

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-23/2016 számú határozata a Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezetnél
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Nagykáta és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 2760 Nagykáta, Dózsa György utca 10.; 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.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit a hatósági átutalás díjáról mint a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjában meghatározott adatról a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: Keretszerződés) kötésére irányuló jognyilatkozatukat megelőzően, kellő időben papíron vagy tartós adathordozón tájékoztatja;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 8. § (1) bekezdésében előírt, a Keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének a fogyasztó részére vezetett fizetési számla elnevezése mint a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti, a szolgáltatás lényeges jellemzői körébe tartozó adat vonatkozásában egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
3. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt 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;
4. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél ügyfelei részére a bankkártya tiltási díjra mint a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja szerinti adatra vonatkozó utólagos tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfél vonatkozásában a Pft. 49. § (1) bekezdésben meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért fennálló – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;
6. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót értesíti;

7. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízást visszautasítja;
 8. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forint fizetési számla javára euróban beérkező fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értékennapal 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 foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. július 15-ig
1. az I.1.-I.3. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről,
 2. az I.4. pont tekintetében küldjön meg 2 – 2 db, 2016. június hónapra vonatkozó, fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő olyan ügyfélnek szóló bankszámlakivonatot, aki, illetve amely számára bankkártya tiltási díjat számított fel,
 3. az I.5. pont tekintetében küldje meg 2016. június hónapra vonatkozóan a bankkártya mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa által jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési műveletekre vonatkozó panaszokat tartalmazó reklamációs nyilvántartásban szereplő adatait, valamint a panasz rendezésével kapcsolatosan az ügyfél fizetési számláján végrehajtott könyvelések adatait,
 4. az I.6.-I.8. pont tekintetében küldje meg 2016. június hónapra vonatkozóan a 219697-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 7., 8., 27., 32. és 33. számú adattáblákat,

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az 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) 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2016.04.29.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök