

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-1/2021 számú határozata az MKB Bank Nyrt.-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Tárgy: intézkedések alkalmazása

Az MKB Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2021. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az azonnali átutalási megbízás esetében legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2021. április 10-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

Az MNB az I. pontban előírt kötelezettségek teljesítését elsősorban a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 37/2019. (XI. 19.) MNB rendeletben előírt P57 MNB azonosító kódú, a fizetési rendszer működtetését végző GIRO Zrt. (a továbbiakban: GIRO) által heti rendszerességgel teljesített adatszolgáltatás P57 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban: P57 adatszolgáltatás) 2021. március 1-9. időszakra vonatkozó adatai, valamint a Hitelintézet II. pontban előírt rendkívüli adatszolgáltatása alapján fogja ellenőrizni.

A Hitelintézet a II. pontban előírt rendkívüli adatszolgáltatása során teljesítendő adatokat és dokumentumokat az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA E-ügyintézés rendszer), a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt megtalálható „Általános űrlap” megnevezésű űrlapon köteles megküldeni az MNB részére. A beküldés feltétele, hogy a Hitelintézet rendelkezzen a „Pénzforgalmi ellenőrzés”, az „Adatszolgáltatás” és a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatásokra vonatkozó jóváhagyott regisztrációval. 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 az [Ügyfél rövid megjelölése] figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés kétlépcsős 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 „[a beküldésre használandó űrlap megjelölése]” 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 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 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 CCXXVII. 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) 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 a vizsgált időszakban

1. 55 db, összesen 12 928 708 Ft összegű fizetési művelet esetében a fizetési műveletről történt értesülését követően nem haladéktalanul küldte el a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – a visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást, ezáltal megsértette MNBr. 35. § (7) bekezdését;
2. 48 db fizetési művelet esetében a fizetési műveletről történt értesülését követően a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – a visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást úgy küldte meg, hogy az a fizetési műveletről történt értesülését követő öt másodpercen belül nem érkezett meg a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. Ezen kifogásolt fizetési műveletek esetében az értesítés 5,495 és 13,786 másodperc közé eső idő elteltével jutott el a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához, ezáltal megsértette MNBr. 35. § (8) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. február 18.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat