



Iktatószám: 138613-2/2024

Vezetői körlevél az elektronikus csatornán keresztül, meghatalmazotti hozzáférésekhez kapcsolódó visszaélések megelőzéséről és a kapcsolódó tájékoztatási elvárásokról

A vezetői körlevél címzettjei Magyar Nemzeti Bank (**MNB**), a kincstár, a Posta Elszámloló Központot működtető intézmény és a pénzforgalmi intézményként működő, az építőipari kivitelezési tevékenységről szóló 191/2009. (IX. 15.) Korm. rendeletben meghatározott építetési fedezetkezelők kivételével a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 2. § 8. pontja szerinti fizetési számlát vezető, 22. pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatók (**Pénzforgalmi szolgáltató**).

Az MNB kiemelt feladata a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának fenntartása, valamint a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybe vevők érdekeinek védelme és a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése. Ezen feladatához kapcsolódó felügyeleti tevékenysége során az MNB kiemelt figyelmet fordít a pénzügyi szektor digitalizációjának támogatására annak érdekében, hogy az a kor színvonalának megfelelő, magas szintű és rugalmas szolgáltatást nyújthasson, valamint, hogy ezzel párhuzamosan a hazai fogyasztók a legnagyobb fokú védelemben részesüljenek. Az MNB különös figyelmet fordít az európai uniós, valamint hazai jogszabályokban foglalt, fogyasztói érdekeket védő előírások következetes betartására, illetve az azokban megfogalmazott fogyasztóvédelmi elvek és szempontok érvényre juttatására.

A pénzügyek rendezése mindinkább digitális útra terelődik, a visszaéléseknek pedig számos új formája jelent meg a digitális térben, így például a személyes hitelesítési és érzékeny fizetési adatok megszerzésén, majd ezek alapján fizetési megbízások jogosulatlan kezdeményezésén alapuló visszaélések, a megtévesztésen és pszichológiai manipuláción alapuló visszaélések – melyek során a fizető felet igyekeznek rábírni a fizetési megbízás kezdeményezésére, illetve a visszaélést elkövetők által kezdeményezett fizetési megbízások jóváhagyására –, valamint a fizető fél birtokában lévő készpénz-helyettesítő fizetési eszközökhöz, például fizetési kártyához, mobilbankhoz vagy internetbankhoz történő közvetlen hozzáféréseken alapuló visszaélések.

Az említett visszaélések járulékos kockázata, amikor az érintett ügyfél (**Meghatalmazott**) elektronikus hozzáférésein, online felületein (pl. internetbank, mobilbank) (együttesen: **Hozzáférés**) keresztül további ügyfelek (**Meghatalmazó**) fizetési számláihoz is hozzáférhetnek a csalók.

Mindezek okán az MNB felhívja a Pénzforgalmi szolgáltatók figyelmét a kapcsolódó, megelőző intézkedések és az ügyfelek tájékoztatásának, a kockázatokra való figyelemfelhívásnak a fontosságára.

Az MNB elvárja a vezetői körlevél címzettjeitől, hogy a vonatkozó jogszabályi előírásoknak való maradéktalan megfelelést az alábbiakban részletezett felügyeleti elvárások szem előtt tartásával biztosítsák.

1. Az MNB elvárja, hogy a Pénzforgalmi szolgáltatók a fizetési számlához kapcsolódó pénzforgalmi keretszerződéshez új Meghatalmazott megadáskor 2024. május 15. napjától, illetve meglévő Meghatalmazott esetén 2024. május 15. napjáig, igazolható módon hívják fel az ügyfelek figyelmét a Meghatalmazott részére adott elektronikus csatorná(ko)n való Hozzáférés kompromittálódása esetén felmerülő kockázatokra.

2. Az MNB elvárja, hogy a Pénzforgalmi szolgáltatók a fentiekre vonatkozóan készítsenek az ügyfelek számára közérthető tájékoztatót (**Tájékoztató**), melyet a honlapjukon, a fizetési számlához és az elektronikus szolgáltatásokhoz kapcsolódó termékeket tartalmazó aloldalaikon, továbbá az online szerződéskötést lehetővé tevő felületeiken is tegyenek közzé 2024. május 15. napjáig.

3. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Pénzforgalmi szolgáltatók úgy alakítják ki az elektronikus szolgáltatásaik működését, hogy az egyes csatornákon keresztül meghatalmazotti hozzáférés ne automatikus, illetve ne alapértelmezett beállítás legyen, hanem a Meghatalmazás megadásakor a Meghatalmazónak kötelező jelleggel

rendelkeznie kell arról, hogy mely csatornákon biztosít hozzáférést a számlájához, illetve ezen rendelkezését a későbbiekben bármikor módosíthatja – akár tranzakciós limitek beállításával is – az egyes csatornák tekintetében.

4. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a Pénzforgalmi szolgáltatók által az elektronikus szolgáltatásaik tekintetében alkalmazott visszaélések megelőzését biztosító megoldások, rendszer(ek) figyelembe veszik, hogy a Meghatalmazói számlá(k)hoz Meghatalmazott fér hozzá, továbbá azt is, hogy a Meghatalmazott saját számláján vagy számláin milyen műveletek, tevékenységek történtek. A Pénzforgalmi szolgáltatók vizsgálják meg, hogy a Meghatalmazotti státusz lehetséges kompromittálódására tekintettel indokolt-e a csalásmegelőzési rendszerek felülvizsgálata.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem bíró felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.

Az MNB a jelen vezetői körlevelet közvetlenül megküldi a Magyar Bankszövetség, valamint az érintett Pénzforgalmi szolgáltatók részére, továbbá a honlapján is közzéteszi.

Kelt: Budapest, 2024. április 03.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
a Magyar Nemzeti Bank
pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős
alelnöke
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

Virág Barnabás s.k.
a Magyar Nemzeti Bank
monetáris politikáért, pénzügyi stabilitásért és
nemzetközi kapcsolatokért felelős
alelnöke
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT