



Tárgy: az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedés és bírság szankció alkalmazásával történő lezárása

H-JÉ-I-B-359/2017. számú határozat

Az Oberbank AG Magyarországi Fióktelepnél (székhely: 1062 Budapest, Váci út 1-3.) (Fióktelep) folyamatban lévő ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

- I. Az MNB kötelezi a Fióktelepet, hogy a pénzkövetelés végrehajtásával összefüggő átutalási végzéseket és hatósági átutalásokat mindenkor a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban kezelje, ennek érdekében legkésőbb 2018. január 31. napjáig
 - a) alakítson ki olyan belső eljárásokat, rendszereket és kontrollpontokat, amelyek biztosítják az átutalási végzés és hatósági átutalás elsődlegességét a számlavezetési és egyéb banki költségekkel szemben, továbbá e fizetési műveleteket megelőző adatszolgáltatás határidőben történő teljesítését;
 - b) gondoskodjon az átutalási végzésen alapuló átutalás jogszabályi előírásoknak megfelelő sorbaállításáról és teljesítéséről;
 - c) biztosítsa, hogy az átutalási végzés teljesítése során csak azokat a számlákat lehessen kivonni a teljesítés alól, amelyek az előírásoknak és a szerződésnek megfelelően ténylegesen elkülönítésre kerültek és vezetésük a gyakorlatban is célhoz kötötten történik.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében az MNB előírja a Fióktelep számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készített jelentést 2017 február 28. napjáig küldje meg az MNB részére.
- III. Az MNB a Fióktelepet a jelen határozat indokolásának II. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt összesen 20.000.000,- Ft, azaz Húszmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB felhívja a Fióktelep figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására van lehetősége.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott bírságot a kiszabásáról hozott határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámítására kerül sor, amelynek

mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével „késedelmi pótlék” megjelöléssel. A jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással 2017. december 31. napjáig a határozat felülvizsgálatát kérheti a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól, 2017. december 31. napját követően pedig a határozat ellen keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A keresetlevelet 2017. december 31. napjáig a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bírósághoz, 2017. december 31. napját követően a Fővárosi Törvényszékhez címezve, mindkét esetben az MNB-nél kell benyújtani a következők szerint:

- 2017. december 31. napjáig:
 - Az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett ügyfélnek a keresetlevelet az MNB űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>). Az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett ügyfél – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik; ebben az esetben a per folyamatban léte alatt az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.
 - Egyéb esetekben a keresetlevelet a perben érdekelt felek számánál eggyel több példányban kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni, de az elektronikus kapcsolattartásra nem köteles ügyfél vagy a jogi képviselőnek nem minősülő képviselője választása szerint a keresetlevelet a fentiek szerint elektronikus úton is benyújthatja.
- 2017. december 31. napját követően a perben a jogi képviselet kötelező, a keresetlevelet űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-kerese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására, illetve hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban a 2017. december 31. napjáig benyújtott keresetlevelében a végrehajtás felfüggesztését, 2017. december 31. napját követően azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevelében, illetve, ha a keresetlevelet 2017. december 31. napjáig benyújtja, az MNB ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül is írásban kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.