

Dr. Patai Mihály
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-56/2021. számú határozata a KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazása tárgyában

A **KDB Bank Európa Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42-46.) **(Bank)** lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) **(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 értéknappal 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 Hitelintézzettel 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.

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-kezdemenyezési 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 Hitelintézetet 6 000 000 Ft, azaz hatmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

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.

Budapest, 2021. december 17.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért,
digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök
Elektronikusan aláírt irat