

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-11/2015 számú határozata a Bank of China (Hungary) Zrt-nél intézkedések alkalmazása tárgyában

A Bank of China (Hungary) Zrt-nél (székhelye: 1051 Budapest, József nádor tér 7.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. a Pft. 60. § (1) bekezdésének, továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 8. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető hatósági átutalást és átutalási végzésen alapuló átutalást a kedvezményezett azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig - legfeljebb azonban a fizetési megbízás átvételét követő naptól számított harmincöt napig - sorba állítja;
3. az MNBr. 5. § (6) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy 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, legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon a belföldi forint fizetési műveleteken kívüli egyéb fizetési művelet esetén a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával vagy más módon értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
4. az MNBr. 17. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető félnek – a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó – pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, forintban teljesítendő, pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő belföldi átutalási megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzés alapján történő átutalást;
5. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban,

euróban beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírásakor nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;

6. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknapon látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 7. az MNBr. 31. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, sorba állításáról a teljesítéssel vagy a sorba állítással egyidejűleg, a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével írásban értesíti a fizető fél számlatulajdonost.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. október 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal igazolja megtett intézkedéseit;
 2. az I.2.-I.6. pont tekintetében küldje meg 2015. szeptember hónapra vonatkozóan a 164209-3/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 5., 18., 27., 32., 33. és 36. számú adattáblát, továbbá a Bankközi Klíring Rendszer küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (pacs.008.001.02, pacs.004.001.02, beleértve a visszautasítás és visszavonás pozitív választ, camt.056.001.01, camt.029.001.03);
 3. az I.7. pont tekintetében küldjön meg 2015. szeptember hónapra vonatkozóan 5 darab, hatósági átutalás sorba állításáról, illetve a teljesített (rész)fizetésről kiküldött ügyfélértesítő levelet.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével köteles teljesíteni.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a Hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A Hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2015.05.08.