

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-1/2025. számú határozata az O.F.SZ. Zrt-nél ismételt intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

Az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt -vel (székhely: 1026, Budapest, Pasaréti út 83. 1. em.; cégjegyzékszám: 01 10 047548; a továbbiakban: Pénzforgalmi intézmény) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) az általa 2264/2022 kezdőügyszám alatt (az ügyszám a későbbi években 3545/2023-ra, 1523/2024-re, majd 761/2025-re változott) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel meghozott H-PIF-I-B-6/2023 számú határozat (a továbbiakban: Alaphatározat) I.5. és I.9. pontjában előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására, valamint az Alaphatározat I.4. és I.6. pontjában előírt kötelezettség teljesítése során előidézett jogsértésre tekintettel a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Pénzforgalmi intézményt, hogy 2025. május 14-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. az Alaphatározat I.5. pontjával összhangban a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 9. § (9) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a nem teljesíthető azonnali átutalási megbízás visszautasításakor az erről szóló értesítést a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként haladéktalanul úgy küldje meg vagy tegye elérhetővé a fizető fél részére a keretszerződésben meghatározott módon, hogy az az MNBr. 9. § (7) bekezdésének megfelelően a visszautasítás tényén túl – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról is adjon tájékoztatást;
 2. az MNBr. 10. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Pénzforgalmi intézmény a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a fedezethiány miatt nem teljesíthető, az MNBr. 10.§ (1) bekezdése szerint a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások esetében – a csoportos beszedési megbízás kivételével – a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul úgy értesítse a kedvezményezettet a fizetés számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízás sorba állításáról, hogy az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatai mellett a sorba állítás utolsó napját tartalmazza;
 3. az MNBr. 11. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Pénzforgalmi intézmény a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés sorba állításáról legkésőbb a sorba állítás első munkanapján úgy értesítse a kedvezményezettet, illetve az átutalási végzés benyújtóját, hogy az értesítés az eredeti fizetési megbízás adatai mellett a sorba állítás utolsó napját tartalmazza.
 4. az Alaphatározat I.9. pontjában előírtak alapján, hogy 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 rendelkezik, amelyek lehetővé teszik számára valamennyi fizetési művelet vonatkozásában a nem engedélyezett vagy csalárd fizetési műveletek észlelését.

- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Pénzforgalmi intézmény számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2025. május 23-ig
1. az I.1. pont esetében minden 2025. május 15. - 21. között visszautasításra kerülő azonnali átutalási megbízás típusra GIRO szabvány kódokként 1-1 konkrét példával igazolja a jogszabálynak történő megfelelést;
 2. az I.2. és I.3. pont tekintetében küldje meg 2025. május 15. - 20. közötti időszakra vonatkozóan a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszere küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020);
 3. és I.4. pont esetében dokumentummal alátámasztott számoljon be a megtett intézkedésekről.

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) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Pénzforgalmi intézményt 12 000 000 Ft, azaz tizenkétfmillió 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, 2025. február 10.

Az MNB nevében eljáró

Bartha Lajos

Pénzügyi infrastruktúrákért és bankműveletekért felelős
ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat