

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-9/2017 számú határozata a Sberbank Magyarország Zrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Sberbank Magyarország Zrt.-nél (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 7.; 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 2017. szeptember 30-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 ca) alpontja szerinti, a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi jutalékra, díjra, költségre és egyéb fizetési kötelezettségre vonatkozó, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés d) pont db) alpontjában meghatározott, a szerződési feltételek rendelkezésre bocsátásának módjáról és gyakoriságáról szóló, 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. 15. § (1) és (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei tekintetében a keretszerződés módosítását annak hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően kezdeményezi, továbbá ezen ügyfelek a módosítás hatálybalépése előtti napig jogosultak legyenek a keretszerződés azonnali és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására;
  3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 4. § (1) és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei tekintetében a Pft. 23. §-ában, valamint 26. §-ában előírt, illetve a keretszerződés szerinti tájékoztatási kötelezettségének külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül tesz eleget;
  4. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 24. § (2) bekezdésének és 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a keretszerződésen alapuló fizetési megbízás, valamint fizetési művelet teljesítéséről történő utólagos tájékoztatásként a Pft. 23. §-ában és 26. §-ában meghatározott adatokat a fogyasztónak minősülő ügyfél kérelmére havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen adja át;
  5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1) és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele vonatkozásában a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél által jóváhagyott fizetési művelet összegét visszatéríti, ha a jóváhagyás időpontjában a fizető fél a fizetési

művelet összegét nem ismerte és a fizetési művelet összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt;

6. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett hatósági átutalási megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik — a tárgynapon teljesíti;
7. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a kártyaalapú fizetési műveletek elszámolásából eredő fizetési műveletek összegének, valamint az euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értékennapl látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
8. az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Aszr.) 4. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződésben kizárólag a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz letiltása, valamint pótlása díját, az Aszr. 4. § (1) bekezdésében meghatározottakon túli készpénzfelvétel, valamint átutalási megbízás díját, továbbá a keretszerződésben rögzített kötelezettségek fogyasztó általi megszegéséhez kapcsolódó díjat, büntetést határozza meg a szokásos árképzési gyakorlata szerint.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. november 15-ig

1. az I.1., I.2., I.5. és I.6. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.3., I.4. és I.7. pont tekintetében küldje meg 2017. október hónapra vonatkozóan a 230018-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF32, PIF33, PIF39 és PIF40 kódú adattáblákat, valamint a „bankszámla kivonatok előállításáért az ügyfelek felé felszámított díjak” megnevezésű (a vizsgálat idején 9216 jelű) főkönyvi számla 2017. október havi analitikáját.
3. az I.8. pont tekintetében küldje meg az alapszámlával rendelkező ügyfelei közül szűrőpróbaszerűen kiválasztott 8 ügyfele 2017. október havi számlakivonatát.

A Hitelintézet 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 230018-2/2016 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, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-198. §-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 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.

### III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére esetenként úgy nyitott pénzforgalmi számlát, hogy az ügyfél a nyilvántartásban való szereplését a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolta, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, mint a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszer közvetlen tagja esetenként nem biztosította, hogy az elektronikus úton benyújtott, pénz nemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő, belföldi forint átutalás (ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést) teljesítésére szóló fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (2) bekezdését.
3. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az ügyfelei részére a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) beérkező forint, illetve SEPA átutalás keretében beérkező deviza fizetési műveletek összegét esetenként a saját számláján történt jóváírást követően nem látta el haladéktalanul értékennapal és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

### IV. A Hitelintézetet 19 000 000 Ft, azaz tizenkilencmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 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 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 pótléket 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, 2017. július 20.**

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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