

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-4/2022. számú határozata a MagNet Bank Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A MagNet Bank Zrt-nél (székhely: 1062, Budapest, Andrássy út 98.; cégjegyzékszám: 01 10 046111; 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. és I.8. pont tekintetben 2023. március 31-ig, az I.3. – I.7. és I.9. pontok tekintetében pedig 2022. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja alapján, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről utólag tételesen tájékoztatja a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit;
2. az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban CBPR2) 4. cikk (1) és (2) bekezdésének való megfelelést érdekében, hogy a Hitelintézet azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló olyan fizetési művelet kezdeményezése előtt, amelyet euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denomináltak, és amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei részére közölje a pénznemek közötti átváltás teljes díját az Európai Központi Bank által kiadott, legfrissebb rendelkezésre álló euro devizaárfolyamhoz képest számított százalékos árrés formájában oly módon, hogy erről az árrésről a kártyaalapú fizetési művelet kezdeményezése előtt adjon a fizető félnek tájékoztatást. Továbbá ezen árrést érthető és könnyen hozzáférhető módon nyilvánosan tegye közzé valamilyen széles körben elérhető és könnyen hozzáférhető elektronikus platformon;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 6. § (9) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy az azonnali átutaláson kívüli egyéb fizetési műveletek teljesítésére 24 óránál korábbi időpontot ne alkalmazzon a következő munkanap nyitó időpontjaként;
4. az MNBr. 17.§ (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a sorban álló csoportos beszedési megbízások esetében a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
5. az MNBr. 21. § (2) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként azonnali átutalás esetében lássa el haladéktalanul értéknappal és tegye elérhetővé a fizetési művelet összegét a kedvezményezett részére oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon, valamint a kedvezményezettnek a pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelését visszavonhatatlanul emelje meg a fizetési művelet összegével;
6. 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 mechanizmussal rendelkezzen;

7. az SCAr. 3. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében az SCAr. 1. cikkében említett biztonsági intézkedések végrehajtásának az informatikai biztonság és a fizetések terén szakértelemmel rendelkező, a Hitelintézeten belül vagy kívül függetlenül működő könyvvizsgálóval történő rendszeres és teljes körű időközönkénti tesztelését, értékelését és ellenőrzését;
8. az SCAr. 32. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy hozzon létre és működtessen olyan célra rendelt interfészt (a továbbiakban: API), ami nem akadályozza a fizetéskezdeményezési és számlainformációs, valamint kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – ide nem értve az elektronikuspénzt – kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatókat (a továbbiakban együtt: harmadik fél szolgáltató) a szolgáltatásaik nyújtásában;
9. az SCAr. 32. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóként az SCAr. 32. cikk (1) és (2) bekezdés alkalmazása során – többek között – tegyen közzé a weboldalán negyedéves statisztikát az API-ról és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők által használt interfész elérhetőségéről és teljesítményéről.

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. - I.4. és az I.6. - I.9. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.1., I.2. és I.8 pont esetében 2023. április 15-ig, az I.3., I.4., I.6., I.7. és I.9. pontok esetében pedig 2023. február 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.5. pont tekintetében 2023. február 15-ig küldje meg 2023. január hónapra vonatkozóan a PIF41 kódú adattáblát.

A Hitelintézet az igazolásokat a 2131-3/2021 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 (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált 2021. augusztus havi időszakban

1. a fizetési kártyával végrehajtott internetes vásárlások esetében nem alkalmazott a Pft. 2. § 4a. pontjában meghatározott erős ügyfél-hitelesítést akkor, amikor a fizető fél elektronikus fizetési műveletet kezdeményezett, ezáltal megsértette a Pft. 55/C. § (1) bekezdés b) pontját;
2. nem minden esetben értesítette az ügyfelét a fizetési megbízás teljesítése visszautasításának tényéről, okáról, továbbá a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról, ezáltal megsértette az MNBr. 9. § (7) bekezdését;
3. egy esetben nem tett eleget a tesztelés-támogatási kötelezettségének a harmadik fél szolgáltatók számára rendelkezésre bocsátott tesztelési eszközzel kapcsolatban, ezzel megsértette az SCAr. 30. cikk (5) bekezdését.

IV. a Hitelintézetet 19 000 000 Ft, azaz tizenkilencmillió 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 pótlékot 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, 2022. szeptember 1.**

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

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

Elektronikusan aláírt irat