

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-11/2018 számú határozata az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt.-vel (székhelye: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.; a továbbiakban: Pénzforgalmi intézmény) szemben, hivatalból megindított ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-8/2017 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

**HATÁROZATOT**

hozza:

I. ismételten kötelezi a Pénzforgalmi intézményt, hogy

1. a jelen határozat kézhezvételét követően, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás esetében a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött arról, hogy a vállalkozás a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. 2018. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MIFr.) 10. cikk (5) bekezdésének való megfelelés érdekében az általa újonnan kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök vizuálisan is azonosíthatók legyenek, és így a kedvezményezettek és a fizető felek egyértelműen azonosítani tudják, hogy a fizető fél milyen márkájú és kategóriájú kártyával, előre fizetett kártyával, betéti kártyával, hitelkártyával vagy üzleti kártyával kíván fizetni.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Pénzforgalmi intézmény számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából, 2018 szeptember hónapra vonatkozóan 2018. október 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Pénzforgalmi intézmény a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén keresztül, a 234265-2/2016 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, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 72-80. §-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 Pénzforgalmi intézmény részére

megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Pénzforgalmi intézményt 1 500 000 Ft, azaz egymillió-ötszáz ezer 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Pénzügyi intézmény késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2018. június 22.**

az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó