

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-2/2017 számú határozata a Bakonyvidéke Takarékszövetkezetnél
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Bakonyvidéke Takarékszövetkezetnél [jogutódja: Pannon Takarékszövetkezet Zrt. (székhelye: 2900 Komárom Igmándi út 45.); a továbbiakban: Hitelintézet] lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak abban az esetben nyit, amennyiben a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének, valamint 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2017. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. § (1) bekezdés c) pontja szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 20. § (2) bekezdésének, továbbá 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2017. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a kedvezményezett fizetési számláján a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben (a továbbiakban: VIBER) elszámolt átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, és nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amelyiken ezen típusú fizetési művelet összegét a Hitelintézet számláján jóváírták.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. április 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről,
2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2-2 fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2017. március havi olyan bankszámlakivonatot, amely tartalmazza a bankkártya tiltási díj,

bankkártya éves díj, forgalmi számlakivonaton túli, a számlatulajdonos kérésére külön kiadott kivonat másolat díj, illetve havi forgalmi jutalék felszámítását,

3. az I.3. pont tekintetében küldje meg 2017. március hónapra vonatkozóan a 14694-4/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21 kódú adattáblát.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a már hivatkozott dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

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 (alapidíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a fogyasztónak minősülő ügyfélével szembeni, pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző fennálló tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti, a szolgáltatás lényeges jellemzői körébe tartozó adat vonatkozásában nem egyértelműen, közérthetően és pontosan tett eleget, ezáltal, a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2017.02.03

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök