

A Takarékbank Zrt.-nél (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01 10 140275; a továbbiakban: Ellenőrzött Hitelintézet) lefolytatott 621407/2020 (2021-ben: 2092/2021, majd a 2092-168/2021 iktatószámú elkülönítő végzéssel 409160/2021, 2022-ben: 16629/2022, 2023-ban: 3678/2023) ügyszámú ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, az MBH Bank Nyrt.-vel, mint az Ellenőrzött Hitelintézet jogutódjával (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: 01 10 040952; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2023. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa:
 1. a) 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.) 30. cikk (1) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy rendelkezik legalább egy olyan interfésszel, amelyen keresztül a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatók képesek biztonságosan kommunikálni abból a célból, hogy fizetési megbízást kezdeményezzenek a fizető fél fizetési számlájáról és fogadjanak a fizetési művelet kezdeményezésére vonatkozó minden információt, valamint a fizetési művelet végrehajtását illetően a Hitelintézet rendelkezésére álló minden információt;
 - b) továbbá az SCAr. 36. cikk (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a fizetési megbízás kézhezvétele után kötelesek azonnal a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltató rendelkezésére bocsátja a fizetési művelet kezdeményezésére és végrehajtására vonatkozó ugyanazon adatokat, mint amelyeket a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő számára rendelkezésre bocsát vagy elérhetővé tesz, amikor ez utóbbi közvetlenül kezdeményezi a műveletet; továbbá az SCAr. 36. cikk (1) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy kérésre azonnal, egyszerű „igen” vagy „nem” formátumban a pénzforgalmi szolgáltatók rendelkezésére bocsátja annak megerősítését, hogy az adott fizetési művelet végrehajtásához szükséges összeg rendelkezésre áll-e a fizető fél fizetési számláján;
 - c) továbbá a Pft. 38/B. § (4) bekezdés a)-c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy – a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás igénybevétele érdekében – biztonságos adatátviteli kapcsolatot biztosít a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóknak; azt követően, hogy a fizetési megbízást átvette a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatótól, haladéktalanul teljeskörűen tájékoztatja a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatót a fizetési művelet kezdeményezéséről, valamint a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató számára elérhetővé teszi a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódóan rendelkezésre álló – az ügyféllel is megosztható – információit; végül, a fizető fél által közvetlenül adott, valamint a fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatás igénybevételével adott fizetési megbízásokat azonos módon kezeli, így különösen az időzítés, a teljesítési sorrend és a díjak tekintetében, kivéve, ha az eltérő módon történő kezelés objektíven indokolható;

d) valamint a Pft. 55/C. § (6) bekezdésének való megfelelés érdekében lehetővé teszi a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy megbízható hitelesítési eljárásként hagyatkozhasson azon hitelesítési eljárásokra, amelyeket a Hitelintézet az ügyfele részére biztosít akkor, amikor az ügyfél közvetlenül kezdeményez fizetési műveletet a Hitelintézetnél;

2. az SCAr. 32. cikk (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy meghatároz olyan átlátható fő teljesítménymutatókat és a szolgáltatás szintjére vonatkozó célokat, amelyek mind az elérhetőség, mind az SCAr. 36. cikkével összhangban rendelkezésre bocsátott adatok tekintetében legalább olyan szigorúak, mint a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők által használt interfészekre (például: netbank, mobilbank) vonatkozóan meghatározottak;
3. az SCAr. 32. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a Hitelintézet által az SCAr. 31. cikke alapján létrehozott célra rendelt interfész (a továbbiakban: célra rendelt interfész) használata során, hogy ügyfelei számára mindazon hitelesítési eljárások elérhetőek legyenek a fizetés-kezdeményezési, illetve a számlainformációs szolgáltatók (a továbbiakban együtt: harmadikfél-szolgáltatók) pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során, mint amelyeket akkor érhetnek el, amikor közvetlenül férnek hozzá a fizetési számlájukhoz vagy közvetlenül kezdeményeznek fizetési műveletet;
4. az SCAr. 32. cikk (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy nyomon követi a célra rendelt interfész elérhetőségét és teljesítményét és weboldalán negyedéves összehasonlító statisztikákat tesz közzé a célra rendelt interfész, valamint a pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevő ügyfelei által közvetlen hozzáférésre használt interfész elérhetőségéről és teljesítményéről;
5. az SCAr. 33. cikk (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a rendkívüli intézkedésekre vonatkozó stratégiát és terveket készít arra az esetre, ha a célra rendelt interfész nem az SCAr. 32. cikkének megfelelően teljesít, ha az interfész nem tervezetten elérhetetlen, vagy ha a rendszer összeomlik;
6. az SCAr. 33. cikk (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a célra rendelt interfész helyreállítását célzó intézkedésekről való tájékoztatására irányuló kommunikációs terveket készít;

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Hitelintézetet, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2023. december 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 2092-2/2021 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, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint 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 az Ellenőrzött Hitelintézet

1. a 2019. szeptember 14-től 2022. március 31-ig terjedő időszakban a célra rendelt interfész tekintetében nem biztosította, hogy az interfésze technikai specifikációjának - sürgős helyzetek kivételével történő - bármely változását előzetesen a lehető leghamarabb, de legalább 3 hónappal a változás végrehajtása előtt a harmadikfél-szolgáltatók rendelkezésére bocsátását, ezzel megsértette az SCAr. 30. cikk (4) bekezdésében foglaltakat;
2. a hozzáférési interfésze alkalmazásának 2019. szeptember 14-i kötelező bevezetése előtt hat hónappal biztosított tesztelési eszköze nem volt alkalmas arra, hogy azzal a harmadikfél-szolgáltatók tesztelni tudják a pénzforgalmi szolgáltatás felhasználóknak történő nyújtásához használt szoftvereiket és alkalmazásaikat, ezzel megsértette az SCAr. 30. cikk (5) bekezdésében foglaltakat.

IV. a Hitelintézetet 18 000 000 Ft, azaz tizennyolcmillió 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 számának feltüntetésével – megfizetni.

V. a Hitelintézetet az eljárás során felmerült 1 913 620 Ft, azaz egymillió-kilencszáztizenháromezer-hatszázhusz forint eljárási költség megfizetésére kötelezi.

A megállapított eljárási költséget jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „eljárási költség” megjelöléssel, valamint jelen határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság és az eljárási költség megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírság és költség 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. A lejárt tartozást az MNB az általa a Hitelintézet részére vezetett fizetési számla terhére közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselet kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/letoltes/mnb-k01.jar>). A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a Hitelintézet a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.