

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-8/2017 számú határozata az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

Az O.F.SZ. Országos Fizetési Szolgáltató Zrt.-nél (székhelye: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12.; a továbbiakban: Pénzforgalmi intézmény) 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 Pénzforgalmi intézményt, hogy 2017. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
  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, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont cb) alpontjában előírt, a Pénzforgalmi intézmény által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazandó átváltási árfolyamokra vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
  2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 13. §-ának való megfelelés érdekében, hogy a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel a keretszerződést írásban köti meg;
  3. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) 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. 26. § (1) bekezdés a) pont első fordulataának való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő kedvezményezett ügyfelet a keretszerződésen alapuló fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról;
  5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknaplál látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
  6. a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MIFr.) 10. cikk (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az általa újonnan kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök

vizuálisan is azonosíthatók legyenek, és így a kedvezményezettek és a fizető felek egyértelműen azonosítani tudják, hogy a fizető fél milyen márkájú és kategóriájú kártyával, előre fizetett kártyával, betéti kártyával, hitelkártyával vagy üzleti kártyával kíván fizetni;

7. a MIFr. 12. cikk (1) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a kártyaalapú fizetési műveletért felszámított díjak összegét, külön feltüntetve a kereskedői díj és a bankközi jutalék összegét, a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követően a kedvezményezettel közli.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Pénzforgalmi intézmény számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. február 15-ig

1. az I.1.-I.4., I.6. és I.7. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.5. pont tekintetében küldje meg 2018. január hónapra vonatkozóan a 234265-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF38 kódú adattáblát.

A Pénzforgalmi intézmény a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, a 234265-2/2016 iktatószámú 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, az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) 72-80. §-a szerint további intézkedést, kivételes intézkedést alkalmazhat, valamint ismételten bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Pénzforgalmi intézmény részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékaig 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 Pénzforgalmi intézmény a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel határozatlan időre kötött, a 2016. október 1-jén, vagy azt követően szerződött ügyfelekre vonatkozóan 2016. október 1-től, valamint a 2016. október 1-jét megelőzően szerződött ügyfelekre vonatkozóan 2016. december 1-től hatályos, a Pft. 14. § (1) bekezdése alapján a keretszerződés részét képező „PÉNZFORGALMI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK”-ben (a továbbiakban: Pénzforgalmi ÁSZF), valamint a gazdálkodó szervezet, gazdasági társaság, egyéni vállalkozó vagy egyéb jogi személyiséggel rendelkező vagy nem rendelkező szervezet ügyfeleivel – közöttük a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelekkel – határozatlan időre kötött, a 2015. november 5-ét követően szerződött ügyfelekre vonatkozóan 2015. november 6-tól, valamint a 2015. november 6-át megelőzően szerződött ügyfelekre vonatkozóan 2016. január 7-től hatályos, a kedvezményezetten keresztül kezdeményezett fizetési műveletek elfogadására irányuló keretszerződés részét képező „ELFOGADÓI ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK”-ben (a továbbiakban: Elfogadói ÁSZF) a keretszerződés általa történő felmondásra – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettségének

súlyos vagy ismételt megszegésén kívüli esetekre vonatkozóan is – két hónapnál rövidebb felmondási időt kötött ki, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 17. § (4) bekezdését;

2. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetére a Pénzforgalmi ÁSZF-ben nem biztosította azon követelmény érvényesülését, miszerint 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, ezáltal – a Pft. 34. §-ára tekintettel – megsértette a Pft. 43. § (2) bekezdését és 45. § (3) bekezdését;
3. azon beszédési megbízások esetében, ahol a fizető fél előzetesen – a beszédési megbízás teljesítésre szóló felhatalmazásban/felhatalmazó levélben – rögzítette a fizetési megbízás teljesítésének felső értékhatárát, vagy ha a visszatérítési igény hitel vagy kölcsönügyletből származó fizetési műveletre vonatkozott, továbbá arra az esetre, ha az ésszerűen elvárhatóságra vonatkozó feltétel – azaz a Pft. 46. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak kivizsgálása – meghaladja a Pénzforgalmi intézmény lehetőségeit, a Pénzforgalmi intézmény a Pénzforgalmi ÁSZF-ben általános jelleggel, az egyedi ügyféligények vizsgálatának a mellőzésével korlátozta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-ában rögzített, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, ezáltal – a Pft. 34. §-ára, valamint 46. § (3) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 46. § (1) és (2) bekezdését;
4. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás (rész)teljesítéséről, valamint sorba állításáról a teljesítéssel vagy a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartalmának közlésével – egy esettől eltekintve – nem értesítette a fizető felet írásban, ezáltal megsértette az MNBr. 31. § (5) bekezdését;
5. mint elfogadó az Elfogadói ÁSZF-ben az egyes fizetési kártya-kategóriák és -márkák esetében alkalmazandó kereskedői díjak, bankközi jutalékok és rendszerdíjak összegére vonatkozó információkat – a kedvezményezettek ezirányú írásbeli kérése hiányában – összesítve adta meg, ezáltal megsértette a Mifr. 9. cikk (2) bekezdését;
6. nem nyújtott tájékoztatást a fogyasztó részére a korábbi és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató szerepéről a más EGT-államban való számlanyitás megkönnyítése, valamint a külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára való számlaváltás mint a számlaváltási eljárás egyes, a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 11. és 12. §-ában meghatározott lépései terén, továbbá az Fszvr. 7. § a) pontja szerinti művelet végrehajtására rendelkezésre álló határidőről, ezáltal megsértette az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) és b) pontját.

IV. A Pénzforgalmi intézményt 3 500 000 Ft, azaz hárommillió-ötszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a z 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 a z MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2017. július 5.**

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök