

### Emlékeztető

az Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszerhez (EFER) való banki csatlakozás tárgyában tartott megbeszélésről

Helyszín: az UniCreditbank székháza

Idő: 2013. július 17.

Részvevők: jelenléti ív szerint

**1. Felvezetőjében a Bankszövetség munkatársa** utalt rá, hogy 1 évvel korábban hasonló szakmai körben már bemutatásra került az EFER projekt a banki szakértők részére, míg a mostani alkalommal – sikeres banki tesztet követően - a többi bank EFER-hez történő csatlakozási lehetőségeinek, feltételeinek megismerése a konzultáció témája.

**2. Bevezető előadásában Alb Márta**, az EFER-ért felelős kormányzati intézmény (KIFÜ) projektvezetője röviden ismertette az EFER célját, amelynek révén az ügyfelek elektronikusan, összevontan és olcsóbban tudják állami befizetéseiket teljesíteni. Az okmányirodáknál már sikeresen működik az EFER a bankkártyás fizetéseknél, s ugyancsak előrehaladásról számolhat be a virtuális (internetes) bankkártyás fizetéseknél a cégbírósági, valamint a különböző hatósági igazolványok (személyi, gépjárművezetői igazolvány, stb.) ügyintézésénél.

A legnagyobb lépés azonban az internetbankos fizetések megindulásától várható, s ebben számítanak a hitelintézetek aktív közreműködésére. A projekt jogszabályi háttere adott, ugyanakkor a csatlakozás önkéntes alapon, a kormányzati felelős szervezettel való szerződéskötés révén történik. A KIFÜ a saját és a Bankszövetség honlapján minden, a projekt megismeréséhez szükséges információt (ideértve a csatlakozás üzleti/műszaki/jogi paramétereit) közzétesz és a beérkező kérdésekre, észrevételekre érdemben válaszol.

**3.** A bevezető előadást követően az EFER-hez csatlakozás üzleti/műszaki feltételeit ismertették a **projektben közreműködő IND kft. szakértői**. A tájékoztató előadásokon elhangzott, hogy:

- az EFER-en keresztül a bankokhoz érkező tételek fizetési határidővel bírnak, amelynek leteltét követően átutalási megbízást nem fogad a rendszer,
- minden EFER tételhez egyedi azonosító tartozik, és sem a bankba beérkező, sem a banktól kikerülő EFER üzenetekhez/átutalási megbízásokhoz nem szabad ettől eltérő azonosítót használni (azaz az átutalásoknál a közlemény rovatban az azonosítón kívül más adat nem szerepelhet),
- a bank az átutalás megindításával azonos időben ún. „fizetési ígérvényt” köteles az EFER-be küldeni, amely visszavonhatatlan,

- az EFER elsőként a NAV tételeket kezel élesben, ami azért sajtóságos, mert a NAV ügykezelése több lényeges ponton eltér az EFER standardjaitól:
  - a NAV csak előre megadott ügyfélszámláról fogad el átutalást, míg általános esetben az ügyfél dönt, hogy melyik számlájáról teljesíti az EFER tételt,
  - az EFER fizetési ígervényt általános esetben az EFER rendszere (Központi Elszámolási Modul – KEM) dolgozza fel és küldi el jóváhagyásra a kedvezményezett állami intézménynek, amely - ez alapján – diszponál a különböző MÁK-nál vezetett számlái felett. A NAV esetében a kedvezményezett adóhatóság nem tart igényt az EFER kezelő közreműködésére és a beérkezett fizetési ígervényt maga dolgozza fel (vagyis ez esetben az EFER csak egy kommunikációs csatornát biztosít a bank és a NAV között).
- A bankok EFER-hez csatlakozását egy erre a célra kifejlesztett rendszer, a „GATEWAY” segíti. Ez hívatott az EFER-ből a bankhoz érkező és a bankból az EFER-be küldött üzenetek kölcsönös elfogadhatóságát biztosítani. Ettől függetlenül a banki rendszereknél érdemi fejlesztéseket kell végrehajtani az EFER kompatibilitás érdekében. Az FHB esetében a csatlakozás projekt 20 nap alatt megvalósult. (Az előadó elismerte, hogy ez az időtartam nem feltétlen érvényes a többi csatlakozó esetében, s akár jelentősebb fejlesztést is igényelhet.)

**4.** Külön előadás foglalkozott a csatlakozás IT vonatkozásaival, amelynek részletei jelen emlékeztető ...sz. mellékletében ismerhetők meg.

**5.** A projekt megvalósítását végző cég előadásai után **a banki szakértők tettek fel kérdéseket, amelyekre az előadók a következő válaszokat adták:**

- a vámfizetésekre kidolgozott ún. „EBÜK” rendszer valóban sokban hasonlít az EFER-re, ugyanakkor a NAV egyelőre nem kívánja az EBÜK tételeket az EFER-en keresztül ügyintézésbe bevonni,
- nem feltétlen ráfizetéses az EFER-hez való csatlakozás. Az átutalandó tételek összevonása miatt elvileg csökkenhet a banki bevétel, de mivel az EFER egy speciális terméknek is felfogható (amely az ügyfélnek is kedvező), az előadók szerint nyilván elfogadtatható egy értékarányos árkiigazítás, és üzleti előny, ha ezzel a lehetőséggel ügyfeleket tud nyerni a bank
- a „fizetési ígervény” nem jelenti a fedezet zárolását, mivel az átutalással azonos időben kerül megküldésre az EFER részére. (Banki szakértők megjegyezték, hogy ezt az információt egyszerűbben és automatikusan a GIRO is az EFER rendelkezésére tudná bocsátani.)
- Banki kompetencia eldönteni, hogy milyen üzenetet kell küldeni az EFER részére, ha felszámolás/végrehajtás/végelszámolás alatt van

az átutalásra „kiszemelt” ügyfél számla és ez veszélyeztetheti, megakadályozhatja az átutalást (e kérdéskör, a bankok képviselői szerint további tisztázást igényel),

- fontos, hogy a rendszert ne zavarja meg illetéktelen adatközlés, ezért a NAV-nál az ügyfélnek meg kell adnia egy azonosítót (számlaszám, mobilszám, egyéb banki azonosító), amelynek hibás volta esetén a számlavezető bank jelez az EFER, ill. a NAV felé (s törlik a tételt). Az azonosítók körét a bank határozza meg.
- A csatlakozás kapcsán elhangzott, hogy az EFER-hez már csatlakozott bankok listája fenn lesz a NAV honlapján, tehát a banki ügyfelek innen (is) tudhatják, hogy Bankjuknál alkalmazhatják-e ezt a fizetési módot. Nyilvánvalóan minden bank saját maga dönt, hogy kíván-e ügyfeleinek ilyen szolgáltatást nyújtani, bár a KIFÜ reméli, hogy mindegyik bank megfontolja a csatlakozást, hiszen idővel egyre több állami intézmény részére lehet az EFER-en keresztül fizetni.

**Alb Márta (KIFÜ)** az értekezlet lezárásaként megismételte ígéretét, hogy az összes fontos dokumentum (vagy az elérhetőségi linkeket) közzé lesz téve a KIFÜ és a Bankszövetség honlapján és a beérkező kérdésekre igyekeznek akár személyes konzultáció során kimerítően válaszolni.

**Földi Tamás (Bankszövetség)** kiegészítésül hozzátette, hogy amennyiben a kérdések jellege/mennyisége ezt indokolja, akkor a Bankszövetség - a KIFÜ-vel együttműködve- újabb konzultációt szervez.

Készítette: Földi Tamás