

Dr. Patai Mihály
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

OTP Bank Nyrt.

**Budapest
Nádor utca 16.
1051**

Ügyintéző neve:

Telefon:

E-mail:

Határozatszám: H-PIF-I-184/2020

Iktatószám: 5567-155/2020

Budapest, 2020. november 25.

Tárgy: intézkedések alkalmazása

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; 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 2021. február 28-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 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 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 2021. március 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 MNB rendeletben előírt P57 MNB azonosító kódú, a fizetési rendszer működtetését végző GIRO Zrt. (a továbbiakban: GIRO) által heti rendszerességgel teljesítésre kerülő adatszolgáltatás (a továbbiakban: P57 adatszolgáltatás) 2021. március 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 az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA E-ügyintézés rendszer), a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás „Pénzforgalmi ellenőrzés” albox / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpontja alatt megtalálható „Általános Űrlap - Azonnali átutalás bevezetése” (PIF_1022_v1) megnevezésű űrlapon köteles 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 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 fentiekben megjelölt űrlapon a „NAK csomag / fájl választása” pontban szükséges csatolni a NAK kliensben előzetesen feltöltött csomagot.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, a Hitelintézet a határozat ellen – annak közlésétől számított harminc napon belül – jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A perben a jogi képviselő kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/letoltes/mnb-k01.jar>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban a Hitelintézet keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el.

Tárgyalás tartását a Hitelintézet a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

alelnök

Elektronikusan aláírt irat