

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-B-6/2019. számú határozata az OTP Bank Nyrt.-vel szemben intézkedések és bírság ismételt alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az OTP Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585; a továbbiakban: Hitelintézet) az MNB H-KPL-I-2/2019 számú határozatában (a továbbiakban: Határozat) foglaltak teljesítésének utóvizsgálata tárgyában, 136041/2019. ügyszám alatt lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2020. január 1-jétől teljes fiókhálózatában teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: 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;
 2. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: új bankjegyrendelet) 21. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy amennyiben a hiányos forintbankjegy 50%-ánál nagyobb részét benyújtják, azt címváltásra és átváltásra átveszi azzal, hogy a több – esetlegesen összeragasztott – darabból álló hiányos forintbankjegy címváltás 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;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2020. január 31-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 (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 3 000 000 Ft, azaz hárommillió 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 pótlékot 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 pótlékot 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. november 27.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúráért és digitalizációért felelős alelnök