

## H-JÉ-I-B-373/2023. számú határozat

A **Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8.) (**Bank**) lefolytatott ellenőrzési eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) a következő

### határozatot

hozza.

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) megfelelő információellátása érdekében legkésőbb 2024. március 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. A Konszolidált Biztosított Betétállományát (**KBB adatállomány**) a mindenkor hatályos „Országos Betétbiztosítási Alap Konszolidált betétadat rekordszerkezetének leírása és kitöltési útmutatója” elnevezésű dokumentumnak (**KBB Leírás**) megfelelően készítse el, továbbá a betétleltár KBB adatállománnyal való összhangja érdekében vizsgálja felül a KBB adat előállítási algoritmusát, a KBB előállítás folyamatába építsen kontrollpontokat, amely térjen ki a KBB adatállományban található adatok és betétleltár összevetésére, a feltárt hibákat javítsa és ezt követően készítsen új KBB adatállományt.

2. Az ügyfeladatok megfelelő nyilvántartása érdekében fordítson kiemelt figyelmet a betétes ügyfelek Pmt.<sup>1</sup> szerinti azonosítottóságának nyilvántartására, melynek keretében építse be a belső ellenőr vizsgálati programjába az érintett nyilvántartás időszakonkénti vizsgálatát.

II. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Bank számára, hogy a jelen határozat rendelkező részének I. pontjában foglalt felügyeleti intézkedések teljes körű végrehajtásának ellenőrzéséről készült – az Igazgatóság által elfogadott és a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott – belső ellenőri jelentést 2024. május 31. napjáig küldje meg az MNB részére. A jelen határozat rendelkező része I.1. pontjában előírt felügyeleti intézkedés tekintetében a belső ellenőri jelentés térjen ki a jelen határozat indokolásának a), b) és f) alpontjaiban jelzett eltérésekre adott magyarázat megalapozottságára.

III. Az MNB kötelezi a Bankot a határozat rendelkező részének I.1. és I.2. pontjaiban foglaltak alapjául szolgáló és a határozat indokolásának ugyanezen pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt összesen 1.500.000,-Ft, azaz Egymillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

Az MNB felhívja a Bank figyelmét, hogy amennyiben a határozatban előírt kötelezettségeknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított további felügyeleti intézkedések alkalmazására, illetve bírság kiszabására van lehetősége.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. december 27.

**A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró**  
**Vastag László**  
**a Pénzüpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi**  
**felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató**

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

<sup>1</sup> A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) Kapcsolattartás az E-ügyintézési tv. és az MNB tv. vonatkozó előírásai alapján elektronikus ügyintézés keretében lehetséges (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>).

Kérjük, hogy a Pénzüpiaci szolgáltatás megfelelő almappájában található úrlapon keresztül küldjék meg dokumentumaikat, és felhívjuk a figyelmüket, hogy az MNB által adott iktatószámot az úrlapon minden esetben feltüntetni szükségesnek.