

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-1/2021 számú határozata az MKB Bank Nyrt.-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

**Tárgy:** intézkedések alkalmazása

Az MKB Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39; a továbbiakban: MNB) a következő

### **HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2021. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 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.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2021. április 10-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 P57 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás (a továbbiakban: P57 adatszolgáltatás) 2021. március 1-9. 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” menüpont alatt megtalálható „Általános űrlap” 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 az [Ügyfél rövid megjelölése] figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés kétlépcsős 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 „[a beküldésre használandó űrlap megjelölése]” 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 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 (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. 55 db, összesen 12 928 708 Ft összegű fizetési művelet esetében a fizetési műveletről történt értesülését követően nem haladéktalanul küldte el a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – a visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást, ezáltal megsértette MNBr. 35. § (7) bekezdését;
2. 48 db fizetési művelet esetében a fizetési műveletről történt értesülését követően a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak címzett, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításáról szóló – a visszautasítás okát is tartalmazó – vagy a fizetési művelet teljesítéséről szóló tájékoztatást úgy küldte meg, hogy az a fizetési műveletről történt értesülését követő öt másodpercen belül nem érkezett meg a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóhoz. Ezen kifogásolt fizetési műveletek esetében az értesítés 5,495 és 13,786 másodperc közé eső idő elteltével jutott el a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójához, ezáltal megsértette MNBr. 35. § (8) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2021. február 18.**

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

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

Elektronikusan aláírt irat