

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-6/2022. számú határozata a Takarékbank Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés, valamint bírság kiszabása tárgyában

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság ismételt kiszabása

A Takarékbank Zrt-vel (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G ép., cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) az általa hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban 2022. április 4-én meghozott H-PIF-I-B-2/2022 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására, illetőleg nem megfelelő teljesítésére tekintettel, az MNB folyamatos ellenőrzés keretében a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az Alaphatározat
 - a) I.10. pontjában előírtakat 2022. december 31-ig,
 - b) I.13 és I.15. pontjában előírtakat 2023. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából
 1. az I. a) pont tekintetében három ügyfele 2022. évre vonatkozó éves Díjkimutatásával és azokhoz kapcsolódóan a 2022. évre vonatkozó számlakivonatokkal,
 2. az I. b) pont tekintetében a kötelezettség teljesítését igazoló dokumentummal2023. április 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére elektronikus úton, az MNB hitelesített adatok fogadására szolgáló elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (a továbbiakban: STEFI) keresztül köteles teljesíteni, ahol az intézményválasztás megtörténte után a *Szolgáltatások/Adatszolgáltatás/Tovább a szolgáltatásra* menüpontot kell választani. Ezt követően a STEFI-ben az *Adatszolgáltatás/Adatszolgáltatás/Hitelintézeti alrendszer/Eseti adatszolgáltatás* pont választását követően az adott adattábla a „Letöltés” gombra kattintva érhető el (jelen esetben ez a PIF14). A vonatkozó időszak adataival kitöltött táblákat ugyanezen rendszeren keresztül a „Teljesítés” opció választásával kell megküldeni az MNB részére. A beküldés feltétele, hogy a Hitelintézet rendelkezzen a „Pénzforgalmi ellenőrzés”, az „Adatszolgáltatás” és a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatásokra vonatkozó jóváhagyott regisztrációval.

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 25 000 000 Ft, azaz huszonötmillió 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 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 pótléket 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. október 18.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat