

Milyen változást hoz az Azonnali Fizetési Rendszer?

Magyarországon 2019. július 1-jén bevezetésre kerül az Azonnali Fizetési Rendszer (AFR). Az új bankközi elszámolási rendszerben **a banki ügyfeleknek lehetőségük nyílik:**¹

- **fizetési számláikról, kizárólag elektronikus banki csatornán,**
- **10 millió forint értékhatárig,**
- **mindössze 5 másodperc alatt**
- **napi 24 órában az év 365 napján pénzt átutalni.**

Az azonnal **átutalás történhet akár a kedvezményezett számlaszámának ismerete nélkül is**, csupán telefonszámra, email címre vagy adószámra/adóazonosítóra címezve, **amennyiben ezeket a kedvezményezett másodlagos azonosítóként a számlájához kapcsolta.**

Továbbá a **forint mellett bármely EGT tagállam devizanemében vezetett fizetési számlán is 5 másodpercen belül** elérhetővé válnak a beérkező tételek belföldi átutalások esetén.

A kereskedelmi bankoknak ügyfeleik részére az azonnali átutalási szolgáltatást folyamatosan, azaz **napi 24 órában, az év minden napján** biztosítani szükséges, mely a GIRO Zrt. - GIROInstant (IG3) rendszerének bevezetésével kerül megvalósításra.

Az IG3 mellett a jelenlegi (IG2 és IG1) fizetési rendszerek továbbra is működni fognak, és a **jelenlegi feltételek és határidők mellett kezelik továbbra is a 10 millió Ft feletti, illetve az értéknapos eseti átutalási tételeket, a csoportos átutalásokat, valamint teljes egészében az állandó átutalásokat, csoportos beszedéseket.** Ezek a megbízások továbbra sem fognak azonnal teljesülni. A beszedési megbízások befogadási rendje nem változik, azonban a már befogadott, IG3 feltételeknek megfelelő megbízások szintén azonnal teljesülnek.

Mi a szabályozás fő célja?

Az új rendszer bevezetésével a Magyar Nemzeti Bank által megfogalmazott legfőbb célok a következők:

- A készpénzes fizetés gyorsaságával, folyamatos elérhetőségével és egyszerűségével vetekedő elektronikus fizetési szolgáltatás bevezetése, ezáltal elektronikus fizetési alternatíva teremtése a fizetési helyzetek minél szélesebb körében

¹ A meghatározott értéknapal ellátott megbízások nem kerülnek teljesítésre, továbbá fedezetlenség esetén azonnal visszautasításra kerülnek, sorbaállításra nem lesz a bankoknak lehetőségük.

- Az innováció támogatása a pénzforgalmi szolgáltatások piacán
- A hazai pénzforgalomban egymással nem átjárható fizetési megoldások létrejöttének megakadályozása

Mit jelent ez az ügyfelek számára?

- **Automatizált, gyors feldolgozás**
5 másodperc alatt jut el a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához/bankjához, amelynek haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátania az összeget a kedvezményezett számára.
- **10 millió Ft értékhatárig azonnal teljesülő belföldi eseti utalások**
Az év minden napján, éjjel-nappal lehet 10 millió forintig fizetési megbízásokat indítani **forint fizetési számláról**, forint vagy bármilyen (EGT-s tagállam) devizanemű számlára. Fontos, hogy a 10 millió Ft feletti, illetve a jövőbeni értéknapos eseti átutalások, valamint a csoportos átutalási megbízások nem Azonnali Fizetési Rendszerben (AFR) teljesítendőek. Az AFR utalások esetén mind a sikeres teljesüléséről, mind visszautasításról a kezdeményező fél azonnali visszajelzést kap az elektronikus banki felületen.
- **Folyamatos (24/7/365) működés**
A rendszer folyamatosan működik az év minden egyes napján. Ugyanakkor ez nem jelenti azt, hogy a bank minden szolgáltatása napi 24 órában működik, ezért továbbra is nagyon fontos a kondíciós listában az egyes megbízásokhoz rögzített befogadási határidők figyelembevétele.
A Banknál vezetett saját forint számlák közötti, forint átvezetés összeglimit nélkül, a nap 24 órájában, az év minden napján haladéktalanul teljesül.
- **Másodlagos számlaazonosítók használata**
A számlatulajdonos, illetve a számla felett rendelkező személy regisztrálhatja az email címét, mobil telefonszámát, adóazonosító jelét vagy adószámát. Erre **kizárólag elektronikus banki felületen** lesz lehetősége.
A bank jogszabályi kötelezettsége, hogy meggyőződjön arról, hogy másodlagos azonosító felett az azt rögzítő személy jogosult rendelkezni.
Ennek a másodlagos azonosítót rögzítő személy azzal tud eleget tenni, hogy a folyamat során a rögzített email címre, vagy telefonszámra kiküldött egyszeri kódot visszaírja az elektronikus felületre.
A másodlagos azonosító használatával könnyen és gyorsan indítható átutalás, nem szükséges a számlaszám ismerete, hanem elegendő, ha a fizető fél részére a másodlagos azonosító kerül megadásra. Egy számlaszámhoz több másodlagos azonosító adható meg (több mobil, illetve e-mail cím is), míg egy másodlagos azonosító csak egy számlaszámhoz rögzíthető. Másodlagos azonosító kizárólag AFR-ben teljesített tranzakciók esetén használható. Az

azonosítók érvényességét évente meg kell erősíteni. A másodlagos azonosítókat a GIRO központi nyilvántartásban kezeli, és minden másodlagos azonosítóra történő utalás esetén elvégzi a számlaszám összerendelését. Már regisztrált másodlagos azonosítónak új számlaszámhoz történő hozzárendelése előtt az ügyfélnek a meglévő számlaszám összerendelés törléséről rendelkeznie kell bankjánál.

A másodlagos azonosító használatát az ügyfél letilthatja arra az alszámlára vonatkozóan, amely felett jogosult rendelkezni (aláírási szabályok figyelembevételével). Ilyen esetben az adott alszámlához korábban rögzített másodlagos azonosítók törlésre kerülnek.

Másodlagos azonosító rögzítéséhez vagy törléséhez kettős aláírás esetén mindkét aláíró jóváhagyása szükséges.

Másodlagos azonosítóra indított utalás esetén a kivonaton a másodlagos azonosító fog szerepelni a számlaszám (pénzforgalmi jelzőszám) és név helyett.

Azonnali átutalások miatt bekövetkező egyéb változások

Bankon belüli forint számláról devizaszámlára indított forint átutalások feldolgozása

Az elektronikus banki rendszerekben a bankon belüli forint számláról devizaszámlára indított forint átutalások kizárólag forint átutalási megbízásként rögzíthetőek. Ennek megfelelően a jövőben nem lesz arra technikai lehetőség, hogy az elektronikus banki rendszerekben a forint átutalási megbízás a deviza átutalási megbízások között (forint pénznemet kiválasztva) kerüljön rögzítésre.

Lakossági ügyfeleket érintő, egyedi rendelkezéseket tartalmazó változások:

Díjelszámolási időpontok változása

A számlavezetési díjak elszámolására a hónap utolsó munkanapja helyett, a Bázis 2.0 számlacsomag kivételével a tárgyhónapot követő első munkanapon kerül sor. Ez a változás 2019.május 1-től lép hatályba, így a 2019 május végén terhelendő számlavezetési díjak 2019. június 3-án kerülnek elszámolásra.

Az eseti forint (beleértve az azonnali) és állandó forint átutalások, csoportos beszedések és a pénztári forint kifizetések díjainak, jutalékainak Kondíciós Listában meghatározott esedékessége nem változik, azonban a Bank díjelszámolás gyakorlata annyiban módosul, hogy banki nyitva tartási időben a díjelszámolás nem a munkanap végén, hanem a tranzakciót követően haladéktalanul megtörténik. Banki nyitva tartási időn kívül történt azonnali átutalás esetében a díj elszámolására a tranzakciót követően, de a következő banki munkanapon kerül sor.

Betétfeltörés banki üzemi nyitva tartáson kívül

A DirektNet csatornán megadott betétfeltörési megbízás befogadási határideje megváltozik, ezen betétfeltörési megbízásokat Bank az azonnali átutalások teljesítésével azonos banküzemben, folyamatosan, minden naptári napon 0.00 órától 24.00 óráig tartó időszakban teljesíti.

Vállalati ügyfeleket érintő, egyedi rendelkezéseket tartalmazó változások:

Díjelszámolás időpontja vállalati ügyfelek esetén

A számlavezetési és forgalmi díjak elszámolása a tárgyhónap utolsó munkanapja helyett minden esetben a tárgyhónapot követő hónap első munkanapján történik meg. A módosítás 2019. május 1-től esedékes, így elsőként a 2019 május végén terhelendő számlavezetési és forgalmi díjak 2019. június 3-án kerülnek elszámolásra.