

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-39/2016 számú határozata a Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138; 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 2017. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezi;
 2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelével kötött határozatlan idejű keretszerződés általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettsége súlyos vagy ismételt megszegésének esetét kivéve – legalább két hónapos felmondási időt köt ki;
 3. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdésének és 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén érvényesüljön azon követelmény, amely szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, továbbá, hogy a pénzforgalmi szolgáltató csak akkor mentesül a Pft. 45. § (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta;
 4. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 45. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele esetében a fizető felet még a Pft. 45. § (1) bekezdésében meghatározott negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig sem terheli felelősség, ha a jóvá nem hagyott fizetési művelet miatti kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszközt személyes biztonsági elemek – így a személyazonosító kód (PIN kód) vagy egyéb kód – nélkül használták;
 5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető eseti és rendszeres átutalási megbízást, valamint csoportos beszedési megbízást visszautasítja;
 6. az MNBr. 17. § (1) bekezdésnek való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként biztosítja, hogy a csoportos beszedés összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a

számláján legkésőbb a csoportos beszedési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;

7. az MNBr. 20. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az eseti és rendszeres átutalások tekintetében nem alkalmaz korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte;
8. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a postai készpénzáttalások esetében nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
9. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban beérkező devizafizetési művelet, a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (a továbbiakban: VIBER) beérkező fizetési művelet, valamint a postai készpénzáttalás összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

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

1. az I.1-I.4. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.5-I.7. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről, továbbá küldje meg 2017. február hónapra vonatkozóan a 17454-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF05, PIF06, PIF07, PIF12 és PIF13 kódú adattáblákat;
3. az I.8. és I.9. pont tekintetében küldje meg 2017. február hónapra vonatkozóan a 17424-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21, PIF26 és PIF33 kódú adattáblákat valamint a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: levelezőbank) által a Hitelintézet számára továbbított, a PIF33 kódú adattáblában felsorolt fizetési műveletekhez kapcsolódó, „Elszámolási bizonylatot” továbbá a levelezőbanknál vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, mely tartalmazza a Hitelintézet részére jóváírt készpénzáttalási megbízások pontos időpontját és a beérkező VIBER üzenetekhez kapcsolódó értesítéseket.

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 (alapdíj 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 vizsgált időszakban

1. egyes, jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfelei részére a nyilvántartást vezető szervezettől származó, ügyfele nyilvántartásban való szereplését igazoló, harminc napnál nem régebbi okirat hiányában nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. a fizetési megbízás beérkezésekor nem minden esetben rögzítette a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc), ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (2) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. november 29.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök