

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-124/2020 számú határozata a Takarékbank Zrt.-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Tárgy: intézkedések alkalmazása

A Takarékbank Zrt.-nél (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G ép.; cégjegyzékszám: 01 10 140275; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2020. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa

1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy 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;
2. az MNBr. 35. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a fizetési műveletről történt értesülését követően a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról és annak okáról szóló vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatás haladéktalanul elküldésre kerüljön;
3. az MNBr. 35. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 35. § (7) bekezdése szerinti tájékoztatás oly módon történő megküldését, amely mód biztosítja, hogy a tájékoztatás a fizetési műveletről történt értesülését követően legfeljebb öt másodpercen belül megérkezzen a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2020. december 15-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 (a továbbiakban: P57 adatszolgáltatás) 2020. december 1-15. 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 elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA rendszer) a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „Általános

űrlap” megnevezésű űrlapon köteles megküldeni az MNB részére. 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 a Hitelintézet figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: az elvégzett NAK feltöltés eredményeként generálódó pdf kiterjesztésű fájl a feltöltés első lépcsője, melyet átnevezés nélkül a fentiekben megjelölt „Általános űrlap”-on 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 CCXXXVII. 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 (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. szeptember 4.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat