

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-2/2022. számú határozata a Takarékbank Zrt-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Takarékbank Zrt-nél (székhely:1117, Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01 10 140275; 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.15. pontok tekintetében 2022. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.)3. § (2) bekezdése alapján a Pft. 8. § (2) bekezdésére figyelemmel a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec), ed) és ef) alpontjában foglaltak, valamint a Pft. 14. § (1) bekezdés o) és p) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztó és mikrovállalkozás ügyfelek esetében a keretszerződése egyértelműen, közérthetően és pontosan tartalmazza: a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokat; az ügyfelet terhelő, jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített vagy hibásan kezdeményezett fizetési műveletre vonatkozó tájékoztatási kötelezettséget, annak teljesítési határidejét és módját, valamint a jóvá nem hagyott fizetési műveletekre vonatkozó szolgáltatói felelősséget; valamint a Pft. 45. és 46. §-ában meghatározott visszafizetési feltételeket;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdése alapján a Pft. 15. § (1), (3), illetve (3a) bekezdéseiben foglaltak való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztó és mikrovállalkozás ügyfelek esetében a pénzforgalmi keretszerződéseinek egyoldalúan legalább két hónapos előzetes tájékoztatás mellett kezdeményezze;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdése alapján a Pft. 17. § (6) bekezdésében foglaltak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelével kötött keretszerződés felmondása esetén csak a ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tartson igényt;
4. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy csak abban az esetben nyisson pénzforgalmi számlát a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy részére, ha a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött arról, hogy a jogi személy e nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 6. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében az azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknapal való ellátását is, folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig tartó munkanapot tartson;
6. az MNBr. 8. § a) pontjának való megfelelés érdekében, ha belföldi forint fizetési forgalomban a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudta elvégezni, akkor erről a visszautasítás okának közlése mellett a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon értesítse a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;

7. az MNBr. 21. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a VIBER fizetési megbízások összegét a saját számláján történt jóváírását követően minden esetben lássa el haladéktalanul értéknappal, és írja jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
8. az MNBr. 21. § (2) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében 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 összegévé;
9. az MNBr. 35.§ (6) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében az általa vezetett fizetési számlák között történt azonnali átutalás esetében haladéktalanul utasítsa vissza a fizetési művelet teljesítését, ha a fizetési megbízás átvételének az MNBr. 7. § (8) bekezdése szerint rögzített időpontjától eltelt időtartam a 20 másodpercet meghaladja;
10. a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.). 6. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében évente egy alkalommal a fogyasztónak minősülő ügyfele rendelkezésére bocsátott díjkimutatásban a fogyasztó fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételével kapcsolatban felmerült valamennyi díjról, valamint a fizetési számlára alkalmazott kamatlábakról díjmentesen adjon teljeskörű tájékoztatást;
11. az Fdtr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében a Díjkimutatásban a szolgáltatásokat az Fdtr. 1. mellékletében meghatározott sorrendben tüntesse fel;
12. az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Aszr.) 4. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés alapján a fogyasztó által fizetendő díjak, költségek havi összege ne haladja meg az esedékességét megelőző év utolsó napján érvényes legkisebb összegű havi bruttó minimálbér 1,5%-át;
13. 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 (2) bekezdés a), d) és e) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a műveletmegfigyelő mechanizmusai vegyék figyelembe a már nem biztonságos vagy ellopott hitelesítési elemek jegyzékét, a hitelesítési eljárás bármely munkamenete során a rosszindulatú szoftverrel való fertőzöttség jeleit, valamint a Hitelintézet által ügyfele rendelkezésére bocsátott, hozzáférést biztosító eszköz vagy szoftver használatának naplóját és a hozzáférést biztosító eszköz vagy szoftver normálistól eltérő használatát.
14. az SCAR. 3. cikk (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében az SCAR. 1. cikk c) pontjában meghatározott biztonsági intézkedések – azaz a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők személyes hitelesítési adatai bizalmosságának és integritásának megóvása – végrehajtását az informatikai biztonság és a fizetések terén szakértelemmel rendelkező, valamint a Hitelintézetben belül vagy kívül függetlenül működő könyvvizsgáló dokumentálja, rendszeres időközönként tesztelje, értékelje és ellenőrizze, valamint az SCAR. 3. cikk (1) bekezdésében előírt ellenőrzés során egyetlen értékelés és egyetlen jelentés készüljön a Hitelintézet biztonsági intézkedéseinek az SCAR-ben meghatározott követelményeknek való megfelelésről;
15. az SCAR 9. cikk (2) bekezdésében, valamint a (3) bekezdés a) és b) pontjaiban foglaltaknak való megfelelés érdekében, az alkalmazott többfunkciós eszköz már nem biztonságos mivoltából eredő esetleges kockázat mérséklése céljából megfelelő biztonsági intézkedéseket fogadjon el arra az esetre, ha az erős ügyfél-hitelesítés bármely eleme vagy maga a hitelesítési kód többfunkciós eszköz segítségével kerül alkalmazásra;

a meghozatalra kerülő biztonsági intézkedések foglalják magukban a többfunkciós eszközön belül telepített szoftveren keresztül elkülönített biztonságos végrehajtási környezetek alkalmazását, valamint a szoftver vagy eszköz fizető fél vagy harmadik fél általi megváltoztatását kizáró mechanizmust;

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.5., valamint I.9. - I.15. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon 2022. augusztus 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.
2. az I.6. - I.8. pontok tekintetében 2022. augusztus 15-ig küldje meg 2022. augusztus hónapra vonatkozóan a 621407-3/2020 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF21, PIF41 és PIF42 kódú adattáblákat.

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 idősíak adataival feltöltött PIF21, PIF41 és PIF42 kódú adattáblákat a 621407-3/2021 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) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

### III. megállapítja, hogy a Hitelintézet

- a 2020. január 1. – december 31. közötti időszakban
1. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésére figyelemmel a Pft. 10. §. (1) bekezdés c) pont ca) alpontját és a Pft. 14. § (1) bekezdés h) pontját;
  2. a fogyasztónak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja szerinti, a fizető fél által a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi díjra, költségre vagy egyéb fizetési kötelezettségre vonatkozó utólagos tájékoztatási kötelezettségének nem egyértelműen, közérthetően és pontosan tett eleget ezáltal megsértette a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a fogyasztónak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja szerint, a Pft. 8. § (2) bekezdése alapján a Pft. 23. § (2) bekezdését;
- 2020. november hónapban
3. a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a fizetési művelet jóvá nem hagyott mivoltáról történt tudomásszerzést követően az ezt követő munkanap végéig nem térítette meg a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és nem állította helyre a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot oly módon, hogy a jóváírás értéknapja nem volt későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;

### IV. a Hitelintézetet 23 000 000 Ft, azaz huszonhárommillió 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, 2022. április 4.**

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

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

Elektronikusan aláírt irat