

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-6/2023. számú határozata az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása

Az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt -nél (székhely: 1026, Budapest, Pasaréti út 83 1. em.; cégjegyzékszám: 01 10 047548; a továbbiakban: Pénzforgalmi intézmény) 2264/2022 ügyszám (az ügy száma 2023-ban: 3568/2023) alatt 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 Pénzforgalmi intézményt, hogy az I.1. pont tekintetben 2023. június 30-ig, az I.2., I.3., I.5., I.7-I.9., I.11 és I.12. pontok tekintetében 2023. október 30-ig, az I.4. és I.6. pontok tekintetében 2023. június 1-ig, valamint az I.10. pont tekintetében 2023. május 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. § (2) bekezdése alapján, hogy az utólagos tájékoztatás keretében a Pft. 23. § (1) bekezdés e) pontjában előírt, a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapjáról egyértelműen és pontosan tájékoztatja a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit;
 2. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Pft. 49. § (1) bekezdésben meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;
 3. a Pft. 55/C. § (1) bekezdésének b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz, amikor a fizető fél interneten fizetési kártyával elektronikus fizetési műveletet kezdeményez;
 4. a Pft. 60. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – legfeljebb azonban harmincöt napig – sorba állítja;
 5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 9. § (9) bekezdésének való megfelelés érdekében, a nem teljesíthető azonnali átutalási megbízás visszautasításakor, az erről szóló, MNBr. 9. § (7) bekezdés szerinti értesítést a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként haladéktalanul küldi meg vagy teszi elérhetővé a fizető fél részére a keretszerződésben meghatározott módon.
 6. az MNBr. 10. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a megállapodás szerinti, de legfeljebb harmincöt nap időtartamra állítja sorba;

7. az MNBr. 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az azonnali átutalási megbízás esetében legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön;
 8. az MNBr. 23. § b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Pénzforgalmi intézmény által vezetett fizetési számlák közötti, azonnali átutalásnak nem minősülő fizetési művelet lebonyolítás során az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal lássa el és bocsássa a kedvezményezett rendelkezésére;
 9. 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. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy olyan műveletmegfigyelő mechanizmusokkal rendelkezzen, amelyek lehetővé teszik számára valamennyi fizetési művelet vonatkozásában a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek észlelését;
 10. 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 Pénzforgalmi intézményen belül vagy kívül függetlenül működő könyvvizsgálóval az SCAr. 1. cikkében említett biztonsági intézkedések végrehajtását;
 11. az SCAr. 24. cikk (2) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy erős ügyfél-hitelesítést alkalmaz akkor, amikor a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő személyazonosságát személyes hitelesítési adatokkal és hitelesítési eszközökkel vagy szoftverekkel társít távoli csatornán keresztül;
 12. az SCAr. 30. cikk (1) bekezdés a) pontjára és az SCAr. 30. cikk (2) bekezdésére tekintettel az SCAr. 32. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a célra rendelt interfész mindenkor ugyanolyan szintű elérhetőséget és teljesítményt kínáljon, beleértve a támogatást, mint a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számára a fizetési számlájához való közvetlen hozzáférés céljából rendelkezésre bocsátott interfészek.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Pénzforgalmi intézmény számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
1. az I.1-I.3., I.5., I.7. és I.9-I.12. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.1. és I.10. pont esetében 2023. július 15-ig, az I.2., I.3., I.5., I.7., I.9., I.11. és I.12. esetében 2023. november 30-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;
 2. az I.4. és I.6. pont tekintetében 2023. november 30-ig küldje meg 2023. szeptember és október hónapra vonatkozóan a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszere küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020).;
 3. az I.8. pont tekintetében 2023. november 30-ig küldje meg a 2023. november 1-25-e közötti időszak adataival kitöltött PIF11 kódú adattáblát.

A Pénzforgalmi intézmény a rendkívüli adatszolgáltatást a 2264-6/2022 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni 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, az egyes fizetési

szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 72-80. §-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 Pénzforgalmi intézmény 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 Pénzforgalmi intézmény a vizsgált időszakban (ott, ahol a határozat eltérően nem jelzi: 2022. február hónapban)

1. a Pénzforgalmi intézmény azáltal, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások esetében olyan jogcímen számított fel díjat a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei terhére, amelyről ügyfeleit a keretszerződés megkötését megelőzően nem tájékoztatta és amelyet az ezen ügyfelekkel kötött keretszerződés nem tartalmazott, 2022. február és március hónapban – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel –, megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontját és 14. § (1) bekezdés h) pontját;
2. két esetben anélkül nyitott és vezetett számlát, mikrovállalkozásnak minősülő ügyfélnek, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződést írásban megkötötte volna, ezáltal a Pft. 21. § (3) bekezdése alapján alkalmazandó, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6:394. §-ára figyelemmel és tekintettel a Pft. 3. § (3) bekezdésére, megsértette a Pft. 13. §-át;
3. egy, fogyasztónak minősülő ügyfelével kötött keretszerződés felmondása, megszűnése esetén nem kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tartott igényt, ezáltal a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 17. § (6) bekezdését;
4. két esetben anélkül nyitott a már bejegyzett jogi személy részére pénzforgalmi számlát, hogy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött volna arról, hogy ügyfele a nyilvántartásban szerepel, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
5. 2021. augusztus és szeptember hónapban két esetben a fogyasztónak minősülő ügyfele részére az utólagos tájékoztatásként szolgáló papír alapon biztosított számlakivonatot nem díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen adta át, ezáltal a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 24. § (2) bekezdését;
6. egy esetben nem biztosította, hogy amikor a fizetési számláról az adott naptári hónapban első két alkalommal forintban teljesített, Magyarországon elhelyezett automata bankjegykiadó gépből készpénz-helyettesítő fizetési eszköz útján történt készpénzfelvétel (a továbbiakban: belföldi ATM-ből történő készpénzfelvétel) összege együttesen a százötvenezer forintot meghaladja, akkor a Pénzforgalmi intézmény a készpénzfelvételnek csak a százötvenezer forintot meghaladó összege után számít fel díjat vagy költséget a fogyasztónak minősülő ügyfele részére, ezáltal a Pft. 3. § (2a) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 36/A. § (2) bekezdését;
7. három, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás visszautasítása esetében a fizető felet nem tájékoztatta a visszautasítás tényéről, ezáltal megsértette az MNBr. 9. § (11) bekezdését;
8. a nála befizetett, forintban denominált készpénz összegét a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő számlatulajdonos fizetési számláján nem az ügyfél azonnali rendelkezési jogának biztosítása mellett, nem aznapi értéknappal és nem haladéktalanul írta jóvá, ezáltal megsértette az MNBr. 24. § (1) bekezdését;

9. 2022. január hónapban, a Pénzforgalmi intézmény által ezen időszakban elkészített díjkimutatások a megfelelő szolgáltatásokért az érintett időszakban fizetett valamennyi díjat nem tartalmazták, azokon az adott szolgáltatás igénybevételének száma, az egységnyi díj, és a díjfelszámítás alkalmainak száma nem megfelelően került feltüntetésre, illetve a „további információk” részben nem tüntette fel azokat a kiegészítő információkat, melyek szervesen kapcsolódnak a díjkimutatásban közölt adatokhoz és hozzájárulnak azok átlátható, a fogyasztó általi könnyebb megértéshez, ezáltal megsértette a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően 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: Díjkimutatás Vhr.) 10. cikk (1), (3), (4) (5) bekezdését, valamint 16. cikk (1) bekezdését;
10. nem biztosította, hogy a hitelesítési kód generálásával történő hitelesítés magában foglaljon olyan intézkedést, ami által az az időtartam, amelyet a fizető fél a fizetési számlájához való online hozzáférés céljából történt hitelesítése után tétlenül eltölthet, nem haladhatja meg az öt percet, ezáltal megsértette az SCAr. 4. cikk (3) bekezdés d) pontját.

- IV. a Pénzforgalmi intézményt 35 000 000 Ft, azaz harmincötmillió 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. Olyan kötelezett esetén, amely számára az MNB fizetési számlát vezet, az MNB közvetlen kielégítés útján hajtja be a pénzfizetésre szóló határozatból eredő lejárt tartozást.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. május 11.

Az MNB nevében eljáró

Bartha Lajos
Pénzügyi infrastruktúrákért és bankműveletekért felelős
ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat