

MKB Bank Zrt.
1056 Budapest,
Váci u. 38.

Ügyintéző neve: Császár Péter
Telefon: 428-2600/17-43
E-mail: csaszarp@mnbb.hu
Telefax: 428-2536
Ügyszám: PFE/000013/2010
Iktatószám: MNB/1804/2011
Budapest, 2011. január 25.

HATÁROZAT

Tárgy: Feladat teljesítési határidő megállapítása és bírság kiszabása

Az MKB Bank Zrt-nél (1056 Budapest, Váci u. 38.) (a továbbiakban: hitelintézet) a PFE/000013/2010 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárásban az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

I. Ismételten kötelezem a hitelintézetet, hogy az EGT-n belüli, forintban, euróban és más EGT tagország pénznemében beérkező, konverziót igénylő átutalások összegét a saját számláján történt jóváírását követően a hitelintézet haladéktalanul bocsássa ügyfelei rendelkezésére.

Határidő: 2011. május 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a hitelintézet 2011. július 11-ig írásban számoljon be az előírás szerinti gyakorlat érdekében meghozott intézkedéseiről, és küldje be az MNB/009262/2010. iktatószámú végzés A)3. pontjához előírt adattáblákat 2011. június 1 - 30. közötti időszak adataival feltöltve. A hitelintézet a beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni, és az előírt adatokat elektronikus adathordozón megküldeni.

II. A hitelintézetet

4.000.000 Ft, azaz négymillió forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE KÖTELEZEM.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-00000309-00000000 számlájára történő átutalással - „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket a Magyar Nemzeti Bank fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással - „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB végrehajtja a hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

A jelen határozatom ellen - közigazgatási eljárás keretében - fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálata a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető. A Fővárosi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban a Magyar Nemzeti Banknál kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya.

Indokolás

Az MNBtv. 29. §-a alapján MNB/002261/2010 iktatószámú végzéssel 2010. február 1-jén hatósági ellenőrzési eljárást indítottam a hitelintézetnél. A vizsgálat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr.) egyes előírásainak ellenőrzésére terjedt ki.

A helyszíni ellenőrzés megállapításai alapján 2010. május 10-én MNB/009262/2010. iktatószámú végzésben határidők megadásával köteleztem a hitelintézetet a feltárt hibák megszüntetésére. A végzés A) 3. pontja előírta, hogy az EGT-n belüli, forintban, euróban és más EGT tagország pénznemében beérkező, konverziót igénylő fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírását követően haladéktalanul bocsássa ügyfelei rendelkezésére.

...

A hitelintézet az előírt kötelezettséget határidőre nem teljesítette, hanem az MNB-hez 2010. december 27-én beérkezett kérelmében a feladat teljesítési határidejét 2011. december 1-re kérte meghosszabbítani.

A határidő hosszabbítási kérelmet elbíráltam és annak elutasításáról döntöttem. Döntésemről és annak indokairól az MNB/770/2011. iktatószámú végzéssel tájékoztattam a hitelintézetet.

További póthatáridő engedélyezése hiányában, a 2010. december 31-i határidő eredménytelen eltelte miatt, a jelenleg is fennálló jogellenességre tekintettel az MNBtv. 29/C. §-ának (2) bekezdése és 29/D.§ (1) bekezdése, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 94. §-a (1) bekezdésének b) pontja alapján a hitelintézetet a rendelkező részben foglaltak szerint köteleztem a jogszabálysértés megszüntetésére, valamint a bírság megfizetésére.

A bírság összegének meghatározásakor súlyosbító tényezőként vettem figyelembe azt, hogy a 2009. november 1. óta folyamatosan fennálló jogsértő állapotot a hitelintézet a 2010. december 31-ig meghosszabbított határidőre sem szüntette meg, valamint a hitelintézet mérlegfőösszege alapján az országos pénzforgalomban betöltött jelentős szerepét, enyhítő körülményként vettem figyelembe a jogszabálysértéssel előidézett, ügyfeleknek okozott kár csekély mértékét, valamint azt, hogy a hitelintézet részéről rosszhiszeműség nem volt megállapítható, továbbá azt, hogy az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított.

Jelen határozatom a már hivatkozott jogszabályokon, az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (8) bekezdésén, 29/D.§-a (1) bekezdésén, valamint a Ket. 71. §-ának (1) bekezdésén, 72. §-ának (1) bekezdésén, 110. §-ának (1) bekezdésén, 125. §-ának a) pontján, 126. §-án, 127. §-a (1) bekezdésének a) pontján, 131.§-ának (1) bekezdésén, 132. §-án és 138. §-án alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a határozat bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az MNBtv. 29/B. §-ának (3) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Simor András
a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia