

A Magyar Nemzeti Bank 32006-5/2014. számú határozata a MagNet Bank Zrt-vel szemben intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés tárgyában

A MagNet Bank Zrt-nél (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.; a továbbiakban: Hitelintézet) hivatalból lefolytatott hatósági pénzforgalmi ellenőrzési eljárásban a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a következő

HATÁROZATOT

hozta.

- I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy 2014. május 15. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:
 1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében az ügyfelei által elektronikus csatornán benyújtott, konverziót nem igénylő belföldi forint átutalások esetében biztosítsa, hogy az átutalási megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön.
 2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a postai készpénzátutalási megbízások jóváírása során a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul lássa el értéknappal és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
 3. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a csoportos beszedési megbízások teljesítése során biztosítsa, hogy amennyiben azokat az MNBr. 14. §-ában foglaltak szerint átvette (a fizető fél fizetési számláját megterhelte), akkor a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a következő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2014. június 25-ig küldje meg a 2014. május 16 – június 16. közötti időszakra vonatkozóan a PFE/10-1/2013 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 5., 7., 8., 11. és 24. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért adattáblák elektronikus úton történő megküldésével köteles teljesíteni.

Amennyiben a Hitelintézet 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 fenti 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) 185. §-a szerinti további intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény egyes

rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2014.04.16.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök