

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-268/2019 számú határozata a Polgári Bank Zrt-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Polgári Bank Zrt-nél (székhely: 4090 Polgár, Hősök útja 8; cégjegyzékszám: 09 10 000511; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2020. március 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. 23. § (1) bekezdés c) pontjában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen és pontosan tegyen eleget;
 2. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Pft. 49. § (1) bekezdésben meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;
 3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 6. § (1) bekezdése második fordulatának való megfelelés érdekében, hogy az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik — a tárgynapon teljesíti;
 4. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy az elektronikus úton benyújtott, euróban teljesítendő belföldi és EGT-államok közötti fizetési megbízások esetében a fizetési megbízás összege legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján;
 5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 6. az MNBr. 21. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az euróban történő, konverziót nem igénylő, belföldi és EGT-államok közötti fizetési művelet esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a munkanap záró időpontjaként 18 óránál korábbi időpontot nem határoz meg, továbbá a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás tárgynapi teljesítésének feltételül a fizetési művelet saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés beérkezési határidejére vonatkozóan 17 óránál korábbi időpontot nem határoz meg.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából

1. az I.1. és I.2. pontok tekintetében fogyasztónak minősülő ügyfelei 2020. április havi 5-5 db olyan számlakivonatának 2020. május 15-ig történő megküldésével (szükség esetén egyéb kiegészítő dokumentumokkal alátámasztott módon) számoljon be a megtett intézkedésekről, amely számlakivonatok a vonatkozósi hónapra szólóan Bankkártya Hirdetmény szerinti a határozatban jelzett díjterhelést, illetve fizető fél által kezdeményezett és a Hitelintézet által hibásan teljesített fizetési műveletet tartalmaznak;
2. az I.3.-I.6. pontok tekintetében 2020. május 15-ig küldje meg 2020. április hónapra vonatkozóan a 5841-3/2019 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF16; PIF21; PIF25; PIF26; PIF28; PIF30; PIF32 és PIF33 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére elektronikus úton, az MNB hitelesített adatok fogadására szolgáló elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (a továbbiakban: STEFI) keresztül köteles teljesíteni, ahol az intézményválasztás megtörténte után a *Szolgáltatások/Adatszolgáltatás/Tovább a szolgáltatásra* menüpontot kell választani. Ezt követően a STEFI-ben az *Adatszolgáltatás/Adatszolgáltatás/Hitelintézeti alrendszer/Eseti adatszolgáltatás* pont választását követően az adott adattábla a „Letöltés” gombra kattintva érhető el (jelen esetben ez a PIF14). A vonatkozósi időszak adataival kitöltött táblákat ugyanezen rendszeren keresztül a „Teljesítés” opció választásával kell megküldeni az MNB részére. A beküldés feltétele, hogy a Hitelintézet rendelkezzen a „Pénzforgalmi ellenőrzés”, az „Adatszolgáltatás” és a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatásokra vonatkozó jóváhagyott regisztrációval.

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.

III. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. egy esetben anélkül nyitott a már bejegyzett jogi személy részére pénzforgalmi számlát, hogy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal vagy adatok alapján meggyőződött volna arról, hogy ügyfele a nyilvántartásban szerepel, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. a saját felelőssége keretszerződésbe foglaltak szerinti általános korlátozásával a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén – figyelemmel a Pft. 43. § (2) bekezdésének azon rendelkezésére, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte – nem bizonyította, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, ezáltal megsértette a Pft. 34. §-ára tekintettel a Pft. 43. § (2) bekezdését és 45. § (3) bekezdését;
3. egy esetben a hatósági átutalás teljesítése szempontjából a fizető fél részére vezetett fizetési számlákat nem minősítette egy fizetési számlának, ezáltal megsértette a Pft. 61. § (1) bekezdését;

4. a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozó, a fogyasztóknak szóló tájékoztatás részeként az új pénzforgalmi szolgáltató szerepéről a külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára való számlaváltás mint a számlaváltási eljárás a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 12. §-ában meghatározott lépései tekintetében nem nyújtott tájékoztatást, ezáltal megsértette az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) pontját.

IV. a Hitelintézetet 3 800 000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszázézer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. december 2.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős
alelnök