

A Magyar Nemzeti Bank 15355-4/2014 számú határozata az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelep felszólítása tárgyában

Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepnél (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139.; 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. az általa meghatározott végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) eltérően nem rendelkezik – legkésőbb a következő munkanapon teljesítse.

Határidő: 2014. június 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. augusztus 15-ig köteles megküldeni a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. július 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15681/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 10. és 11. számú adattáblákat.

2. ha a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon értesítse a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

Határidő: 2014. június 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. augusztus 15-ig köteles megküldeni a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. július 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15681/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 26. számú adattáblát.

3. 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. június 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. augusztus 15-ig köteles megküldeni a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. július 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15681/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 26. számú adattáblát.

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

Határidő: 2014. június 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. augusztus 15-ig köteles megküldeni a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. július 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/15681/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 20. és 32. számú adattáblákat.

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. § (1) és (6), valamint 20. § (2) és 21.§ (1) bekezdésében foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tevékenységét jogszerűen végezze.

A fenti kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása 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 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 alkalmazhat intézkedést.

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