



IKT000045038



Iktatószám: 12962-3/2024
Előzményszámok: 399096/2023, 559710/2023
Ügyintéző: dr. Némethi Petra
Tárgy: H-FH-I-B-26/2024. számú határozat
intézkedés alkalmazásáról és bírság
kiszabásáról

H-FH-I-B-26/2024. számú határozat

Az **MBH Duna Bank Zrt.** (korábbi neve: DUNA TAKARÉK BANK Zártkörűen Működő Részvénytársaság, székhelye: 9022 Győr, Árpád út 93.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy mindenkor biztosítsa a bankszünnap tényének és a bankszünnapkal érintett szolgáltatások körének legalább a bankszünnapot 30 nappal megelőzően történő bejelentését, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és internetes honlapján való közzétételét, valamint ezekről az ügyfelek – szerződésben meghatározottak szerint történő – közvetlen tájékoztatását.**
- II. Az MNB a Bankkal szemben a bankszünnapkal kapcsolatos bejelentési és tájékoztatási kötelezettséget rögzítő jogszabályi rendelkezés megsértése miatt 500.000 Ft, azaz ötszázezer forint összegű bírságot szab ki.**

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított harminc napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetésére szolgáló 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 felszámolására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB véglegessé vált döntésében kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot 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 határozat ellen annak közlésétől számított 30 (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. A keresetlevelet az MNB úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatása igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>.)

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert fősabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

I n d o k o l á s

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 4. § (9) bekezdés a) és d) pontja értelmében az MNB a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét – egyebek mellett – a pénzügyi közvetítőrendszer zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása, valamint a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevők érdekeinek védelme, a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése céljából látja el.

Az MNB tv. 39. § (1) bekezdés c) pontja értelmében, ha törvény eltérően nem rendelkezik, az MNB a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében ellátja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét.

A Bank – mint a Hpt. hatálya alá tartozó szervezet – felügyeletét, valamint az általa kifejtett tevékenységek felügyeletét az MNB az MNB tv. fentiekben hivatkozott rendelkezése alapján látja el.

Az MNB tv. 48. § (2) bekezdése szerint az MNB az MNB tv. 39. §-ában meghatározott felügyeleti tevékenységét – egyebek mellett – a hivatalosan ismert tények ellenőrzésével és elemzésével végzi.

I. AZ INTÉZKEDÉS ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ TÉNYÁLLÁS

I.1. A 2023. augusztus 30. 23:00 órától 2023. augusztus 31. 00:30 óráig tartott bankszünnap

A Bank 2023. augusztus 4. napján bejelentette (**Bejelentés1**) az MNB részére, hogy 2023. augusztus 30. 23:00 órától 2023. augusztus 31. 00:30 óráig (**Bankszünnap1**) bankszünnapot tart release betöltés miatt az internetbankot, illetve mobilalkalmazástól független értesítési szolgáltatást (pl. SMS) érintően. A Bejelentés1-ben foglaltak szerint a Bank a Bankszünnap1-ről 2023. augusztus 4. napján tájékoztatta az ügyfeleit.

Az MNB folyamatos felügyelési tevékenysége keretében a 2023. szeptember 1. napján kelt, 399096-1/2022. iktatószámom nyilvántartott levelében (**Felhívás**) felhívta a Bankot arra vonatkozóan, hogy a Bankszünnap1 megtartásra került-e, amennyiben megtartásra került, előre tervezett módon került-e rá sor. Az MNB a Felhívásban nyilatkozattételre hívta fel a Bankot továbbá arra vonatkozóan is, hogy amennyiben a Bankszünnap1 megtartására előre tervezett módon került sor, hogyan felelt meg a Hpt. 286. § (2) bekezdés a)-c) pontjaiban foglalt meghirdetési, tájékoztatási és bejelentési kötelezettségének.

Az MNB felhívta továbbá a Bankot arra vonatkozóan is, hogy amennyiben a Bankszünnap1 megtartása nem volt tervezett mi akadályozta meg a Bankot, hogy olyan időpontra halassza a rendszerkarbantartást, hogy biztosítani tudja a Hpt. hivatkozott rendelkezései szerinti határidőket, továbbá arra vonatkozóan, hogy mikor született meg az adott szolgáltatások leállításáról szóló döntés.

A Bank a Felhívásban foglaltaknak a 2023. szeptember 28. napján kelt és az MNB által ugyanazon a napon érkeztetett nyilatkozatával (**Nyilatkozat**) tett eleget.

A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy a Bank a Bankszünnap1-et 2023. augusztus 30. 23:00 és 2023. augusztus 31. 00:30 közötti időszakban release betöltés miatt megtartotta. A Nyilatkozatban foglaltak szerint a release betöltésre nem az előre eltervezett időpontban került sor. A release-váltás előzetes tervezése során 2023. szeptember 4. napja és szeptember 8. napja közötti éles betöltés került meghatározásra. A Bank a Nyilatkozatban előadta ugyanakkor, hogy adminisztrációs hiba miatt csak a 2023. augusztus 4. napján kezdődő release tesztelés során derült ki, hogy a release tartalmazza az AFR átutalási összeghatár módosítására vonatkozó fejlesztést, mely funkciót 2023. szeptember 1. napjától az éles rendszerben alkalmazni kell. A Nyilatkozatban foglaltak szerint az AFR-re vonatkozó határidő miatt a release betöltés időpontját előre kellett hozni 2023. augusztus 30. napjára.

A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy a hiba észlelése után azonnal elkezdte a szolgáltatás kieséshez kapcsolódó ügyfélértesítési és bejelentési feladatok végrehajtását. 2023. augusztus 4. napján megtörtént a bankszünnap honlapon történő közzététele, a tájékoztató fiókban történő kifüggesztése, valamint a szolgáltatás kiesésben érintett ügyfelek közvetlen értesítése (NetBank üzenet és SMS kiküldése). A Bank nyilatkozata szerint ugyanezen a napon megtörtént az MNB felé történő bejelentés is.

I.2. A 2023. szeptember 11. 10:00 órától 2023. szeptember 15. 08:00 óráig tartott rendszerkarbantartás

Az MNB folyamatos felügyelése keretében végzett honlapellenőrzése során azt tapasztalta, hogy a Bank 2023. július 31. napi keltezésű, 2023. augusztus 1. napján internetes honlapján közzétett tájékoztatása szerint a Mosonmagyaróvár, Szent István király út 23. szám alatti, egyébként 0-24 órában elérhető automata széfberendezés 2023. szeptember 11. és 15. közötti időszakban karbantartás miatt nem üzemel (**Bankszünnap2**), a Bankszünnap2 alatt pedig a széfben tárolt értékeikhez az ügyfelek nem fognak hozzáférni.

Fentiekre tekintettel az MNB a Felhívásban nyilatkozattételre hívta fel a Bankot arra vonatkozóan, hogy a Bankszünnap2 megtartásra került-e, és amennyiben igen, arra előre tervezett módon kerül-e sor.

Az MNB a Felhívásban arra vonatkozóan is kérte a Bank nyilatkozatát, hogy amennyiben a Bankszünnap2 megtartására előre tervezett módon került sor, hogyan felelt meg a Hpt. 286. § (2)-(3) bekezdéseiben foglalt meghirdetési, tájékoztatási és bejelentési kötelezettségének.

Amennyiben nem tervezett volt, nyilatkozzon arról, hogy miért nem tudta olyan időpontra halasztani a karbantartást, hogy biztosítani tudja a Hpt. hivatkozott rendelkezései szerinti határidőket, mikor szünetelt meg az adott szolgáltatások leállításáról szóló döntés, a szolgáltatáskiesésekről mikor és milyen módon tájékoztatta az ügyfeleit, valamint a szolgáltatáskieséseket mikor és milyen módon jelentette az MNB felé.

A Bank a Bankszünnap2 vonatkozásában a Nyilatkozatban előadta, hogy a Bank 2023. szeptember 11. 10:00 és 2023. szeptember 15. 08:00 közötti időszakban a mosonmagyaróvári automata széf PC cseréje miatt a Bankszünnap2-t megtartotta. A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy a Bank 2023. július 31. napján döntött a mosonmagyaróvári széf karbantartásának 2023. szeptember 11. napja és szeptember 15. napja közötti végrehajtásáról. Ennek megfelelően a Bank 2023. augusztus 1. napján kezdte el a közzétételhez, ügyfél értesítéshez és bejelentéshez kapcsolódó feladatok elvégzését.

A Nyilatkozatban foglaltak szerint 2023. augusztus 1. napján a karbantartás meghirdetésre került a Bank honlapján, valamint a fiókban is kifüggesztésre került az értesítő. A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy a bankfiók megkezdte a széf bérlettel rendelkező ügyfelek telefonon történő felkeresését, személyes értesítését.

A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy a fentiek mellett megkezdte az MNB felé történő bejelentés teljesítését is, mely során azt tapasztalta, hogy az ERA rendszer bankszünnap tartásával kapcsolatos bejelentésre szolgáló űrlap „2.2.1 A bankszünnapal érintett szolgáltatások köre” pontja kötelezően kitöltendő mező, melynek értékkészletében nem található a széf szolgáltatásnak megfelelő választási lehetőség.

A Bank nyilatkozata szerint belső egyeztetés során a Bank arra a következtetésre jutott, hogy a bejelentési kötelezettség csak a pénzforgalomhoz szorosan köthető, az ERA rendszerben megtalálható szolgáltatásokra vonatkozik, mely alapján a Bank nem tett bejelentést az MNB felé.

A Bank a Nyilatkozatban előadta, hogy az MNB 399096-1/2023. iktatószámú levele alapján döntését felülvizsgálta és 2023. szeptember 8. napján az ERA rendszeren az MNB felé történő bejelentést megtette azzal, hogy a kieséssel érintett szolgáltatásnak a „Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása” lett megjelölve és a megjegyzés mezőben jelezte a Bank, hogy a valódi szolgáltatás kieséssel a Bank széf szolgáltatása az érintett.

A Bank a Nyilatkozatban előadta továbbá, hogy a Bank e-mailben jelezte az MNB felé, hogy a széf szolgáltatás esetében nem tudott helyes értéket választani. A Nyilatkozatban foglaltak szerint az MNB 2023. szeptember 13. napján kelt válaszlevelében jelezte, hogy az ERA rendszer bankszünnap bejelentő űrlapja 2.2.1 pontjában elérhető értékkészlet kiegészítésre került az „Egyéb pénzügyi szolgáltatás” értékkel, melyet a későbbiekben a Bank alkalmazhat a széf szolgáltatást érintő kiesés bejelentésére.

I.3. A 2023. november 30. 23:00 órától 2023. december 1. 01:00 óráig tartott rendszerkarbantartás

Az MNB folyamatos felügyelése keretében végzett honlapellenőrzése során észlelte, hogy a Bank 2023. november 30. napján 23:00 és 2023. december 1. 01:00 óra között rendszerkarbantartási munkák miatt bankszünnapot tervezett tartani (**Bankszünnap3**).

A Bank a Bankszünnap3-ról 2023. november 8. napján tájékoztatta (**Bejelentés2**) az MNB-t. A Bank a Bejelentés2-ben foglalt nyilatkozata szerint a Bankszünnap3 tekintetében a fogyasztók felé fennálló közvetlen tájékoztatási kötelezettségének szintén 2023. november 8. napján tett eleget.

A Bejelentés2-ben foglaltak szerint a Bankszünnap3-mal az „Internetbank, mobilalkalmazástól független értesítési szolgáltatás (pl. SMS)” szolgáltatások köre, míg a Bank honlapján közölt tájékoztatás szerint a rendszerkarbantartással a NetB@nk és SMS szolgáltatás volt érintett.

A Bank a késedelmes bejelentés és tájékoztatások indokaként előadta, hogy a Duna Takarékszövetkezet 2023. december 1. napjával kezdődően MBH Duna Bank Zrt. néven folytatja működését. A névváltáshoz kapcsolódó feladatok részletes egyeztetése során derült ki, hogy két SMS sablonban szövegmódosítás vált szükségessé, mely release-váltást igényelt, amit a Banknak 2023. november 30. napján kellett elvégeznie.

II. JOGI MINŐSÍTÉS

A Hpt. 286. § (1) és (2) bekezdésének 2023. december 31. napjáig hatályos szövege szerint:

„(1) A hitelintézet a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység vonatkozásában munkanapokon történő előzetesen tervezett szüneteltetésére bankszünnapot tarthat, amennyiben annak feltételeit üzletszabályzatában vagy az ügyféllel kötött szerződésében előzetesen meghatározta.

(2) A hitelintézet a bankszünnap tényét és a bankszünnapkal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően köteles

a) az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében és – ha internetes honlappal is rendelkezik – az internetes honlapján meghirdetni,

b) az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott közvetlen módon a szolgáltatással érintett ügyfelet tájékoztatni,

c) a Felügyeletnek bejelenteni.”

A 2023. április 19. napján kelt, a munkanap fogalmának a hitelintézeti bankszünnap vonatkozásában történő értelmezéséről szóló vezetői körlevél (**Körlevél**) 1. pontja az alábbiakat rögzíti:

„[...] a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény [...] 2. § 18. pontja a pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában meghatározza a munkanap definícióját. Ezért az MNB véleménye szerint a bankszünnapra vonatkozó szabályok alkalmazásában – amennyiben a bankszünnap a pénzforgalmi szolgáltatás körébe tartozó bármely tevékenységgel összefüggésben kerül megtartásra – a Pft. munkanapra vonatkozó definíciója tekintendő irányadónak, figyelembe véve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet [...] munkanapra vonatkozó egyéb előírásait is. [...]”

A Körlevél 3. pontja a következőket rögzíti:

„A fentiekben, és különösképpen a 2. pontban kifejtettek alapján az MNB értelmezése szerint bármely rövid idejű tervezett leállás csak bankszünnap keretében valósítható meg. Következésképp akár egy esetlegesen mindössze fél órát kitevő, előre tervezett olyan informatikai karbantartás, amely keretében az intézmény felfüggeszti valamely pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, illetve ezen szolgáltatás valamely résztevékenységének nyújtását, kizárólag (akár nem teljes naptári napra kiterjedő) bankszünnap megtartásával végezhető el, melyre a Hpt. 286. § (2) bekezdés a-c) pontjai az irányadóak. A fentiek alapján figyelemmel arra, hogy minden tervezett leállás – függetlenül annak hosszától és időpontjától – bankszünnapnak minősül, ezért az MNB elvárja, hogy az intézmény azon leállásokat tekintse tervezettnek, amelyek nem minősülnek incidensnek

Az MNB elvárja, hogy az intézmény a Hpt. 286. §-nak alkalmazásában incidensnek tekintse azokat az eseményeket, illetve események sorozatát, amelyek az intézmény által nyújtott szolgáltatást, illetve szolgáltatásokat, valamint az ezekhez használt informatikai rendszert, vagy annak egy vagy több elemét érintik, és amelyek negatív hatással vannak az ügyfelek részére nyújtandó szolgáltatásokra, vagy azoknak egy részére, továbbá az incidens észlelése és a tervezett leállás között legfeljebb 30 nap telik el, valamint ezen negatív következmények elhárítása nem tűr késedelmet.

Az MNB elvárja továbbá, hogy az intézmény incidensnek tekintse azokat a szolgáltatás kieséseket is, amelyek ugyan tervezettek, de a szolgáltatás kiesés következményeinek közvetlen elhárítása nem tűr halasztást, vagy jelentős biztonsági kockázat kezeléséhez kapcsolódnak, így különösen (kritikus) biztonsági frissítések telepítése (ún. zero-day patch telepítés), vagy kibertámadások és következményeik elhárítása.

Elvárt továbbá, hogy a Hpt. 286. § alkalmazása során az intézmény incidensnek tekintsen azon incidenselhárításhoz kapcsolódó intézkedéseket is, amelyek adott incidens nyomán ideiglenes alkalmazott intézkedések normál működési rendbe történő visszaállításához kapcsolódnak, feltéve, ha azok kizárólag az ügyfelek részére nyújtandó szolgáltatások felfüggesztésével valósíthatók meg, így például gépterem átkapcsolás, vagy verzióváltás.”

Az MNB a jelen határozat I. pontban részletezett szolgáltatáskiesések kapcsán megállapította, hogy azok a Hpt. szerinti bankszünnapnak minősülnek, így azokra a Hpt. 286. §-a szerinti előírások alkalmazandók.

Az MNB az eljárás során megállapította, hogy a Bank a Bankszünnap¹ tényét 2023. augusztus 4. napján, a Bankszünnap² tényét 2023. augusztus 1. napján és a Bankszünnap³ tényét 2023. november 8. napján hirdette meg internetes honlapján.

Az MNB a fentiek alapján megállapította, hogy a Bank a Bankszünnap¹ és a Bankszünnap³ vonatkozásában a bankszünnap tényét és a bankszünnapal érintett szolgáltatások körét kevesebb mint harminc nappal megelőzően hirdette meg internetes honlapján, mely gyakorlatával a Bank megsértette a Hpt. 286. § (2) bekezdés a) pontjában foglalt rendelkezéseket.

Az I. pontban rögzített tényállás alapján megállapítást nyert, hogy a Bank a Bankszünnap¹-gyel kapcsolatban 2023. augusztus 4. napján tájékoztatta az ügyfeleket Netbankon keresztül, illetve telefonon, míg a Bankszünnap³ vonatkozásában a fogyasztók felé fennálló közvetlen tájékoztatási kötelezettségének 2023. november 8. napján tett eleget, ezzel a Bank megsértette a Hpt. 286. § (2) bekezdés b) pontjában foglalt rendelkezést.

Az MNB megállapította továbbá, hogy a Bank a Bankszünnap¹, a Bankszünnap² és a Bankszünnap³ tekintetében késedelmesen tett eleget a bankszünnap tényével és a bankszünnapal érintett szolgáltatások körével összefüggő, MNB felé teljesítendő bejelentési kötelezettségének, ezzel megsértette a Hpt. 286. § (2) bekezdés c) pontjában foglalt rendelkezést.

III. AZ MNB ÁLTAL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK

III.1. Az intézkedések alkalmazásának jogalapja

Az MNB tv. 48. § (5) bekezdése szerint az MNB az általa hivatalosan ismert tények alapján az MNB tv. 75. § (1) bekezdésében meghatározott intézkedést közvetlenül is alkalmazhatja.

Az MNB tv. 62. § (1) bekezdés b) pontja értelmében az MNB ellenőrzési jogköre az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy és szervezet működésére és tevékenységére vonatkozó jogszabályok megtartásának ellenőrzésére terjed ki.

Az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontja szerint, ha az MNB az általa hivatalosan ismert tények alapján megállapítja a 62. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabályokban meghatározott kötelezettség megszegését, – ha törvény eltérően nem rendelkezik – az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy, szervezet esetén az MNB tv. 39. §-ában meghatározott, az adott tevékenységre vonatkozó jogszabály szerinti intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazza, illetve bírságot szab ki.

Tekintettel arra, hogy a Hpt. az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvény hatálya alá tartozó szervezet tevékenységére vonatkozóan állapít meg kötelezettségeket, ezek megszegése esetén az MNB jogosult – a Hpt. hatálya alá tartozó Bankkal szemben – a Hpt. szerinti intézkedést alkalmazni, illetve bírságot kiszabni.

III.2. Kötelezés

A Hpt. 185. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontja szerint az előírások megsértése vagy hiányosság megállapítása esetén – ha azok a pénzügyi intézmény prudens működését jelentősen vagy súlyosan nem veszélyeztetik – az MNB kötelezheti a pénzügyi intézményt, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket a feltárt hiányosságok megszüntetésére.

Tekintettel a fentiekben összegzett megállapításokra, az MNB a határozat rendelkező részében megsértett jogszabályi rendelkezések mindenkor betartására kötelezte a Bankot.

III.3. Bírság kiszabása

III.3.1. Bírság kiszabásának jogalapja és indoka

Az MNB tv. 76. § (1) bekezdése alapján az ellenőrzött személlyel és szervezettel szemben kiszabható bírság összege százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.

Az MNB a bírság összegének megállapításakor az MNB tv. 75. § (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelően figyelemmel volt a szabályszegés vagy mulasztás súlyosságára, a cselekménynek a biztonságos működésre vagy a piacra gyakorolt hatására, a cselekménynek a 62. § (1) bekezdésében meghatározott jogszabályok hatálya alá tartozó személyekre és szervezetekre, valamint annak tagjaira vagy ügyfeleire gyakorolt hatására, a cselekménynek a pénzügyi intézményrendszer más tagjaira gyakorolt hatására, a szabályszegéssel vagy a mulasztással előidézett kockázatra, a kár mértékére és a kárenyhítési hajlandóságra, a felelős személyek által az MNB-vel kapcsolatban tanúsított együttműködésre, az intézkedéssel érintett személy jó- vagy rosszhiszeműségére, az általa a szabályszegéssel vagy a mulasztással elért vagyoni előnyre és az elkerült vagyoni hátrányra, az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények, információk eltitkolására, illetve annak szándékára, valamint a szabályok megsértésének ismétlődésére, és gyakoriságára.

Az MNB – az MNB tv. 75. § (4) bekezdésében rögzített mérlegelési jogkörben eljárva – a megállapított jogsértés jellegére, egyedi körülményeire és tárgyi súlyára is tekintettel úgy ítélte meg, hogy a határozat rendelkező részében foglalt jogkövetkezmények együttes alkalmazásával érhetőek el a kívánt egyedi (speciális) és általános (generális) prevenciók célok.

III.3.2. A bírság kiszabása során értékelt körülmények

Az MNB a határozat rendelkező részének II. pontjában kiszabott felügyeleti bírság összegének megállapítása során – az MNB tv. 75. § (4) bekezdés a) és c) pontjához kapcsolódóan, a szabályszegés súlyosságát, illetve a cselekmény ügyfelekre gyakorolt hatását illetően – figyelembe vette, hogy a megsértett jogszabályi rendelkezések az MNB, illetve az ügyfelek – bankszűnnappal kapcsolatos – tájékoztatáshoz való jogát rögzítik. Amennyiben a pénzügyi intézmény e rendelkezéseket figyelmen kívül hagyja vagy azoknak késedelmesen tesz eleget, akkor az ügyfelek esznek attól a lehetőségtől, hogy felkészüljenek vagy időben felkészüljenek az általuk igénybe vett pénzügyi szolgáltatás teljes vagy részbeni elérhetetlenségére.

Az MNB határozat rendelkező részének II. pontjában kiszabott felügyeleti bírság összegének megállapítása során figyelemmel volt arra is, hogy az MNB a H-FH-I-39/2023. számú határozatában már kötelezte a Bankot, mindenkor biztosítsa a bankszűnnap tényének és a bankszűnnappal érintett szolgáltatások körének legalább a bankszűnnapot 30 nappal megelőzően történő bejelentését, az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és internetes honlapján való közzétételét, valamint ezekről az ügyfelek – szerződésben meghatározottak szerint történő – közvetlen tájékoztatását.

Az MNB a folyamatos felügyelet keretében általa hivatalosan ismert tények, valamint a jogkövetkezmények alkalmazása során mérlegelendő szempontok alapján úgy ítélte meg, hogy a határozat rendelkező részének I. pontjában hivatkozott jogszabályi rendelkezések megsértése esetében a jogszabályi megfelelésre történő kötelezés mellett a feltárt jogszabálysértések súlyával összhangban álló bírság kiszabásával biztosítható a Bank jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő mindenkor működése. Az MNB e hatósági eszközök együttes alkalmazását tartotta szükségesnek ahhoz, hogy az alkalmazott jogkövetkezmények a Bankot a jövőre nézve

visszatartsák a hasonló típusú jogsértések megvalósításától, továbbá, hogy a felügyeleti hatóság fellépése a többi piaci szereplő számára jelezze azt, hogy – az ügyfelek érdeksérelmének elkerülése érdekében – a pénzügyi intézmények tevékenységére irányadó jogszabályi rendelkezéseket figyelmen kívül hagyó gyakorlat nem folytatható. Mindezek alapján az MNB a határozat rendelkező részének II. pontjában a Bankkal szemben az ott megjelölt összegű bírságot szabta ki.

A határozat a fent hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az MNB tv. 42. § d) pontján, illetve a 49/C. § (1)-(2) és (5) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdésében biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének, kizárásának részletes szabályairól szóló 56/2022. (XII. 22.) MNB rendelet (56/2022. MNB rendelet) 2. § (9) bekezdése, továbbá helyettesítés esetén 9. § (1) bekezdés c) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az 56/2022. MNB rendelet 8. §-ában foglaltak alapján került sor.

A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55. § (2) bekezdése biztosítja, illetve annak mértékét az MNB tv. 55. § (4) bekezdése határozza meg. A közigazgatási végrehajtás szabályainak az MNB által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, valamint az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) 132. §-án, az állami adóhatóság behajtásra vonatkozó jogosultsága az Ákr. 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján, és 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésén, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén és 157. §-án, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén és 608. § (1) bekezdésén, valamint a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

A határozat az MNB tv. 46. § (1) bekezdése, (2) bekezdés 14. pontja és 49/C. § (7) bekezdése értelmében az Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján annak közlésével végleges.

Budapest, 2024. október 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

**Freisleben Vilmos s. k.,
a Hitelintézeti vizsgálati és fogyasztóvédelmi igazgatóság
igazgatója**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

