

Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-2/2019 számú határozata az MKB Bank intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Tárgy: intézkedések és bírság ismételt alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az MKB Bank Zrt.-vel (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-12/2018 számú határozatában (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel a következő

határozatot

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2019. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési kártyát elfogadó kereskedelmi hely által indított, a Hitelintézet kártyabirtokos ügyfele fizetési számlájára forintban beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírást követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2019. november 15-ig küldje meg 2019. október hónapra vonatkozóan a 235-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF39 kódú adattáblát.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére a „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, a 235-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

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 CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: 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 5 000 000 Ft, azaz ötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől 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 késedelmi pótlék kerül felszámításra, 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. február 13.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Gerhardt Ferenc

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök