

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-4/2022. számú határozata a Takarékbank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Takarékbank Zrt.-nél (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2022. május 1-jétől teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 4. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a bankjegyzvizsgáló gép által a megismételt vizsgálat(ok) során az MNB rendelet 2. melléklet 2.1.1. pontjában foglalt táblázat szerinti A kategóriába sorolt valódi forintbankjegyet nem forgatja vissza, azt átadja vagy megküldi az MNB-nek;
 2. az MNB rendelet 5. § (6) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a bankjegyzvizsgáló gépen a gyártó vagy a forgalmazó által előírt karbantartást elvégzi, illetve elvégezteti, és az elvégzett karbantartást dokumentálja;
 3. az MNB rendelet 8. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy ügyfelei készpénzfelvételi szokásait az általa üzemeltetett bankjegykiadó automatákra (a továbbiakban: ATM-ek) és kifizető üzemmódban üzemeltetett ügyfél által kezelt gépekre (a továbbiakban együtt: berendezések) vonatkozóan legalább évente egyszer felméri, és a berendezések forintbankjegycímlet-választási lehetőségét vagy a berendezések által visszaforgatott forintbankjegyek címletösszetételét és bankjegykifizetési algoritmusát a felmérés eredményére támaszkodva, az ügyfélkérdésekhez igazodó módon alakítja ki;
 4. az MNB rendelet 19. § (2) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy az intézkedési tervében rögzítse a kritikus hitelintézeti fiókoknak az adott, a készpénzforgalmazást érintő rendkívüli helyzetben történő nyitvatartási, ügyfélszolgálati rendjét, ideértve a saját, illetve fizetési számlával nem rendelkező egyéb ügyfelek készpénzkiszolgálásának feltételeit is;
 5. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forgalomból az MNB által bevont, törvényes fizetőeszköznek nem minősülő forintbankjegyeket (a továbbiakban: forgalomból bevont forintbankjegyek) a bevonás határnapjától számított 3 évig magyar törvényes fizetőeszközzé átváltja;

6. az MNB tv. 23. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az 50%-ot meg nem haladó felületű hiányos sérült forintbankjegyet az ügyféltől térítésmentesen átveszi, és az MNB-nek továbbítja bevonás és megsemmisítés céljából;
 7. az MNB rendelet 21. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy amennyiben a hiányos forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét benyújtják, azt címletváltásra és átváltásra átveszi azzal, hogy a több – esetlegesen összeragasztott – darabból álló hiányos forintbankjegy címletváltás és átváltás keretében akkor váltható át, amennyiben az egyes részek a pénztáros által megállapíthatóan azonos forintbankjegyhez tartoznak, és az egyes részek együttesen a forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét kiteszik;
 8. az MNB rendelet 23. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyek címletváltásának lehetőségéről, feltételeiről és díjáról, a bevont, nehezen felismerhető és sérült forintbankjegyek átváltásának lehetőségéről és feltételeiről, valamint a címletváltás és az átváltás végrehajtásával kapcsolatos információkról – különös tekintettel a címletváltási és átváltási igény MNB rendelet 21. § (4) bekezdése szerinti előzetes bejelentésének kötelezettségéről – ügyfeleit a címletváltást és átváltást ténylegesen végző valamennyi fiókjában, jól látható helyen, hirdetményben tájékoztatja.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2022. május 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” (a továbbiakban: ERA rendszer) *E-ügyintézés - Készpénz*” szolgáltatás / „Készpénzforgalmi ellenőrzések” menüpont alatt elérhető KPL_1026_v1 számú, „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető.

Amennyiben a Hitelintézet nagyméretű [12 Mbyte-nál nagyobb, akár öt Gigabyte méretű, tömörített (.zip, kiterjesztésű)] adatállományt kíván küldeni, azt az ERA rendszerben elérhető a Nagyméretű Állományok Kezelése (a továbbiakban: NAK) szolgáltatás útján köteles megtenni, melyhez a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges. A tömörített formában történő adatállományok feltöltését és beküldését támogató alkalmazás használatához az ERA rendszerben a Nagyméretű Állományok Kezelése szolgáltatás menüpontnál elhelyezett segédlet, valamint folyamatleírás áll a regisztrált és az ERA rendszerbe bejelentkezett felhasználók részére az alábbi elérhetőségen: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Services/Current?code=NAK>.

Az MNB felhívja a Hitelintézet figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: első lépésként a NAK kliensen keresztül fel kell tölteni a nagyméretű állomány(oka)t, majd a NAK kliens alkalmazásban feltöltött csomagot/fájlt kell csatolni a fentiekben megjelölt „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon a NAK csomag/Fájl kiválasztása menüpont segítségével. Az ablakban felugró, a NAK kliensen keresztül feltöltött fájlokat tartalmazó listából kiválasztott feltöltendő fájl a „Kiválasztottak

csatolása” gomb megnyomásával csatolandó. Az ilyen módon kitöltött űrlapot szükséges beküldeni az MNB részére történő adatszolgáltatás teljesítéséhez.

Az ERA rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított: <https://era.mnb.hu/>. Az ERA rendszerrel kapcsolatos felhasználói segédletek az ERA Súgó alatt találhatóak: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megszegése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, a Hpt. 183-198. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint 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.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a vizsgált időpontok közül tizenkét esetben az MNB által bevizsgált és az elvárt követelményeknek megfelelő, az MNB honlapján közzétett jegyzékben (a továbbiakban: MNB jegyzék) szereplő típusú, az ott meghatározott hardver- és szoftver-verzióval rendelkező bankjegyzsgáló gép (a továbbiakban: MNB jegyzék szerinti bankjegyzsgáló gép) üzembe helyezését előzetesen – legkésőbb a tervezett üzembe helyezést 3 munkanappal megelőzően, az MNB rendelet 5. § (2) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott adattartalommal – nem jelentette be az MNB-nek, ezáltal megsértette az MNB rendelet 5. § (2) bekezdését;
2. a vizsgált időszakban a nehezen felismerhető, sérült forintbankjegyek átváltásának lehetőségéről és feltételeiről, valamint az átváltás végrehajtásával kapcsolatos információkról – különös tekintettel az átváltási igény MNB rendelet 21. § (4) bekezdése szerinti előzetes bejelentésének kötelezettségéről – internetes honlapján nem nyújtott tájékoztatást, ezáltal megsértette az MNB rendelet 23. § (3) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. február 8.

az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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