

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-20/2015 számú határozata az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.-nél (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától 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.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontjának és 14. § (1) bekezdés f) pontjának való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele esetében mind a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatás, mind a keretszerződés tartalmazza a csoportos beszedési megbízás és a rendszeres átutalási megbízás átvételének időpontját és a Hitelintézet általi tárgynapi teljesítésre alkalmazott befogadás végső időpontját;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a 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 igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének, valamint 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében, hogy a Pft. 23. § (1) bekezdése, valamint 26. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének a fizetési művelet beazonosítását lehetővé tevő hivatkozást illetően a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
4. a Pft. 44. § (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot haladéktalanul helyreállítja;
5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1) és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződést, illetve az annak részét képező, a fizetési számlákra és a pénzforgalmi számlákra vonatkozó általános szerződési feltételeit („Lakossági és pénzforgalmi bankszámlák általános szerződés feltételei”, a továbbiakban: ÁSZF) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszedéssel érintett összegek esetében is biztosítsák a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;
6. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének és a 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveletek esetében 2015. november 30-ig, a bankkártyával kezdeményezett fizetési műveletek esetében 2016. január 31-ig a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul a Hitelintézet saját

számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi értéknapnál látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;

7. az MNBr. 20. § (3) bekezdésének, továbbá a. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a bankkártyával kezdeményezett fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a terhelést és a jóváírást azonos értéknapnál teljesíti, továbbá a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

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

1. az I.1. és I.2. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított hirdetések, vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;

2. az I.3. pont tekintetében dokumentumokkal igazoltan (pl. fizetési megbízás, számlavezető rendszerben, kártyarendszerben lévő adatok megküldésével) számoljon be a megtett intézkedéseiről, továbbá küldjön meg 10-10 fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. december havi olyan bankszámlakivonat, amely bankkártyával kezdeményezett postai, illetve bankfióki készpénzfelvételt, valamint 10 mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. december havi olyan bankszámlakivonat, amely a Hitelintézetben belüli forint átutalási megbízás teljesítését tartalmazza;

3. az I.4. pont tekintetében küldje meg a bankkártya mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa által jóvá nem hagyott, 2015. december hónapban végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozó panaszokat tartalmazó reklamációs nyilvántartásában szereplő adatait, valamint a panasz rendezésével kapcsolatosan az ügyfél fizetési számláján végrehajtott könyvelések adatait;

4. az I.5. pont tekintetében küldje meg a módosított ÁSZF-et, a módosítások megjelölésével;

5a. az I.6. pont tekintetében küldje meg 2015. december hónapra vonatkozóan az 1784-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 32. és 33. számú adattáblákat;

5b. az I.6. és I.7. pont tekintetében küldje meg 2016. február hónapra vonatkozóan az 1784-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 37 és 38. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével köteles teljesíteni, a teljesítési határidő az I.5a. pontban foglaltak tekintetében 2016. január 17., az I.5b. pont tekintetében 2016. március 15.

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 kétegy milliárd forintig, vagy a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétegy milliárd 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. A Hitelintézetet 22 000 000 Ft, azaz huszonegy millió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, 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 hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását az MNB a Hitelintézet nála vezetett fizetési számlájával szemben, közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. október 7.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök