



PÉNZÜGYI INFRASTRUKTÚRÁK ÉS PÉNZFORGALOM IGAZGATÓSÁG

OTP Bank Nyrt.

**Budapest
Nádor utca 16.
1054**

Ügyintéző:

Telefon:

E-mail:

Iktatószám: 3654-2/2023

Határozatszám: H-PIF-I-1/2023

Budapest, 2023. január 24.

Tárgy: intézkedés alkalmazása

A OTP Bank Nyrt.-nél (székhely: 1054 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 041585; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott 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.

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 keresetlevelben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Az MNB nevében eljáró

Elektronikusan aláírt irat