

A Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság 2019. évi pénzforgalmi ellenőrzési jelentésének tartalmi elemei az MNB Éves Jelentéséhez

<p>Az ellenőrzés tárgya a 2019. évben indult eljárásokban</p>	<p>A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.), a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.), az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet, a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.), a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet, a (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet.</p>
<p>Ellenőrzött intézmények típusa, az adott évben indított hatósági ellenőrzések száma intézménytípusonként</p>	<p>Összesen 6 intézmény, ebből 3 bank, 1 hitelintézeti típusú EGT-fióktelep és 2 szövetkezeti hitelintézet</p>
<p>Az adott évben lezárt ellenőrzések eredménye és az áthúzódó ellenőrzések száma</p>	<p>2018-ban 9 ellenőrzési eljárás került lezárásra, ebből 5 bank, 3 szövetkezeti hitelintézet, 1 hitelintézeti típusú EGT-fióktelep ellen megindított ellenőrzés volt. Ezekből 6 esetben a határozatba foglalt intézkedésre kötelezés mellett összesen 130,8 millió Ft összegű bírság is kiszabásra került.</p> <p>Az MNB korábbi határozatában foglaltak határidőre történő teljesítésének elmulasztása miatt 2019-ben 1 esetben került sor határozatba foglalt ismételt kötelezésre, emellett 5 millió Ft bírság (ismételt) alkalmazására.</p> <p>A lezárt ellenőrzési eljárásokból 6 még 2018-ban indult.</p> <p>A 2019-ben megindított ellenőrzési eljárások közül 3 esetében a döntéshozatalra 2020-ban kerül sor.</p>
<p>Az adott évben lezárt ellenőrzések során megállapított jogszabálysértések típusai</p>	<p>A 2019-ben lezárt hatósági ellenőrzési eljárások során a Magyar Nemzeti Bank</p> <p>a Pft. következő rendelkezéseinek megsértését tárta fel:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatás, valamint a keretszerződés formai és tartalmi követelményei [8. § (2) bekezdése, 10. § (1) bekezdése, 14.§ (1) bekezdése];

- A keretszerződés módosítása és megszüntetése [15. § (1), (3) (3a) bekezdése, 17. § (2), (4), (6) bekezdése];
- A fizetési számla megnyitása, fizetési számla feletti rendelkezés [18. § (1) bekezdése, 21.§ (1) bekezdése];
- A keretszerződésen alapuló fizetési megbízáshoz kapcsolódóan az utólagos tájékoztatásra és a kedvezményezett utólagos tájékoztatására vonatkozó előírások [23.§ (1), (2) bekezdése, 26. § (1) bekezdése];
- A fizetési műveletek jóváhagyása, valamint a fizetési műveletek helyesbítése, a felelősségi és kárviselési szabályok [40.§ (1), (2) bekezdése, 41.§ (5) bekezdése, 42.§ (1) bekezdése, 43. § (2) bekezdése, 44.§ (1) bekezdése, 45.§ (3), (4) bekezdése, 46.§ (1), (3) és (4) bekezdése, 49.§ (3) bekezdése];
- A hatósági átutalás és az átutalási végzésen alapuló átutalás sorba állítási szabályai [61.§ (1) bekezdése];

az MNBr. következő rendelkezéseinek megsértését tárta fel:

- A munkanap kezdő és záró időpontja, valamint a végső benyújtási határidő [6.§ (1) bekezdése]
- A fizetési megbízás átvétele, azonosítása, a fizetési megbízás, fizetési művelet teljesítésének pénzforgalmi szolgáltatók közötti visszautasítása [7§. (7) bekezdése];
- A fizetési megbízás visszautasítása [9.§ (3) bekezdése];
- A fizetési megbízás sorba állítása, részteljesítés [10.§ (1) (5)];
- A fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítése [17.§ (1), (2) bekezdése]
- Az értéknapi vonatkozó szabályok [20.§ 2)];
- A fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátása [21. § (1), (3), (4) bekezdése, 23. §, 26. § (3) bekezdése];

az Fszvr. következő rendelkezéseinek megsértését tárta fel:

- A fizetési számla megszüntetése a meghatalmazásban jelölt napon vagy a felmondási idő lejártakor [7.§ a) és e) pont]
- A számlaváltásra vonatkozó tájékoztatás [15. § (1) bekezdése]