

Banki ügyfélhitelesítés

Kedves Partnereink!

Sok magánszemély és vállalkozó teljes bizonytalanságban kezeli a hírekben egyre gyakrabban előforduló 2019. szeptember 14-i határidőt. „Mi ez?”

2015 novemberében jelent meg és 2016. január 13-án lépett hatályba a pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló módosított uniós irányelv. Az irányelv fokozza a távoli elektronikus pénzügyi tranzakciók lebonyolításánál (PSP-k) növelni igyekszik biztonságot, ezért előírja az SCA alkalmazását.

Az SCA egy, az eddigieknél szigorúbb ügyfélhitelesítési rendszer.

Az SCA definíciója az irányelvben a következő: „hitelesítés legalább két olyan, az **„ismeret”**, **„birtoklás”** és **„biológiai tulajdonság”** kategóriába sorolható elem felhasználása alapján, melyek egymástól függetlenek annyiban, hogy az egyik feltörése nem befolyásolja a többi megbízhatóságát, és az eljárás kialakítása révén az azonosítási adatok bizalmassága biztosított”.

„ismeret” = csak a szolgáltatást igénybe vevő által ismert információ,

„birtoklás” = csak a szolgáltatást igénybe vevő által birtokolt dolog

„biológiai tulajdonság” = a szolgáltatást igénybe vevő jellemzője

Az irányelv előírja, hogy az SCA-t kell alkalmazni az elektronikus fizetések során (kivéve, ha mentesség alkalmazható). Tehát a bankoknak is fel kellett készülniük a szigorúbb azonosítási szabályokra, de az ügyfeleknek (magánszemélyek és társaságok) is van teendőjük, ha bankkártyát használnak fizetésre.

Az ügyfélhitelesítés bankonként eltérő lehet: sms-kód, QR-kód, beolvasható színes vizuális kód vagy egyéb üzenet.

Mivel jár ez az ügyfelek számára:

- tájékozódni kell a bankszámlát vezető banknál (a küldött tájékoztatók áttanulmányozásával, személyesen vagy a honlapon megadott közleményekből);
- azok a cégek, akik ilyen módon árbevételhez jutnak (internetes értékesítés, web-boltot üzemeltetők) mindenképp egyeztetniük kell a bankkal az eljárás menetét, illetve a cég ügyfélkommunikációjában is változtatásokat kell hozni (pl. honlapon szereplő értékesítési feltételek módosítása stb.);

- át kell gondolni az eddigi – elsősorban bankkártyás – tranzakciókat és esetleg azokat optimalizálni kell – Pl.;
- több személy által használt (elsősorban az irodai vagy gyorsan fogyó anyagok beszerzésénél használt) céges bankkártyáknál a bankkártyához a telefont is biztosítani kell;
- bankkártyás vásárlások limitértékeinek felülvizsgálata.
- az új fizetési szabályok a bankszámlaszerződés módosítását is maguk után vonhatják, amely lehetőséget ad arra is, hogy az ügyfél tájékozódjon a különféle konstrukciók, bankszámlavezetési csomagok között és optimalizálja az általa igénybe vett szolgáltatásokat (ez a kár a bankköltség csökkentését is magával hozhatja);
- ha céges bankkártyáról vagy fizetési rendszerről van szó, egyeztetni kell az eljárást a cég pénzügyi szabályzatával, s amennyiben szükséges, a szabályzatot az új előírásoknak megfelelően módosítani kell.

Célszerű még a határidő lejárta előtt a szükséges egyeztetéseket megtenni, mert ezen a területen – a Pmt-vel ellentétben – nem várható a határidő módosítása.

Mivel a vállalkozások jelentős részénél nem tartozik a könyvelők hatáskörébe a banki és pénzügyi ügyek intézése, így ezeket a feladatokat a bankszámla feletti rendelkezési joggal rendelkező személynek kell intézni.

Budapest, 2018. augusztus 22.

Tisztelettel:

dr. Sallai Csilla

Kamarai tag könyvvizsgáló

A honlapon található írások figyelem felhívó jelleggel készültek és tájékoztatásul szolgálnak. Felhívjuk a figyelmet honlapunk jogi nyilatkozatában foglaltakra, amely szerint írásainkban szereplő információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást és nem szolgálnak bármely döntés vagy cselekmény alapjául, azokat a konkrét esetekben mindenki csak a saját kockázatára használhatja fel, illetve az érintett szabályok kivonatos ismertetése, értelmezése miatt nem vállalhatunk felelősséget