

A Magyar Nemzeti Bank 16645-4/2014 számú határozata az Oberbank AG Magyarországi Fióktelep felszólítása tárgyában

Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél (székhely: 1062 Budapest, Váci út 1-3.; a továbbiakban: Fióktelep) hivatalból lefolytatott hatósági pénzforgalmi ellenőrzési eljárásban a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a következő

HATÁROZATOT

hozta.

Felszólítja a Fióktelepet, hogy a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében

1. a fizetési megbízások beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzítse és tárolja.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig köteles megküldeni a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

2. a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – utasítsa vissza.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. május 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15431/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 12-14. számú adattáblákat.

3. biztosítsa, hogy amennyiben a forint fizetési számla terhére benyújtott, euróban EGT-n belül teljesítendő átutalási megbízásokat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 14. §-ában foglaltak szerint átvette, akkor a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a következő munkanap végéig kerüljön jóváírásra.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. május 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15431/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 29-30. számú adattáblákat.

4. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként ne alkalmazzon későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. május 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15431/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 1., 25., 31. és 32. számú adattáblákat.

5. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul lássa el értéknappal és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. május 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15431/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 20. számú adattáblát.

6. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 16. § (1) bekezdés b) pontja szerinti, a pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő, euróban teljesítendő fizetési művelet esetében a munkanap záró időpontját 18 óránál nem korábbi időpontban határozza meg, és a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás tárgynapi teljesítésének feltételéül a fizetési művelet saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés beérkezési határidejére vonatkozóan a munkanap záró időpontjánál legfeljebb egy órával korábbi időpontot határoz meg.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

A Fióktelep a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért adattáblák és egyéb dokumentumok elektronikus úton történő megküldésével köteles teljesíteni.

Amennyiben a Fióktelep törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentumot elektronikus formában juttat el az MNB részére, szükséges a dokumentum megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

A Fióktelep a jövőben az MNBr. 5. § (2), 7. § (3) és (7), 17. § (1), 20. § (2), 21. § (1) és (1b) bekezdésében foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tevékenységét jogszerűen végezze.

A fenti kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (új MNB tv.) 75. § (1) bekezdés a) pontja alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 199. § (2)-(5) bekezdése szerint további intézkedést alkalmazhat.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2014. március 17.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök