

H-KPL-I-B-3/2025. számú határozat

A **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhelye: 1133 Budapest, Váci út 116-118.) (**Bank**) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy a bankjegykiadó automatákból, illetve ügyfél által kezelt gépekből (a továbbiakban együtt: készpénzes automata) álló hálózatának (a továbbiakban: készpénzesautomata-hálózat) a II. Határozatban 2025. július 31-ei póthatáridővel előírt bővítését 2025. november 15-ig teljeskörűen végezze el, és annak keretében telepítsen további 5 darab készpénzes automatát a fővárosban;

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet részére, hogy az I. pontban foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2025. november 20-ig, dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről.

A Hitelintézet az adatokat, dokumentumokat elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA rendszer) „E-ügyintézés - Készpénz” szolgáltatás / „Készpénzforgalmi ellenőrzések” menüpont alatt elérhető KPL_1080_v1 számú, „Egyéb dokumentumok és adatok megküldése” megnevezésű űrlapon köteles megküldeni az MNB Készpénzlogisztikai igazgatóság 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 MB-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 KPL_1080_v1 számú, „Egyéb dokumentumok és adatok megküldése” 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.

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>.

III. felhívja a Hitelintézetet, hogy a jövőben a készpénzesautomata-hálózat kialakítására és

üzemeltetésére vonatkozó jogszabályi előírásoknak és az MNB hatósági határozatainak maradéktalanul tegyen eleget és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az I. és II. pontban előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megszegése 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.

IV. a Hitelintézetet 10 500 000 Ft, azaz tízmillió-ötszázezer 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 számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után a Hitelintézet késedelmi pótlékot 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 pótlékot 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. 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 MNBnél kell benyújtani, az űrlapbenyújtás-támogatási szolgáltatás igénybevételével (az űrlapbenyújtástámogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

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

Budapest, 2025.08.15.

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Virág Barnabás
elemzésekért, pénzforgalomért és
jegybanki programokért felelős
alelnök