

**A Magyar Nemzeti Bank 8/2024. (VII.15.) számú ajánlása
az egységes adatbeviteli megoldással kezdeményezett azonnali átutalási megbízásokra, a
fizetési kérelmekre, a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközök
ügyfélbarát kialakítására, valamint a másodlagos számlaazonosítókra vonatkozó szabályok
alkalmazásáról**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján egységes adatbeviteli megoldással és fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízásokkal kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak és jó gyakorlatainak a megfogalmazása. Az MNB ezzel kívánja elősegíteni a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelését, valamint a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kezdeményezett azonnali átutalások és az azokhoz kapcsolódó elektronikus felületek ügyfélélmény növelését célzó jogszabályok egységes alkalmazását. Jelen ajánlásban az MNB megfogalmazza a pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközök esetén – a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet 2024. szeptember 1-től hatályos normaszövegében (a továbbiakban: MNBr.) meghatározott egységes adatbeviteli megoldás (a továbbiakban: EAM) és a fizetési kérelemre alapuló fizetési megoldásokat tekintve – milyen általánosan alkalmazandó elvárásokat és jó gyakorlatokat tekint ügyfélbarát fizetési megoldásnak. Az MNB az ajánlás kidolgozása során figyelembe vette a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. november 25-i 2015/2366 EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: PSD2), az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAr.), a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.), valamint az MNBr. előírásait.

Az ajánlás címzettjei a Pft. 2. § 22. pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatók (a továbbiakban együtt: pénzforgalmi szolgáltató), kivéve az MNB, a Magyar Államkincstár, a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény és a pénzforgalmi intézményként működő, az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendeletben meghatározott építetói fedezetkezelők.

Az MNBr. 36. § (8) bekezdése előírja, hogy 2024. április 1-től a fizető fél számlavezető pénzforgalmi szolgáltatója a fizető fél erre irányuló, kifejezett, előzetes lemondó nyilatkozata hiányában kizárólag a fizetéskezdeményezés módjára hivatkozva nem utasíthatja vissza a fizetési kérelemnek a fizető fél részére való megküldését, és nem tagadhatja meg a fizetési kérelemmel

kezdeményezett azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok elvégzését. Továbbá az MNBr. 35. § (3) bekezdése értelmében, amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató olyan hordozható többfunkciós eszközön bocsát az ügyfele rendelkezésére készpénz-helyettesítő fizetési eszközt, amely alkalmas azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére EAM útján, úgy a pénzforgalmi szolgáltató 2024. szeptember 1-től köteles lehetővé tenni az azonnali átutalási megbízásnak EAM útján történő benyújtását. Az MNBr. az említett kötelezettségek mellett számos egyéb előírást tartalmaz a fizetési kérelemmel és az EAM-mal többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízásra épülő szolgáltatásokra vonatkozóan. Az MNBr. emellett minimumszabályokat határoz meg a pénzforgalmi szolgáltató számára ezen szolgáltatások megjelenítésével és alkalmazásával kapcsolatban, amely alapvető fontosságú az azonnali átutalási megbízáson alapuló fizetési megoldások elterjedése szempontjából. Kizárólag kellően ügyfélbarát, egyszerűen kezelhető fizetési megoldások esetén várható az, hogy a jogalkotói szándék, azaz az azonnali átutalások széleskörű, minél több fizetési helyzetben való alkalmazása megvalósuljon.

Az elektronikus fizetések széleskörű alkalmazása szempontjából a fizetési helyzetek többségében kritikus tényező a fogyasztó számára a fizetési műveletek teljesítésének sebessége, a kezdeményezés és jóváhagyás egyszerű folyamata. Ezek jelentősen képesek befolyásolni a fogyasztó döntését, hogy egy adott fizetési helyzetben az egyes fizetési módok közül melyiket vegye igénybe. Annak érdekében, hogy kényelmes, kiszámítható és minden fizetési helyzetben alkalmazható azonnali átutaláson alapuló fizetési megoldások jöjjenek létre, szükséges a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel szembeni alapvető ügyfélélményre vonatkozó elvárások és jó gyakorlatok megfogalmazása.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a jelen ajánlásban foglaltaknak történő megfelelést olyan formában várja el a pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy a pénzforgalmi szolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások igénybevétele, így különösen az azonnali átutalási megbízások EAM és fizetési kérelem által történő kezdeményezése a lehető legegyszerűbb módon valósuljon meg a fogyasztók számára. Az MNB továbbá elvárja, hogy a megvalósítás során a pénzforgalmi szolgáltató kiemelt figyelmet fordítson a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlásban megfogalmazott elvárásoknak történő megfelelésre is, különös tekintettel az erős ügyfél-hitelesítés bármely elemét biztosító többfunkciós eszköz kockázatainak mérséklésével kapcsolatos elvárásokra.

Jelen ajánlás rendelkezéseit a kizárólag a pénzforgalmi szolgáltató – a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 3. pontja szerint – fogyasztónak minősülő fizető fél ügyfelei által kezdeményezett azonnali átutalásokra, részükre küldött fizetési kérelemre, őket azonosító másodlagos azonosítóra kell alkalmazni, így ezen ajánlás alkalmazásában fizető fél alatt a pénzforgalmi szolgáltató fogyasztó ügyfele értendő.

Jelen ajánlás az egyes jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre továbbra is kötelesek.

II. Értelmező rendelkezések

1. Jelen ajánlás alkalmazásában
 - a) *elektronikus csatornán keresztüli kommunikáció*: olyan egy- vagy többirányú nem papíralapú kommunikációs megoldás, amely elektronikus úton, így például push üzenetben, rövid szöveges üzenetben (SMS-ben), e-mailben, mobilbanki, illetve internetbanki alkalmazás által küldött egyéb üzenet formájában, továbbá kép-, hang-, valamint kép- és hangátvitel útján juttatja el az adatot vagy információt az ügyfél vagy a pénzforgalmi szolgáltató részére;
 - b) *információtechnológiai eszköz*: minden olyan többfunkciós eszköz, amely nem minősül hordozható többfunkciós eszköznek
 - c) *művelet*: az ügyfél által a többfunkciós eszközön, illetve a készpénzhelyettesítő fizető eszközön végzett olyan cselekvés, amelynek eredményeképpen a többfunkciós eszköz, illetve a készpénzhelyettesítő fizető eszköz reagál. Az ügyfélinterakció keretében műveletnek minősül különösen a kattintás az internetbanki vagy mobilbanki felületek egyes menüpontjaira, funkcióira, ill. a felületeken elhelyezett gombok megnyomása.
 - d) *push üzenet*: a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz által az ügyfél részére küldött elektronikus üzenet, értesítés;
 - e) *szeparált jóváhagyási felület*: a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz által generált olyan, azonnali átutalási megbízás benyújtását lehetővé tévő jóváhagyási felület, amelyen keresztül az adott azonnali átutalás benyújtásán vagy elutasításán kívül egyéb funkció (pl. számlainformáció és számlatörténet) nem érhető el.
 - f) *többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz*: Többfunkciós eszközön elérhető, a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dolog vagy eljárás, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét. Ide értendő tehát többek között az ügyfél számítógépére telepített, erre a célra fejlesztett program, ún. vastagkliens, az információtechnológiai eszközön keresztül elérhető internetbank, valamint a hordozható többfunkciós eszközön (pl. tablet, mobiltelefon, okosóra) elérhető mobilbanki alkalmazás, illetve egyéb mobilapplikáció.
2. Az ajánlásban alkalmazott további fogalmak – eltérő rendelkezés hiányában – az SCAr.-ben, a Hpt.-ben, a Pft.-ben, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvényben, valamint az MNBr.-ben meghatározottak szerinti tartalommal bírnak.

III. EAM útján benyújtott azonnali átutalási megbízásokkal kapcsolatos elvárások

Általános elvárások az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozóan

3. Az MNB elvárja, hogy a rendszeresen aktualizált, az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozó, az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszer által meghatározott Szabálykönyvben rögzített adattartalomtól, a megjelenített mezők közül a nem védett mezők szerkeszthetők legyenek a fogyasztó által,

amennyiben az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízás kedvezményezettje (továbbiakban: kedvezményezett) engedélyezte a mezők szerkesztését a fogyasztó számára.

4. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, hogy amennyiben az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízás benyújtásához a fogyasztó átirányításra került a pénzforgalmi szolgáltató felületére, akkor az azonnali átutalási megbízás benyújtását követően kerüljön visszairányításra az azonnali átutalás teljesítéséről, illetve visszautasításáról szóló tájékoztató képernyőről automatikusan 30 másodpercen belül vagy legfeljebb egy ügyfélinterakcióval azon felületre, amit a kedvezményezett megadott.
5. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízások benyújtása során alkalmazott hitelesítés egyik eleme a biológiai tulajdonság.

A QR-kóddal kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozó elvárások

6. Az MNBr. 6. melléklet 1. pont a) alpontja szerinti megfelelést az MNB az alábbi három módon várja el:
 - a) Az MNB elvárja, hogy amennyiben a fogyasztó a hordozható többfunkciós eszköz gyártója által vagy valamely, a Hpt. 6. § (4) bekezdés j) pontja szerinti a pénzforgalmi szolgáltatást támogató (járulékos) technikai szolgáltatást nyújtó harmadik fél által biztosított kameraszoftverrel olvassa be a QR-kódot, úgy a QR-kód beolvasását követően a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz legfeljebb kettő ügyfélművelettel jelenítse meg a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére szolgáló felületét, azaz a QR-kód által generált azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó, a 9-11. pontokban meghatározottaknak megfelelő jóváhagyási felület adattartalmát a fogyasztó számára.
 - b) Ha a fogyasztó a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó kamera funkció által olvassa be a QR-kódot, az MNB elvárja, hogy a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ikonjára kattintva a fogyasztónak legyen lehetősége választani a készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe történő hitelesítéshez kötött belépés és a QR-kód beolvasásának funkciói között. Azaz a QR-kód beolvasásának funkcióját választva a fogyasztó be tudja olvasni a QR-kódot a készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe történő belépés nélkül. Az MNB elvárása, hogy ezt követően a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére szolgáló felülete, azaz a QR-kód által generált azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó, a 9-11. pontokban meghatározottaknak megfelelő jóváhagyási felület adattartalma automatikusan, a fogyasztó további aktív közreműködése nélkül jelenjen meg.
 - c) Ha a fogyasztó a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön lévő QR-kód beolvasási funkció kiválasztásával olvassa be a QR-kódot a készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe történő hitelesített belépés után, az MNBr. 35/A. § (15) bekezdése alapján az MNB elvárása szerint a pénzforgalmi

szolgáltató köteles biztosítani azt, hogy a fogyasztó a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kezdőoldalán, azaz a belépéshez kapcsolódó hitelesítést követő legelső felületen azonnal, legfeljebb egy művelettel (kattintással) elérje a QR-kód beolvasás funkcióját.

A deeplinkkel kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozó elvárások

7. A hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön, deeplinken alapuló EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízás esetén a fogyasztó a kedvezményezett felületén (honlap, kereskedői alkalmazás) műveletek útján (kattintással) választja ki az azonnali átutalási megbízás kezdeményezését lehetővé tevő, deeplinken alapuló adatbeviteli módot. Az MNB elvárja, hogy a deeplinkre történő kattintás után a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszköz azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére szolgáló felülete, azaz a deeplink által generált azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó, a 9-11. pontokban meghatározottaknak megfelelő jóváhagyási felület adattartalma a fogyasztó számára automatikusan megjelenjen.

Az NFC-vel kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozó elvárások

8. Az MNB elvárja, hogy a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön NFC-n alapuló EAM útján kezdeményezett adatátadást követően a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszköz azonnali átutalási megbízás kezdeményezésére szolgáló felülete, azaz az NFC-jel által generált azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódó, a 9-11. pontokban meghatározottaknak megfelelő jóváhagyási felület adattartalma a fogyasztó számára automatikusan megjelenjen.

Az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízások jóváhagyási felületének kialakítására vonatkozó elvárások

9. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató olyan módon alakítsa ki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz architektúráját, hogy amennyiben a fogyasztó az EAM beolvasását a 6. pont a) és b) alpontjának, valamint a 7. és 8. pontnak megfelelően kezdeményezte, a hordozható többfunkciós eszközre történő adatátadást követően a fogyasztó az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz kapcsolódóan kizárólag a szeparált jóváhagyási felülethez férjen hozzá.
10. Az MNB elvárása, hogy a szeparált jóváhagyási felületen a pénzforgalmi szolgáltató az EAM adattartalmából kizárólag a kedvezményezettre vonatkozó információkat jelenítsen meg a fogyasztó számára, amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató fogyasztó ügyfele előzetesen nem járult hozzá személyes vagy banktitoknak minősülő adatai ilyen módon történő megjelenítéséhez.
11. Az MNB elvárása, hogy azt követően, hogy a fogyasztó ügyfél az azonnali átutalási megbízást jóváhagyta vagy elutasította a szeparált jóváhagyási felületen, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz további funkcióihoz kizárólag a Pft.-ben és az SCAr.-ben

megfogalmazottak figyelembevételével férjen hozzá, azaz, a pénzforgalmi szolgáltató alkalmazzon további erős ügyfél-hitelesítést, amely eltér a szeparált jóváhagyási felületen történő azonnali átutalási megbízás jóváhagyásához kapcsolódó erős ügyfél-hitelesítéstől.

IV. Jó gyakorlatok az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízás adattartalmának elmentéséről és az elmentett megbízásról szóló értesítésről

12. Abban az esetben amennyiben a fogyasztó nem hagyja jóvá az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízást, úgy az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató biztosítja annak a lehetőségét, hogy az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízás jóváhagyására szolgáló felület adattartalmát (a jelen fejezetben a továbbiakban: jóváhagyandó adattartalom) a fogyasztó vagy elmentesse vagy automatikusan elmentésre kerüljön legalább a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön.
13. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató biztosítja a fogyasztó számára, hogy a jóváhagyandó adattartalmat erős-ügyfélhitelesítés használatával menthesse el.
14. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója a kedvezményezett által meghatározott EAM érvényességi idejének a végéig tárolja a 12. pont szerinti jóváhagyandó adattartalmat a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön.
15. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója az EAM érvényességi idejének lejárta előtt 24 órával elektronikus csatornán keresztüli kommunikáció útján értesíti a fogyasztót az EAM érvényességi idejének a lejárataról. Amennyiben az EAM érvényességi idő lejárta az elmentés pillanatában kevesebb, mint 24 óra, úgy a pénzforgalmi szolgáltatótól nem szükséges az értesítés.
16. Az értesítés tekintetében az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója a jóváhagyandó adattartalomról szóló értesítési jelzést a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel rendelkező fogyasztó esetében a hordozható többfunkciós eszköz útján ún. push üzenet formájában teljesíti.
17. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ikonján jól látható, figyelemfelhívó értesítési jelvényt helyez el a fogyasztó tájékoztatása céljából, hogy a fogyasztónak hány darab, EAM útján kezdeményezett és elmentett, el nem utasított vagy jóvá nem hagyott olyan azonnali átutalási megbízása van a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközén, amely vonatkozásában az EAM érvényességi ideje még nem telt le.
18. További jó gyakorlatnak minősül, ha a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe belépve a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója figyelemfelhívó módon segíti a fogyasztót az EAM útján kezdeményezett, el nem utasított vagy jóvá nem hagyott azonnali átutalási megbízás megtalálásában. A jóváhagyandó

adattartalom megtalálása érdekében az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe történő belépést követően a pénzforgalmi szolgáltató figyelemfelhívó értesítési jelvényt helyez el, minden olyan elektronikus felületen, amelyre kattintva a fogyasztó közvetlenül elérheti az elmentett jóváhagyandó adattartalmat.

V. Fogyasztó értesítése az azonnali átutalási megbízás benyújtását megelőzően

19. Bármely esetben, amikor az EAM nem felel meg az MNBr. 6. mellékletében előírt, az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszer működtetője által meghatározott elvásoknak és ezzel egyidejűleg az EAM adattartalma értelmezhető legalább olyan mértékben, hogy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz képes a kompromittált adattartalom feldolgozására, úgy az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató biztosítsa, hogy a fizető fél ne tudja az EAM útján benyújtani az azonnali átutalási megbízást. Az MNB elvárja, hogy ebben az esetben az EAM útján megvalósuló adatátadás automatikusan kerüljön elutasításra. Az MNB elvárja a pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy az elutasítás tényéről és lehetőség szerint az okáról az elutasításra okot adó tényyszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról tájékoztassa a fogyasztót.

VI. Értesítés többfunkciós eszköz útján a fizető fél részére megküldött fizetési kérelemről

20. Az MNBr. 36. § (10) bekezdésében meghatározott értesítési kötelezettségre vonatkozóan az MNB elvárja, hogy a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója az értesítést a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel rendelkező fogyasztó esetében push üzenet formájában teljesítse.
21. Az MNB az MNBr. 36. § (17) bekezdésének c) pontjában előírt kereshetőség biztosítása érdekében elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési kérelem esetében a fizetési kérelem érvényességének lejáratát, a fizetési kérelem visszautasítását, vagy a fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás teljesítését követően legalább 90 napig biztosítsa a fogyasztónak az utólagos kereshetőséget. Ennek megvalósítása során az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató megjelenítse a számlatörténetben vagy egy külön, a fizetési kérelem üzeneteket tartalmazó menüpont alatt ezen fizetési kérelmeket legalább a beérkezés időpontja szerinti sorrend, összeg vagy kedvezményezett alapján. Az MNB elvárja továbbá, hogy ezen már nem aktív fizetési kérelmeket a fogyasztó szűrni tudja a keresés során annak alapján, hogy az azokkal kezdeményezett azonnali átutalási megbízás teljesült, a fizetési kérelem visszautasításra került, vagy a fizetési kérelem érvényessége lejárt.
22. Az MNB elvárja, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója a fizetési kérelem teljesüléséről, visszautasításáról és lejáratáról - a keretszerződésben rögzített módon - értesítse a fizető felet. A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója ezen utólagos tájékoztatásának legkésőbb az legkésőbb a Pft. szerinti utólagos tájékoztatással egyidejűleg tegyen eleget.

23. Az MNB elvárja, hogy a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója a beérkezett fizetési kérelem érvényességi idejének lejárta előtt 24 órával, push üzenet formájában értesítse a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel rendelkező fogyasztót az adott fizetési kérelem érvényességének lejárataról. Amennyiben a fizetési kérelem érvényességi ideje a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatójához való beérkezéskor kevesebb, mint 24 óra, úgy a pénzforgalmi szolgáltatótól nem elvárt az ismételt értesítés.
24. Az MNB az MNBr. 36. § (17) bekezdés ba) alpontja alapján jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz ikonján jól látható, figyelemfelhívó értesítési jelvényt helyez el a fogyasztó tájékoztatása céljából azzal kapcsolatban, hogy a fogyasztónak hány darab olyan fizetési kérelme van, amellyel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás nem került benyújtásra (a továbbiakban: aktív fizetési kérelem). Az aktív fizetési kérelemről történő figyelemfelhívó értesítés során az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a 17. pontban részletezett figyelemfelhívó értesítési jelvényt használja és az ott megjelölt darabszámra vonatkozó értesítést aggregált formában (azaz elmentett EAM és aktív fizetési kérelem összesen) jeleníti meg a fogyasztó számára.
25. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a többfunkciós eszközre belépve a pénzforgalmi szolgáltató figyelemfelhívó módon segíti a fogyasztót az aktív fizetési kérelem megtalálásában. A fizetési kérelem megtalálása érdekében az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközbe történő belépést követően a pénzforgalmi szolgáltató figyelemfelhívó értesítési jelvényt helyez el, minden olyan elektronikus felületen, amelyre kattintva a fogyasztó közvetlenül elérheti az aktív fizetési kérelmet.
26. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fizetési kérelem beérkezésekor a fizetési kérelmet küldő pénzforgalmi szolgáltató által továbbított kedvezményezett neve feltüntetésre kerül a fogyasztónak megjelenített tájékoztatás során annak üzenettartalmában.
27. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója már a fizetési kérelem beérkezéséről szóló értesítés megjelenítésekor rövid üzenet formájában tájékoztatja a fogyasztót, amennyiben a fogyasztó a fizetési kérelem küldőjét megbízható kedvezményezettként már korábban megjelölte a pénzforgalmi szolgáltató adatai alapján.

VII. A fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás többfunkciós eszközön történő lebonyolítása

28. Az MNB az ügyfélélmény növelése érdekében szükségesnek tartja, hogy a fogyasztó a többfunkciós eszközön elérhető készpénzhelyettesítő eszközön a lehető leggyorsabb és legegyszerűbb módon érhesse el a részére beérkező fizetési kérelmet. Ennek keretében az MNB az alábbi technikai megvalósításokat tartja megfelelőnek:
 - a) Az MNB elvárja, hogy a zárt állapotban lévő hordozható többfunkciós eszköz esetében a fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz tartozó jóváhagyási felületet a fogyasztó minimális számú művelettel (kattintás)

elérhesse. Ehhez kapcsolódóan az MNB elvárja, hogy a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján külön push üzenet jelenjen meg a hordozható többfunkciós eszköz zárt elektronikus felületén. Az MNB elvárja, hogy a fogyasztó a zárt állapotban lévő hordozható többfunkciós eszközön megjelenő push üzenet megnyitását követően legfeljebb egy további művelet során érje el a szeparált jóváhagyási felületet.

- b) Az MNB elvárja, hogy amennyiben a hordozható többfunkciós eszköz nincs zárt állapotban, úgy a fogyasztó a hordozható többfunkciós eszköz értesítési felületén egészen addig láthassa a beérkezett fizetési kérelemmel kezdeményezett készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján elérhető külön push üzenetet, amíg azt az általa kezdeményezett művelet útján el nem távolítja vagy valamilyen művelet során meg nem nyitja. Az értesítések ilyen módon történő kezelését az MNB abban az esetben várja el a pénzforgalmi szolgáltatótól, amennyiben a szolgáltatás nyújtását a fogyasztó általi többfunkciós eszközre vonatkozó beállítások lehetővé teszik. A hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszköz által küldött push üzenet művelet általi megnyitását követően az MNB elvárása, hogy a fogyasztó számára azonnal jelenjen meg a szeparált jóváhagyási felület.
- c) Az MNB elvárja a pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy amennyiben a fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízás szeparált jóváhagyási felületen került jóváhagyásra vagy elutasításra, úgy a pénzforgalmi szolgáltató alkalmazza a 11. pontban foglaltakat is.
- d) Azon fogyasztó esetében, aki mindössze információtechnológiai eszközön keresztül elérhető internetbanki hozzáféréssel rendelkezik, az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az elektronikus felületre belépve a fogyasztó legalább egy alkalommal olyan módon kap figyelemfelhívó tájékoztatást, mely során a fogyasztó legfeljebb egy művelettel (kattintással) azonnal elérheti az információtechnológiai eszközön keresztüli internetbanki felületen a fizetési kérelemmel kezdeményezett azonnali átutalási megbízáshoz tartozó jóváhagyási felületet.

VIII. A fizetési kérelem küldésére vonatkozó jó gyakorlat

- 29. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlás vonatkozó előírásainak betartása mellett biztosítja fogyasztó ügyfelei számára a fizetési kérelem küldésének a lehetőségét. Az MNB továbbá jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési kérelem küldése szolgáltatást díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül biztosítja fogyasztó ügyfelei számára.

IX. Pénzforgalmi jelzőszám választásának lehetősége az EAM útván kezdeményezett azonnali átutalási megbízásoknál

30. Az MNB elvárja, hogy a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója biztosítsa a lehetőséget azon fogyasztónak, aki több forint fizetési számlával rendelkezik, hogy előzetesen kiválaszthassa az EAM útván kezdeményezett azonnali átutalási megbízásai benyújtása alkalmával az alapértelmezetten alkalmazott fizetési számla pénzforgalmi jelzőszámát, melyről az ilyen típusú tranzakcióit a továbbiakban kezdeményezni kívánja. Ennek kiválasztása során az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó legördülő listából választhat a pénzforgalmi jelzőszámok között az EAM útván kezdeményezett azonnali átutalási megbízás benyújtását megelőzően.

X. Másodlagos számlaazonosítók használatáról szóló ajánlás

31. Az MNBr. 4. § (1) bekezdése alapján minden fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató köteles biztosítani a számlatulajdonos, eltérő rendelkezése hiányában a rendelkezésre jogosult számára a másodlagos számlaazonosító hozzárendelésének lehetőségét. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a másodlagos számlaazonosító regisztrációját minden esetben tegye elérhetővé a fogyasztó számára elektronikus formában is.
32. Az MNB elvárja, hogy azon fogyasztó részére, aki rendelkezik hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel, a pénzforgalmi szolgáltató a másodlagos számlaazonosító hozzárendelését ezen a készpénz-helyettesítő fizetési eszközön keresztül biztosítsa.
33. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla nyitásánál, valamint a fizetési számla váltásánál automatikusan felajánlja a fogyasztó számára a másodlagos számlaazonosítók hozzárendelésének lehetőségét mind elektronikus úton történő, mind pedig a bankfiókban történő (offline) számlanyitás esetében is.
34. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha készpénzhelyettesítő fizetési megoldás hordozható többfunkciós eszközre telepítése során a pénzforgalmi szolgáltató beépíti a telepítés folyamatába a másodlagos számlaazonosító megadásának lehetőségét.
35. Az MNB elvárása, hogy a másodlagos számlaazonosítók hozzárendeléséért a pénzforgalmi szolgáltató ne számítson fel díjat a fogyasztóval szemben.
36. Az MNBr. 4/A. § (7) bekezdése szerinti évenkénti egyeztetés keretében a pénzforgalmi szolgáltató a határidő lejártát legalább 30 nappal megelőzően köteles értesíteni a fogyasztót a másodlagos számlaazonosítók lejáratáról és a megújítási lehetőségekről. Ezen értesítés során az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a másodlagos számlaazonosító lejáratára előtt 15 naptári nappal és 24 órával korábban elektronikus csatornán keresztüli kommunikáció útján ismételt értesíti a fogyasztót a másodlagos számlaazonosító lejáratáról és a megújítási lehetőségekről.

37. Az értesítés alkalmával az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató az erre vonatkozó értesítést a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel rendelkező fogyasztók esetében push üzenet formájában teljesíti. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a push üzenet formájában megküldött értesítést a fogyasztó legfeljebb három művelettel (kattintással) megnyithatja és a hordozható többfunkciós eszközre telepített készpénz-helyettesítő fizetési eszközön végzett hitelesítés után, a másodlagos számlaazonosító regisztrációjára szolgáló felület jelenik meg számára.
38. Az MNB elvárása, hogy a másodlagos számlaazonosító megújításáért a pénzforgalmi szolgáltató ne számítson fel díjat a fogyasztóval szemben.
39. Amennyiben egy fogyasztó olyan fizetési számlája megszüntetését kezdeményezi a pénzforgalmi szolgáltatónál, amelyhez másodlagos számlaazonosító kapcsolódik, úgy az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a központi adatbázis működtetését végző szervezetnek történő haladéktalan bejelentést követően, a számlamegszüntetési tájékoztatóban tájékoztatja a fogyasztót a másodlagos számlaazonosító törlésének tényéről.
40. Egyablakos fizetési számlaváltás esetében az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlaváltás kezdeményező lapon a fogyasztónak lehetőséget biztosít nyilatkozni arról, hogy a meglévő másodlagos számlaazonosítóját hozzá kívánja-e rendelni az új fizetési számlához vagy a meglévő másodlagos számlaazonosítót törölni kívánja.

XI. Megbízható kedvezményezett beállítása és letiltása

41. Az MNB elvárja, hogy a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója a fogyasztó számára biztosítsa a lehetőségét annak, hogy a fogyasztó meghatározhasson megbízható kedvezményezettet a fizetési kérelemmel és az EAM útján kezdeményezett azonnali átutalásokra vonatkozóan. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó a hordozható többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön is beállíthat megbízható kedvezményezettet. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a fogyasztó az alábbi felületeken tud nyilatkozni a megbízható kedvezményezettnek jelölésről a fizetési művelet jóváhagyását követően azonnal:
- a) a fizetési művelet jóváhagyását követő felületen.
 - b) a tranzakciótörténetben lévő fizetési műveletek esetében a fizetési művelet részleteit tartalmazó felületen.
 - c) a beérkező fizetési kérelmeket megjelenítő felületen.
 - d) a fizetési műveletekhez kapcsolódóan erre a célra létrehozott elektronikus felületen.
42. Az MNB jó gyakorlatnak tartja a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, megakadályozásáról és kezeléséről szóló 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlás 14. pontjával összhangban, ha a fogyasztó pénzforgalmi szolgáltatója előre definiált okok közül történő választás felajánlásával lehetőséget biztosít a fogyasztó számára, hogy nyilatkozzon a letiltás kezdeményezésének okáról.

43. A fizetési kérelem küldőjének letiltása során, annak módjától függetlenül az MNB elvárja, hogy a fogyasztó a letiltást díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül tehesse meg.
44. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató a fogyasztó általi, megbízható kedvezményezettek listájának összeállítása és módosítása során erős-ügyfélhitelesítést alkalmazzon. Erre vonatkozóan az MNB nem tartja elfogadható gyakorlatnak, ha a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési művelethez kapcsolódó erős ügyfél-hitelesítést egyidejűleg alkalmazza a megbízható kedvezményezetti lista összeállítása és módosítása során.

XII. A fizetési-helyzet-azonosító használatáról

45. Az MNB elvárja, hogy az EAM és fizetési kérelem útján kezdeményezett azonnali átutalás lebonyolítása során az EAM-ot generáló és a fizetési kérelmet benyújtó pénzforgalmi szolgáltató az elfogadói szolgáltatás nyújtása során egyértelműen azonosítható módon adja meg, hogy az adott fizetési művelet milyen fizetési helyzetben történt. A fizetési helyzet kódjának megadásával, azaz az azonnali átutalási megbízás elszámolását és teljesítését végző belföldi fizetési rendszer működtetője által meghatározott DS-02 adathalmaz AT-44 jelzetű „Purpose Code” megadásával a pénzforgalmi szolgáltatónak lehetősége van szolgáltatásai és elemzései színvonalának emelésére és a fogyasztó magasabb minőségű kiszolgálására, valamint az MNB részére nyújtott adatszolgáltatás minőségének javítására. Ezért az MNB elvárása, hogy minden fizetési helyzetben a pénzforgalmi szolgáltató tüntesse fel az azonnali átutalás kezdeményezésének jogcímkód mezőjében a fizetési helyzet azonosítóját az ISO 20022 szabvány által meghatározott lista alapján.

XIII. Márkahasználat

46. Az MNBr. 35/A. § (12) és 36. § (17) bekezdése alapján az MNB elvárja a pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy az ügyfelei számára nyújtott - EAM vagy a fizetési kérelem útján kezdeményezett - azonnali átutalás elfogadásához kapcsolódó szolgáltatás során úgy alakítsa ki üzleti feltételeit, miszerint az említett szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek számára kötelező az MNB honlapján közzétett Arculati kézikönyvben meghatározott arculati elemekre vonatkozó szabályok betartása.
47. Az MNB elvárja a pénzforgalmi szolgáltatótól, hogy a többfunkciós eszközön elérhető készpénz-helyettesítő fizetési eszközön az EAM vagy a fizetési kérelem útján benyújtott azonnali átutalási megbízások benyújtása során megjelenítse a *qvik* hivatalos logója (továbbiakban: Logó):



48. Az MNB elvárja, hogy a többfunkciós eszközön megjelenített számla- vagy tranzakciótörténetben az EAM vagy a fizetési kérelem útján benyújtott azonnali átutalási megbízások esetében tételenként megjelenítésre kerüljön a Logó. Az MNB elvárja, hogy az EAM vagy a fizetési kérelem útján benyújtott azonnali átutalási megbízások esetében a Logót az azonnali átutalással egy sorban vagy az azonnali átutalás részletes információi között jelenítse meg a pénzforgalmi szolgáltató.
49. Az MNB elvárja, hogy a többfunkciós eszközön megjelenített számla- vagy tranzakciótörténetben az MNBr. 35. § (1) bekezdésében meghatározott, ugyanakkor nem EAM vagy fizetési kérelem útján kezdeményezett azonnali átutalási megbízások esetében tételenként, az azonnali átutalással egy sorban vagy az azonnali átutalás részletes információi között megjelenítésre kerüljön az MNBr. 5. melléklete szerinti egységes márka logó.
50. Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az MNBr. 35. § (1) bekezdésében meghatározott átutalásokon kívüli fizetési műveletek esetében ne jelenítse meg sem a Logót, sem az MNBr. 5. mellékletében meghatározott arculati elemeket az ügyfelei számára. Ennek oka, hogy a fogyasztó egy más fizetési helyzetben vagy más pénzforgalmi szolgáltató szolgáltatása során akár negatív ügyfélélményben részesülhet, amennyiben más pénzforgalmi szolgáltató nem teszi lehetővé az MNBr. 35. § (1) bekezdésében meghatározott átutalásokon kívüli fizetési műveletek esetében az azonnali átutalási megbízásokkal megegyező feldolgozást, mely végső soron az azonnali átutalás általános megítélésére gyakorolhat negatív hatást.
51. Az Arculati kézikönyvben meghatározott elvárásokon túl az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató az üzleti partnerei számára biztosítja az Arculati elemek megjelenítéséhez szükséges eszközöket. Ezen túlmenően az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltató részletes tájékoztatást nyújt üzleti partnereinek az azonnali átutalásra épülő szolgáltatások lehetőségeiről.

XIV. Általános rendelkezések

52. Az értesítés módjától függetlenül az MNB elvárja, hogy a fogyasztó tájékoztatása legalább egy csatornán keresztül díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség nélkül történjen meg. Az MNB további elvárása, hogy az értesítés módjától függetlenül a pénzforgalmi szolgáltató a díjmentes csatornát részesítse előnyben a fogyasztó értesítése céljából.

XV. Záró rendelkezések

53. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabály által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, valamint a piaci szabványokat és szokványokat.

54. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzforgalmi szolgáltatók körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
55. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzforgalmi szolgáltató az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzforgalmi szolgáltató jogosult feltüntetni, hogy a vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve jelölje meg az ajánlásból alkalmazott rendelkezéseket.
56. Az MNB a 3-5. pontokban, 6. pont c) alpontjában, 12-26. pontokban, 28. pont d) alpontjában, 29-30. és 42-52. pontokban szereplő elvárások és jó gyakorlatok alkalmazását 2024. szeptember 1-től várja el a pénzforgalmi szolgáltatóktól.
57. Az MNB a 6. pont a) -b) alpontjaiban, 7-11. pontokban, 27. pontban, 28. pont a) -c) alpontjaiban és 31-41. pontokban szereplő elvárások és jó gyakorlatok alkalmazását 2025. június 1-től várja el a pénzforgalmi szolgáltatóktól.

Dr. Matolcsy György s.k.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke