

## **A Magyar Nemzeti Bank 20981-4 számú határozata a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelep felszólítása tárgyában**

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepnél (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.; 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 fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény alapján vissza nem utasított hatósági átutalási megbízásokat, illetve a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat legfeljebb harmincöt nap időtartamra állítsa sorba.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a 2014. május 1 – május 31. közötti időszakra vonatkozóan a PIF/31-1/2013 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 16 - 17. számú adattáblákat.

2. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a nem munkanapra eső terhelési nappal benyújtott csoportos beszedési megbízások teljesítése során ne alkalmazzon korábbi terhelési értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési megbízás összegével megterheli a fizető fél fizetési számláját.

Határidő: 2014. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. június 16-ig küldje be a 2014. május 1 – 31. közötti időszakra vonatkozóan a PIF/31-1/2013 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 12. számú adattáblát.

3. 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 2014. május 1 – 31. közötti időszakra vonatkozóan a PIF/31-1/2013 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 3. és 20. számú adattáblákat.

4. amennyiben a Fióktelep vezeti a fizető fél és a kedvezményezett fizetési számláját is, akkor a csoportos beszedési megbízások teljesítése során a fizető fél fizetési számlájának megterhelését követően, de még ugyanazon a munkanapon bocsássa a kedvezményezett ügyfél rendelkezésére a fizetési művelet összegét, továbbá a terhelést és a jóváírást azonos értéknappal teljesítse.

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 a PIF/31-1/2013 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 14. számú adattáblákat.

5. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés átvételét követően soron kívül kezdje meg a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését.

Határidő: 2014. május 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a Fióktelep 2014. július 16-ig küldje be a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. június 1-30. időszakra vonatkozóan az PIF/31-1/2013 iktatószámú számú végzés mellékletében részletezett 5. és 17. 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 kell 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. 8. § (1), 20. § (1) és (3), 21. § (1) bekezdésében, 21/B. § a) pontjában és a 31. § (3a) 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 21.**

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök