

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-4/2018 számú határozata a B3 TAKARÉK Szövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A B3 TAKARÉK Szövetkezetnél (székhelye: 8444 Szentgál, Fő utca 30.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

### **HATÁROZATOT**

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2018. április 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 minősülő ügyfelei tekintetében a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontjában előírt, a szolgáltatás lényeges jellemzőire vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
  2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződés módosítását a módosítás javasolt hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezi;
  3. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának, továbbá 52. §-ának való megfelelés érdekében, a fogyasztónak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy 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 azzal, hogy a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap amelyen a hibátlan teljesítés esetén lett volna, továbbá az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségért és a kamatbevétel elmaradásáért fennálló felelősségéből erdő megtérítési kötelezettségének eleget tesz;
  4. a Pft. 62. § (3) bekezdésének, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 34. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését, valamint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
  5. az MNBr. 6. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az általa meghatározott végső beérkezési határidő előtt átvett felhatalmazó levélen alapuló beszédések és postai kifizetési utalványok teljesítéséből rá háruló feladatokat — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik — a tárgynapon teljesíti;

6. az MNBr. 8. § a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton, a belföldi forint fizetési forgalomban továbbított fizetési művelet teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével, legkésőbb a fizetési művelet beérkezését követő munkanapon, a fizetési művelet teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési műveletet felé kezdeményező pénzforgalmi szolgáltatót;
7. az MNBr. 9. § (7) bekezdésnek való megfelelés érdekében, hogy ha a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényeszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról;
8. az MNBr. 10. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a felhatalmazó levélben meghatározott időtartamra sorba állítja azzal, hogy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás sorba állítási időtartama legfeljebb harmincöt nap lehet;
9. az MNBr. 10. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezethiányos, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít;
10. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedés és a hatósági átutalás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
11. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a függőszámláról jóváírt fizetési műveletek, a Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben (a továbbiakban: VIBER) elszámolt fizetési műveletek és a postai készpénzátutalások jóváírása esetében nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
12. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy az IG2 szabvány szerinti fizetési műveletek, a függőszámláról jóváírt fizetési műveletek, a VIBER-ben elszámolt fizetési műveletek és a postai készpénzátutalások jóváírása során a beérkező fizetési művelet összegének saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapnál látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
13. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 15. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozó, a fogyasztóknak szóló tájékoztatás részeként a korábbi és az új 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, az Fszvr. 11. és 12. §-ában meghatározott lépései tekintetében is tájékoztatást nyújt.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. június 15-ig

1. az I.1., I.2., és I.13. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről (pl. módosított Üzletszabályzat, számlaváltási tájékoztató közzététele);
2. az I.3. pont tekintetében küldje meg a 2018. május hónapra vonatkozóan az 520-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF39 kódú adattáblát, valamint a fogyasztónak minősülő kártyabirtokos ügyfelei bankjegykiadó automatán (a továbbiakban: ATM) keresztül, bankkártya használatával kezdeményezett, hibásan teljesített fizetési művelettel kapcsolatos panasz alapján 2018. május hónapban elvégzett helyesbítéseket tartalmazó adattáblá(ka)t;
3. I.4.-I.12. pont tekintetében küldje meg 2018. május hónapra vonatkozóan az 520-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF01, PIF04, PIF17–PIF19, PIF21, PIF26, PIF32 és PIF33 kódú adattáblákat, továbbá a Bankközi Klíring rendszer (a továbbiakban: BKR) küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (\*.002, \*.020, valamint pacs.008.001.02, pacs.004.001.02).

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, az 520-4/2017 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 százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek, valamint az Fszvr.-nek a 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. megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfelek részére több ízben úgy nyitott pénzforgalmi számlát, hogy az ügyfél a nyilvántartásban való szereplését a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál régebbi okirattal, illetve egy alkalommal egyáltalán nem igazolta, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. egy esetben a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a számlatulajdonossal történt megállapodás ellenére visszautasítás helyett sorbaállította, ezáltal megsértette a vizsgált időszakban hatályban volt, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: Korábbi MNBr.) 7. § (3) bekezdését;
3. annak ellenére, hogy a jogelőd hitelintézetek 2015. évi egyesülési engedélye kiadása iránti eljárásban, az engedély megadásához kapcsolódóan az MNB külön is felhívta a Hitelintézet figyelmét az ún. belső

köri fizetési műveletek haladéktalan jóváírását valamennyi jogelőd hitelintézete ügyfeleinek fizetési számlái tekintetében biztosító feltételek megteremtésének szükségességére, a Hitelintézet teljeskörűen nem biztosította, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a csoportos beszedésen és pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési műveleten kívüli egyéb fizetési művelet esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja, ezáltal megsértette a Korábbi MNBr. 21/B. § b) pontját.

IV. a Hitelintézetet 18 000 000 Ft, azaz tizennyolcmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat 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.

Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2018. március 8.**

az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

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

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó