

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ

az „AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ ÚTJÁN, ELEKTRONIKUSAN MEGKÖTÖTT PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI” és a

„PÉNZFORGALMI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK”

nevű dokumentumok módosításáról

Ezúton tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 55/D. § rendelkezései és a pénzügyi ágazatért felelős miniszter határozata alapján a magyarországi fizetési rendszert működtető GIRO Zrt. 2025.07.01. napjától Központi Visszaélésszűrő Rendszer bevezetését és üzemeltetését kezdi meg.

A Központi Visszaélésszűrő Rendszer (a továbbiakban: KVR) azzal a céllal kerül bevezetésre, hogy a bankszámlát vezető ügyfeleket fenyegető elektronikus banki csalásokkal szemben hatékonyabban lehessen fellépni. Ennek keretében 2025.07.01.-től minden magyarországi bank, pénzforgalmi szolgáltató köteles előzetes szűrés céljából a nála vezetett számlák terhére az ügyfelek által elektronikusan kezdeményezett fizetési megbízásokat beküldeni, mielőtt azok ténylegesen teljesítésre kerülnének.

A KVR rendszer előzetesen megvizsgálja a fizetési megbízást, és amennyiben az adatok alapján visszaélés, csalás kockázatát azonosítja, ezt jelzi a számlavezető pénzügyintézetnek. A csalás gyanús fizetési megbízást a pénzügyintézet is megvizsgálja, és amennyiben azt a kockázatmentesítés, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján is csalás gyanúsának azonosítja, a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja.

Ezen új intézkedés célja, hogy további védelmi vonalat biztosítson a számlatulajdonos ügyfelek részére, hogy számlaegyenlegük ne válhasson csalás, bűncselekmény áldozatává.

Az O.F.SZ. Zrt. a Központi Visszaélésszűrő Rendszer működésével kapcsolatosan az Általános Szerződési Feltételek alábbi módosítását hajtotta végre:

Az „AUDITÁLT ELEKTRONIKUS HÍRKÖZLŐ ESZKÖZ ÚTJÁN, ELEKTRONIKUSAN MEGKÖTÖTT PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSI SZERZŐDÉSEK ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI” megnevezésű dokumentum az alábbi 17.17. Központi Visszaélésszűrő Rendszer ponttal került kiegészítésre:

17.17. Központi Visszaélésszűrő Rendszer

17.17.1. A magyarországi fizetési rendszer működtetését végző GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. a pénz- tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter határozata alapján 2025. július 1.-jétől Központi Visszaélésszűrő Rendszert üzemeltet (a továbbiakban: KVR Rendszer) a fizetési műveletekkel kapcsolatos visszaélési kockázatok meghatározása, valamint az ezen fizetési műveletekkel kapcsolatos visszaélések felderítésének és megelőzésének támogatása céljából.

17.17.2. Az O.F.SZ. köteles az Ügyfél által kezdeményezett forint fizetési megbízásoknak, továbbá az O.F.SZ. saját ügyfelei közötti forint átutalási megbízásoknak jogszabályban meghatározott adatait a KVR Rendszerbe előzetes visszaélésszűrés céljából, a fizetési megbízás teljesítése előtt beküldeni. A KVR Rendszer az O.F.SZ.

által beküldött adatokat megvizsgálja és összeveti a KVR Rendszerben található, az összes többi magyarországi pénzintézettől, banktól kapott hasonló adatokkal annak vizsgálata céljából, hogy a fizetési művelettel kapcsolatban van-e csalás vagy visszaélés gyanús körülmény. A KVR Rendszer a vizsgálat eredményéről az O.F.SZ.-t tájékoztatja.

- 17.17.3. Az O.F.SZ. Zrt. az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízás teljesítését azt követően hajtja végre, amennyiben A KVR Rendszer vizsgálati eredményét az O.F.SZ. informatikai rendszere megkapta és kiértékelte.
- 17.17.4. A KVR Rendszer vizsgálati eredményét az O.F.SZ. a pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó működési és biztonsági kockázatok kezelése érdekében működtetett kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre szabályainak megfelelően megvizsgálja és dönt a fizetési megbízás teljesítésének végrehajthatóságáról.
- 17.17.5. Az O.F.SZ. az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, amennyiben a KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján a fizetési művelettel kapcsolatosan visszaélési kockázat áll fenn.
- 17.17.6. Az O.F.SZ. a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításáról az Ügyfelet az adott fizetési módhoz a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon és kommunikációs csatornán keresztül értesíti. Az Ügyfelek részére az O.F.SZ. 0-24 órás telefonos ügyfélszolgálatot tart fenn.
- 17.17.7. Az O.F.SZ. a fizetési művelettel kapcsolatos visszaélési kockázattal arányosan a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott további intézkedések végrehajtására jogosult és köteles, így különösen az Ügyfél számla feletti rendelkezésének korlátozása, a számlához rendelt készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya, internetbank) használatának felfüggesztése, korlátozása. Az O.F.SZ. korlátozó intézkedésekről az Ügyfelet a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon és kommunikációs csatornán keresztül értesíti.
- 17.17.8. A KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján a visszaélés gyanús fizetési műveletet az O.F.SZ. annak ellenkező bizonyításáig az Ügyfél által jóvá nem hagyott fizetési műveletnek tekint, és az Ügyfélnek a Pft. 37. § (1) és (2) bekezdésében megkövetelt jóváhagyása hiányában a Rendelet 9. § (1) bekezdése szerint visszautasítja, illetve a Pft. 39. § (2) bekezdése alapján letiltja a visszaéléssel feltételezhetően érintett készpénz-helyettesítő fizetési eszközt.
- 17.17.9. Az O.F.SZ.-szel szemben a KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján visszaélési kockázatnak azonosított és visszautasított fizetési megbízás teljesítésének elmaradásából eredően az Ügyfél kártérítési vagy kártalanítási igényt érvényesíteni nem jogosult, az O.F.SZ. a felelősségét kizárja.

A „PÉNZFORGALMI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK” megnevezésű dokumentum az alábbi 9.2.10. Központi Visszaélésszűrő Rendszer ponttal került kiegészítésre:

9.2.10. Központi Visszaélésszűrő Rendszer

9.2.10.1. A magyarországi fizetési rendszer működtetését végző GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. a pénz- tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter határozata alapján 2025. július 1.-jétől Központi Visszaélésszűrő Rendszert üzemeltet (a továbbiakban: KVR Rendszer) a fizetési műveletekkel kapcsolatos visszaélési kockázatok meghatározása, valamint az ezen fizetési műveletekkel kapcsolatos visszaélések felderítésének és megelőzésének támogatása céljából.

- 9.2.10.2. Az O.F.SZ. köteles az Ügyfél által kezdeményezett forint fizetési megbízásoknak, továbbá az O.F.SZ. saját ügyfelei közötti forint átutalási megbízásoknak jogszabályban meghatározott adatait a KVR Rendszerbe előzetes visszaélésszűrés céljából, a fizetési megbízás teljesítése előtt beküldeni. A KVR Rendszer az O.F.SZ. által beküldött adatokat megvizsgálja és összeveti a KVR Rendszerben található, az összes többi magyarországi pénzintézettől, banktól kapott hasonló adatokkal annak vizsgálata céljából, a fizetési művelettel kapcsolatban van-e csalás vagy visszaélés gyanús körülmény. A KVR Rendszer a vizsgálat eredményéről az O.F.SZ.-t tájékoztatja.
- 9.2.10.3. Az O.F.SZ. Zrt. az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízás teljesítését azt követően hajtja végre, amennyiben a KVR Rendszer vizsgálati eredményét az O.F.SZ. informatikai rendszere megkapta és kiértékelte.
- 9.2.10.4. A KVR Rendszer vizsgálati eredményét az O.F.SZ. a pénzforgalmi szolgáltatásához kapcsolódó működési és biztonsági kockázatok kezelése érdekében működtetett kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre szabályainak megfelelően megvizsgálja és dönt a fizetési megbízás teljesítésének végrehajthatóságáról.
- 9.2.10.5. Az O.F.SZ. az Ügyfél által kezdeményezett fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, amennyiben a KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján a fizetési művelettel kapcsolatosan visszaélési kockázat áll fenn.
- 9.2.10.6. Az O.F.SZ. a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításáról az Ügyfelet az adott fizetési módhoz a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon és kommunikációs csatornán keresztül értesíti. Az Ügyfelek részére az O.F.SZ. 0-24 órás telefonos ügyfélszolgálatot tart fenn.
- 9.2.10.7. Az O.F.SZ. a fizetési művelettel kapcsolatos visszaélési kockázattal arányosan a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott további intézkedések végrehajtására jogosult és köteles, így különösen az Ügyfél számla feletti rendelkezésének korlátozása, a számlához rendelt készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (bankkártya, internetbank) használatának felfüggesztése, korlátozása. Az O.F.SZ. korlátozó intézkedésekről az Ügyfelet a Keretszerződésben és a jelen ÁSZF-ben meghatározott módon és kommunikációs csatornán keresztül értesíti.
- 9.2.10.8. A KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján a visszaélés gyanús fizetési műveletet az O.F.SZ. annak ellenkező bizonyításáig az Ügyfél által jóvá nem hagyott fizetési műveletnek tekinti, és az Ügyfélnek a Pft. 37. § (1) és (2) bekezdésében megkövetelt jóváhagyása hiányában a Rendelet 9. § (1) bekezdése szerint visszautasítja, illetve a Pft. 39. § (2) bekezdése alapján letiltja a visszaéléssel feltételezhetően érintett készpénz-helyettesítő fizetési eszközt.
- 9.2.10.9. Az O.F.SZ.-szel szemben a KVR Rendszer vizsgálati eredménye és az O.F.SZ. kockázatmérséklési, intézkedési és ellenőrzési keretrendszerre alapján visszaélési kockázatnak azonosított és visszautasított fizetési megbízás teljesítésének elmaradásából eredően az Ügyfél kártérítési vagy kártalanítási igényt érvényesíteni nem jogosult, az O.F.SZ. a felelősségét kizárja.

A módosult dokumentumok a Társaságunk honlapján (www.ofsz.hu) 2025.07.01. napján kerültek közzétételre. A módosult dokumentumok meglévő Ügyfeleink vonatkozásában 2025.09.01. napjától, új Ügyfeleink vonatkozásában 2025.07.01. napjától hatályosak.

Budapest, 2025.07.01.

O.F.SZ. Zrt