

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-3/2019. számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054; 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 2019. április 1-jétől teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa
 1. 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 fizetőeszközök már nem minősülő forintbankjegyeket a bevonás határnapjától számított három évig magyar törvényes fizetőeszközzé átváltja;
 2. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 11/2011. (IX. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 21. § (2) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a forgalomból bevont forintbankjegyek magyar törvényes fizetőeszközzé történő átváltási kötelezettség teljesítését a nála vezetett számla meglétéhez, illetve az általa nyújtott szolgáltatás igénybevételéhez nem köti;
 3. 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;
 4. az MNB rendelet 22. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyek címletváltásának feltételeiről és a bevont forintbankjegyek átváltásának lehetőségéről 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 2019. április 30-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 MB-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: az elvégzett NAK feltöltés eredményeként generálódó pdf kiterjesztésű fájl a feltöltés első lépcsője, melyet átnevezés nélkül a fentiekben megjelölt „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon 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 található: <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 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 (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 1 500 000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótléket köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. február 25.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Fömötör Barna
főigazgató