

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-8/2022. számú határozata a Bank of China (CEE) Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés tárgyában

Tárgy: intézkedések alkalmazása

A Bank of China (CEE) Zrt.-vel (székhely: 1051, Budapest, József nádor tér 7.; cégjegyzékszám: 01-10-044821; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben [2275/2022] ügyszám alatt hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2023. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében az éves díjkimutatásokban az összes felszámított díjat tüntesse fel.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából az I.1 pont tekintetében három ügyfele 2022. évre vonatkozó éves díjkimutatásával és azokhoz kapcsolódóan a 2022. évre vonatkozó utólagos tájékoztatások (számlakivonatokkal) megküldésével 2023. február 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 2275-2/2022 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni az MNB részére.
- III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált 2021. december havi időszakban
 1. nem minden esetben látta el haladéktalanul értéknappal és írta jóvá a kedvezményezettek fizetési számláján a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az euróban beérkezett fizetési műveletek és a postai készpénzátutalási megbízások összegét a saját számláján történt jóváírását követően úgy, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdését;
 2. az ügyfelei részére felszámított díjai egy részét nem vagy nem pontosan tüntette fel a díjjegyzékben, ezáltal megsértette az Fdtr. 5. § (1) bekezdését;
 3. az euróban történő, határokon átnyúló fizetésekért a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek általa felszámolt díj nem egyezett meg az azonos értékű és forint pénznemben történő belföldi fizetésekért

felszámolt díjjal, ezáltal megsértette az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i 2021/1230/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR2) 3. cikk (1) bekezdését;

4. nem alkalmazott olyan kockázatmérséklési intézkedést, amellyel blokkolható a megtört szoftverű többfunkciós eszköz használata, ezáltal megsértette az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i 2018/389/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAR.) 9. cikk (2) bekezdését;
5. a célra rendelt interfész elérhetőségére és teljesítményére vonatkozó negyedéves statisztikákat nem publikálta, ezáltal megsértette az SCAR. 32. cikk (4) bekezdését;
6. nem hozott létre tartalékmechanizmust, így nem biztosította az SCAR. 30. cikkének (1) bekezdésében említett pénzforgalmi szolgáltatók számára azon interfészek igénybevételét, amelyeket hitelesítés és a Hitelintézzettel való kommunikáció céljából a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelei rendelkezésére bocsátott, ezáltal megsértette az SCAR. 33. cikkének (4) bekezdését.

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 ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek, valamint a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletnek (a továbbiakban: Fszvr.) megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022.12.09.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért, pénzügyi infrastruktúrákért,
digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat