringelési módjai), és ezt követően akár a konszolidáció ütemezett megvalósítása is indokolt lehet. Az esetleges konszolidáció a BKR szolgáltatásait nyújtó InterGIRO1 (IG1), InterGIRO2 (IG2) és GIROInstant rendszereket is érinteni fogja. Noha a rendszerek IT szintű összevonása a pénzforgalmi folyamatokat alapvetően nem érintené, csakis megalapozott

előkészítést és egy komplex megvalósíthatósági vizsgálatot követően hajtható végre. A három rendszer üzemeltetéséből eredő terheket csökkenteni kell, ennek a feladatnak a GIRO és ügyfelei terveiben is szerepelnie kell. A konszolidáció megvalósíthatóságának vizsgálata során a GIRO-t érintő kérdések mellett, a szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek igényeit, költségeit és a konszolidáció rájuk gyakorolt hatásait is figyelembe kell venni. Fontos kiemelni, hogy minden olyan esetben, amikor a BKR-t érintő változás a klíringtagok oldalán informatikai fejlesztéssel járhat, a klíringtagok felkészülésére elegendő időt kell biztosítani. Ezért a BKR szolgáltatások konszolidációja kizárólag kellő előkészületeket követően hajtható végre.

Annak ellenére, hogy az GIROInstant rendszer elindítása jelentős változást eredményezett a magyar elektronikus pénzforgalomban, vizsgálandó, hogy 5 éven belül célszerű-e minden átutalást és egyéb tranzakciótípust a GIROInstant rendszerbe terelni. Előfordulhat például, hogy a klíringtagok, vagy ügyfelek oldalán jelentkező implementációs és növekvő üzemeltetési költségek miatt összességében drágábbá válna az elektronikus pénzforgalom. A bankok és ügyfelek jelenlegi igényei azt vetítik előre, hogy szükség van ciklikusan működő elszámolásforgalmi rendszerre, ezért az esetleges konszolidációs lépések és azok időzítése nagy körültekintést igényel.

A BKR szolgáltatások bővítése

Az elszámolásforgalmi rendszer részeként a GIROFix szolgáltatással egy olyan alternatív benyújtási csatornát biztosít a GIRO a bankok és egyéb piaci szereplők számára, amely lehetővé teszi nem időkritikus fizetési kérelmek kötegelt benyújtását. A GIROFix szolgáltatás ügyfélközpontú kialakítása egyszerre támogatja a szolgáltatás jövedelmezőségét illetve a fizetési kérelem elterjedését a magyar pénzforgalomban.

Egyéb szolgáltatások megújítása

A GIRO-ban nem csak az alaptevékenységet jelentő klíring szolgáltatás, hanem az egyéb szolgáltatások esetében is fontos célkitűzés a folyamatos megújulás és a szolgáltatási szint növelése, a biztonságos és stabil működés fenntartása mellett.

A GIRInFO szolgáltatás és a GIRInFO-hoz kapcsolódó jövőbeni fejlesztések is hosszú távon a Belügyminisztérium új KKSZB rendszerén keresztül fognak csatlakozni a Belügyminisztérium adatbázisaihoz. A Belügyminisztérium új KKSZB rendszere ugyanakkor lehetővé teszi azt is, hogy a jelenleg a GIRInFO szolgáltatást használó ügyfelek közvetlenül, a GIRO-t kikerülve csatlakozzanak a KKSZB rendszerhez, mely jelentős jövőbeli szolgáltatási kockázatot és kihívást jelent a GIRO számára. A GIRO azonban továbbra is az adatigénylő ügyfelek folyamatos kiszolgálásának szerepét kívánja felvállalni és ellátni, így csökkentve az adatbázisokat működtető szervezetek (adatgazdák) operációs terheit. Aggregátorként a GIRO a piac igényeinek megfelelő, a napi folyamatokat hatékonyan támogató megoldásokat tesz elérhetővé. Stratégiai cél, hogy a GIRInFO szolgáltatás a belügyminisztériumi kitettség ellenére, azt megőrizve, a jövedelmezőség fenntartása mellett hosszú távon is fontos pillére maradjon a GIRO szolgáltatási portfóliójának. A rövid távú tervek között szerepel továbbá, hogy a belügyminisztériumi nyilvántartások mellett más nyilvántartások is elérhetővé váljanak a GIRInFO szolgáltatásban. A GIROLock2 tanúsítványokkal kapcsolatosan a tervezett fejlesztés célja az, hogy az InterGIRO1, InterGIRO2, GIRInFO, valamint a GIRO partnerei által nyújtott szolgáltatások automatizált használata esetén a végponti szolgáltatások azonosítása, valamint a továbbított állományok aláírása is a jövőben már a GIROLock2 (SHA512) aláírással valósuljon meg.

A további rövid távú tervek között szerepel a ViCA alkalmazás iOS mobil, valamint Windows 10 vastagkliens környezetben futó verziójának bevezetése, valamint a ViCA egyéb szolgáltatásokban való használatának vizsgálata.

ÚJ SZOLGÁLTATÁSOK FEJLESZTÉSE, MEGVALÓSÍTÁSA

6.2.

A GIRO innovációs tevékenységének fő célkitűzése az, hogy mindig a legmodernebb technológiák, termékek és szolgáltatások (például blockchain technológia, DLT (elosztott főkönyvi) megoldások, új fizetési módok) fejlesztésével támogassa a hazai pénzforgalmat, és a pénzforgalmi szereplőket.

A GIRO további fontos céljának tekinti, hogy a magyar pénzügyi szféra (elsősorban, de nem kizárólag a bankok) számára olyan pénzforgalmi és kiegészítő szolgáltatásokat és termékeket fejlesszen, illetve nyújtson, amelyekkel ügyfelei operációs költségei jelentősen csökkennek (hálózati hatás), és amelyekkel ügyfelei hatékonyabban tudják megvalósítani üzleti célkitűzéseiket. Különösen fontos cél ez a bankok közötti együttműködést igénylő termékek és operációs folyamatok esetében.

Mobilfizetés

Az azonnali elszámolás bevezetése megnyitotta a lehetőséget az azonnali átutalásra épülő új, alternatív fizetési szolgáltatások megjelenésének. A nemzetközi példák azt mutatják, hogy az azonnali fizetési rendszerek bevezetése után akkor változik meg igazán a fogyasztók pénzügyi magatartása, és kezdik el új élethelyzetekben is használni ezt a fizetési módot, ha rendelkezésükre áll egy kényelmes, egyszerűen használható és széles körben elterjedt mobiltelefonos fizetési applikáció.

Mint korábban is kifejtésre került, az azonnali fizetés minél szélesebb körű használata a GIRO alapvető stratégiai érdeke és célja. Ugyancsak fontos stratégiai prioritás a GIRO üzleti profiljának fejlesztése, az innovatív, üzleti megoldások előtérbe helyezése. Az azonnali fizetésre épülő mobilfizetési szolgáltatás az alábbi főbb lépésekkel támogathatja a fenti stratégiai célok elérését:

- a terjedő nemzetközi Fintech/ Bigtech megoldásokkal szemben alternatívát tud nyújtani a fogyasztók közötti (P2P) fizetésekben,

- csökkentheti a készpénzforgalmat, segítheti elektronikus csatornára terelni a jelenleg készpénzben megvalósuló fizetéseket

- kereskedői fizetések esetén alternatívát tud nyújtani a kártyás fizetéseknek.

A GIRO célja egy olyan mobilfizetési applikáció fejlesztése, mely minden bank számára elérhető. A piacon már jelenlévő vagy megjelenő széttöredezett megoldások mellett egy olyan hazai tulajdonú, egységes mobilfizetési alkalmazás jön létre, amely versenyképes alternatívát jelent a már meglévő fizetési eszközök és megoldások mellett, és minden érintett számára értékteremtő: a fogyasztók, a kereskedők, a bankok számára egyesével, és a bankközösség egészének is.

A GIRO célkitűzése, hogy az azonnali átutalás egy olyan fizetési formává alakuljon Magyarországon, amely egyenértékű a készpénzes és a kártyás fizetéssel, minden hazai banki ügyfél számára ismert, kedvelt és könnyen használható, költséghatékony megoldás. A GIRO ennek érdekében egy jól felismerhető brand-et tervez létrehozni, amely bármely fizetési szituációban használható.

A mobilfizetési megoldás GIRO oldali back-end rendszerre a mobiltelefonos front-end applikációkból érkező átutalási megbízások közvetlen benyújtásának lehetőségét teremti meg a BKR GIROInstant rendszerébe.

A GIRO a szolgáltatásban két mobil applikáció létrehozását tervezi:

- A fogyasztó oldali applikációban a szolgáltatás elindulásakor a fizetési műveletek (pénzküldés, pénzkérés, QR kód beolvasás) kezdeményezése és a tranzakció sikerességéről szóló visszaigazolás funkciók lesznek elérhetőek. A fogyasztó oldali applikációt a bankok saját mobilapplikációjukba is tudják integrálni, ha úgy döntenek.
- A kereskedők részére a GIRO egy külön applikációt fejleszt. Ezzel a kereskedők bolti vásárlási helyzetben tudnak a fogyasztók számára, a vásárlás adatait tartalmazó QR kódot generálni, és a fogyasztó átutalásának megérkezéséről visszaigazolást kapni.



Ezen felül a GIRO célja, hogy a mobilfizetési szolgáltatás keretében az azonnali átutaláson alapuló fizetési mód minden kiskereskedelmi szituációban elérhető legyen. Ez a fizikai boltokban a kasszarendszerek integrációjának támogatásával, a webshopokban illetve mobilkereskedelemben zajló vásárlások esetében az azonnali fizetés technikai feltételeinek megteremtésével valósítható meg.

A GIRO által kifejlesztett alkalmazásoknak támogatniuk kell a legmodernebb technológiákat és a széleskörű elterjedést, így az applikációknak iOS és Android operációs környezeten egyaránt futniuk kell.

A GIRO mobilfizetési megoldásának megtervezése során megkülönböztetett figyelmet fordít arra, hogy egy olyan innovatív, ugyanakkor megbízható alkalmazás kerüljön kialakításra, amihez a bankok minél szélesebb köre csatlakozik. A bankokkal való együttműködés számos területre kiterjed. A bankok számára technikai feladatot jelent majd a mobilfizetési applikáció integrációja a saját mobilbanki applikációikkal, és az erős ügyfél-hitelesítés delegálása a mobilfizetési megoldásnak. Üzleti feladatot jelent majd, hogy a mobilfizetési átutalási tranzakciókat a bankok ingyenessé tegyék a fogyasztók számára, és hogy egy konzisztens marketing stratégia alakuljon ki.

A GIRO a jelenlegi üzemeltetői fókuszú tevékenységénél a mobilfizetés megoldás sikeres megvalósítása érdekében nagyobb szerepet vállal. Egy erősen marketing és üzletfejlesztés orientáltóságú csapatot hoz létre annak érdekében, hogy a mobilfizetési megoldást népszerűsítse a fogyasztók és a kereskedők körében, valamint, hogy a bankokkal együttműködve alakítsa ki az üzleti koncepciót. A GIRO célja a profit- és üzletszerzés egy olyan, önfenntartó (lassabb megtérüléssel tervező) szolgáltatás kiépítésével, amely segíti a digitalizáció elterjedését és a készpénzhasználat visszaszorítását Magyarországon. Ennek eléréséhez a mobilfizetési megoldás olyan ösztönzőket kínál az ökoszisztéma egyes szereplői számára, amely érdekeltté teszi őket a megoldás elterjesztésében.

Egységes banki ügyfélazonosítás

A digitalizáció előretörése egy olyan trend, amely a 2020. év elején hazánkban is megjelenő pandémiás helyzet miatt tovább erősödött a bankszektorban is. A bankoknak az online térben is szükséges az ügyfelekkel való kapcsolattartás, de olyan módon, hogy kétség nélkül meg tudjanak bizonyosodni az ügyfelek személyazonosságáról.

A GIRO tervezett szerepvállalása a nem valós idejű ügyfélazonosítási folyamatokban azért indokolt, mert az ügyfélazonosítást végző pénzügyi szereplők nagy részével üzleti kapcsolatban áll (pl. minden klíringtag az ügyfele), és több évtizedes tapasztalattal nyújt számukra központi infrastruktúrára épülő szolgáltatásokat. A nem valós idejű ügyfélazonosítás központosított bevezetésé-

nek elsődleges célja az, hogy az egyszerű (alacsonyabb pénzmosási kockázatot jelentő) ügyletek végrehajtását azonnal lehetővé tegye, további lépések elvégzése nélkül. A szolgáltatás alapja az állampolgárok számára publikusan elérhető mobilalkalmazás lesz. A szerződött banki partnereknél a végfelhasználó fogyasztók a mobilalkalmazás segítségével tudják majd végrehajtani az elektronikus rendszerekbe történő belépéskor megkövetelt ügyfélazonosítást. A megbízható ügyfélazonosítás minden online ügyintézésnél kiemelt jelentőséggel bír.

Csatlakozás az ECB azonnali fizetési rendszeréhez

Az euró magyarországi bevezetése új helyzetet teremtené a GIRO számára is, ezért célszerű felkészülnie arra, hogy az elszámolásforgalmi tevékenységét később euróban is végezni tudja. A GIROInstant rendszer implementálása is már a SEPA irányelvek figyelembevételével történt meg. A GIRO folyamatosan vizsgálja az európai klíringházak szolgáltatási palettáját, ezzel is feltérképezve a saját fejlesztési lehetőségeit. Az európai klíringházak elmúlt 1-2 évi fejlesztései alapján célszerű megvizsgálni a pán-európai azonnali elszámoló rendszerhez (TIPS) történő technikai csatlakozás kiépítésének lehetőségét, mely az azonnali euró utaláshoz (SCT Inst) történő technikai csatlakozást biztosítaná a magyar bankok számára. Ezt a szolgáltatást már több európai klíringház is nyújtja bankjainak, tehát egy bizonyítottan működőképes és piacképes szolgáltatás. Célszerű tehát azt felmérni, hogy potenciálisan hány magyar bank venné igénybe a szolgáltatást, és hogy milyen árazás és költségek mellett valósítható meg.

A határon átnyúló euró átutalásokhoz szükséges technikai kapcsolatok kiépítése után, a belföldi euró átutalások feldolgozásában való szerepvállalás már könnyebben megvalósítható. Ezért a GIRO hosszabb távon ennek megvalósítását is tervezi.

A GIRO jelenleg is aktív szerepet vállal az európai pénzforgalmi testületekben. A Bankszövetség képviselőt ellátva tagja az Európai Pénzforgalmi Tanács (European Payment Council, EPC) több munkacsoportjának (Scheme Evaluation and Maintenance Standards Taskforce, Scheme Management Board, Scheme Technical Forum) is, amelyekben a jövőben még szélesebb körű szerepvállalásra törekszik.

Új technológiák alkalmazásának lehetőségei

A GIRO különös figyelmet fordít arra, hogy megfelelő ismeretekkel rendelkezzen a digitális pénzek már látható és várható szerepéről, alkalmazási lehetőségeiről, az ehhez kapcsolódó kihívásokról, és így a blokklánc alkalmazási lehetőségeiről is. A technológia építő kövei kezdenek megjelenni a felhőszolgáltatások kínálatában, így a jövőben egyszerűsödhet a saját blokklánc alapú alkalmazások létrehozása. Az új technológiák alkalmazására

során a felmerülő kockázatok miatt kiemelt figyelmet kell fordítani a rendszerek biztonságának és megbízhatóságának fenntartására. A GIRO az új technológiákat először az elszámolásforgalomhoz nem kötődő szolgáltatásokat támogatva fogja bevezetni. A BKR szolgáltatás esetében azonban csak kiemelten megbízható, már bevált, és elterjedt technológiákat fog alkalmazni. A bevezetendő új technológiáknak ezen túl támogatniuk kell az MNB pénzforgalmi stratégiáját, és azzal összhangban kell lenniük.

Az üzleti igények agilis kiszolgálása telepített eszközparkkal jelenleg korlátozottan és nem feltétlen költséghatékonyan biztosítható. A vezető szoftver gyártók árazási politikája pozitívan diszkriminálja a felhő megoldásokat, az adattárolás és a számítási kapacitások horizontális skálázhatósága költségalapon biztosított.

A biztonsági tanúsítványoknak történő megfelelés állandó folyamat- és eszköz állomásoztatási kényszere potenciálisan delegálható egy jól megválasztott felhőszolgáltatási platformra.

GIRO ÜGYFÉLKÖRE, ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

A GIRO továbbra is a pénzügyi intézményeket, a bankokat tekinti a legfontosabb ügyfeleinek. A szektor kiemelt kezelése is hozzájárul ahhoz, hogy a GIRO meghatározó szerepet töltsön be a magyar pénzforgalom fejlesztésében. A meglévő ügyfelei kiszolgálása során a GIRO arra törekszik, hogy ügyfeleivel rendszeresen és tartalmas módon tartsa a kapcsolatot, hatékony együttműködést alakítson ki velük, és a kialakított kommunikációs fórumok rendszeres megszervezésével és továbbfejlesztésével folyamatos párbeszédet tartson fenn.

A mindennapos együttműködésben a GIRO legfontosabb célkitűzése az, hogy sikereesebb legyen a szolgáltatások keresztértékesítésében, és hogy jobban megismerje ügyfeleinek igényeit.

A GIROInstant projektben szerzett tapasztalatok alapján a GIRO ezentúl sokkal korábban be fogja vonni a potenciális partnereit az új szolgáltatások fejlesztési folyamataiba. Ez segíteni fogja az ügyféligények pontos megismerését, az új szolgáltatások piaci elfogadtatásának folyamatát, és növelni fogja az ügyfelek hajlandóságát arra, hogy megrendeljék az új szolgáltatást.

Adatvagyon felhasználási lehetőségei

A digitalizáció terjedésével felértékelődött a vállalatok által gyűjtött és kezelt adatokból (Bigdata) nyerhető információ jelentősége. Az adatvagyon hasznosítása sok esetben meghatározza az adott cég piaci pozícióját. A valós idejű adatok innovatív analitikai megoldásokkal (pl. mesterséges intelligencia, gépi tanulás) történő elemzése, az adatok hasznosítása a bankokat a pénzügyi ökoszisztéma meghatározó szereplőivé teheti.

A GIRO a tevékenységéből adódóan nagy mennyiségű adatot kezel, dolgoz fel, központi helyzetéből fakadóan hálózati jellegű adatokat is elér. Azonban a BKR működése során keletkező adatok nem, vagy csak korlátozottan használhatók fel. Az adatok egyik felhasználási módja lehet az átutalásokhoz kapcsolódó visszaélések megelőzését támogató szolgáltatás fejlesztése. Ennek részletes vizsgálata az elkövetkező időszak egyik feladata lesz. A jövőbeni szolgáltatások tervezése során is érdemes megvizsgálni a szolgáltatáshoz kapcsolódó adatok felhasználási lehetőségét.

6.3.

A szolgáltatások fejlesztésével a GIRO azt a célkitűzését is igyekszik megvalósítani, hogy kibővítse potenciális piacát, a BKR ügyfélkörén túl új szektorokat és ügyfeleket is elérjen. Ezért van szükség olyan új szolgáltatások bevezetésére, melyek a pénzügyi szektorhoz kötődő fintech cégeken túlmenően új, a bankszektortól távol álló ügyfeleket, például közmű- és telekommunikációs cégeket, és kiskereskedelmi vállalatokat is megszólítanak.

A fentiekben túl a GIRO stratégiai céljának tekinti a meglévő ügyfeleinek megtartását, ezen belül is elsősorban a Magyar Államkincstár és az Államkincstárnál számlát vezető ügyfelek megtartását. Ezen ügyfelek esetében ezért fontos feladat a keresztértékesítés arányának növelése, és további üzletfejlesztési lehetőségek azonosítása az ügyfelek igényeinek felmérésével.

Az új kincstári számlavezető rendszer bevezetésével lehetővé válik az, hogy a jelenleg a GIRODirect szolgáltatást használó – az Államkincstárnál számlát vezető - ügyfelek közvetetten, egy új kincstári front-end rendszeren keresztül érhék majd el a BKR szolgáltatásait. A GIRO ezért azal a kockázattal szembesül, hogy egyszerre és nagyon

jelentősen csökkenhet a GIRODirect, a GIROHáló és a GIROLock szolgáltatások ügyfeleinek száma. A Magyar Államkincstár esetében tehát nagyon fontos annak megtervezése, hogy a GIRO – a Kincstár stratégiai terveihez igazodva – mely szolgáltatásaival, vagy új fejlesztéseivel tudja biztosítani a mindkét fél számára előnyös stratégiai partneri kapcsolat fenntartását.

A GIRO a Magyar Bankszövetség által szervezett több munkacsoportnak tagja. A jelenlét és a közös szakmai munkában történő részvétel lehetőséget ad arra is, hogy már a tervezési szakaszban olyan szakmai egyeztetések folyhassanak, ahol minden érintett szereplő képviselheti magát, illetve szakmai kompetenciájával hozzájárulhat a minőségi és hatékony munkavégzéshez. Ez a munka javítja, építi a személyes kapcsolatot az operatív szintek között is.

Elsősorban az azonnali elszámolásra épülő kiegészítő szolgáltatások fejlesztésével (pl. GIROFix, Mobilfizetés) a GIRO új központi szolgáltatási infrastruktúrákat hoz létre. Ennek következménye, hogy a GIRO által megcélzott

ügyfélkör is bővül. Sokkal fontosabbá válik az aktívabb értékesítési tevékenység, a piackutatás, az új ügyfélszemélyek igényeinek pontosabb megismerése.

A GIROFix esetén már megkezdődött az érintett szereplők és ügyfélkör célzott felkeresése, és tájékoztatása arról, hogy milyen új üzleti lehetőségeket nyújt számukra a szolgáltatás. Növelni kell az ebbe a munkába bevont kollégák számát, és mélyíteni kell szakmai ismereteiket, értékesítési és ügyfélkezelési készségeiket.

A GIRO továbbra is olyan szolgáltatásokat fejleszt, és értékesít, melyek országos lefedettséget biztosítanak. Ezért nagyon fontos a nagy ügyfél- és tranzakciószámmal rendelkező ügyfélkör megtartása és bővítése.

A készpénzmentes társadalom felé vezető úton, az új digitális fizetési eszközök bevezetésére és térnyerésére mutató jelentős igényt kiszolgálva, új, egy-egy speciális megoldásra szakosodott piaci szereplők jelennek meg. Ezek a vállalkozások is – a jelenlegi klíringtagok mellett vagy őket kiszolgálva – a GIRO potenciális üzleti partnerei lehetnek.

A GIRO ügyfélkörének tervezett bővülése megköveteli az ügyfeleket kiszolgáló IT infrastruktúra folyamatos fejlesztését is. Különösen az új típusú, így másfajta igényeket támogató ügyfelek kiszolgálása igényel fejlesztéseket az ügyfél-interfészek és a kiszolgáló infrastruktúra területén. Ezeket a fejlesztéseket a GIRO a becsatolt új ügyfelek, ügyfélkörök konkrét igényeinek megismerése alapján fogja végrehajtani.

Az elsődleges cél továbbra is a nagy tranzakciószámot generáló, nagyvállalati ügyfélkör meghódítása, elérése. Az ügyfelek által az új igények és különböző bejelentések benyújtására használt kommunikációs csatornákat is folyamatosan fejleszteni kell. Ezek a kommunikációs csatornák önkiszolgáló felületeken keresztül, vagy a GIRO más belső rendszereivel integrálva teremtik meg a folyamatok digitalizációjának lehetőségét.

BELSŐ FOLYAMATOK FEJLESZTÉSE, DIGITALIZÁCIÓJA

6.4.

A GIRO-ban nagy prioritást kap a digitalizáció, mely többféle módon is támogatja a fenntarthatósághoz kötődő célok elérését nemcsak a GIRO, hanem a klíringtagok, egyéb ügyfelek, és ezen intézmények ügyfelei számára is. A digitális platformokra való áttérés alapot teremt a papírfelhasználás minimalizálására, megszüntetésére, másfelől olyan lehetőségeket biztosít, amelyek kiválthatják a hagyományos interakciókat, online térbe terelve azokat. Így csökkenthetők, vagy éppen teljesen helyettesíthetők például a személyes ügyféltalálkozók, amelyek magas ökológiai lábnyomot eredményező utazásokkal járnak. A GIRO egyik fontos szolgáltatásfejlesztési célja, hogy a vonatkozó jogszabályi feltételeknek is megfelelően a bankokat támogassa abban, hogy azok ügyfél-interakcióikat digitális csatornára tereljék.

Ügyfélinterakciók digitális térbe terelése

A távoli ügyfélazonosítás folyamatának kialakításával, az elektronikus aláírás elfogadásával, az online benyújtási felületek használatával az ügyfelek által kezdeményezett megrendelések, módosítási kérések befogadásának folyamata digitalizálható. Ezzel növekszik a hatékonyság, illetve javul az ügyfélmény.

A GIRO már a korábbi években megkezdte a személyes partnertalálkozók áttételét az online felületekre. Ez a folyamat felgyorsul. Ezért a GIRO modern, videokonferenciák megtartását támogató tárgyalókat alakít ki, a kollégák számára is elérhető online videokonferencia-platformokat vezet be, valamint biztosítja az ezekhez szükséges belső képességeket is.

A GIRO jelenleg több, alapvetően elszeparált, elsősorban csak adott szakterületi feladatokat, illetve részfeladatokat (korlátozottan) támogató eszközt, és dokumentumkezelő rendszert használ. A rendszerek üzemeltetése és folyamatos korszerűsítése nagy erőforrásokat köt le. Ezért a rendszereket amennyire lehet racionalizálni, konszolidálni kell, és egyben biztosítani kell az átjárhatóságot is. A több lépésből álló, folyamat alapú feladatok esetében olyan IT megoldást célszerű implementálni, mely lehetővé teszi, hogy a felhasználók a különböző feladatsorok végrehajtását támogató, önálló alkalmazásokat tudjanak összeállítani. Fontos elvárás még a hibabejelentő alkalmazással integrált módon megvalósított adatcsere is.

Az automatizált folyamatok, űrlapok, riportok és egyéb funkciók IT rendszerben való megvalósítása során pedig

az az egyik legfontosabb szempont, hogy a szakterületek a tervezéstől a használatbavételig saját hatáskörben képesek legyenek használni az alkalmazást.

További fontos prioritás a mérhetőség, és a visszamérhetőség fejlesztése. A szolgáltatásfejlesztés, az életciklus-követés és a ráépülő munkafolyamatok egy egységben történő kezelése, kiszámíthatóságot, átláthatóságot és tervezhetőséget biztosít. Vizualizációja jól adaptálható. A GIRO feladatkezelő, feladatnyilvántartó rendszereit, azok különböző funkcionálisit célszerű egyetlen egy rendszerbe integrálni, konszolidálni. Csökken a rendszerek fenntartási költsége, a ráfordított munkaidő, és rendszerekhez szükséges eszközök köre. Optimálisabb lesz a digitális feladatkezelés struktúrája. Az új rendszer képes lesz a munkafolyamatokat kezelni, a korszerű projekt-módszertanokat alkalmazni, támogatni.

Robotika alkalmazása a belső folyamatok automatizálásában

A GIRO a robotika alkalmazását tervezi a belső folyamatok gyorsítására, modernizálására és a manualitások csökkentése érdekében. A robotika a hagyományos felhasználói interakciókat szimulálja. A GIRO egy olyan folyamatmodellező alkalmazást fog implementálni, mely lehetővé teszi azt, hogy a meglévő informatikai rendszerek és folyamatok megtartásával, azok fejlesztése nélkül és gyorsan lehet robotizálni a korábban manuálisan végrehajtott feladatokat.

A GIRO jelenleg azt vizsgálja, hogy potenciálisan melyik folyamatok esetében lenne szükség a robotizálásra, és hogy, az adott folyamatban tényleg alkalmazható-e a robotizálás. Az ügyfélkapcsolati területen már azonosításra is kerültek olyan repetitív feladatok, melyek robotizálása indokolt és kivitelezhető is. A vizsgálat ugyanakkor kiterjed az összes rendszeresen végzett és ritkán változó feladatra, folyamatra. A robotika alkalmazása a munkavégzés pontosságát és hatékonyságát is javítja. Ezért a GIRO a belső folyamatok áttekintése, és a támogató rendszerek racionalizálása során a robotika alkalmazását is egy lehetséges megoldásnak tekinti.



A robotika alkalmazásának elsődleges célja az értékes emberi erőforrások mentesítése az így kiváltható munkafolyamatok alól, ezáltal a munkavállalók értékesebb, nagyobb hozzáadott értéket termelő feladatokat végezhetnek. A folyamatok végrehajtásának automatizálásával javul a minőség és az ügyfélmélység.

Tesztautomatizálás fejlesztési lehetőségei

A tesztautomatizálás folyamata tovább fejleszthető egy olyan elektronikus felület kialakításával, mely az ügyfelek részéről egyszerűen használható, és támogatja az üzleti, informatikai, illetve tesztelési kérdések, esetleges hibák kezelését, valamint a korábbi események könnyű visszakeresését.

Biztonsági okokból is szükséges a régebbi operációs rendszerek és az erre optimalizált szoftverek kivezetése, korszerű megoldással történő pótlása egy olyan platformfüggetlen tesztautomata keretrendszer megvalósítása a cél, melyben az eddig megírt automaták

azonos vagy jobb hatásfokkal működnek. A jövőbeni fejlesztésekhez használt tesztautomaták a jelenkornak megfelelő szoftverkörnyezetben működnek, elkészítésük és bővítésük rugalmasan illeszkedik az egységes informatikai környezetbe.

Az egységesítés eredményeképpen mind a tesztesetek fejlesztése, mind a rendszerek tesztelése hatékonyabb lesz.

Szoftverfejlesztési folyamatok támogatása

A GIRO a szoftverfejlesztési folyamataiban mintaértékű működési modellt hozott létre. Az iparágban rendszeresített fejlesztési eszközök jelentős részét használja, alkalmazza.

A problémakezelés, a forráskód tárházban történő elhelyezésének, és a megoldásellenőrzés folyamatának automatizálása azonban még hatékonyabbá, egyszerűbbé teheti az szoftverfejlesztés folyamatát.

BISZ – SZINERGIKUS EGYÜTTMŰKÖDÉS

A GIRO-BISZ alkotta cégcsoport üzemeltetési, és rendszerintegrációs tevékenységeit a szinergia kihasználása érdekében összevont szakértői csapat szolgálja ki. A BISZ intenzív szolgáltatásfejlesztési igényei az erőforrások és az implementációs időtábla lekötésében sokszor konkurálnak és nem harmonizálnak a GIRO projektjeinek ütemezésével. Mindkét vállalat érdeke, és célja, hogy a cégcsoportszinten is biztosítva legyen a fejlődés, a növekedés tervezhetősége, ennek érdekében szervezet- és feladat-transzformációs változások megvalósítása szükséges.

A BISZ szolgáltatásaihoz kapcsolódó innovációs, és a jogszabályi megfelelés miatt elvégzendő feladatainak számában is évről évre számottevő növekedés tapasztalható. A GIRO-nak ezért a jelenleginél jelentősebb folyamatos erőforráslekötéssel kell számolnia és terveznie az irányítás és a végrehajtás szintjén egyaránt. A GIRO csak így tud megfelelni a BISZ üzletfenntartási és piaci fejlődéssel kapcsolatos elvárásainak.

A GIRO az alábbi területek fejlesztésével javítja a BISZ számára nyújtott informatikai szolgáltatások színvonalát:

A BISZ működésének átállítását tervezi 7/24-es üzemmódra. Ehhez a GIRO-ban az eszközpark és a szakértői stáb létszámának növelésére lesz szükség.

Integrációs képességek (jegy és feladatkezelő rendszerek) kihasználása, folyamatok digitalizálása, hatékonyságnövelés.

Infrastruktúra elemek további konszolidációja, architektúra egyszerűsítése, automatizált üzleti alkalmazás telepítési rend teljeskörű kialakítása.

Cégcsoportszintű projekt portfólió menedzsment kialakítása. A BISZ által megrendelt, de a GIRO kivitelezésében készülő feladatok támogatására dedikált, vezető szakmai integrátori szerepkör kialakítása. A dedikált szakmai integrátor a műszaki megoldások és folyamatok tervezéséért, a mérnökcsoport mozgátsáért, menedzseléséért felelős.

6.5.

SZOLGÁLTATÁSOK BIZTONSÁGA

Az információs és adatátviteli (infokommunikációs) eszközök és az általuk megvalósított új szolgáltatások, informatikai rendszerek fejlődésével egyre nagyobb az esély arra, hogy biztonsági támadás érje a GIRO technikai környezetét és az abban tárolt adatokat. A GIRO arra törekszik, hogy a kibertérből származó fenyegetésekkel és támadásokkal szemben mindig eredményesen tudjon fellépni és ezáltal garantálni tudja üzleti tevékenységének, a külső és belső rendszereiben tárolt adatainak, valamint informatikai és biztonsági szolgáltatásainak védelmét.

A folyamatosan fenntartott védelmi intézkedések mellett a GIRO az IT biztonságra vonatkozóan új, adminisztrációs jellegű ellenőrzési (kontrol) szabályokat fog kialakítani, bevezetni. Ezek az új adminisztrációs kontrolok – az engedélyezési és ellenőrzési folyamatokat kiegészítve – fogják garantálni azt, hogy a belső IT biztonsági kontrolok jól működjenek, és egyben biztosítják az IT Biztonsági (technikai) Rendszerek és szolgáltatások folyamatos felügyeletét is. Az intézkedések célja az, hogy az informatikai rendszerek operatív kontrol funkciói még erősebbek legyenek, valamint az IT Biztonsági (technikai) Rendszerek és Szolgáltatások felügyelete folyamatos legyen.

A GIRO tovább fejleszti a biztonsági incidensek kezelésének és elemzésének folyamatát is. Ezek a folyamatok garantálják az információk védelmének folyamatosságát és kiváló minőségét. A fejlesztés célja az, hogy a kiberbiztonsági események és biztonsági incidensek felderítése, elemzése, és az ezekre történő reagálás hatékonysága tovább növekedjen.

Az GIRO Információ- és Kiberbiztonsági Stratégiájának egyik célkitűzése az, hogy a GIRO versenyképes üzleti modellt tudjon működtetni. Innovatív és a jövőbeli működést támogató fejlesztéseket valósítson meg a törvényi és szabályozói környezetnek megfelelően, valamint a tulajdonosi és felügyeleti elvárásokat is teljesítve. A legfontosabb üzleti célkitűzései az elszámolásforgalom biztonságos működtetése és a hazai pénzforgalom fejlettségének és hatékonyságának folyamatos növelése. Az Információ- és Kiberbiztonsági Stratégia kapcsolódik a GIRO üzleti stratégiájához, kiszolgálva az abban megfogalmazott üzleti célokat, támogatja az üzleti célok eléréséhez megfogalmazott (funkcionális és biztonsági) IT célok megvalósulását.



7. SZERVEZETFEJLESZTÉS

A GIRO stratégiájában meghatározott céljainak elérésében jelentős szerepet tölt be a szervezeti kultúra sikeres átalakítása. Napjainkban egyre fontosabb, hogy a vezetők felismerjék a humán erőforrás szerepét a versenyképesség növelésében. A humán erőforrásokkal kapcsolatos tevékenységek jelentősége is fokozódik a hosszú távú értékteremtés folyamatában.

Az elmúlt évekre jellemző munkaerő-piaci trendek alapján egyre fokozódik a verseny a magasan kvalifikált, elsősorban az IT területen tapasztalattal rendelkező munkaerő iránt. Egyre nagyobb szerepet tölt be a figyelem

felkeltése, valamint az elkötelezettség növelése. Ezért a GIRO egyik fontos célkitűzése, hogy a munkaerőpiac által is elismert, vonzó munkahelyet alakítson ki, mely a munkaerő megtalálását és megtartását egyaránt tudja biztosítani. Ehhez elkerülhetetlen a munkáltatói márka építése, mely a szervezet valamennyi tevékenységére vonatkozóan pozitív hatást generál, és elősegíti, hogy a GIRO a legkiválóbb jelöltek számára is vonzó választás legyen.

Nem csak az ügyfelek, hanem a munkavállalók elégedettségének a növelése is kiemelt cél. A GIRO egyre nagyobb hangsúlyt kíván fektetni a jövőben is a munkahely és a magánélet egyensúlyának megteremtésére, melyet az otthonról történő munkavégzés lehetőségének biztosításával, valamint családbarát munkahelyi intézkedések bővítésével szeretne támogatni.

A meglévő juttatási, motivációs, valamint teljesítményértékelési és visszajelzési rendszer megreformálásával és új, testre szabott juttatások bevezetésével tovább kívánja növelni munkavállalóinak elégedettségét és erősíteni a vállalat iránti elkötelezettségüket.

A GIRO szofisztikált, jól üzemeltethető, és a legmagasabb biztonsági követelményeknek is megfelelő informatikai rendszerek, szoftverek létrehozásához szükséges kompetenciával bír. E tudásvagyon alkalmassá teszi arra, hogy bármely, jelenleg éles üzemben működő rendszerét közvetlenül vagy indirekt módon tovább tökéletesítse, valamint új komponenseket hozzon létre, amelyek a szolgáltatásokat támogató rendszerek alapelemeiként működhetnek, vagy azzá válhatnak.

A GIRO elkötelezett felső- és középvezetői, valamint valamennyi munkatársának folyamatos fejlesztése iránt. A tudásmegosztás az alkalmazott technológiák és az operációs folyamatok esetében egyaránt nagyon fontos eszköz. A tudásmegosztás folyamatában elengedhetetlen a szervezetben meglévő kompetenciák rendszeres monitorozása, a kompetencia-hiány időben történő felismerése, és a hiányzó kompetenciák minél gyorsabban történő megszerzése. A tudásmegosztás a kulcsemberek kockázat csökkentésében is meghatározó szerepet tölt be.

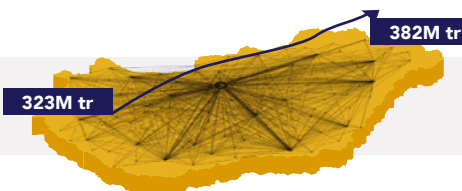
8. GAZDÁLKODÁSI ÉS ÁRAZÁSI STRATÉGIA

A GIRO gazdálkodását az a cél vezérli, hogy a vállalat működése rövid és hosszú távon egyaránt megfeleljen a stabilitás, a költséghatékonyság és a transzparencia elvárásainak. A gazdálkodás e három alappillére biztosítja a stratégiai célok eléréséhez, és a folyamatos innovációhoz szükséges anyagai forrásokat, valamint hozzájárul a tulajdonosi vagyontörvényének megőrzéséhez, további növeléséhez. A hatékony, átlátható erőforrásgazdálkodás, a kitűzött célok előirányzott kereteken belül történő megvalósítása a jövőben is megkülönböztetett prioritással bír.

Az eredményes gazdálkodás is hozzájárult ahhoz, hogy a 2014. évi stratégiájában meghatározott célokat – az elszámolásforgalom biztonságos üzemeltetése, a pénzforgalom fejlettségének, hatékonyságának növelése, illetve a pénzforgalmi szolgáltatási díjak csökkentése

– maradéktalanul sikerült megvalósítani. A felelős és szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően a GIRO 2014. és 2020. között minden évben pozitív eredményt ért el, vagyona és saját tőkéje egyaránt közel 60%-kal növekedett, miközben sikeresen, pótlólagos tőkebevonás nélkül, saját finanszírozásból hozta létre az azonnali fizetés központi infrastruktúráját. Mindezzel párhuzamosan, a GIRO a Magyar Nemzeti Bank stratégiai céljaival összhangban, az elszámolásforgalom esetén egy forgalomfüggetlen díjstruktúrát vezetett be, mely a 2014. évihez képest átlagosan 16%-os díjcsökkentést jelent a rendszertagok számára. A GIRO továbbra is arra törekszik, hogy a technológiai és személyi jellegű költségek emelkedése ellenére a BKR-t a biztonságos működés fenntartása mellett költséghatékonyan üzemeltesse, és ezzel támogassa azt, hogy a pénzforgalom az elérhető legalacsonyabb költségszinttel működjön.

60 MILLIÓS
TRANZAKCIÓSZÁM NÖVEKEDÉS



PÉNZFORGALMI INNOVÁCIÓ:

- Azonnali átutalás bevezetés
- Kiegészítő szolgáltatások bevezetése



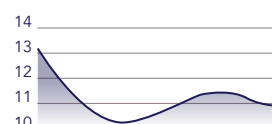
ÚJ BKR DÍJSTRUKTÚRA BEVEZETÉSE:

- Tranzakciószám független rendszerhasználati díj
- Forgalomösztönző díjmodel
- 11 Ft-os díjplafon

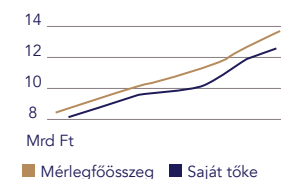


KÖLTSÉGHATÉKONY, TRANSPARENS GAZDÁLKODÁS, POZITÍV EREDMÉNY (2014-2019, Mrd Ft)

ÁLTALÁNOSAN 16%-OS BKR DÍJCSÖKKENÉS (2014-2019)



2014-2019 KÖZÖTT KÖZEL 60%-OS SAJÁT TŐKE NÖVEKEDÉS



A GIRO szolgáltatási portfóliójának alapja az elszámolásforgalom, mely a méret- és költséghatékonyság, valamint a piaci igények és lehetőségek kihasználásának következtében számos egyéb elemmel egészült ki. A szolgáltatási portfólió további bővítése kiemelt cél, de a GIRO független, versenysemleges pozíciója miatt, a szolgáltatásfejlesztési célokat harmadik féllel szembeni eladósodottság, idegen tőke bevonása nélkül kell megvalósítani. A Részvényes 2020-ban tőkeemeléssel növelte a GIRO saját tőkéjét. A tőkeemelés lehetővé teszi a GIRO számára, hogy a következő időszakban új kitörési pontokat célozzon meg, és további a pénzforgalom fejlődése szempontjából jelentős, innovatív beruházásokat hajtson végre.

A GIRO árbevételének jelentős része az elszámolásforgalmi szolgáltatásból származik, ezért a BKR díjtételei alapvetően determinálják a GIRO eredményességét. Az BKR díjpolitikájának kialakításakor a nemzetközi alapelvek közül a költséghatékonysági szempont kiemelt prioritással bír, mert a kísértékű tranzakciók klíringpiacán a GIRO egyedüli szolgáltatóként, monopolhelyzetben van. A költséghatékonyságot az önköltségszámítás és díjalkuláció transzparens szabályozása és folyamatos felülvizsgálata biztosítja.

A BKR a szolgáltatás költségeinek fedezésén felül, árbevétel-arányosan 3,6-6,1%-os, mérsékelt profitot termel. A mindenkor érvényes díjak meghatározása oly módon történik, hogy a bankok által fizetendő díjak a 2018. évi díjstruktúra szerint számított díjat egészen addig ne haladják meg, amíg a szolgáltatás tartalma jelentősen nem változik.

A BKR díjpolitikáját meghatározza az a stratégiai cél, hogy az alkalmazott árazási konstrukció hatékonyan támogassa az átutalásra alapuló elektronikus fizetések, és fizetési módok elterjedését, továbbá ösztönözze a pénzforgalmi szolgáltatókat a forgalmuk növelésére, és hasonló árazási modell kialakítására, ezáltal támogatva a társadalom széles körében megvalósuló „pénzügyi rezsicsoökkentést”. Mindezek alapján a BKR esetében az önköltségszámításon alapuló, a fent részletezett jövedelmezőségi mértéket és díj küszöbértéket figyelembe vevő, csomagáras díjstruktúra hosszú távú fenntartása stratégiai cél.

INGATLANSTRATÉGIA

Üzembiztonság, ergonómia, energetikakarékosság

A GIRO szolgáltatásainak biztonságos működtetése érdekében két saját tulajdonában álló ingatlannal rendelkezik, amely ingatlanok megfelelnek a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményeknek (35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet), továbbá megfelelő kapacitású erőforrással (áram, szünetmentes ellátás, aggregátor) és épületgépészeti megoldásokkal (hűtés, fűtés) rendelkeznek.

Az ingatlangazdálkodási stratégia minden más szempont elé helyezi az üzembiztonság magas szintjének fenntartását, az elektromos és épületgépészeti rendszerek folyamatos rendelkezésre állásának, az egyes rendszerelemek redundanciájának biztosítását és fejlesztését. A gazdaságossági szempontokon túl az üzembiztonsági és a védelmi szempontokat tekintve is a saját tulajdonú ingatlanok hosszú távú megtartása a cél.

A 7/24 üzem idejű szolgáltatások üzembiztos működtetése érdekében felmerült egy új, harmadik adatközpont (csak géptermi infrastruktúra) esetleges kialakításának szükségessége. Egy harmadik adatközpont kiépítés előtt, először az infrastruktúra- és a szükséges delta redundanciát biztosító szoftver- és hardver-megoldások szempontjából meg kell vizsgálni a megvalósítás lehetséges módjait és azok erőforrásigényét.

Ingatlanfejlesztései során a GIRO új, előremutató technológiákat alkalmaz, az energiatakarékossági és környezetvédelmi szempontok maximális figyelembevételével, de a funkcionális elvárások teljesítésén túl nagy figyelmet fordít a vállalat hírnevének megfelelő, esztétikus megjelenésre is. Olyan ingatlanok kialakítására törekszik, melyben a munkatársak ergonomikus, kényelmes munkakörnyezetben dolgozhatnak.

A szolgáltatások folyamatos bővülése a munkatársi létszám növekedését eredményezi, ezért a saját tulajdonú ingatlanok mellett, a GIRO saját Vadász utcai székhelye közelében irodai férőhelyeket bérel. Az irodabérleti konstrukció lehetővé teszi az új szolgáltatások, projektek miatt folyamatosan változó munkatársi létszámhoz való rugalmas illeszkedést.

PÉNZÜGYI TERV

A GIRO 2021-2025. közötti gazdálkodását érdemben befolyásolják az azonnali fizetéssel kapcsolatban végrehajtott és végrehajtandó humán erőforrás- és eszközbővítések, valamint a 2021-ben megvalósítandó stratégiai jelentőségű projektek. A mobilfizetés és az egységes banki ügyfélazonosítás szolgáltatások az indulásukat követő első években jelentősen csökkentik majd a GIRO jövedelemtermelő képességét. Ezért a stratégiai terv első két évében egy gyorsuló ütemű, majd egy fokozatosan mérséklődő veszteség várható. Az új szolgáltatások felfutási ütemének bizonytalansága, illetve a GIR-infO és GIRODirect szolgáltatások esetében felmerült üzleti kockázatok miatt a GIRO a számviteli eredmény alakulására vonatkozóan egy realista és egy pesszimista kalkulációt is készített. A pesszimista verzió az új szolgáltatások lassabb felfutásával és megtérülésével, és a GIR-infO szolgáltatás forgalmának fokozatos visszaesésével, a szolgáltatás 2025-re történő megszűnésével számol.

A realista verzió kalkulációja a jelenleg rendelkezésre álló információk alapján készült az alábbi főbb alapfeltevések figyelembevételével:

- változatlan adózási környezet;
- változatlan BKR díjstruktúra;
- BKR 11 Ft-os felső díjküszöb fenntartása;
- a működési költségek esetén 3%-os évenkénti növekedés;
- a nem pénzügyi árbevételek esetén 2%-os évenkénti növekedés;
- a pénzügyi szolgáltatás árbevétele megegyezik az azonnali fizetés megvalósításáról szóló komplex üzleti esettanulmányban szereplő adatokkal;
- a Magyar Államkincstár 2022-től a közvetlen benyújtási szolgáltatást nem veszi igénybe, így a GIRODirect, GIROHáló és GIROLock szolgáltatások forgalma 2022-től visszaesik.

Pénzügyi terv, realista verzió

Adózás előtti eredmény alakulása

EREDMÉNY	2021	2022	2023	2024	2025
Értékesítés nettó árbevétele	6 862 718	6 718 418	7 333 248	9 132 373	11 057 088
Pénzügyi szolgáltatás	4 626 429	4 849 362	5 234 154	6 670 792	8 193 311
Nem pénzügyi szolgáltatások	2 236 289	1 869 057	2 099 094	2 461 582	2 863 777
Kamat- és árfolyameredmény, egyéb bevétel	134 487	101 261	61 706	58 541	79 110
Aktivált saját teljesítmény	222 900	304 587	286 475	268 569	275 876
Anyagjellegű ráfordítás	2 448 334	3 879 194	4 099 347	4 408 341	4 749 748
Személyi jellegű ráfordítás	3 667 633	3 777 661	3 890 991	4 007 721	4 127 953
Értékcsökkenési leírás	1 403 764	2 192 626	2 332 186	2 198 471	4 204 198
Egyéb ráfordítások	572 627	373 612	393 503	441 673	493 487
Adózás előtti eredmény	-872 252	-3 098 827	-3 034 598	-1 596 723	-163 311

Cash-flow és saját tőke alakulása

CASH FLOW	2021	2022	2023	2024	2025
Működési cash-flow	531 512	-906 201	-703 413	601 748	2 040 887
Beruházás cash-flow	-3 952 368	-1 272 000	-1 943 000	-850 000	-851 000
CASH-FLOW	-3 420 856	-2 178 201	-2 645 413	-248 252	1 189 887
Pénz- és értékpapír állomány	8 541 836	6363 635	3 718 222	3 469 970	4 659 857



SAJÁT TŐKE	2021	2022	2023	2024	2025
Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000	7 496 000	7 496 000	7 496 000
Tartalékok	10 087 259	9 215 007	6 116 180	3 081 581	1 484 859
Tárgyévi eredmény	–872 252	–3 098 827	–3 034 598	–1 596 723	–163 311
Saját tőke	16 711 007	13 612 180	10 577 581	8 980 859	8 817 548

2021-2025 között a GIRO negatív eredményt realizál, de az utolsó évben már mérséklődik a veszteség mértéke. A pénztermelő képesség az új szolgáltatások elindulását követő években szintén negatív, de 2025-ben a pénzbevételek már jelentősen meghaladják a kiadások összegét. A GIRO a meglévő likvid eszközállománya terhére képes a működési és beruházási igényeit hosszú távon finanszírozni, pótlólagos tőkebevonás nem szükséges. A saját tőke ugyan a többéves negatív eredmény miatt lecsökken, de mindvégig meghaladja a jegyzett tőke összegét, így tőkerendezésre nincs szükség.

Pénzügyi terv, pesszimista verzió

A pesszimista verzió az alábbi addicionális feltételezésekkel kalkulál:

- GIRinfO forgalom fokozatos mérséklődése, majd 2025. évi megszűnése;
- mobiltérítési és az egységes banki ügyfélazonosítás szolgáltatások esetén lassabb felfutás.

EREDMÉNY	2021	2022	2023	2024	2025
Értékesítés nettó árbevétele	6 862 718	6 359 394	6 676 194	7 637 161	8 689 692
Pénzügyi szolgáltatás	4 626 429	4 775 573	5 086 330	6 034 126	6 959 247
Nem pénzügyi szolgáltatások	2 236 289	1 583 821	1 589 864	1 603 035	1 730 445
Kamat- és árfolyameredmény, egyéb bevétel	134 487	94 932	43 551	16 613	0
Aktivált saját teljesítmény	222 900	304 587	286 475	268 569	275 876
Anyagjellegű ráfordítás	2 448 334	3 879 194	4 099 347	4 408 342	4 749 758
Személyi jellegű ráfordítás	3 667 633	3 777 661	3 890 991	4 007 721	4 127 953
Értékcsökkenési leírás	1 403 764	2 192 626	2 332 186	2 198 471	2 204 198
Egyéb ráfordítások	572 627	371 161	388 651	424 378	458 463
Adózás előtti eredmény	–872 252	–3 461 729	–3 704 996	–3 116 569	–2 574 803

CASH FLOW	2021	2022	2023	2024	2025
Működési cash-flow	531 512	–1 269 103	–1 371 810	–918 099	–370 605
Beruházás cash-flow	–3 952 368	–1 272 000	–1 943 000	–850 000	–851 000
CASH-FLOW	–3 420 856	–2 541 103	–3 315 810	–1 768 099	–1 221 605
Pénz- és értékpapír állomány	8 541 836	6 000 733	2 684 923	916 824	–304 781

SAJÁT TŐKE	2021	2022	2023	2024	2025
Jegyzett tőke	7 496 000	7 496 000	7 496 000	7 496 000	7 496 000
Tartalékok	10 087 259	9 215 007	5 753 277	2 048 282	–1 068 287
Tárgyévi eredmény	–872 252	–3 461 729	–3 704 996	–3 116 569	–2 574 803
Saját tőke	16 711 007	13 249 277	9 544 282	6 427 713	3 852 910

A pesszimista verzióban a GIRO a működés saját erőből történő finanszírozhatóságának határát feszegeti. Az évenként termelt veszteség és likvid eszközállomány csökkenés mindenképpen tulajdonosi beavatkozást igényel, legkésőbb 2025-ben. Az utolsó évben a saját tőke összege a jogszabályban előírt mérték alá csökken (a sa-

ját tőke/jegyzett tőke arány 2/3 alá esik), ami a tőkehelyzet rendezését követeli meg tulajdonosi oldalról. Annak érdekében, hogy a saját tőke összege ne legyen alacsonyabb a jegyzett tőkénél, várhatóan a tőketartalék mintegy 3,3 Mrd Ft-os növelése szükséges, mely tőkeinjekció a működéshez szükséges likviditást is biztosítja.



GIRO

1054 Budapest, Vadász utca 31.
+36 1 428 5600

www.giro.hu