

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-B-1/2023. számú határozata a Takarékbank Zrt.-vel szemben intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Takarékbank Zrt.-nél (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás (ügyszám 2022-ben: 168352/2022; ügyszám 2023-ban: 65045/2023) megállapításaira tekintettel a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2023. március 31-ig teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet [a továbbiakban: 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet] 4. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyeket bankjegykiadó automatán (a továbbiakban: ATM) keresztül kizárólag abban az esetben forgatja vissza, ha azokat az MNB által bevizsgált és az elvárt követelményeknek megfelelt, az MNB által közzétett jegyzékben (a továbbiakban: MNB jegyzék) szereplő típusú, az ott meghatározott hardver- és szoftver-verzióval rendelkező bankjegyzőgéppel (a továbbiakban: MNB jegyzék szerinti bankjegyzőgép) mind valódiság, mind forgalomképesség szerint megvizsgálja, és valódinak és forgalomképesnek találja;
 2. az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 4. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a bankjegyzőgép által a megismételt vizsgálat(ok) során az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 2. melléklet 2.1.1. pontjában foglalt táblázat szerinti A kategóriába sorolt valódi forintbankjegyet nem forgatja vissza, azt átadja vagy megküldi az MNB-nek;
 3. az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 5. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kiemelt közvetítőjeként pénzváltási tevékenységet végzők az általuk üzemeltetett bankjegyzőgépek 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 5. § (2) bekezdésében meghatározott adatai változását legkésőbb a változás életbe lépését követő 5 munkanapon belül, az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerének a bankjegyzőgépek bejelentésére és nyilvántartására szolgáló felületén (ERA BJV) bejelentik az MNB-nek;
 4. az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 5. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kiemelt közvetítőjeként pénzváltási tevékenységet végzők az általuk üzemeltetett bankjegyzőgépeken a gyártó által előírt, ennek hiányában a forgalmazó által előírt karbantartást – a gyártó, illetve a forgalmazó által meghatározott gyakorisággal – elvégzik, illetve elvégeztetik, és az elvégzett karbantartást dokumentálják;

5. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 23. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az 50%-ot meg nem haladó felületű hiányos sérült forintbankjegyet az ügyféltől térítésmentesen átveszi, és az MNB-nek továbbítja bevonás és megsemmisítés céljából;
 6. az 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 31. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a forintbankjegyek címletváltásának lehetőségéről, feltételeiről és díjáról, a bevont, nehezen felismerhető és sérült forintbankjegyek átváltásának lehetőségéről és feltételeiről, valamint a címletváltás és az átváltás végrehajtásával kapcsolatos információkról – különös tekintettel a címletváltási és átváltási igény 1/2023. (I. 17.) MNB rendelet 29. § (3) bekezdése szerinti előzetes bejelentésének kötelezettségéről – ügyfeleit a címletváltást és átváltást ténylegesen végző valamennyi fiókjában, jól látható helyen, hirdetményben tájékoztatja.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2023. április 20-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről, beleértve az I. 4. pontban jelzett karbantartás igazolását is.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” (a továbbiakban: ERA rendszer) *E-ügyintézés - Készpénz*” szolgáltatás / „Készpénzforgalmi ellenőrzések” menüpont alatt elérhető KPL_1026_v1 számú, „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” megnevezésű űrlapon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

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: 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 „Beszámolás az MNB által előírt kötelezettségek teljesítéséről” 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 találhatóak: <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 megszegése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, a 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 százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 3 000 000 Ft, azaz hárommillió 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 számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótlékot köteles fizetni, 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.

IV. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. a vizsgált időszakban egy esetben az MNB jegyzék szerinti bankjegyzővizsgáló gép üzembe helyezését előzetesen – legkésőbb a tervezett üzembe helyezést 3 munkanappal megelőzően, a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló, a vizsgált időszakban hatályban volt 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet [a továbbiakban: 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet] 5. § (2) bekezdés a)-f) pontjában meghatározott adattartalommal – nem jelentette be az MNB-nek, ezáltal megsértette a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet 5. § (2) bekezdését;
2. a helyszíni ellenőrzéssel érintett fióki pénztárak közül egy nem rendelkezett sem UV-A/C berendezéssel, sem MNB jegyzék szerinti bankjegyzővizsgáló géppel, ezáltal megsértette a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet 6. §-át;
3. a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet 19. § (4) bekezdése szerinti határidőre megküldött intézkedési tervében a készpénzforgalmazást veszélyeztető, humánerőforrással, infrastruktúrával, valamint a pánikhelyzettel kapcsolatos működési kockázatokat nem azonosította, valamint intézkedési terve nem tartalmazott információt a kritikus hitelintézeti fiókoknak az adott, a készpénzforgalmazást érintő rendkívüli helyzetben történő nyitvatartásáról – ideértve a saját

és a fizetési számlával nem rendelkező egyéb ügyfelek készpénzkiszolgálásának feltételeit is –, továbbá a készpénzszállítási rendről sem, ezáltal megsértette a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet 19. § (2) bekezdés a), c) és f) pontját.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. február 10.

az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,

pénzügyi infrastruktúrákért, digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök