



A HUNSTEP2 és Entry Point Szolgáltatások Üzletszabályzata

v 0.2

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|-----------|
| I. ÁLTALÁNOS RÉSZ | 5 |
| 1 ALAPFOGALMAK..... | 5 |
| 2 A HUNSTEP2 SZOLGÁLTATÁS LEÍRÁSA..... | 6 |
| 2.1 Kisösszegű euró elszámolásforgalom..... | 6 |
| 2.1.1 Fizetési megbízások küldése/fogadása | 6 |
| 2.1.2 Fizetési megbízások elszámolása | 6 |
| 2.1.3 Fedezetvizsgálat..... | 7 |
| 2.1.4 Teljesítés..... | 7 |
| 2.2 Entry Point szolgáltatás | 7 |
| 2.3 A HUNSTEP2 működési és üzemideje..... | 8 |
| 3 KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSOK..... | 8 |
| 3.1 EURO számla vezetés | 8 |
| 3.2 Kapcsolattartás | 8 |
| 3.3 Tesztelés | 9 |
| 3.4 Oktatás..... | 9 |
| 4 A HUNSTEP2 SZOLGÁLTATÁSBAN EGYÜTTMŰKÖDŐ FELEK | 9 |
| 5 A HUNSTEP2 RENDSZERBEN VALÓ RÉSZVÉTEL MÓDJA | 9 |
| 5.1 A csatlakozás feltételei | 9 |
| 5.2 A csatlakozás módja | 9 |
| 6 A HUNSTEP2-BEN VALÓ RÉSZVÉTEL MEGSZÚNÉSE, FELFÜGGESZTÉSE | 10 |
| 7 A FELEK KÖZÖTTI EGYÜTTMŰKÖDÉS | 10 |
| 8 A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI | 11 |
| 8.1 Az MNB kártérítési felelőssége | 11 |
| 8.2 A résztvevők kötelezettségei | 11 |
| 8.3 Kárenyhítési kötelezettség | 11 |

| | | |
|--|--|-----------|
| 9 | A HUNSTEP2 RENDSZER RENDELTETÉSSZERŰ MŰKÖDÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA..... | 12 |
| 9.1 | Üzemeltetési krízis | 12 |
| 9.2 | Likviditási krízis..... | 12 |
| 9.3 | Krízishelyzet minősítése..... | 12 |
| 9.4 | Krízishelyzetek kezelése..... | 12 |
| 9.4.1 | Üzemeltetési krízisek kezelése..... | 13 |
| 9.4.2 | Likviditási krízisek kezelése..... | 13 |
| 10 | HELP-DESK SZOLGÁLAT | 14 |
| 10.1 | Reklamációkezelés | 14 |
| 10.2 | Tranzakció-visszakeresés..... | 14 |
| 11 | ARCHIVÁLT ADATOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK..... | 14 |
| 12 | DOKUMENTÁLT IDŐPONTOK MEGHATÁROZÁSA..... | 15 |
| | Szolgáltatási díjak és számlázás | 15 |
| 13 | A HUNSTEP2 RENDSZER BIZTONSÁGI ELŐÍRÁSAI..... | 15 |
| II. A HUNSTEP2 ELSZÁMOLÁSI FOLYAMAT RÉSZLETES SZABÁLYAI..... | | 16 |
| 14 | FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK..... | 16 |
| 15 | KÜLDÉSRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK | 16 |
| 16 | BEFOGADÁSRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK | 16 |
| 17 | HIBÁS TRANZAKCIÓK ÉS FÁJLOK KEZELÉSE | 16 |
| 18 | FEDEZETVIZSGÁLAT | 17 |
| 19 | RÉSZTVEVŐKNEK KÜLDÖTT FÁJLOK FOGADÁSA..... | 17 |
| III. A HUNSTEP2 TELJESÍTÉSI FOLYAMATOK RÉSZLETES SZABÁLYAI..... | | 17 |
| 20 | RÉSZTVEVŐK POZÍCIÓINAK KÖNYVELÉSE AZ MNB-BEN..... | 17 |
| 20.1 | Terhelés könyvelése..... | 17 |
| 20.2 | Jóváírás könyvelése, korrekciók..... | 18 |
| 20.3 | Teljesítés Entry point szolgáltatás esetében..... | 18 |

| | | |
|------|---|----|
| 20.4 | Teljesítés fedezetvizsgálat elmaradásakor | 18 |
| IV | ZÁRÓ-, VEGYES RENDELKEZÉSEK | 20 |
| 21 | MELLÉKLETEK ÉS FÜGGELÉKEK LISTÁJA..... | 20 |

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

1 Alapfogalmak

EBA: Euro Banking Association, Association Bancaire pour l'Euro (Euró Banki Társulás) elszámolóházi leányvállalata (ABE Clearing S.A.S.)

EURO1 rendszer: az EBA által üzemeltetett, aznapi értéknappal teljesülő egyedi euró tranzakciókat elszámoló, nettósító rendszer, amelyet a SWIFT FIN hálózaton keresztül lehet igénybe venni. Az EURO1 elszámolási pozíciók az Európai Központi Bank számláin a TARGET rendszeren keresztül teljesülnek.

STEP2 rendszer: az EBA által üzemeltetett első pán-európai elszámolóház (PE-ACH) a kisösszegű, nagytömegű, következő értéknappal teljesülő euró átutalások elszámolására. A STEP2 elszámolási pozíciók az EURO1 rendszerben kerülnek teljesítésre.

Átutalás: a 2560/2001 EC Rendeletben meghatározott követelményeknek megfelelő kisösszegű euró átutalás (Az Európai Gazdasági Térség országain belüli, illetve azok közötti, euróban lebonyolított elektronikus, automatikusan feldolgozható átutalások 12.500 EUR összegig, ill. 2006 január 1-től 50.000 EUR összegig.)

Klíringtag: a GIRO Rt. által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszer (BKR) közvetlen résztvevői.

Magyarországi Elszámoló fél: Az a HUNSTEP2 szolgáltatásban együttműködő fél, amely az elszámolásforgalmi üzenetek és az MNB fedezetinformációja alapján megállapítja a Résztvevők terhelési/jóváírási kötelezettségeit a HUNSTEP2 rendszerben (GIRO Rt).

Európai Elszámoló Elszámoló fél: EBA.

Teljesítő fél: A Magyar Nemzeti Bank

Résztvevő: aki az MNB-vel HUNSTEP2 elszámolásforgalmi szerződést kötött.

HUNSTEP2 rendszer: A HUNSTEP2 szolgáltatás keretén belül lebonyolított fizetési megbízások automatikus feldolgozását megvalósító infrastruktúra, amelyet az MNB megbízásából a GIRO Rt. üzemeltet.

Belépési pont (Entry Point). A STEP2-ben résztvevő ország kiválasztott közvetlen STEP2 tagja, amely a STEP2 rendszerből az országa bármely nem csatlakozott résztvevőjének vállalja a STEP2 rendszerből fogadott átutalások továbbítását.

Ügyfél: a belépési pont szolgáltatást igénybevevő, BIC kóddal rendelkező magyarországi székhelyű hitelintézet, külföldi hitelintézet magyarországi fióktelepe és a Magyar Államkincstár, valamint a KELER

T nap: a STEP2-ben meghirdetett elszámolási nap.

T+1 nap: az adott terhelési befogadási napot követő STEP2 elszámolási nap

Befogadás napja (terhelések esetében): az adott elszámolási napot megelőző olyan munkanap, amelyen az MNB a T napra benyújtott megbízásokat befogadja. (T-1 nap)

Befogadás napja (jóváírások esetében): T nap, illetve ha ez Magyarországon nem munkanap, akkor a T napot követő első magyarországi munkanap.

T-1 nap: a terhelések befogadási napja

HUNSTEP2 Keret: a HUNSTEP2 elszámolási napon a Résztvevő számára rendelkezésre álló, az átutalások fedezetül elkülönített euró egyenleg.

BIC Directory: a SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, La Hulpe, Belgium) által kiadott, hatályos bankazonosító kódok (Bank Identifier Code) listája

Fizetést korlátozó eljárás: a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény 2.§. d) pontjában meghatározott eljárások.

Elszámolásforgalom lebonyolítása (elszámolásforgalmi ügylet): A Hpt. szerinti elszámolásforgalom végzése.

2 A HUNSTEP2 szolgáltatás leírása

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) a STEP2 rendszer közvetlen tagjaként lehetőséget nyújt Ügyfelei számára, hogy azok mint a HUNSTEP2 szolgáltatás résztvevői, közvetett tagként csatlakozzanak a STEP2 rendszerhez.

Magyarország számára az MNB egyben az ún. belépési pont (Entry Point) funkciót is biztosítja a STEP2 rendszerben, amellyel minden Ügyfél számára biztosítja fizetési megbízás fogadását, ha rendelkezik a címezhetőséghez szükséges szabványos SWIFT BIC azonosítóval (ISO 9362). A HUNSTEP2 szolgáltatás alapvető célja, hogy az Európai Gazdasági Térségen belül minden hitelintézet felé olcsó és automatikusan feldolgozható átutalásokat lehessen indítani (A 2560/2001 EK Rendeletnek megfelelően).

2.1 *Kisösszegű euró elszámolásforgalom*

Az MNB a Résztvevők számára euró számlát vezet az általános számlavezetési feltételek szerint. A fizetési megbízások fedezetének euró számlákon történő terhelése és jóváírása az MNB számlavezető rendszerében történik, az elszámolásforgalmi ügyletet a GIRO Rt végzi.

2.1.1 Fizetési megbízások küldése/fogadása

A HUNSTEP2 szolgáltatás keretén belül a résztvevők a magyar elszámoló félén keresztül küldhetik és fogadhatják fizetési megbízásaikat (GiroXmail). A fizetési megbízás a résztvevők a HUNSTEP2 Szabványok által meghatározott formában és módon forgalmazhatják. A magyar elszámoló fél a GiroXMail levelező szolgáltatása keretén belül a HUNSTEP2 szolgáltatás számára olyan levelezési címet biztosít, amelyen keresztül a megfelelő formátumú pénzügyi üzeneteket tartalmazó csatolt állományokat a HUNSTEP2 rendszer automatikusan képes feldolgozni. (A GiroXMail alkalmazásakor a HUNSTEP2 szolgáltatás igénybevételére vonatkozó szabályokat lásd a HUNSTEP2 szabványkönyvben.)

A pénzügyi üzenetek feldolgozásáról a résztvevők ugyan ilyen módon, üzenet formájában visszajelzést, illetve napi forgalmukról összesítő jelentéseket kapnak.

2.1.2 Fizetési megbízások elszámolása

A fizetési megbízások T-1 napon következő értéknappal küldhetők a rendszerbe érvényes STEP2 elszámolási napra (T nap), a résztvevők számára biztosított küldési időn belül. (lásd a **1. számú melléklet**ben).

A fizetési megbízásokat az HUNSTEP2 egyenként fogadja be és dolgozza fel. A STEP2 rendszerbe küldött pénzügyi üzeneteket tartalmazó állományokat a HUNSTEP2 rendszer a „HUNSTEP2 Szabványok”-ban leírt egyedi átutalásokra bontja, ellenőrzi azokat és az ellenőrzés eredményéről visszajelzést ad a résztvevőnek. Az ellenőrzés a STEP2 rendszer és a SWIFT szabályai szerint történik, amelyet a „HUNSTEP2 Szabványok” rögzítenek. A szolgáltatás az egyedi átutalásokat a szabványos SWIFT MT103+ üzenet formájában kezeli. A visszajelzésben a résztvevő értesül az átutalás formai, tartalmi megfelelőségéről, vagy a hiba okáról.

Az elszámolási folyamat során a résztvevő számára (a hibátlanként visszajelzett tételek közül) visszaautasításra kerülnek a fedezetlen, a STEP2 rendszer által hibásnak talált, vagy az EURO1 rendszer szintjén megghiúsult fizetési megbízások.

Az átutalások EURO1 rendszerben történő elszámolásához az MNB euró fedezetet utal át teljesítési segédjén (partnerbankján) keresztül T-1 napon a HUNSTEP2 által számított elszámolási összesítés alapján, illetve fogadja a magyar résztvevők számára küldött T napi átutalások fedezetét.

2.1.3 Fedezetvizsgálat

A Résztvevőknek fedezetet kell biztosítaniuk az MNB-nél vezetett euró számlájukon egy adott (T-1) nyitvatartási napon a T elszámolási napra előre, az üzemidőben meghatározott határidőig. A STEP2 rendszerbe csak azok a tranzakciók továbbíthatók, amelyekre a Résztvevő fedezete elegendő.

Az MNB elszámolási naponként megadja a magyarországi elszámoló fél számára a Résztvevők által küldhető megbízások maximális összértékét (HUNSTEP2 KERET) amely alapján a T-1 nap nyitvatartási ideje után a résztvevők minden megbízására fedezetvizsgálat történik a HUNSTEP2 rendszerben. A már befogadott, hibátlanként visszaigazolt, de fedezettel nem rendelkező tranzakciók nem kerülnek elszámolásra a STEP2 rendszerben. Ezek a tranzakciók visszautasításra kerülnek, amelyről a résztvevők értesítést kapnak a fedezetvizsgálat elvégzése után.

A fedezetbiztosítás részletes szabályait lásd a II. szakaszban.

2.1.4 Teljesítés

A HUNSTEP2 rendszer által kiszámított elszámolási pozíciókat az MNB a résztvevők számára vezetett euró számlákon egyenlíti ki számlavezető rendszerében.

Terhelés

Az MNB a befogadás napján (T-1 nap) megadja a magyarországi elszámoló fél számára a Résztvevők által küldhető megbízások maximális összegeit (HUNSTEP2 KERET-ek). Azon átutalások, amelyek összegével egy Résztvevő pozíciója meghaladná az MNB által megadott összeget, visszautasításra kerülnek.

Az MNB a magyarországi elszámoló fél rendszerei által befogadott megbízásokból készített terhelési pozíciókat az elszámolási napon (T nap), aznapi értéknappal könyveli le. Az MNB az EURO1 rendszer szabályai szerint elhelyezi azok fedezetét az EBA számláján.

Jóváírás

Az MNB a STEP2 rendszerből érkező fizetési megbízásokból készített jóváírási pozíciókat a befogadás napján könyveli le. A jóváírások tartalmazzák a STEP2 rendszerben visszautasított és ezért el nem számolt átutalások összegét is.

2.2 Entry Point szolgáltatás

Az MNB azon Ügyfelei, amelyek a STEP2 rendszerben nem rendelkeznek sem közvetlen sem közvetett tagsággal, és a STEP2 rendszeren keresztül számukra vagy a bankszámlatulajdonosaik számára megbízások érkeznek, azok az ügyfelek a megbízások fedezetéhez forintra konvertálva jutnak hozzá az alábbiak szerint:

1. A pénzügyi üzenet továbbítása

- a) amennyiben az Ügyfél a BKR-ben klíringtag (kézbesíthető résztvevő), akkor a neki érkezett pénzügyi üzenetet az MNB a magyarországi elszámoló fél közreműködésével juttatja el az Ügyfél GiroXMail végpontjára,
- b) amennyiben az Ügyfél a BKR-ben nem klíringtag, a pénzügyi üzenetet az MNB az Ügyfél és az MNB közötti adatkapcsolat útján, vagy postai úton juttatja el.

2. A fedezetet az MNB a T napra, vagy ha ez Magyarországon nem munkanap, a következő munkanapra meghirdetett euró deviza vételi árfolyamán forintra konvertálva írja jóvá az Ügyfél MNB-nél vezetett forintszámláján.

2.3 A HUNSTEP2 működési és üzemideje

A HUNSTEP2 szolgáltatás – az MNB által kiadott, tárgyévre vonatkozó - HUNSTEP2 elszámolási naptárban rögzített naptári napokon („működési idő”) áll a résztvevők rendelkezésére.

A naptárat az MNB a tárgyévet megelőzően 30 nappal honlapján és GiroXMailen keresztül teszi közzé a résztvevők számára. A HUNSTEP2 elszámolási naptár mintája a **4 számú függelékben** található.

A HUNSTEP2 szolgáltatás keretében feldolgozott átutalások elszámolási napja (T nap) az az értéknapi, amelyen a STEP2 rendszer azokat elszámolja. A HUNSTEP2 nyitvatartási napjain (T-1) csak a következő T értéknappal lehet megbízásokat benyújtani.

Egy elszámolási nap megbízásainak feldolgozása az **1 számú mellékletben** meghatározott időütemezés szerint történik.

A HUNSTEP2 szolgáltatás működési rendjét és üzemidejét – a STEP2 üzemidejéhez igazodva, – az MNB határozza meg.

3 Kiegészítő szolgáltatások

3.1 EURO számla vezetés

Az MNB a Résztvevők számára euró folyószámlát vezet. A számlavezetésre vonatkozó üzleti feltételeket a „Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt ÜZLETI FELTÉTELEK a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozóan”, illetve annak mellékletei tartalmazzák. Az euró számlavezetésre vonatkozó kondíciókat a „Hirdetmény” tartalmazza.

3.2 Kapcsolattartás

A szolgáltatással kapcsolatban információkérésre, nyilatkozattételre a Résztvevő jogosult.

A Résztvevő kijelöli azon személyeket, akik a HUNSTEP2 szolgáltatás igénybevétele során a MNB-hez vagy a magyarországi elszámoló fél által üzemeltetett Help-Deskhez fordulhatnak, továbbá jogosultak kijelölni a Résztvevő képviselőjét a HUNSTEP2 Felhasználói Csoportba. A fenti személyek jogosultságában beálló változásokat a Résztvevő haladéktalanul köteles az MNB számára bejelenteni. A bejelentés elmulasztása miatt bekövetkezett károkért a felelősség a Résztvevőt terheli.

A Help Desk Szolgálat a jelen Üzletszabályzat 10. pontjában valamint a **2 sz. függelékben** meghatározott módon áll a Résztvevők rendelkezésére.

A kommunikáció elsősorban hangrögzítésre kapcsolt telefonvonalon keresztül történik.

A Help Desk Szolgálat fax, levél, vagy GiroXMail üzenet használatával is igénybe vehető a **2. sz. függelék** szerint.

3.3 Tesztelés

Az MNB a csatlakozás folyamatában valamint az elszámolásforgalmi szoftver változtatása esetén kötelezően előírt tesztelésen felül Résztevő részére további tesztelési lehetőségeket nyújt az alábbiak szerint:

- minden naptári évben negyedévente az MNB által előre meghatározott és meghirdetett napokon - a tárgyévet megelőző évben december 15-éig megadott időpontokban – a bejelentkezett Résztevő részére tesztkörnyezetet biztosít (4.sz.függelék);
- amennyiben valamelyik Résztevő nem a fentiekben megadott tesztelési napokon kívánja - rendszerei módosítása miatt szükséges - tesztelési feladatait végrehajtani, akkor egyedi kérelmével – minimum 30 nappal előbb - írásban az MNB-hez kell fordulnia.
- Az MNB a Résztevővel történt egyeztetést követően dönt a kérdésben.

3.4 Oktatás

A HUNSTEP2 rendszerről, az euró számlavezetésről, a technikai feltételekről, a GiroXmail használatáról, valamint és a SWIFT szabványokról szükség esetén az MNB szervez oktatást a Résztevő igénye szerint.

4 A HUNSTEP2 szolgáltatásban együttműködő felek

| | |
|-------------------------------------|---|
| Kiegyenlítő fél: | A Magyar Nemzeti Bank |
| Magyarországi Elszámoló fél: | A GIRO Rt |
| Európai Elszámoló fél: | EBA |
| Résztevők: | az MNB mindazon Ügyfelei, amelyek a HUNSTEP2 szolgáltatást igénybe veszik, illetőleg az MNB |

5 A HUNSTEP2 rendszerben való részvétel módja

5.1 A csatlakozás feltételei

A rendszerhez olyan intézmény csatlakozhat, amely együttesen kielégíti a következő feltételeket:

- a) A Hpt. alapján Hitelintézetnek minősül; illetve a Magyar Államkincstár és a KELER Rt
- b) A Magyar Nemzeti Bank a csatlakozni kívánó intézmény részére euró számlát vezet
- c) A GIRO Rt által üzemeltetett Bankközi Klíring Rendszerben közvetlen tag (klíring tag)
- d) Rendelkezik a S.W.I.F.T által kiadott, BIC Directory-ban szereplő BIC kóddal
- e) technikai feltételeknek megfelel és ezt tesztek sikeres végrehajtásával bizonyítja

5.2 A csatlakozás módja

A HUNSTEP2 szolgáltatás igénybevételének szándékát írásban kell bejelentenie az Ügyfélnek az MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási és –szervezési főosztályán.

A csatlakozás igény bejelentésének tartalmaznia kell legalább az alábbiakat:

- a) a, HUNSTEP2 szolgáltatás igénybevételének szándékát tartalmazó nyilatkozatot,
- b) a szolgáltatás igénybevételének tervezett kezdő időpontját,
- c) a csatlakozási díj megfizetésének igazolását.

A fentiek teljesülése esetén az MNB csatlakozási szerződést köt az Ügyféllel.

Amennyiben az Ügyfél az 5.1. pontban előírt feltételeket a csatlakozási szerződésben foglaltak szerint maradéktalanul teljesítette, az MNB az elszámolásforgalmi szerződés megkötését követően az Ügyfelet mint a STEP2 rendszerhez az MNB-n keresztül közvetetten csatlakozót, bejelenti az EBA-nak..

Ezzel egyidejűleg az MNB – az EBA által meghirdetett csatlakozási időponttól kezdődő hatállyal – felveszi az Ügyfelet, mint Résztevőt az MNB honlapján is közzétett, HUNSTEP2-ben Regisztrált Résztevők Táblájába. Kizárólag a Táblában Résztevőként megjelölt személy jogosult a HUNSTEP2 szolgáltatás igénybe vételére.

6 A HUNSTEP2-ben való részvétel megszűnése, felfüggesztése

A Résztevő HUNSTEP2 tagsága megszűnik:

- a) a HUNSTEP2 *elszámolásforgalmi* szerződés felmondásával,
- b) Résztevő megszűnése esetén,
- c) az MNB általi kizárással.

Az MNB kizárhatja a Résztevőt a HUNSTEP2 rendszerből, ha a Résztevő megszegi a HUNSTEP2 rendszer előírásait, vagy nem teljesülnek a csatlakozási feltételek (5.1 pont), valamint ha a Résztevő ellen fizetést korlátozó eljárás indult.

A HUNSTEP2 szolgáltatási szerződés felmondási ideje – amennyiben a felek rövidebb időtartamban nem állapodnak meg – két hónap, és a kilépés napját a STEP2 rendszerhez igazodva kell megállapítani. A Résztevő az utolsó elszámolási napon a bejövő tranzakciókat fogadni köteles, azonban a következő elszámolási napra nem küldhet tranzakciót.

A tagság a HUNSTEP2 rendszerben Regisztrált Résztevők táblájából az MNB általi törléssel szűnik meg.

A Résztevő HUNSTEP2 tagsága felfüggesztésre kerülhet:

- a) az MNB felfüggesztheti a Résztevőt a szolgáltatásban, ha a Résztevő megszegi a HUNSTEP2 rendszer előírásait, vagy hogy nem teljesülnek a csatlakozáskor előírt feltételek (5.1 pont), valamint ha a Résztevő ellen fizetést korlátozó eljárás indult.

A felfüggesztés ideje alatt a Résztevő fizetési megbízásokat nem küldhet a HUNSTEP2-be, de a bejövő tranzakciókat köteles fogadni. A felfüggesztés ideje alatt tisztázni kell, hogy az okok alapján szükség van-e a Résztevő kizárására, vagy a mulasztások, hiányosságok pótlása után a felfüggesztés feloldható-e.

A tagság technikai felfüggesztését az MNB a HUNSTEP2 rendszerben a Résztevő elszámolási keretösszegének „0” értékkel történő megadásával érvényesíti.

A kizárás vagy a felfüggesztés elrendeléséről és feloldásáról az MNB haladéktalanul értesíti a döntéssel érintett Résztevőt.

7 A Felek közötti együttműködés

Az MNB annak érdekében, hogy a Résztevők igényeinek megfelelő szolgáltatást nyújtson, Felhasználói csoportot alakít, amelybe minden Résztevő egy főt delegálhat. A csoport feladata a rendszer működésével, továbbfejlesztésével kapcsolatos javaslatok megtétele, megvitatása,

véleményezése. Az MNB a rendszer működésével kapcsolatos döntései előtt kikéri a Felhasználói Csoport véleményét.

8 A Felek kötelezettségei

8.1 Az MNB kártérítési felelőssége

Az MNB a Részrtvevők felé teljes anyagi felelősséggel tartozik mindazon közvetlen károkért, amelyek az MNB (munkatársa, alvállalkozója) szándékos cselekménye, mulasztása vagy súlyos gondatlansága, továbbá bűncselekménye miatt következnek be.

Az MNB nem felel a Részrtvevőnél jelentkező számítógépes teljesítményből, számítógépen futó egyéb programok telepítéséből, helyi kommunikációs problémákból (fax, modem, távközlési cég által okozott), illetve egyéb az MNB felelősségi körén kívül eső körülményből származó problémákért.

8.2 A résztvevők kötelezettségei

A Részrtvevő az MNB, illetve a magyarországi elszámoló fél felé teljes anyagi felelősséggel tartozik mindazon közvetlen károkért, amelyek a károkozó Részrtvevő (munkavállalója, megbízottja) szándékos cselekménye, mulasztása vagy súlyos gondatlansága, továbbá bűncselekménye miatt következtek be.

A résztvevők számára a HUNSTEP2 szolgáltatás adatátviteli kapcsolatát biztosító hálózat (GIRONet) felelősségi határait a GIRO Rt. „GIRONet Szolgáltatási Szerződés”-e szabályozza. Részrtvevő felelőssége hogy a GiroXMail levelező szolgáltatást a HUNSTEP2 szabványkönyvben leírt módon vegye igénybe a HUNSTEP2 szolgáltatás keretein belül küldött megbízásaihoz.

A HUNSTEP2 pénzügyi üzeneteire vonatkozó felelősségi határt a STEP2 felé küldött megbízások esetén a HUNSTEP2 rendszer által elküldött „Azonnali _visszajlezés” időpontja jelenti, amelyben a hibátlanként visszaigazolt megbízások elszámolására vonatkozóan a HUNSTEP2 szolgáltatás felelőssége a tranzakciók üzemidő szerinti feldolgozása.

A Részrtvevő felelősségi körébe tartozik a GIRO Rt. által üzemeltetett zártkörű levelező rendszerbe általa küldött szabad formátumú üzenetek vírusellenőrzésének elvégzése.

A Részrtvevő küldéskor köteles a fizetési megbízás a teljesítéshez szükséges fedezetről az MNB-nél vezetett euró számláján gondoskodni,

Részrtvevő köteles az esetleges technikai vagy likviditási problémájáról az MNB-t haladéktalanul értesíteni.

8.3 Kárenyhítési kötelezettség

A felelősségi határoktól függetlenül a Felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában elvárható és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a prudenciális követelményeknek megfelelően eljárni.

A körülhatárolt felelősségi határoktól független kármegelőzési alapelvet az MNB, a magyarországi elszámoló fél, illetve a szolgáltatást igénybevevő Felek alkalmazni kötelesek. Ennek értelmében annak is védekeznie kell a bekövetkező károk ellen, aki - bár nem elsődlegesen köteles a hiba elhárítására – képes a károkat megelőzni, elhárítani.

9 A HUNSTEP2 rendszer rendeltetésszerű működésének biztosítása

A felelősségi határoktól függetlenül a rendszerben együttműködő felek kötelesek olyan magatartást tanúsítani, amely az adott helyzetben általában, és a pénzügyi szolgáltatótól különösen elvárható, és kötelesek a legnagyobb gondossággal, a prudenciális követelményeknek megfelelően együttműködve eljárni a HUNSTEP2 rendszer rendeltetésszerű működésének fenntartása, a krízishelyzetek megelőzése, illetőleg a kialakult krízishelyzetek megoldása érdekében. A rendszer tagjai vállalják, hogy az elszámolásforgalom folyamatos működésének biztosítása érdekében jelen Üzletszabályzat 2 sz. mellékletében foglalt szabályokat és operatív eljárásrendet követik.

9.1 Üzemeltetési krízis

Üzemeltetési Krízisnek minősül, amennyiben a feldolgozás során – akár a magyarországi elszámoló félnél, akár a Részrtvevőnél – olyan jellegű problémák merülnek fel, amelyek kezelése az üzemeltetés közvetlen hatáskörében nem oldhatóak meg, de a tartalék időn belül helyreáll a normál működés és az általános előírások felfüggesztése nem indokolt. Nem minősül üzemeltetési krízisnek az üzemeltetési platformok közötti előzetesen tervezett, és/vagy szabályozott módon megvalósított átállás.

9.2 Likviditási krízis

Likviditási krízis következik be akkor, ha

- a) az MNB valamely oknál fogva nem helyezi el a küldött tranzakciók teljes fedezetét az EBA számláján
- b) az EBA a fogadott kötegek teljes fedezetét tárgynapon nem utalja át az MNB számlájára
- c) az MNB által likviditási krízissé minősített egyéb esetben.

9.3 Krízishelyzet minősítése

Valamely műszaki rendellenesség, pénzügyi esemény vagy ezek közvetlen veszélye esetén a krízishelyzetté minősítésre az MNB illetékes Ügyvezető Igazgatója jogosult.

9.4 Krízishelyzetek kezelése

Krízishelyzet bekövetkezése esetén általános alapelvek a következők:

1. A krízishelyzetről a Felek kötelesek haladéktalanul értesíteni egymást.
2. Amennyiben a krízishelyzet kezelése az Üzletszabályzatban illetve mellékletében szabályozva van, úgy az együttműködő Felek mindegyike köteles az abban foglaltak szerint eljárni.
3. Amennyiben a helyzet a szabályokban nem szerepel, úgy az együttműködő Felek mindegyike (Részrtvevők) köteles az MNB döntéseinek megfelelően eljárni.
4. A Rendszerben résztvevő Felek kötelesek mindent megtenni a kárenyhítés érdekében

9.4.1 Üzemeltetési krízisek kezelése

Az Üzemeltetési krízisek kezelése során jelen Üzletszabályzat 2. sz. melléklete alapján kell eljárni

9.4.2 Likviditási krízisek kezelése

MNB hibájából bekövetkező krízis

Amennyiben az MNB valamely oknál fogva (pl. euró levelezőjénél bekövetkezett katasztrófa-esemény) nem képes elhelyezni a T napi küldött kötegek fedezetét, úgy az EBA csak annyi kimenő tranzakciót számol el, amennyire az MNB Ügyfelei által fogadott tranzakciók fedezetet nyújtanak. .

A krízis kezelése a következőképpen történik:

1. Azon tranzakciókról, amelyeket az EBA nem számolt el, az Ügyfelek visszajelzést kapnak a T napi fogadásokkal egyidejűleg.
2. Az MNB a korrigált jóváírási pozíciók alapján jóváírja az Ügyfelek részére a T napi bejövő tranzakciókon felül az MNB hibájából el nem számolt tranzakciókat.
3. Az Ügyfeleknek a következő elszámolási napra újra el kell küldeniük az el nem számolt megbízásokat.

EBA hibájából bekövetkező krízis

Amennyiben az EURO1 rendszerben valamely hitelintézet részben vagy egészben nem képes kiegyenlíteni a rendszer résztvevői felé fennálló nettó tartozását, úgy az EBA a közös biztosítékból egyenlíti ki a követel pozícióban lévő bankok (így az MNB) követeléseit.

Amennyiben az EBA valamely oknál fogva nem képes a bejövő tranzakciók fedezetét teljes egészében az MNB részére átutalni, az MNB a következő módon jár el:

1. Az MNB megállapítja, hogy a bejövő tranzakciók közül mennyi érkezett a Résztvevők és ügyfelei felé, illetve mennyi az MNB egyéb („Entry Point”) Ügyfelei felé.
2. Amennyiben a hiányzó fedezet nagyobb, mint a beérkező „Entry point” tranzakciók összege, úgy az MNB a következők szerint terheli meg a Résztvevők számláit:

Fedezetlenség = (Hiányzó fedezet összesen) – (Entry point tranzakciók összege)

Résztvevő számláján terhelt összeg = ((Résztvevő fogadott tranzakcióinak összege) / (Összes Résztvevő fogadott tranzakcióinak összege) * Fedezetlenség

3. Amennyiben a hiányzó fedezet nagyobb, mint a beérkező „Entry point” tranzakciók összege, úgy az Entry point szolgáltatás ügyfelei számláját az MNB a T napon reggel jóváírt teljes összeggel terheli meg.
4. Amennyiben a hiányzó fedezet kisebb, mint a beérkező „Entry point” tranzakciók összege, úgy az Entry point szolgáltatás ügyfelei számláját az MNB az alábbiak szerint terheli meg:

Ügyfél számláján terhelt összeg = (Ügyfél fogadott tranzakcióinak összege) / (Összes Entry Point tranzakciók összege) * (Hiányzó fedezet)

5. Az előző pontokban leírt számlaterhelések T napi értéknappal történnek meg.
6. Amennyiben későbbiekben az MNB a hiányzó fedezethez vagy annak egy részéhez hozzájut, úgy a fenti 2-4. pontok szerinti terheléseknek megfelelően írja jóvá az Ügyfelek és Résztvevők számláin.

10 Help-desk szolgálat

A Résztevő munkatársai a magyarországi elszámoló fél által nyújtott, üzenetforgalommal kapcsolatos technikai kérdésekben közvetlenül fordulhatnak annak Help Desk Szolgálatához. A GIRO Rt-vel történő kommunikáció alapvetően hangrögzítésre kapcsolt telefonvonalon keresztül történik.

Minden más HUNSTEP2-vel kapcsolatos megkeresést az MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási- és szervezési főosztályhoz kell címezni.

A Help Desk Szolgálat fax, levél, vagy GiroXMail üzenet használatával is igénybe vehető a 2. sz. függelék szerint.

10.1 Reklamációkezelés

Küldött átutalással kapcsolatos reklamáció

A Résztevő által benyújtott, a HUNSTEP2 rendszerbe befogadott átutalással kapcsolatos reklamációk kivizsgálása a 10.2 „Tranzakció-visszakeresés” pontban leírtak szerint történik.

Egyéb reklamáció

Az MNB köteles a Résztevő által írásban az MNB Pénzforgalmi, emissziószabályozási- és szervezési főosztályhoz benyújtott reklamációkat kivizsgálni és a kivizsgálás eredményéről a benyújtót írásban tájékoztatni. Az MNB a reklamáció kivizsgálásának megkezdését legkésőbb a reklamáció nyilvántartásba vételét követő 2. munkanapon a beküldő számára visszaigazolja. A kivizsgálás befejező határnapja a reklamáció nyilvántartásba vételét követő 7. munkanap, amelyet az MNB egy alkalommal legfeljebb 30 nappal meghosszabbíthat.

10.2 Tranzakció-visszakeresés

A résztvevők a tranzakció visszakeresését az 1.sz. függelékben szereplő formanyomtatvány kitöltésével kérhetik. A formanyomtatványt a Pénzforgalmi, emissziószabályozási- és szervezési főosztályhoz kell benyújtani. A tranzakció-visszakeresés díját a Hirdetmény tartalmazza.

11 Archivált adatok kezelésére vonatkozó előírások

Az MNB, illetve a magyarországi elszámoló fél a HUNSTEP2 Résztevők által küldött csomagokat, a HUNSTEP2 feldolgozás napi eredményeit az Ügyfeleknek megküldött csomagokat archiválja és a feldolgozás időpontjától számított legalább 10 (tíz) évig megőrzi.

HUNSTEP2 Résztevők tudomásul veszik, hogy a HUNSTEP2 szolgáltatáshoz kapcsolódó, az üzenetváltással összefüggő események visszakereshetőségét legalább 10 (tíz) évig biztosítaniuk kell. Amennyiben a HUNSTEP2 Résztevő egy utólagos vizsgálatkor a GIRO Rt. által archivált adatállomány és az általa archivált - a HUNSTEP2 szolgáltatásbam forgalmazott tranzakciókról - adatállomány között eltérést tapasztal, a Felek az MNB, illetve a magyarországi elszámoló fél archívumának hitelességét - annak ellenkezőjének bizonyításáig - elfogadják.

Az MNB a HUNSTEP2 Résztevő írásos megkeresése alapján – jelen Üzletszabályzat **1.számú melléklet/2.** szerinti - formanyomtatvány kitöltésével és megküldésével - az általa archivált elszámolásforgalmi adatbázisból a HUNSTEP2 tag által meghatározott egyedi tranzakciókat vagy csomagokat a mindenkor hatályos Hirdetményében rögzített díj ellenében visszakeresi és HUNSTEP2 Résztevő részére megküldi.

12 Dokumentált időpontok meghatározása

A HUNSTEP2 rendszer működtetése során a határnapok, határidők, időpontok, valamint események időpontja tekintetében - ellenkezője bizonyításáig - a Felek az MNB által rögzített és dokumentált időpontokat fogadják el meghatározónak.

A HUNSTEP2 szolgáltatás során a következő időpontok kerülnek rögzítésre, és 10 évig visszakereshetően archiválásra:

- szabványos üzenetek rendszerben rögzített küldési/fogadási időpontja;
- elszámolásforgalom keretében rögzített befogadás, visszaigazolás HUNSTEP2 rendszer által rögzített időpontja;
- hangrögzítésre kapcsolt telefonon folytatott megbeszélés rögzítési időpontja;
- GiroXMail üzenet érkezése a HUNSTEP2 mail címére,
- Kimenő pénzügyi üzenet (MGIPF) feldolgozásának megkezdése,
- Azonnali visszajelzés küldési időpontja résztvevőknek (hibátlan megbízások befogadási időpontja)
- HUNSTEP2 KERET fájl fogadásának időpontja a Magyarországi elszámoló félnél,
- IPF küldésének időpontja STEP2 felé,
- FVR, SPF, CPF, DRR fájlok fogadásának időpontja STEP2 felől,
- Összesítő jelentések küldésének időpontja,
- Bejövő pénzügyi üzenet (MGSPF) küldésének időpontja résztvevőknek,
- Kiegyenlítés időpontja MNB euró számlán,
- STEP2 elszámolás fedezetének indítása, elszámolási összeg érkezése MNB-ben.

Szolgáltatási díjak és számlázás

A szolgáltatás díjtételeit és a számlázás módját az MNB Hirdetménye tartalmazza.

13 A HUNSTEP2 rendszer biztonsági előírásai

A HUNSTEP2 biztonságos működését jelen Üzletszabályzatban meghatározott felelősségi szabályok jelen Üzletszabályzat 2. sz. mellékletében foglalt eljárásrendek, előírások, valamint a Résztvevőkre vonatkozó Üzletmenet Folytonossági Terveikben, illetve egyéb biztonsági szabályzataikban rögzítettek szabályozzák.

II. A HUNSTEP2 ELSZÁMOLÁSI FOLYAMAT

részletes szabályai

14 Fizetési megbízások

A HUNSTEP2 szolgáltatás keretén belül a fizetési megbízásokat a SWIFT rendszerben használatos MT103+ elektronikus üzenetszabvány szerint kell előállítani, alkalmazva a STEP2 rendszer szigorúbb kitöltési szabályait is.

A HUNSTEP2 szolgáltatásban használatos elektronikus üzenet formátumára és adattartalmára vonatkozó szabályokat a „HUNSTEP2 Szabványok” c. dokumentum rögzíti.

15 Küldésre vonatkozó szabályok

A HUNSTEP2 szolgáltatáshoz csatlakozó résztvevők csatlakozási feltételei között szerepel a magyarországi elszámoló fél által szolgáltatott GiroXmail levelező szolgáltatásának használata. Ez biztosítja a Résztvevők számára a megbízható és magas biztonságú adatátviteli lehetőséget.

A Résztvevők az üzemidőben meghatározott nyitvatartási időn belül (lásd a **1 sz. mellékletet**) fizetési megbízásaikat a HUNSTEP2 szabványok szerint egy fájlba csomagolva küldhetik el csatolt állományban a magyarországi elszámoló fél erre a célra kijelölt GiroXMail címére.

A Résztvevő mennyiségi korlátozás nélkül küldhet csomagot a HUNSTEP2 szolgáltatáson keresztül.

16 Befogadásra vonatkozó szabályok

A HUNSTEP2 szabványkönyvben meghatározott módon a Résztvevő által elküldött csomagokat a HUNSTEP2 rendszer dolgozza fel. A befogadott megbízások nem vonhatóak vissza.

Egy résztvevőtől érkező GiroXMail üzenet fogadásakor a GIRONet a digitális aláírás alapján először azonosítja, hogy ki küldte a fájlt (hitelesítés) és az jogosult-e a HUNSTEP2 szolgáltatást igénybe venni. A küldőt a GIRONet *gateway* alkalmazás azonosítja (a résztvevő azonosítását kommunikációs szinten a GIRONet a szokásos módon végzi, ugyanúgy, mint a GIRO Rt. egyéb szolgáltatásai esetében).

A HUNSTEP2rendszer fájl szintű és tranzakció szintű ellenőrzéseket végez. A STEP2 működési módja megköveteli a csomagokon belüli fizetési megbízások egyenkénti feldolgozását. Egy csomag tartalmazhat csupán egy, de akár több ezer MT103+ típusú tranzakciót is. Az ellenőrzés elvégzéséről a rendszer a befogadott és a hibás fizetési megbízások felsorolásával az 1. mellékletben meghatározott határidőn belül ún. „Azonnali Visszajelzés”-ben értesíti a résztvevőt, ugyanabban a csoportosításban, ahogyan azokat egy fájlba csomagolta a küldéskor.

17 Hibás tranzakciók és fájlok kezelése

Ha a küldő hitelesítése sikeres, a további feldolgozásokat a HUNSTEP2 Rendszer végzi. A HUNSTEP2 szolgáltatásban nem regisztrált résztvevő küldő számára a rendszer nem jelez vissza, üzenetét figyelmen kívül hagyja.

A rendszer ellenőrzi, hogy a beküldött fájl neve megegyezik-e a Résztvevő által a nap folyamán korábban küldött és feldolgozott tranzakciós csomag névvel. Duplikált csomagküldés esetén az egész fájlt visszaküldi a rendszer. Fájlszintű visszautasítás előfordulhat még a fájl tartalma miatt, vagy ha az nem az üzemidőben meghatározott időpontig érkezett be. Fájlszintű hiba esetén a Résztvevő csak a hibás fájl nevét és a hiba okát kapja vissza az Azonnali Visszajelzésben.

A HUNSTEP2 Rendszer ellenőrzi, hogy a csomag a szabvány szerinti fizetési megbízásokat tartalmaz-e. A hibás tranzakciókat a rendszer visszaküldi a Résztvevőnek az Azonnali Visszajelzésben, kiegészítve a hiba okával.

A küldési jogosultsággal rendelkező résztvevő az általa küldött fájlra nem kap visszajelzést, ha nem megfelelő címre vagy nem megfelelő tárgy megjelöléssel, illetve nem megfelelő kiterjesztéssel küldte a fájlt.

Az ellenőrzéseket és a hibakódokat a „HUNSTEP2 Szabványok” tartalmazza.

18 Fedezetvizsgálat

Minden Résztvevő esetén ellenőrzésre kerül, hogy elegendő-e a rendelkezésre álló fedezet, mielőtt a Résztvevő tranzakcióit továbbítaná a rendszer a STEP2-be. A résztvevőnkénti rendelkezésre álló euró fedezeteket az MNB adja meg a magyarországi elszámoló fél számára, a keretösszegek felsorolásával. A fedezetvizsgálatot naponta egyszer, az üzemidőben rögzített nyitvatartási idő vége után a HUNSTEP2 rendszer végzi. Csak azok a tranzakciók küldhetők tovább a STEP2-be, amelyek együttes összege nem nagyobb, mint a résztvevő számára megadott keretösszeg. A fedezetlen tranzakciók visszautasításra kerülnek.

A keretösszegeket az MNB naponta egyszer küldi el a HUNSTEP2 Rendszer számára szabványos fájlként az 1. mellékletben meghatározott időpontig, amely alapján a rendszer automatikusan beállítja az elszámolási kereteket a terhelési pozíciók kiszámításához. Egy Résztvevő fedezetét az MNB az euró számla erre a célra elkülönített egyenlege alapján adja meg a magyarországi elszámoló fél számára.

19 Résztvevőknek küldött fájlok fogadása

Résztvevő a GiroXMail levelező szolgáltatás általános szabályai szerint fogadhatja az üzeneteit. A résztvevő az üzemidőben meghatározott küldési, fogadási időszakokban köteles ellenőrizni a számára érkezett üzeneteket ill. az általa küldött üzenetekre érkező visszajelzéseket.

III. A HUNSTEP2 TELJESÍTÉSI FOLYAMATOK részletes szabályai

20 Résztvevők pozícióinak könyvelése az MNB-ben

20.1 Terhelés könyvelése

Az MNB a befogadási határidő letelte után az átutalások fedezetéül szolgáló összeg elkülönítésével azonnal megadja a magyarországi elszámoló fél számára a Részrtvevők által küldhető megbízások maximális összegeit (HUNSTEP2 KERET-ek). A magyarországi elszámoló fél minden Részrtvevő minden még vissza nem utasított megbízását az alábbiak szerint dolgozza fel:

1. Az egyes tranzakciók feldolgozásánál alapértelmezésként a FIFO elvet alkalmazza, vagyis a korábban benyújtott tranzakció megelőzi a később benyújtott tranzakciót.
2. Amennyiben a tranzakció összege a Részrtvevő HUNSTEP2 KERET-ét nem haladja meg, a tranzakció elszámolásra kerül és a Részrtvevő HUNSTEP2 KERET-e csökken a tranzakció értékével.
3. Amennyiben a tranzakció összege a Részrtvevő HUNSTEP2 KERET-ét meghaladja, a tranzakció visszautasításra kerül és a feldolgozás a Részrtvevő soron következő tranzakciójánál folytatódik. Így egy nagyobb összegű megbízás fedezetlensége esetén a soron következő kisebb összegű, de fedezett megbízás elszámolásra kerül (bypass FIFO elv).

A visszautasított megbízásokra pótlólagos fedezetet képezni nem lehetséges, azt a következő elszámolási napra lehet újra benyújtani.

Az MNB a magyarországi elszámoló fél rendszerei által befogadott átutalási megbízásokból készített terhelési pozíciókat T napon, aznapi értéknappal könyveli le. Az MNB az EURO1 rendszer szabályai szerint elhelyezi azok fedezetét az EBA számláján.

20.2 Jóváírás könyvelése, korrekciók

Az MNB a magyarországi elszámoló fél által a STEP2 rendszerből érkező megbízásokból készített jóváírási pozíciókat a befogadás napján, az 1.sz. mellékletben meghatározott időpontig az elszámolási nap szerinti értéknappal könyveli le. A jóváírások tartalmazzák a STEP2 rendszer által visszautasított és ezért el nem számolt átutalások összegét is.

20.3 Teljesítés Entry point szolgáltatás esetében

Az MNB a magyarországi elszámoló fél által a STEP2 rendszerből érkező megbízásokból készített jóváírási pozíciókat – amely tartalmazza az EBA STEP2 rendszerben nem tag Ügyfelek részére érkezett jóváírásokat is – a befogadás napján (a STEP2 elszámolási nap, vagy ha az Magyarországon nem munkanap, a következő munkanap) könyveli le. Mivel az MNB a beérkező tranzakciók fedezetét euróban kapja meg, ezért az Ügyfél (valamint az Ügyfél ügyfelei) részére érkező euró összeget a befogadás napján érvényes MNB hivatalos euró deviza-vételi árfolyamon konvertálja.

A jóváírás MNB hivatalos deviza-középfolyamának adott elszámolási napra vonatkozó meghatározása után történik az Ügyfél MNB-nél vezetett forintszámláján.

20.4 Teljesítés fedezetvizsgálat elmaradásakor

A fedezetvizsgálati funkció elmaradása abban az esetben következik be, ha valamilyen oknál fogva a Részrtvevők által felhasználható maximális összeget az MNB nem tudja GIRO Rt. számára eljuttatnia az üzemidőben meghatározott időpontig.

Ilyen esetben az MNB – a döntésétől függően – nem adja meg a GIRO Rt számára a Részrtvevők által küldött megbízások maximális összeghatárát, hanem felhatalmazza a GIRO Rt.-t, hogy fedezetvizsgálat nélkül az elszámolás lebonyolítható. Így előfordulhat, hogy azon megbízások is elszámolásra kerülnek, amelyre a Részrtvevő euró számláján elkülönített összeg nem nyújt fedezetet.

Amennyiben a megbízások fedezetének terhelése során negatív egyenleget mutatna a Résztevő eurószámlája, az MNB kényszerkonverziót hajt végre a Résztevő MNB-nél vezetett forintszámlájáról a Hirdetményben megállapított árfolyamot alkalmazva. A forintszámla fedezetlensége esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bank által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Általános Üzleti Feltételekben leírtak szerint jár el.

IV Záró-, vegyes rendelkezések

Az Üzletszabályzat 2005. március 7-én lép hatályba.

Jelen Üzletszabályzat az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó Általános Üzleti Feltételek mellékletét képezi; az itt nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzleti Feltételek rendelkezései az irányadók.

21 Mellékletek és függelékek listája

1.sz. melléklet: HUNSTEP2 Elszámolás folyamata üzemidőszinten

2.sz. melléklet: Az elszámolásforgalom folyamatos működésének biztosítása

3.sz. melléklet: A Bankközi Klíring Rendszer működését meghatározó szabályzatok, forma szerződések és kiegészítő információk

1. sz Függelék: A HUNSTEP2 rendszer működtetésében használandó űrlapok (nem nyilvános)

1. HUNSTEP2 -ben elszámolt tranzakciók visszakeresése

2.sz. Függelék: Help Desk hívószámok

3.sz. Függelék: HUNSTEP2 elszámolásforgalmi naptár

4.sz. Függelék: HUNSTEP2 szolgáltatás 2005. évi tesztek ütemezése¹

¹ A szolgáltatás első elszámolási napja 2005. március 7, ezért 2005. évben három meghirdetett tesztidőpont van.

1. számú melléklet

HUNSTEP2 ELSZÁMOLÁS FOLYAMATA ÜZEMIDŐSZINTEN

| Időpont | Tevékenység | Felelős |
|-------------------|---|----------------|
| T-1 nap | | |
| 10 - 15 óra | Megbízások (MGIPF fájl(ok)) küldése Naponta többször lehet megbízás fájl(oka)t küldeni. | Részrtvevők |
| | Megbízás befogadása, szintaktikai ellenőrzése folyamatos, az ellenőrzést követően azonnal megtörténik az Azonnali visszajelzés (MGFVR fájl(ok)) előállítás és elküldés a feladónak. | MNB (GIRO Rt.) |
| 11:00 | Fedezet biztosítása az eurószámlán | Részrtvevők |
| 15:00 -15:15 | Elkülönített fedezet (HUNSTEP2 Keret) biztosítása | MNB |
| 15:15 - 16:30 óra | A határidőig beérkezett és már ellenőrzött (hibátlan) megbízások fedezetellenőrzése (a KERET fájl alapján). A hibátlan, fedezettel rendelkező megbízások (IPF fájl) továbbítása az EBA STEP2 rendszer felé. Az EBA STEP2 felől visszajelzés (FVR fájl) fogadása és feldolgozása. Számított terhelési euró forgalmi összesítés (MGTEF fájl) előállítása és kiküldése T-1 napon MNB euró számlavezetés és az érintett résztvevők részére | MNB (GIRO Rt.) |
| 16:00 | Azonnali visszajelzés (MGFVR fájl(ok)) küldésének befejezése | MNB (GIRO Rt.) |
| 16:30-17:30 | A HUNSTEP2 Résztvevők eurószámlájának fedezetlensége esetén kényszerkonverzió végrehajtása a forintszámla terhére | MNB |
| T nap | | |
| 8 - 9:30 óra | Az EBA STEP2 rendszer feldolgozási eredményeinek (CPF , SPF , DRR fájl(ok)) fogadása és feldolgozása. (Megjegyzés: ha előző nap határidőig nem érkezett meg a visszajelzés, annak fogadása és feldolgozása is ekkor történik.) Tényleges terhelési euró forgalmi összesítés (MGTEF fájl) előállítása és kiküldése T napon MNB euró számlavezetés (tényleges számlaterhelés) és az érintett résztvevők részére. Tételes menesztési módosító fájl (MGCPF fájl) előállítása és kiküldése az érintett résztvevők részére. Tételes fogadás fájl (MGSPF fájl) előállítása és kiküldése az érintett résztvevők részére (Az ún. kézbesíthető résztvevők részére is készül, ill. az MNB részére az összes, ún. beazonosíthatatlan résztvevőről is) Jóváírási euró forgalmi összesítés (MGJEF fájl) előállítása és kiküldése MNB euró számlavezetés és az érintett résztvevők részére. Napi forgalmi statisztikai összesítő (MGDRR fájl) előállítása és kiküldése T napra vonatkozóan minden résztvevő részére. | MNB (GIRO Rt.) |
| 09:30 | Terhelések és jóváírások befejezése résztvevők MNB euró számláin | MNB |
| 12:30 | Jóváírások befejezése a nem HUNSTEP2 résztvevők részére forint számlákon. | MNB |

Megjegyzések:

Amennyiben a magyarországi és az EBA STEP2 rendszer elszámolásforgalmi naptára különbözik (pl. nem egyező ünnepnapok, munkanapok áthelyezése miatt), akkor előfordulhat, hogy egy napon

egynél több – különböző elszámolásforgalmi napokra vonatkozó – MGSPF, MGJEF és MGDRR állományt készít (és küld ki) a rendszer.

Az elszámolásforgalom folyamatos működésének biztosítása

NEM NYILVÁNOS!

Az érintettek e-mailben kapják meg.

**A HUNSTEP2 Rendszer működését meghatározó szabályzatok,
forma szerződések és kiegészítő információk**

Szabályzatok:

1. HUNSTEP2 Szabványkönyv
2. Az HUNSTEP2 rendszer biztonsági előírásai (nem nyilvános)

Szerződések:

1. HUNSTEP2 Csatlakozási Szerződés és mellékletei (nem nyilvános)
2. HUNSTEP2 Elszámolásforgalmi Szerződés

Kiegészítő információk:

1. Adott évre vonatkozó HUNSTEP2 tesztelési időpontok
(lásd www.mnb.hu)
2. Adott évre vonatkozó HUNSTEP2 tanfolyamok időpontjai
(lásd www.mnb.hu)
3. HUNSTEP2 Elszámolásforgalmi naptár
(lásd www.mnb.hu)

1. számú Függelék

A HUNSTEP2 rendszer működtetésében használandó űrlapok (nem nyilvános)

1. HUNSTEP2 -ben elszámolt tranzakciók
visszakeresése

HUNSTEP2 -ben elszámolt tranzakciók visszakeresése

A bejelentő Résztevő neve:

• •

A bejelentő személy neve:

• •

A bejelentés időpontja:

• •

A kapcsolattartó személy(ek) neve:

• •

Telefonszám/faxszám:

• •

A visszakeresendő tranzakció egyedi azonosítója:

[illegible]

Bejelentő: megjegyzése

.....

.....

..

Cégszerű aláírás (pecsét):

Help Desk címek, hívószámok

MNB

Telefonszáma: 06-1-428-26-85

Levélcím: Magyar Nemzeti Bank
Pénzforgalmi, emissziószabályozási- és szervezési főosztály
1850 Budapest, Szabadság tér 8/9.

E-mail: STEP2@MNB.HU

GIRO Rt. HelpDesk szolgálata

Telefonszám²: 06-1-280-71-12
06-1-280-71-15
06-1-280-71-01

Levélcím: GIRO Rt.
1054 Budapest, Vadász u. 31.

Telefax szám: 06-1-280-70-79

GiroXMail cím: GIRO1

² A telefonvonalak folyamatos hangrögzítéssel működnek

HUNSTEP2 elszámolásforgalmi naptár minta

2005. évi HUNSTEP2 elszámolásforgalmi naptár

| Hónap/nap | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Január | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Február | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Március | | | | | | | S | E | E | E | E | M | M | K | F | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | M | M | M | E | E | E |
| Április | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | |
| Május | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | M | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E |
| Június | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | | |
| Július | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | M | |
| Augusztus | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E |
| Szeptember | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | | |
| Október | M | M | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | K |
| November | F | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | |
| December | E | E | M | M | E | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | M | M | E | E | E | E | E | E | K | M | M | E | E | E | E | M |

E Elszámolási nap **S** Első elszámolási nap előtti nap, csak küldésre tartunk nyitva

K Magyarországi elszámolásforgalmi szünnap, de 'STEP2 elszámolási (érték)nap, a megelőző "E" napon lehet rá küldeni; a beérkező jóváírásokat a következő E napon írjuk jóvá

F Magyarországi munkaszüneti nap, de a STEP2-ben elszámolási nap

M Elszámolásforgalmi szünnap

HUNSTEP2 szolgáltatás 2005. évi tesztek ütemezése³

| teszt-azonosító | jelentkezési határidő | együtt- tesztelők értesítése | HUNSTEP2 teszt | lehetséges csatlakozás | |
|------------------|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------------|-------------|
| | | | | küldés | elszámolás |
| HUNSTEP2 /2005/1 | 2005.04.29. | 2005.05.13. | 2005.05.23- 2005.05.27. | 2005.06.06. | 2005.06.07. |
| HUNSTEP2 /2005/2 | 2005.08.26. | 2005.09.09. | 2005.09.19- 2005.09.23. | 2005.10.03. | 2005.10.04. |
| HUNSTEP2 /2005/3 | 2005.10.28. | 2005.11.11. | 2005.11.21- 2005.11.25. | 2005.12.05. | 2005.12.06. |

Megjegyzések

A **jelentkezési határidő**

- o előtt ismét felhívjuk az ügyfelek figyelmét a soron következő tesztelési lehetőségre és kiküldjük a JELENTKEZÉSI LAPot,
- o megadott dátumára a kitöltött JELENTKEZÉSI LAPot (a tesztelő ügyfél neve, tesztelendő szerepek, tesztadatok, csatlakozó rendszer jellemzői) be kell küldeni az MNB-be.

Az **együtt-tesztelők értesítése** dátumon közöljük az ügyfelekkel a végrehajtandó lépések vázlatos áttekintését, a teszt pontos ütemezését és a tesztadatok.

A **lehetséges csatlakozás** azt a **legkorábbi** időpontot jelzi, amikor egy új ügyfél csatlakozhat a HUNSTEP2 szolgáltatáshoz (ha minden egyéb csatlakozási feltétel is teljesült); a jelzett **küldési** dátumon indíthatja a tranzakciókat a megadott **elszámolási** dátumon történő feldolgozásra.

Amennyiben bármilyen tesztet az MNB közreműködésével szeretnének lebonyolítani, akkor kérjük, vegyék figyelembe a fenti tesztelési lehetőségeket. Az újonnan csatlakozni szándékozó ügyfelek csatlakozási tesztjét szintén a jelzett tesztelési időpontokban tervezzük végrehajtani.

³ A szolgáltatás első elszámolási napja 2005. március 7, ezért 2005. évben három meghirdetett tesztidőpont van.