

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-41/2023. számú határozata a Polgári Bank Zrt-nél intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Polgári Bank Zrt-nél (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8; cégjegyzékszám: 09 10 000511; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott 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 2024. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa 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.) 30. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető félnek online hozzáférhető fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóként legalább egy olyan interfésszel rendelkezzen, amely teljesíti az alábbi követelmények mindegyikét:

a) a számlainformációkat összesítő szolgáltatók, a megbízásos online átutalási szolgáltatók és a kártyaalapú készpénz- helyettesítő fizetési eszközt kibocsátó pénzforgalmi szolgáltatók legyenek képesek magukat a számlavezető Hitelintézet felé azonosítani;

b) a számlainformációkat összesítő szolgáltatók legyenek képesek biztonságosan kommunikálni egy vagy több megjelölt fizetési számlára és a kapcsolódó fizetési műveletekre vonatkozó információk kérése és fogadása céljából;

c) a megbízásos online átutalási szolgáltatók legyenek képesek biztonságosan kommunikálni abból a célból, hogy fizetési megbízást kezdeményezzenek a fizető fél fizetési számlájáról, és fogadjanak a fizetési művelet kezdeményezésére vonatkozó minden információt, valamint a fizetési művelet végrehajtását illetően a számlavezető Hitelintézet rendelkezésére álló minden információt.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2024. július 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet az adatokat és dokumentumokat elektronikus úton, az MNB hitelesített adatok fogadására szolgáló elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) keresztül, a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „Általános űrlap” megnevezésű (PIF_1004_v1 azonosítójú) űrlapon köteles megküldeni az MNB részére.

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 kétlépcsős folyamat: első lépésként a NAK kliensen keresztül fel kell tölteni a nagyméretű állományt, majd a NAK kliens alkalmazásban feltöltött csomagot (fájlt) kell csatolni a fentiekben megjelölt „Általános űrlap” megnevezésű (PIF_1004_v1 azonosítójú) 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 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 6 000 000 Ft, azaz hatmillió 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 hivatkozási 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. október 4.

Az MNB nevében eljáró

dr. Luspay Miklós igazgató
helyett
Bartha Lajos ügyvezető igazgató

Elektronikusan aláírt irat