

Dr. PATAI Mihály  
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

**Takarék Jelzálogbank Nyrt.**

**Budapest  
Üllői út 48.  
1082**

**Ügyintéző:** Kajdi László  
**Telefon:** 428-2600/1083  
**E-mail:** kajdil@mnbb.hu  
**Iktatószám:** 410418-79/2019  
**Budapest, 2019. október 24.**

H-PIF-I-B-191/2019

**Tárgy: Bírság kiszabása**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: Adatszolgáltató) szemben a 410418/2019 ügyszám alatt elrendelt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének elmulasztására tekintettel az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza:

- I. az Adatszolgáltatót 1.000.000.- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi és
- II. kötelezi az Adatszolgáltatót, hogy a H-PIF-I-143/2019 számú határozatban előírt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségének az ott írt formában, tartalommal és módon 2019. október 28-ig maradéktalanul tegyen eleget és
- III. kötelezi az Adatszolgáltatót, hogy a H-PIF-I-143/2019 számú határozattal elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségének a jövőben maradéktalanul tegyen eleget és tanúsítson jogszerű magatartást.

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 be nem fizetett bírságösszeg után az Adatszolgáltató késedelmi pótléket köteles fizetni, 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.

Jelen határozat ellen fellebbezésnek helye nincs. Az Adatszolgáltató 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/felugyelet/engedelyezes-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására halasztó hatálya nincs, azonban az Adatszolgáltató a benyújtott keresetlevelében azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert – főszabály szerint – tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az Adatszolgáltató keresetlevelében kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

#### Indokolás

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (9) bekezdés a) és c) pontja értelmében a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét az MNB látja el, a felügyeleti tevékenység célja – egyebek mellett – a pénzügyi közvetítőrendszer zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása, valamint az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve a pénzügyi szervezetek egyes szektorait fenyegető, nemkívánatos üzleti és gazdasági kockázatok feltárása, a már kialakult egyedi vagy szektorális kockázatok csökkentése vagy megszüntetése, illetve az egyes pénzügyi szervezetek prudens működésének biztosítása érdekében megelőző intézkedések alkalmazása.

Az MNB fentiek szerinti felügyeleti jogköre – az MNB tv. 39. § (1) bekezdés o) pontja alapján – kiterjed a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) hatálya alá tartozó szervezetekre és tevékenységekre, és ennek részeként – figyelemmel az MNB tv. 48. § (1) bekezdés b) pontjára és 62. § (1) bekezdés b) pontjára – az MNB ellenőrzési jogköre kiterjed a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendeletben (a továbbiakban: Pénzforgalmi MNBr.) előírt követelményeknek, így az azonnali átutalásra vonatkozó szabályoknak történő megfelelés ellenőrzésére.

Az MNB tv. 48. § (2) és (3) bekezdése alapján az MNB felügyeleti feladata ellátásának egyik eszköze a rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok ellenőrzése és elemzése: az MNB a felügyelethez szükséges információk beszerzése érdekében a felügyelete alá tartozó szervezetek vagy személyek számára rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő.

A felügyeleti jogkörben meghozott hatósági határozatok útján begyűjtött információk – az MNB tv. 30. § (1) bekezdése értelmében – a jegybanki információs rendszer részét képezik, amely rendszert az MNB az MNB tv. 4. § (1)-(9) bekezdésében meghatározott alapvető és egyéb feladatai ellátásához szükséges információk rendelkezésre állásának biztosítása érdekében működteti. Ekként a felügyeleti jogkörben meghozott hatósági határozattal benyújtott információk, tartalmuktól függően, adott esetben a felügyeleti feladatok mellett egyidejűleg az MNB alapvető feladatai ellátásához is felhasználhatók.

Az MNB tv. 4. § (5) bekezdése a MNB alapvető feladataként nevesíti a fizetési rendszerek biztonságos és hatékony működésének, valamint a pénzforgalom zavartalan lebonyolításának biztosítását.

Az azonnali átutalás bevezetése érdekében az MNB folyamatosan nyomon követte a pénzforgalmi szolgáltatók felkészülését, melynek során több szereplő oldalán jelentős mértékű késedelmet azonosított mind a fejlesztések, mind ebből eredően a tesztelési folyamatok tekintetében. Ennek fényében az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2019. május 28-i ülésén úgy döntött, hogy a számottevő működési, pénzügyi stabilitási, fogyasztóvédelmi és reputációs kockázat elkerülése érdekében a vonatkozó MNB rendeletben meghatározott 2019. július 1-i időpontban csak az azonnali elszámolás éles próbaüzeme induljon meg, a lakossági és vállalati ügyfelek számára pedig az azonnali átutalás bevezetésére egy későbbi időpontban, 2020. március 2. napjától kerüljön sor.

A Bankközi Klíring Rendszer elszámolásforgalmi szolgáltatása azonnali elszámolási módjának, valamint a GIROInstant kiegészítő szolgáltatásoknak az önkéntes, majd a kötelező éles próbaüzemben történő működéséről a GIRO Zrt., az MNB és az egyes pénzforgalmi szolgáltatók között megállapodás jött létre, amelyben a felek megállapodtak, hogy a megállapodás mellékletében szükséges éles próbaüzemi követelményeket teljesítik, ami a saját rendszereik fejlesztésének befejezése, valamint tesztelése mellett hozzájárul ahhoz, hogy 2020. március 2-ára minden szereplő készen álljon az azonnali átutalás bevezetésére.

Annak érdekében, hogy az MNB pontos információkkal rendelkezzen az egyes rendszertagok fejlesztéseinek előrehaladásáról, ezáltal monitorozni tudja az azonnali elszámolás indulásához kapcsolódó kockázatokat és képes legyen biztosítani a fizetési rendszerek megbízható működését, szükséges, hogy a szereplők részletesen beszámoljanak fejlesztéseikről.

Ennek érdekében az MNB a felügyeleti feladata ellátása keretében az MNB tv. 48. § (2) és (3) bekezdése alapján, figyelemmel az MNB tv. 39. § (1) bekezdés o) pontjára, H-PIF-I-143/2019 számon rendkívüli adatszolgáltatás keretében határozatával (a továbbiakban: Határozat) felhívta az Adatszolgáltatót, hogy a Határozat 1. melléklete szerinti adatokat havonta, a 2. melléklet szerinti adatokat kéthetente, az ott meghatározott tartalommal, a tárgyidőszakot követő 5. munkanapig küldje meg az MNB részére azzal, hogy az 1. melléklet szerinti adatszolgáltatás tekintetében az első tárgyidőszak 2019. szeptember hónap, a beküldési határidő 2019. október 20., míg a 2. melléklet szerinti adatszolgáltatás tekintetében az első tárgyidőszak a 2019. október 1-15. közötti időszak, a beküldési határidő 2019. október 20.

Az Adatszolgáltató a Határozatban előírt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségének a jelen határozat meghozataláig nem tett eleget.

Az MNB ellenőrzése többek között az adatszolgáltatásból származó adatok ellenőrzését is magában foglalja. Amennyiben ezen ellenőrzés végén az MNB megállapítja a hatósági határozatában meghatározott – a jelen esetben: a Határozattal előírt rendkívüli adatszolgáltatási – kötelezettség megszegését, az adott tevékenységre vonatkozó jogszabály szerinti intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazza, illetve bírságot szab ki.

A fentiekre tekintettel az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontja és (4) bekezdése alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazta és bírságot szabott ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy az

Adatszolgáltató részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az MNB az intézkedések alkalmazásáról való döntés meghozatalakor az MNB tv. 75. § (4) bekezdése alapján tekintettel volt arra, hogy az intézkedések alkalmasak legyenek az adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítésének elmulasztásában megnyilvánuló jogszabálysértő helyzet, illetve az elmaradt adatszolgáltatások hiányából fakadóan az MNB-nél fennálló információhiány megszüntetésére, valamint az adatszolgáltatási kötelezettségek megsértésének jövőbeni, ismételt előfordulásának megakadályozására, ezáltal az MNB folyamatos felügyelési tevékenységének, illetve alapvető feladatai ellátásának az MNB által elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése útján való támogatására.

Mindezen szempontok, tények mérlegelése alapján, a határozat indokolásában megjelölt mulasztásra tekintettel – az intézkedések alkalmazásával egyidejűleg – az MNB bírság kiszabását is szükségesnek ítélte, melynek összegét az MNB tv. 76. § (1) bekezdése szerinti bírságkereten belül, 1.000.000.- Ft-ban, azaz egymillió forintban állapította meg, amely összeg mértékének meghatározásakor az MNB figyelemmel volt különösen arra, hogy az adatszolgáltatás elmulasztása akadályozza az azonnali átutalás 2020. március 2-i bevezetésére történő felkészülés nyomán követését, ezáltal pedig kockázatot hordoz a pénzforgalom zavartalan lebonyolításának biztosítására és a pénzügyi infrastruktúrák megbízható és hatékony működésére nézve.

Jelen határozat a már hivatkozott jogszabályi rendelkezéseken, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésén és (11) bekezdés a) pontján, 45. § a) pontján, 49/C. § (1), (2) és (5) bekezdésén, 55/A. § (1) bekezdésén és az annak alapján alkalmazandó 169. § (3) bekezdésén, 58. § (1) és (2) bekezdésén, 62. § (2) bekezdésén, 77. § (1) bekezdésén, továbbá a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 48/2018. (XII. 21.) MNB rendelet 1. § a) pontján, 2. § (3) bekezdés c) pontján és 5. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontja alapján alkalmazandó, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján és 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (11) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 39. §-án, 50. §-án, 77. §-án, a 29. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 608. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés b) pontján alapul.

Jelen határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján a közlés napjával végleges.

az MNB nevében eljáró

**Dr. Patai Mihály**

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,  
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat