

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-I-B-278/2024. számú határozata a Statosfera Bankszámlainformációs Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság részére felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A Statosfera Bankszámlainformációs Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaságnál (székhely: 3538 Miskolc, Hunyadi János utca 56. cégjegyzékszám: Cg.05-09-028450) (Intézmény) hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 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 kötelezi az Intézményt, hogy működése során a jogszabályi előírások teljes körű betartása és a maradéktalan prudens működés érdekében az alábbi felügyeleti intézkedéseknek tegyen eleget:

1. Számvitel

1.1. 2024. december 31. napjáig biztosítsa a főkönyvi és az analitikus állományok teljes körű összhangját annak érdekében, hogy a főkönyvben kimutatott állományok valóságtartalma megbízhatóan alátámasztott legyen.

1.2. 2024. december 31. napjáig egészítse ki Számlarendjét főtevékenysége, a ReCash Szolgáltatással kapcsolatos tevékenység specifikus számviteli összefüggéseivel.

1.3. 2024. december 31. napjáig biztosítsa analitikus nyilvántartásainak visszakereshetőségét annak érdekében, hogy a Felhasználókkal szembeni kötelezettség, valamint az azt alátámasztó analitika egyezősége ellenőrizhető legyen és ennek eredményeként készítse el a SZÁMV.3. megállapításban foglalt Kimutatást, amelyet küldjön meg az MNB részére, továbbá a visszakereshetőséget a jövőben mindenkor, folyamatosan és teljeskörűen biztosítsa.

1.4. 2024. december 31. napjáig készítse el a jogszabály által előírt szolgáltatás elkülönítési szabályzatát a számlainformációs szolgáltatási tevékenységhez, valamint ahhoz kapcsolódóan más pénzügyi szolgáltatásokhoz köthető tételek elkülönítése érdekében.

1.5. 2024. december 31. napjáig Számviteli Politikájában jelenítse meg, hogy mely eszközre vonatkozóan él az értékhelyesbítéssel, valamint azt, hogy milyen módszerekkel, milyen információk alapján határozza meg a piaci értéket.

1.6. 2024. december 31. napjáig végeztesse el az immateriális jószág (ReCash Alkalmazás) szoftver piaci értékének 2023. december 31-i vonatkozó időpontra történő meghatározását az Igazságügyi Szakértői Névjegyzékben szereplő, a szoftver piaci értékeléséhez megfelelő szakmai háttérrel rendelkező igazságügyi szakértővel, valamint a jövőben a szoftver piaci értékelését a mérlegkészítés időpontjára vonatkozóan évente újítsa meg és vizsgálja felül, továbbá a jövőben a számviteli nyilvántartásokba mindenkor a számviteli törvénynek és a számviteli szabályozásnak megfelelően rögzítsen adatot.

1.7. 2024. december 31. napjáig gondoskodjon a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatokat ellátó, pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló megválasztásáról. Ennek érdekében hívja össze taggyűlését és a taggyűlés által megválasztott könyvvizsgálóval kösse meg a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok ellátására vonatkozó könyvvizsgálói megbízási szerződést, amely tartalmazza az Intézmény 2021-2023. évi éves beszámolójának auditálására szóló megbízást is, és a jövőben teljeskörűen tartsa be a pénzforgalmi intézmények könyvvizsgálatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

1.8. 2025. január 15. napjáig tegyen eleget az új könyvvizsgáló személyére vonatkozó bejelentési kötelezettségének, valamint a jövőben mindenkor teljeskörűen jelentse be az MNB törzsadatnyilvántartásába az MNB bejelentési kötelezettség alá tartozó törzsadatokat.

Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges
(<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzpiaci szolgáltatás megfelelő almappjában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szíveskedjenek.

1.9. 2025. március 31. napjáig végezze el az alábbi a)-c) alpontokban foglalt számviteli feladatokat, valamint a jövőben éves beszámolóinak elkészítése során mindenkor, teljeskörűen feleljen meg a hatályos számviteli előírásoknak. Az éves beszámolók összeállítása és elfogadása során mindenkor biztosítsa a konzisztenciát, és a könyvvizsgáló által auditált végleges éves beszámolót a független könyvvizsgálói jelentéssel együttesen, minden egyes üzleti évre vonatkozóan tegye közzé a közhiteles nyilvántartásban.

a) A hatályos számviteli jogszabályban előírtak szerint – a kettős könyvvitel szabályai alapján - készítse el újra a 2021. és 2022. évi éves beszámolóit, és gondoskodjon azoknak az új könyvvizsgáló általi újra auditálásáról,

b) a 2022. évi éves beszámoló ismételt elkészítése során javítsa ki a SZÁMV.8 megállapításban foglalt hibát, továbbá a független könyvvizsgálói jelentés kiegészítő mellékletének utolsó verzióját töltsse fel a közhiteles nyilvántartásba,

c) készítse el a 2023. évi éves beszámolóját – a kettős könyvvitel szabályai alapján – és a könyvvizsgáló által auditált 2023. évi éves beszámolót, valamint a független könyvvizsgálói jelentést tegye közzé a közhiteles nyilvántartásban.

2. Üzleti tevékenység

2.1. 2025. március 31. napjáig a ReCash Szolgáltatás keretében nyújtott pénzvisszatérítések nyilvántartásának megfelelése érdekében a Vizsgált Időszakra visszamenőleg – elszámolási bizonylatok és tranzakciólisták alapján – vizsgálja felül és javítsa ki a Felhasználók részére kifizetett pénzvisszatérítésekről szóló nyilvántartást annak érdekében, hogy az összhangban álljon a Partnerek által átutalt pénzvisszatérítésekkel.

2.2. 2025. március 31. napjáig a Felhasználók részére történő teljes körű elszámolás érdekében az alábbiakat hajtsa végre:

A) az ÜZL.3 megállapításban foglaltak figyelembevételével és az ÁSZF-ben rögzített feltételek szerint fizesse ki a Felhasználók részére a felhasználói követeléseket és ezzel párhuzamosan teljeskörűen alakítsa ki az ÜZL.2 megállapításban foglalt nyilvántartását,

B) a Partneri szerződésekben és az ÁSZF-ben rögzítse a Partner által megfizetett pénzvisszatérítésekről szóló rendelkezés szabályait és a Partner részére történő visszautalás feltételeit, valamint üzleti nyilvántartása alapján határozza meg a ki nem fizetett pénzvisszatérítések összegét és a Partnerekkel egyeztessen azok felhasználhatóságáról.

2.3. Mindenkor, teljeskörűen tartsa be a fizetési titok védelmére vonatkozó rendelkezéseket, és a Felhasználók adatainak védelme érdekében a jelen határozat kézhezvételét követően azonnali hatállyal szüntesse meg a jelen határozat indokolásában részletezett jogszabálysértő gyakorlatát.

3. Informatika

Informatikai rendszerének folyamatos és teljes körű védelme, valamint informatikai tevékenységének jogszabályi megfelelése érdekében 2025. március 31. napjáig az alábbi felületesi intézkedéseknek tegyen eleget:

3.1. Az IT biztonság kiépítésének megfelelése érdekében gondoskodjon a független informatikai biztonsági funkció kialakításáról, valamint a biztonsági kockázatokkal arányos módon határozza meg a vonatkozó feladatokat.

3.2. Az adatgazdák és a rendszergazdák kijelölésének megfelelése érdekében gondoskodjon az adatgazdák és rendszergazdák dokumentált módon történő kijelöléséről az összes adatkör és rendszer esetében.

3.3. Szabályzatban teljeskörűen határozza meg az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket.

3.4. Az informatikai beszerzések, fejlesztések és az üzembeállítás megfelelése érdekében a fejlesztés és változáskezelés során készítse el a Fejlesztési és változáskövetési szabályzatban elvárt dokumentumokat, tesztek, jóváhagyásokat, ezzel is biztosítva, hogy mindenkor rendelkezésére álljon az informatikai rendszerének rendszerleírása és modellje, valamint az adatok szintaktikai szabályai és tárolási szerkezetének leírása.

3.5. Gondoskodjon a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről, amelynek megteremtésére

- vezessen be a kártékony kód elleni védelmi megoldást, esetlegesen integritásellenőrzést és rootkit elleni védelmet és biztosítsa annak teljes körű telepítését, majd a biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és működtessen olyan folyamatot, mely megfelelően biztosítja a hálózatán üzemelő eszközökön a kártékony kód elleni védelmi rendszer telepítettségének, naprakésztségének, valamint a kártékony kódok észlelésének rendszeres ellenőrzését, jelentését,

- alakítson ki olyan központi felügyeleti megoldást, vagy folyamatokat, melyek biztosítani tudják a kártékonykód elleni védelmi eszközök konfigurációjának egységes kezelését, és biztosítsa a vírusvédelmi események központi felügyeletét, feldolgozását.

3.6. A biztonsági kockázatokkal arányosan alakítson ki és folyamatosan tartson naprakészen adatbáziskezelőire a biztonsági beállítások erősítésére vonatkozó „hardening” eljárásokat, és biztosítsa azok alkalmazását az adatbáziskezelő rendszerein. Ennek megvalósítását követően gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányosan olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, erősítse meg a biztonsági beállításait, valamint biztosítsa az adatbázisok megfelelő monitorozását.

3.7. Határozza meg és szabályzatában rögzítse az összeférhetetlen szerepköröket, valamint biztosítsa a jogosultságok rendszeres és dokumentált felülvizsgálatát.

3.8. Gondoskodjon a kockázatelemzésen és üzletihatas-elemzésen alapuló üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-helyreállítási tervek kialakításáról, rendszeres felülvizsgálatáról, melyek működőképességéről dokumentált teszttel győződjön meg, továbbá alakítsa ki szervereinek földrajzilag elkülönült tartalékolását és biztosítsa a helyreállításra szolgáló mentések és archív állományok több helyszínen, az éles környezettől elkülönített tartalék helyszínen is történő tárolását, illetve olyan tartalék megoldás kialakítását, ami az üzletileg elfogadható kritikus helyreállítási időnek és kritikus helyreállítási pontnak megfelelő helyreállítás mellett biztosítja a szolgáltatásainak fenntartását.

3.9. Az informatikai és az informatikai biztonsági vizsgálatok megfelelősége érdekében

- biztosítson szakirányú ismeretekkel rendelkező IT és információbiztonsági ellenőrt, valamint szüntesse meg az ezen funkció ellátása kapcsán a szervezeti hierarchiában jelenleg fennálló, az indokolásban foglalt szabálytalanságot, valamint az egyéb felsorolt hiányosságokat,

- tervezzon és végezzen dokumentált formában informatikai és informatikai biztonsági tárgyú belső ellenőrzéseket, amelyek lefedik az informatika teljes területét, továbbá dokumentálja megfelelően az esetleges megállapításokat felelős és határidő megjelölésével, valamint gondoskodjon a belső ellenőri vizsgálatok felsővezetés felé történő rendszeres és dokumentált beszámolásáról.

3.10. Vizsgálja felül, szabályozza és erősítse a biztonsági ellenőrzések, beleértve a sérülékenységvizsgálatok és betörési tesztelések folyamatait, gondoskodjon az ellenőrzés rendszeres – elvárások szerinti – végrehajtásáról, valamint részletesen szabályozza a biztonsági vizsgálatok folyamatát, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását.

3.11. A kiszervezett tevékenységek ellenőrzésének szabályozottsága és megfelelő gyakorlata érdekében a tevékenységi engedélyében bejelentett kiszervezések kapcsán biztosítsa azok éves ellenőrzését, amelynek keretében vizsgálja a kiszervezett szolgáltatásokról szóló szerződésekben foglaltak teljesülését, különös tekintettel a szolgáltatási szintek teljesülésére, a klíma, tűzvédelem, beléptető- és riasztórendszer, valamint az alternatív áramforrások éves karbantartásának megtörténtére.

4. Vállalatirányítás

4.1. A vállalatirányítási stratégia megfelelősége érdekében 2025. március 31. napjáig az Intézmény

- működése során fordítson kiemelt figyelmet a tevékenységek végzéséhez szükséges jogszabályi követelmények átfogó és teljes körű ismeretére, valamint az MNB ajánlásokban és vezetői körlevelekben foglaltak betartására,

- a szervezeten belül alakítsa ki pénzforgalmi szolgáltatása méretéhez és összetettségéhez illeszkedő azon szakmai kompetenciákat, amelyek a prudens működés elérése és fenntartása érdekében folyamatosan biztosítják a megfelelő színvonalú ellenőrzési funkciót, számvitelt, adatszolgáltatást, IT biztonságot, illetőleg az MNB felügyelése alá tartozó és nyilvántartott tevékenységek szakmai kontrollját.

4.2. 2025. március 31. napjáig alkalmazzon a jogszabályi előírásoknak megfelelő belső ellenőrt, valamint vezesse be az Intézményben a teljeskörűen dokumentált, a jogszabályi előírásoknak megfelelő belső ellenőrzési vizsgálatokat, amelynek során vegye figyelembe a vonatkozó MNB szabályozókat is.

4.3. 2024. december 31. napjáig alakítsa ki és megfelelően szabályozza a számlainformációs szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos belső szabályokat, folyamatokat, felelősségi köröket, kontrollpontokat.

5. Adatszolgáltatás

5.1. 2025. március 31. napjáig tegyen eleget kötelezettségének és nyújtsa be az MNB részére a jelen határozat indokolásában említett MNB rendelet P72 MNB azonosító kódú („A célra rendelt interfésszel kapcsolatos, rendkívüli intézkedést igénylő problémák” megnevezésű) adatszolgáltatást, valamint azt a jövőben a rendszeres adatszolgáltatás keretében mindenkor, határidőben küldje meg az MNB részére.

5.2. A mérleg- és eredménykimutatás tételek szerinti elkülönítése érdekében 2024. december 31. napjáig javítsa ki az ÜZL.5 megállapításban jelzett adatszolgáltatási tábla hiányosságait és a kijavított adatszolgáltatási táblát küldje meg az MNB részére, valamint a jövőben mindenkor az MNB adatszolgáltatási rendelete által elvárt tartalommal teljesítse jelentésszolgálati kötelezettségeit.

Az MNB felhívja az Intézmény figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását, illetőleg a működési engedély visszavonását is.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében előírja az Intézmény számára, hogy a jelen határozat rendelkező része I. pontjának 1-5. pontjaiban és azok alpontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések végrehajtásáról készített és a végrehajtásokat alátámasztó dokumentációval ellátott – az ügyvezetés által is jóváhagyott – jelentést

a) a jelen határozat kézhezvételét követően haladéktalanul végrehajtandó felügyeleti intézkedés tekintetében a végrehajtást követő 3 (három) napon belül,

b) a 2025. január 15. napjáig teljesítendő felügyeleti intézkedés tekintetében a teljesítést követő 3 (három) napon belül,

c) a 2024. december 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések tekintetében a végrehajtást követő 15 (tizenöt) napon belül,

d) a 2025. március 31. napjáig végrehajtandó felügyeleti intézkedések tekintetében a végrehajtást követő 15 (tizenöt) napon belül

küldje meg az MNB részére.

III. Az MNB kötelezi az Intézményt a jelen határozat rendelkező része I. főpontjának 1 - 5. pontjaiban és azok alpontjaiban foglalt felügyeleti intézkedések alapjául szolgáló hiányosságok miatt 16.750.000,- Ft, azaz Tizenhatmillió-hétszázötvenezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2024. november 26.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Vastag László
a Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi
felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT