

A Magyar Nemzeti Bank H-KPL-I-B-8/2022 számú határozata a Takarékbank Zrt.-vel szemben intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Takarékbank Zrt.-vel (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a H-KPL-I-6/2022 számú határozatban (a továbbiakban: II. Határozat) előírt kötelezettség nem megfelelő teljesítésére tekintettel a következő

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. megállapítja, hogy a II. Határozattal ismételten előírt rendkívüli adatszolgáltatás keretében a Hitelintézet által benyújtott intézkedési terv nem tartalmazta a kritikus hitelintézeti fiókoknak az adott, a készpénzforgalmazást érintő rendkívüli helyzetben történő nyitvatartási, ügyfélszolgálati rendjét – ideértve a saját, illetve fizetési számlával nem rendelkező egyéb ügyfelek készpénzszolgáltatásának feltételeit is –, ezáltal az nem felelt meg a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNB rendelet) 19. § (2) bekezdés c) pontjának.
- II. felhívja a Hitelintézetet, hogy a jövőben az MNB rendeletben foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megszegése 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 1 500 000 Ft, azaz egymillió-ötszázezer 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. szeptember 26.

az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,

pénzügyi infrastruktúrákért, digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök