

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-56/2021. számú határozata a KDB Bank Európa Zrt-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A KDB Bank Európa Zrt-nél (székhely:1054, Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.; cégjegyzékszám: 01 10 041313; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1., I.2., I.4. – I.6. pontok tekintetében 2022. március 31-ig, az I.3. pont tekintetben pedig 2022. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként ne alkalmazzon az EUR pénznemben beérkezett, pénznemek közti átváltást (a továbbiakban konverzió) igénylő fizetési műveletek jóváírása során későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
2. az MNBr. 21. (1) bekezdésének, illetve 26. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban és EGT-állam pénznemében, illetve a nem EGT-állam pénznemében beérkezett, fizetési kártyával kapcsolatos fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul értéknapnál látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
3. a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a díjkimutatást a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: SPFr.) 2. cikk (2) bekezdésének, a 10. cikkének, a 15. cikk (3) bekezdésének és a 16. cikk (1) bekezdésének megfelelő módon készítse el.
4. 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.) 2. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek észlelését biztosító, a fizetési műveletek elemzésén alapuló műveletmegfigyelő mechanizmusokkal rendelkezik;
5. Az SCAR. 3. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy rendszeres időközönként tesztelteti, értékelteti és ellenőrizteti az informatikai biztonság és a fizetések terén szakértelemmel rendelkező, a Hitelintézetben belül vagy kívül függetlenül működő könyvvizsgálóval az SCAR. 1. cikkében említett biztonsági intézkedések végrehajtását;
6. Az SCAR. 33. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy hozzon létre és működtessen olyan tartalékmechanizmust, ami lehetővé teszi az SCAR. 30. cikkének (1) bekezdésében említett pénzforgalmi szolgáltatók számára azon interfészek igénybevételét, amelyeket hitelesítés és a Hitelintézettel való kommunikáció céljából a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei rendelkezésére bocsátott,

mindaddig, amíg létre nem hozta vagy helyre nem állította a célra rendelt interfész SCAr. 32. cikkében előírt elérhetőségi szintjét és teljesítményét.

- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
1. az I.1. és I.2. pontok tekintetében 2022. május 15-ig küldje meg 2022. április hónapra vonatkozóan a 2124-4/2021 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF33 és PIF39 kódú adattáblákat.
 2. az I.3. - I.6. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.3. pont esetében 2022. július 15-ig, az I.4. – I.6. pontok esetében pedig 2022. május 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségéből az adatokat/dokumentumokat elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA rendszer) a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „Általános űrlap” megnevezésű űrlapon köteles megküldeni az MNB részére. A beküldés feltétele, hogy a Hitelintézet rendelkezzen a „Pénzforgalmi ellenőrzés”, az „Adatszolgáltatás” és a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatásokra vonatkozó jóváhagyott regisztrációval. Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető.

Amennyiben a Hitelintézet nagyméretű [12 Mbyte-nál nagyobb, akár öt Gigabyte méretű, tömörített (.zip, kiterjesztésű)] adatállományt kíván küldeni, azt az ERA rendszerben elérhető a Nagyméretű Állományok Kezelése (a továbbiakban: NAK) szolgáltatás útján köteles megtenni, melyhez a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges. A tömörített formában történő adatállományok feltöltését és beküldését támogató alkalmazás használatához az ERA rendszerben a Nagyméretű Állományok Kezelése szolgáltatás menüpontnál elhelyezett segédlet, valamint folyamatleírás áll a regisztrált és az ERA rendszerbe bejelentkezett felhasználók részére az alábbi elérhetőségen: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Services/Current?code=NAK>.

Az MNB felhívja a Hitelintézet figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: első lépésként a NAK kliensen keresztül fel kell tölteni a nagyméretű állomány(oka)t, majd a NAK kliens alkalmazásban feltöltött csomagot/fájlt kell csatolni a fentiekben megjelölt „Általános űrlap” megnevezésű űrlapon a NAK csomag/Fájl kiválasztása menüpont segítségével. Az ablakban felugró, a NAK kliensen keresztül feltöltött fájlokat tartalmazó listából kiválasztott feltöltendő fájl a „Kiválasztottak csatolása” gomb megnyomásával csatolandó. Az ilyen módon kitöltött űrlapot szükséges beküldeni az MNB részére történő adatszolgáltatás teljesítéséhez.

Az ERA rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított: <https://era.mnb.hu/>. Az ERA rendszerrel kapcsolatos felhasználói segédletek az ERA Súgó alatt található: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

A Hitelintézet a vonatkozó idősíkat adataival feltöltött PIF33 és PIF39 kódú adattáblákat az 2124-4/2020 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles megküldeni az MNB részére.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodásban (a továbbiakban: keretszerződés) nem pontosan rögzítette a felelősségi és kárviselési szabályokat, valamint a visszatérítési feltételeket, ezáltal a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek vonatkozásában megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. §. (1) bekezdés e) pont ec), ed) és ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdését és a Pft. 14. § (1) bekezdés p) és o) pontját;
2. a másodlagos számlaazonosítók körében egy alkalommal nem végezte el a jogosultság ellenőrzést, továbbá általános gyakorlatként a jogosultság ellenőrzését követően nem egy órán belül továbbította a központi adatbázist kezelő szervezetnek a másodlagos számlaazonosítót, ezáltal megsértette az MNBr. 4.§ (7) és (9) bekezdését;
3. az azonnali átutalási megbízás átvételének időpontjaként nem azt az időpontot továbbította a fizetési megbízás adataival együtt a fizetési művelet teljesítésében közreműködő többi pénzforgalmi szolgáltató részére, amely időpontban a fizetési megbízás hozzá beérkezett és a hitelesítés megtörtént, ezáltal megsértette az MNBr. 7. § (9) bekezdését;
4. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként esetenként nem biztosította, hogy a nem papír alapon benyújtott, forintban teljesítendő, konverziót nem igénylő rendszeres átutalások teljesítése során a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (2) bekezdését;
5. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként korábbi terhelési értéknapot alkalmazott a fizető fél fizetési számláján a forint, EUR és USD pénznemben fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet terhelése során annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte, ezáltal megsértette az MNBr. 20. § (1) bekezdését és 26 (2) bekezdését;
6. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a postai készpénzátutalási megbízások összegét a saját számláján történt jóváírását követően nem minden esetben látta el haladéktalanul értéknappal, és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;
7. az online fizetési kártyás vásárlás esetében nem alkalmazott kockázatmérséklési intézkedést az erős ügyfél-hitelesítési folyamat során az ismeret kategóriába sorolható hitelesítési elem megadásakor, ezáltal megsértette az SCAR. 6. § (2) bekezdését;
8. mint online hozzáférhető fizetési számlát vezető, nem rendelkezett a számlainformációs szolgáltatók információ kéréseinek fogadására és kiszolgálására alkalmas interfésszel, , továbbá nem rendelkezett a fizetés-kezdeményezési szolgáltatók megbízásainak fogadására és végrehajtására, továbbá a fizetési művelet kezdeményezésére vonatkozó minden információ, valamint a fizetési művelet végrehajtását illetően a Hitelintézet rendelkezésére álló minden információ fogadására alkalmas interfésszel, ezáltal megsértette az SCAR. 30. § (1) bekezdés b) és c) pontját.

IV. a Hítelintézetet 6 000 000 Ft, azaz hatmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. december 17.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért, pénzügyi infrastruktúráért,
digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat