

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-2/2015 számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt-nél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Raiffeisen Bank Zrt-nél (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.; 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. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a Pft. 10. § (1) bekezdés d) pont db) alpontja tekintetében a fogyasztónak minősülő ügyfél egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatását;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 4. § (1) bekezdésének, továbbá 24. § (2) bekezdésének és 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségét, illetve a keretszerződésben meghatározott tájékoztatást, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül teljesítse, továbbá, ha az ügyfél fogyasztó, kérelmére a Pft. 23. § (1) bekezdésében és 26. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen papíron átadja;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének, valamint 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében, hogy a Pft. 23. § (1) bekezdése, valamint 26. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tegyen eleget;
4. a Pft. 44. § (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul kerüljön sor a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapot helyreállítására;
5. a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is – megelőzze az egyéb fizetési művelet teljesítését;
6. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc) is rögzítésre és tárolásra kerüljön.

7. az MNBr. 7. § (6) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításakor – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesítse az ügyfelet a visszautasítás tényéről, valamint – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról;
8. a MNBr. 7. § (7) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításakor a visszautasításról szóló értesítést az MNBr. eltérő rendelkezése hiányában haladéktalanul, de legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 5. § (1) bekezdése szerinti átvételét követő munkanapon küldje meg vagy tegye elérhetővé az ügyfél számára;
9. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének és a 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi értéknappal lássa el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
10. az MNBr. 37/A. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a csoportos beszedési megbízás nemteljesítéséről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója értesítésre kerüljön.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. június 15-ig

1. a I. 1. pont tekintetében a fogyasztónak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződés módosításának vonatkozó dokumentumainak csatolása mellett számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. a I. 2. és a I. 3. pont tekintetében küldje meg a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlákra vonatkozó jutalékokat, díjakat, költségeket vagy egyébfizetési kötelezettségeket tartalmazó kondíciós listáit, valamint küldjön meg 10-10 olyan, fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. május havi bankszámlakivonatot, akik, illetve amelyek a papíralapú havi bankszámlakivonat postai úton való megküldéséről rendelkeztek, az ügyfélnek a keretszerződés részét képező, ezirányú rendelkezésével együtt;
3. a I. 4. pont tekintetében küldje meg a bankkártya mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa által jóvá nem hagyott, 2015 április és május hónapban végrehajtott fizetési műveletekre vonatkozó panaszokat tartalmazó reklamációs nyilvántartásában szereplő adatait, valamint a panasz rendezésével kapcsolatosan az ügyfél fizetési számláján végrehajtott könyvelések adatait;
4. a I. 5 – I.10. pont tekintetében küldje meg 2015 május hónapra vonatkozóan a 25925-3/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 1., 5., 7- 9., 11., 13., 17., 18., és 21. számú adattáblákat, továbbá a 25. számú adattáblának a papíralapon benyújtott postai kifizetési utalványokra vonatkozó adatait, valamint a postai kifizetési utalványok másolatait.

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.

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), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidíj és változó díj összege) kettő-száz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hitelintézetet 10 000 000 Ft, azaz tízmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) 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 be 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. február 13.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök