

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-40/2023. számú határozata az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt. -vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról.

Az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt. -nél (székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 83. I. em.) (Társaság) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

I. Az MNB felhívja a Társaságot, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenysége végzésének maradéktalan jogszabályi megfelelése érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget.

1. A vállalatirányítás területén:

1.1. A jelen határozat kézhezvételét követően – a c) pontban foglalt felhívás kivételével, melynek folyamatosan kell megfelelnie – legkésőbb 2023. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) Szolgáltatás Elkülönítési Szabályzatát (**Szabályzat az ügyfélpénzek védelméről**) egészítse ki a nulla százalékos kockázati súlyú eszközök kalkulációjának módszerével, valamint fordítson kiemelt figyelmet a nulla százalékos kockázati súlyú eszközökben elhelyezett ügyfélpénz mennyiségének alapjául szolgáló portfóliója változására, különös tekintettel az elhelyezéshez időben közelebb eső historikus adatok nagyobb hangsúllyal történő figyelembevételére;
- b) készítse olyan tényadatokra épülő és a portfólió bővülését figyelembe vevő likviditási stratégiát és likviditási tervet, amely biztosítja az ügyfelek által adott fizetési megbízások teljesítését;
- c) mindenkor folyamatosan tartson a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál az MNB által vezetett bankszámlákra, valamint a forint és devizaforgalmi elszámolásokra vonatkozó üzleti feltételek szerinti olyan értékpapírt, amely lehetőséget teremt a Társaság számára az éjszakai hitelkeret igénybevételére. Fordítson kiemelt figyelmet arra, hogy az elhelyezett értékpapír összege megfelelően igazodjon az Társaság méretéhez és az üzemidőn kívüli forgalmához.

1.2. A jelen határozat kézhezvételét követően folyamatosan gondoskodjon nyilvántartásai és rendszerei meghatározott időszakonkénti ellenőrzéséről, és szükség esetén azok javításáról – beleértve a Társaság részére kiszervezett tevékenységet végző nyilvántartásainak, rendszereinek meghatározott időszakonkénti ellenőrzését is – annak érdekében, hogy nyilvántartásai és rendszerei minden időpontban megbízható és valós képet mutassanak a POS terminálok darabszámáról, biztosítva ezzel az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatások tartalmának valóságát és visszaellenőrizhetőségét.

1.3. Gondoskodjon arról, hogy a Társaságnál folyamatosan működjön felügyelő bizottság.

1.4. Mindenkor biztosítsa a működéséhez szükséges személyi feltételeket:

- a) e körben gondoskodjon a jelentős mértékű fluktuáció csökkentéséről, ennek érdekében növelje azon szervezeti egységeinek létszámát, ahol a feladatok jelentős száma és összetettsége ezt indokolja;
- b) ennek végrehajtása érdekében a jelen határozat indokolási részében meghatározott szempontok szerint készítsen egy egyéves időszakra vonatkozó részletes intézkedési tervet (**Intézkedési terv**);
- c) az Intézkedési tervben foglaltakat hajtsa végre, és a végrehajtás státuszáról negyedéves gyakorisággal készítsen beszámolót (**Beszámoló**), a jelen határozat indokolási részében meghatározottak szerinti tartalommal.

1.5. Mindenkor folyamatosan gondoskodjon arról, hogy a felügyeleti adatszolgáltatása és a vezetői információs rendszere közötti kapcsolat és annak kontroll pontjai a vonatkozó szabályzatában meghatározásra kerüljön.

1.6. A kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatban a jelen határozat kézhezvételét követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) mindenkor tartsa be a kiszervezett tevékenység kezdetére és megszűnésére vonatkozó változás bejelentési kötelezettségét;

- b) a jogszabályi előírásnak való teljes körű megfelelés érdekében folyamatosan gondoskodjon arról, hogy a kiszervezési szabályzatának tartalma összhangban legyen a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltakkal;
- c) a kiszervezésre vonatkozó nyilvántartásait úgy vezesse, hogy azok mindenkor megfeleljenek a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltaknak;
- d) legalább évente egyszer dokumentált formában és szabályozott módszerekkel végezze el a kiszervezett tevékenységek szerződészerű teljesítésére vonatkozó ellenőrzéseket a kiszervezett tevékenységet végzők és azok alvállalkozói vonatkozásában.

1.7. A belső ellenőrzés prudens működésének biztosítása érdekében a jelen határozat kézhezvételét követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) belső ellenőrzési szabályzatának felülvizsgálatát a szabályzatai felülvizsgálatára vonatkozó belső eljárásrendjében és a vonatkozó MNB ajánlásban foglaltak figyelembevételével legalább évente végezze el;
- b) biztosítson elegendő szakképzett humán erőforrást a belső ellenőri tevékenység teljeskörű és hatékony ellátásához, figyelemmel a jelentős számú kiszervezett tevékenységből adódó többlet feladatokra is. A belső ellenőr ne végezzen olyan feladatot, amivel a függetlensége nem biztosítható;
- c) mindenkor biztosítsa a független belső ellenőrzést a szervezetben, valamint gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőr a beszámolási kötelezettségét a vonatkozó jogszabályban meghatározott testületi szervek felé teljesítse;
- d) a belső ellenőrzési szabályzatában legkésőbb 2023. június 30. napjáig alakítsa ki majd ezt követően folyamatosan biztosítsa belső ellenőri jelentések megállapításaihoz kapcsolódó intézkedések végrehajtását igazoló visszamérések dokumentált folyamatát és alkalmazza azt a gyakorlatban.

1.8. A compliance terület működésével kapcsolatban mindenkor folyamatosan biztosítsa a következőket;

- a) gondoskodjon a compliance funkció feladatainak ellátásához szükséges szakképzett humán erőforrás rendelkezésre állásáról;
- b) gondoskodjon arról, hogy a compliance szakterület eredményesen tudja végezni feladatait;
- c) az MNB vonatkozó ajánlásának megfelelően szabályozza az összeférhetlenséget és érdekkonfliktust eredményező helyzetek megelőzését, kezelését és alakítsa ki az ezzel kapcsolatos dokumentációt;
- d) a megfelelő jogi keretek között biztosítson kellő számú szakképzett humán erőforrást az összeférhetlenséggel kapcsolatos feladatok ellátására;

1.9. A kockázatelemzés, kockázatkezelés területén a jelen határozat kézhezvételét követően legkésőbb 2023. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

- a) hozzon létre egy működőképessé, kockázatelemzési kockázatkezelési kontroll rendszert, dolgozza át a kockázatkezelési szabályzatát, melyben rögzítse a hiányzó eljárásokat, felelősöket, mérési módszereket;
- b) alakítsa át a veszteségadatok gyűjtésére szolgáló nyilvántartását, annak érdekében, hogy az funkcióját betöltve inputként szolgálhasson a tőkeszámításhoz és az elemzésekhez.

1.10. A jelen határozat kézhezvételét követően szabályzatai évenkénti felülvizsgálatának maradéktalan végrehajtása érdekében a szabályzatai felülvizsgálatára vonatkozó eljárásrendjében foglaltaknak megfelelően alakítson ki kontrollpontokat a szabályzatok évenkénti felülvizsgálatának megfelelő és teljes körű elvégzése érdekében.

1.11. Az adatszolgáltatás területén a jelen határozat kézhezvételét követően mindenkor folyamatosan gondoskodjon a következőkről:

- a) szabályozása és gyakorlata közötti ellentmondás feloldása érdekében az adatszolgáltatásra vonatkozó szabályzatában a szervezeti változások bekövetkezése után haladéktalanul vezesse át az adatszolgáltatásért felelős szervezeti egységet;
- b) tartsa be az adatszolgáltatásért felelős személy adatainak be- és kijelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- c) mindenkor feleljen meg az adatszolgáltatásra vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak;
- d) legkésőbb 2023. június 30. napjáig javítsa ki az [Adat.4.] megállapításban jelzett hibás adatszolgáltatását, továbbá folyamatosan alkalmazzon négy szem elvű kontrollt az adatszolgáltatási hibák kiszűrésére, megelőzésére;

- e) adatszolgáltatásában különítse el az egyéb üzleti tevékenységből származó tételeket, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó eszközöket, forrásokat, bevételeket és ráfordításokat.
2. A tőke számítás és tőke megfelelés területén folyamatosan biztosítsa a következőket:
- szavatoló tőke számítása során mindenkor feleljen meg a CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozóan előírt jogszabályi rendelkezéseknek, ezért az általa kibocsátott "B" sorozatú elsőbbségi részvények névértékét és a kapcsolódó ázsiót ne számítsa be a CET1 tőkéjébe, továbbá vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatását 2021. január 1. napjától kezdődően 2022. II. negyedévig visszamenőlegesen módosítsa és a módosított adatszolgáltatásokat legkésőbb 2023. június 30. napjáig küldje meg;
 - tőkeszükséglet számítása során, mindenkor jogszabályi előírásnak megfelelően az előző üzleti év fizetési forgalma alapján határozza meg a tőkekövetelményét, és a forgalmi adatokból a megfelelő tranzakció kódok alapján, helyesen határozza meg a releváns fizetési forgalmat és a tőkekövetelményt, továbbá a vonatkozó felügyeleti adatszolgáltatást 2021. január 1. napjától kezdődően 2022. II. negyedévig visszamenőlegesen módosítsa és a módosított adatszolgáltatásokat legkésőbb 2023. június 30. napjáig küldje meg.
3. A számvitel területén folyamatosan biztosítsa a következőket:
- alkalmazza a kettős foglalkoztatású munkavállalók bérköltség megosztására vonatkozó eljárásrendjét, a bérköltséget és járulékokat csak a Társaságot terhelő mértékben számolja el az eredménykimutatásában;
 - a vonatkozó számviteli előírásnak megfelelően a számviteli politika keretében mindenkor rendelkezzen szolgáltatás elkülönítésére vonatkozó szabályozással.
4. A likviditás területén az a) pontban előírt kötelezéseket legkésőbb 2023. április 30. napjáig, a b) pontban előírt kötelezést legkésőbb 2023. június 30. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a következőket:
- a Szabályzat az ügyfélpénzek védelméről szóló szabályzatában rögzítse az ügyfélpénz kezeléssel kapcsolatosan kialakított folyamatait, e körben pontosan határozza meg legalább az alábbiakat:
 - a folyamatokhoz rendeljen felelősöket, illetve kontrollpontokat;
 - az MNB által vezetett nostro és AFR számlán tartandó minimum pénzüsszeget – számlánkénti bontásban – a jelen határozat indokolásában részletezettek [Likov.1] szerint határozza meg;
 - az alkalmazott puffer mértéke rendszeresen dokumentált formában kerüljön felülvizsgálatra, és két felelős vezető által legyen aláírva;
 - alakítsa ki a vezetői riportolás folyamatát az ügyfélpénz egyeztetésekről, annak érdekében, hogy az ügyfélpénz egyenlegek konzisztens és pontos, naprakész nyilvántartása biztosított legyen.
5. Az informatika és információbiztonság területén a jogszabályoknak megfelelő működés biztosítása érdekében az egyes alpontokban meghatározottak szerinti határidőben teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
- legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül a részére adatkezeléssel, adatfeldolgozással vagy adattárolással járó informatikai szolgáltatók által végzett tevékenységeket, és amennyiben ezek kiszervezett tevékenységnek minősülnek, mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban jelentse be az MNB részére a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatókat;
 - mindenkor gondoskodjon az informatikai nyilvántartásainak naprakészességéről;
 - a szolgáltatási helyszínein a géptermekek ellenőrzését és az épületgépészeti karbantartások végrehajtását a szabályzatainak megfelelően folyamatosan, rendszeresen és dokumentáltan hajtsa végre;
 - folyamatosan gondoskodjon a tűzfalszabályok teljeskörű, olyan rendszeres és dokumentált felülvizsgálatáról, amely tartalmazza az intézkedési terv státuszát is;
 - legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig gondoskodjon az informatikai rendszereinek naprakészességéről, e körben intézkedjen a gyártói támogatással nem rendelkező rendszerek kiváltásáról;
 - mindenkor gondoskodjon a Microsoft O365 szolgáltatás keretében igénybe vett alkalmazások biztonsági felülvizsgálatáról és megerősítéséről;
 - legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül és módosítsa a felhasználó-, jogosultság- és jelszókezelési gyakorlatát, a jogosultságokat és a jelszavakat az egyes cégcsoportbeli tagok felhasználóitól elkülönítetten tartsa nyilván, a nyilvántartás naprakészességét és ellenőrzöttségét a vonatkozó jogszabályi előírásnak megfelelően biztosítsa;

- h) legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig vizsgálja felül az IT biztonsági tesztek elrendelését és végrehajtását szabályozó dokumentumait, és határozza meg olyan egyenszilárdságú szabályozást, amely megfelel a vonatkozó jogszabályi előírásoknak és az MNB ajánlásában elvártaknak, továbbá rendszeresen gondoskodik külső és belső rendszereinek kockázatarányos, időközönkénti sérülékenységvizsgálatai és penetrációs tesztjei dokumentált elvégzéséről;
- i) a vonatkozó szabályzataiban foglalt előírásnak megfelelően végezze el évente a kiszervezett tevékenységet végzők ellenőrzését;
- j) legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig gondoskodik a naplózási és elemzési követelmények szabályzatban történő rögzítéséről, és az általa használt informatikai rendszerek biztonsági naplóállományainak rendszeres és érdemi elemzéséről;
- k) az elektronikus ügyfél-azonosítás során minden esetben győződjön meg arról, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja és az élő kép nem manipulált; bizonyosodjon meg arról, hogy a felhasznált személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány alkalmas a közvetett elektronikus ügyfél-átvilágítás elvégzésére. Legkésőbb 2023. szeptember 30. napjáig gondoskodik a távoli elektronikus ügyfél-azonosítás és az elektronikus úton kötött szerződések folyamatának szabályozásáról, az azonosításban résztvevő ügyintézők dokumentált oktatásáról és vizsgájáról, és az ehhez szükséges oktatóanyagot úgy állítsa össze, hogy az alapján az ügyintézők teljeskörűen képesek legyenek megállapítani, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az élő kép nem manipulált, az egyes biztonsági elemek – különösen a hologram, a kinegram vagy ezekkel megegyező más biztonsági elemek – felismerhetők és sérülésmentesek.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Társaság számára, hogy:

1. a határozat rendelkező részének I.1.-I.4. pontjában foglalt kötelezettségekkel kapcsolatos intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentéseit és az intézkedések végrehajtását alátámasztó dokumentumokat:
 - a) a jelen határozat rendelkező részének I.1. -I.4. pontjában 2023. április 30. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásban legkésőbb 2023. május 31. napjáig,
 - b) a jelen határozat rendelkező részének I.1. -I.4. pontjában 2023. június 30. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásában legkésőbb 2023. július 31. napjáig
 - c) a jelen határozat rendelkező részének I.5. pontjában 2023. szeptember 30. napjáig teljesítendő kötelezések vonatkozásban legkésőbb 2023. október 31. napjáig,küldje meg az MNB részére.
2. a vállalatirányítás területén a határozat I.1.4. pontjához kapcsolódóan;
 - a) az I.1.1.4. pont b) pontjában előírt intézkedési tervet 2023. június 30. napjáig,
 - b) az I.1.4. pont c) pontjában előírt Intézkedési terv végrehajtásáról szóló Beszámolót a tárgy-negyedévet követő hónap 5. napjáig küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi a Társaságot a határozat rendelkező részének I.1.-I.5. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban írtak szerint megállapított jogszabálysértések miatt összesen 45.000.000,- Ft, azaz Negyvenötmillió forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Társaság figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. március 29.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László**

**a Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és
fogyasztóvédelmi felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT