

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-32/2015 számú határozata a Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetről (székhelye: 4465 Rakamaz, Szent István utca 25.; 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 pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban beérkezett, függő számlán kezelt fizetési műveletek kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásakor nem alkalmaz a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál későbbi értéknapot;
2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzáttalási megbízások esetében a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és egyúttal oly módon írja jóvá ügyfele fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
3. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák közötti csoportos áttalási megbízások teljesítése esetén 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 2016. március 10-ig küldje meg 2016. február hónapra vonatkozóan a 100339-3/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 9., 26. és 27. számú adattáblákat, továbbá ugyanezen időszakra a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. általi, a postai készpénzáttalások fedezet jóváírási idejét alátámasztó 600-as és 601-es tranzakciók analitikáját.

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) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: 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 Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. egyes fogyasztónak minősülő ügyfeivel határozatlan időre kötött pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó keretszerződésében (a továbbiakban: keretszerződés) a Hitelintézet az azonnali hatályú felmondás jogát nem kizárólag az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettségeinek súlyos vagy ismételt megszegése esetére kötötte ki, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 17. § (4) bekezdését;
2. egyes, jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfelei részére a nyilvántartást vezető szervezettől származó, ügyfele nyilvántartásban való szereplését igazoló, harminc napnál nem régebbi okirat hiányában nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
3. a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások esetében a keretszerződésben rögzítetten általános jelleggel, az egyedi ügyféligenyek vizsgálata mellőzésével korlátozta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-ában meghatározott, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, ezáltal – a Pft. 34. §-ára tekintettel – megsértette a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdését;
4. a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat általános gyakorlata szerint, a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat eseti jelleggel a számlatulajdonossal kötött ez irányú megállapodás nélkül állított sorba, illetve esetenként a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a számlatulajdonossal kötött megállapodás szerinti sorbaállítási időszak leteltét követően nem utasította vissza, hanem további időszakokra is sorba állította, ezáltal megsértette az MNBr. 7. § (3), illetve (4) bekezdését;
5. a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) alkalmazott szabvány szerint, forintban beérkező átutalások, valamint a devizaátutalások esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként esetenként nem biztosította, hogy a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. december 15.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök