

A Magyar Cofidis Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) tájékoztatja ügyfeleit, hogy a hatályos jogszabályok értelmében 2025. július 1-jétől minden hazai pénzforgalmi szolgáltatónak – így a Banknak is – kötelező beküldenie az azonnali átutalások meghatározott adatait a GIRO Zrt. által működtetett Központi Visszaélésszűrő Rendszerbe (a továbbiakban: KVR).

Mi a KVR és miért vezetik be?

A KVR egy központi, valós idejű fraud-szűrő rendszer, amely mesterséges intelligencia segítségével az azonnali átutalások teljes forgalmát elemzi, annak érdekében, hogy kiszűrje a visszaélésgyanús tranzakciókat. A rendszer célja, hogy a csalók által kezdeményezett utalásokat már a teljesítés előtt azonosítsa és – szükség esetén – blokkolja, ezzel érdemben csökkentve az utalásos csalások számát.

Milyen elvárások vonatkoznak a Bankokra?

A Bankokkal szemben elvárás, hogy a KVR-től visszakapott visszaélés kockázati értékeket beépítsék saját visszaélésszűrő rendszereikbe. A Bank ennek megfelelően saját visszaélésszűrő rendszerében kiemelt figyelemmel vizsgálja azokat az átutalási műveleteket, amelyeknél a KVR magas kockázati szintet jelez, különösen azon esetekben, amelyekben ügyfeleink átutalás vagy bejövő fizetési kérelemre adott kimenő átutalás teljesítését kéri a hitelkártyájukhoz kapcsolódó hitelkeret terhére.

Hogyan alkalmazza a Cofidis Bank a KVR-t?

A Bank a fenti szolgáltatások keretében végzett fizetési műveleteket folyamatosan figyelemmel kíséri. Amennyiben gyanús tranzakciót észlel, akkor jelzi az érintett ügyfél részére, hogy annak tisztázása szükséges, hogy a kérdéses művelet valóban az ügyfél akaratának megfelelően történik-e. Ilyen esetben a Bank kérheti, hogy az ügyfél a NetBank felületére belépve erősítse meg a műveletet, illetve kérheti azt is, hogy az ügyfél telefonon lépjen kapcsolatba a Bank ügyfélszolgálatával.

Ezzel kapcsolatban a Bank felhívja ügyfelei figyelmét arra, hogy a Bank maga telefonon nem kezdeményez kapcsolatfelvételt, erre mindig ügyfeleit kéri, így minden esetben az ügyfélnek kell telefonálnia. A csalások megelőzése érdekében közzétett banki tájékoztatót a <https://cofidisbank.hu/biztonsagospenzugyek> aloldalon érhetik el ügyfeleink.

Előfordulhatnak olyan esetek is, amikor a Bank az adott fizetési műveletet elutasítja, így különösen, ha a kedvezményezett számlaszáma csalással érintett. Ilyenkor a Bank elsődleges célja, hogy ügyfeleit megóvja az esetleges károktól. Ennek érdekében a Bank az érintett tranzakciót az ügyfél kifejezett kérése ellenére sem teljesíti.

Milyen előnyökkel jár a KVR bevezetése?

A fejlesztés eredményeként a hazai bankrendszer nagyobb hatékonysággal lesz képes kiszűrni a fogyasztók pénzét veszélyeztető visszaélési kísérleteket. Ez a biztonságot növelő intézkedés egyaránt szolgálja a bankok és ügyfelek érdekeit. Az esetlegesen ezzel járó kényelmetlenségekért ügyfeleink megértését és türelmét kérjük.

Egyéb tudnivalók

Az ügyfél és a Bank között létrejött szerződés, az üzletági általános szerződési feltételek, az Általános Üzletszabályzat és a vonatkozó hirdetések rendelkezései a jelen tájékoztatótól függetlenül változatlanul irányadók ügyfeleink és a Bank jogviszonyára.

Közzététel napja: 2025. augusztus 22.

Magyar Cofidis Bank Zrt.