

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-1/2023. számú határozata a OTP Bank Nyrt.-nél intézkedés megtételére, valamint rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés tárgyában

Tárgy: intézkedés alkalmazása

A OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott 636950/2020 (2021-től: 2100/2021, 2022-től: 2183/2022, 2023-tól: 3654/2023) számú ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2023. április 30 napjától – figyelemmel az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAr.) 32. § (3) bekezdésében foglalt akadályozás tilalmára – a Hitelintézet által létrehozott az SCAr. 32. cikke alapján létrehozott célra rendelt interfészen (a továbbiakban: célra rendelt interfész) keresztül biztosítsa, hogy ügyfelei számára mindazon hitelesítési eljárások elérhetőek legyenek a harmadikfél-szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során, mint amelyeket akkor érhet el, amikor közvetlenül fér hozzá a fizetési számlájához vagy közvetlenül kezdeményez fizetési műveletet.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Hitelintézetet, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2023. május 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségéből az adatokat/dokumentumokat elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA rendszer) a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „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 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

„Általános űrlap” 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 2021. január 1-től számlainformációs szolgáltatások esetében 2021.08.18-ig, fizetéskezdeményezési szolgáltatások esetén 2022. március 22-ig a célra rendelt interfész tekintetében nem biztosította, hogy ügyfeleinek a fizetési számlájuk pénzforgalmi jelzőszámát a harmadikfél-szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásának igénybevétele során ne kézi bevitel útján kelljen megadniuk, ezzel megsértette a SCAr. 32. cikk (3) bekezdésében foglalt követelményeket.
- IV. a Hitelintézetet az eljárás során felmerült 2 160 000 Ft, azaz kettőmillió-egyszázhatvanezer eljárási költség megfizetésére kötelezi.

A megállapított eljárási költséget jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „eljárási költség” megjelöléssel, valamint jelen határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárási költség megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett költség 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni. A lejárt tartozást az MNB az általa a Hitelintézet részére vezetett fizetési számla terhére közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Budapest, 2023. január 24.

Az MNB nevében eljáró

Luspay Miklós

Pénzügyi infrastruktúrák és pénzforgalom igazgatóságot vezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat

