

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-III-1/2014 számú határozata az Erste Bank Hungary Zrt-nél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Az Erste Bank Hungary Zrt-nél (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapítására tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a célvizsgálat tárgyát képező esetben az ügyfél részére a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 13. §-ába ütköző módon – írásbeli keretszerződés nélkül – végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét haladéktalanul szüntesse be,
2. a Pft. 13. §-ának való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy keretszerződésen alapuló pénzforgalmi szolgáltatást kizárólag írásban kötött keretszerződés alapján nyújt ügyfelei részére.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy

1. a I.1. pontban foglaltak teljesítését igazoló dokumentumokat,
2. a I.2. pontban foglaltak teljesítése érdekében megtett intézkedéseket tartalmazó beszámolót és az intézkedések megtételét alátámasztó dokumentumokat

2015. február 16-ig küldje meg a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére.

A Hitelintézet rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – 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 forintról 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 Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2014.12.12.