

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-100/2020 számú határozata a Budapest Bank Zrt-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Budapest Bank Zrt-nél (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszám: 01 10 041037; 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. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 14. § (1) bekezdés o) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) pontosan rögzítse a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ban meghatározott felelősségi szabályokat azzal, hogy ne korlátozza saját felelősségét a kárviselés mértékére vonatkozóan, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében ugyanezen ügyfélkörben a keretszerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségének pontosan tegyen eleget;
 2. a Pft. 14. § (1) bekezdés p) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződésben pontosan rögzítse a Pft. 46. §-ában meghatározott visszafizetési feltételeket, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében ugyanezen ügyfélkörben a keretszerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségének pontosan tegyen eleget;
 3. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében pénzforgalmi számlát csak abban az esetben nyisson a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett jogi személy részére, ha a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirat vagy adatok alapján meggyőződött arról, hogy a jogi személy e nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
 4. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fszvr.) 7. § a) pontjának való megfelelés érdekében mint korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az ügyfele által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetési számla váltás esetén, az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően – amennyiben azt a felkérés tartalmazta – az Fszvr. 6. § a) és b) pontjában meghatározott adatokat öt munkanapon belül küldje meg az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak;

5. a (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAr.) 4. cikk (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelés érdekében az SCAr. 4. cikk (3) bekezdés b) pontja szerinti ideiglenes letiltás esetében a letiltás időtartamát és az újbóli próbálkozások számát a fizető félnek nyújtott szolgáltatás jellemzői és a kapcsolódó összes releváns kockázat alapján, legalább az SCAr. 2. cikk (2) bekezdésében említett tényezők figyelembevételével állapítsa meg;
6. az SCAr. 32. cikk (4) bekezdésében foglaltaknak megfelelés érdekében, mint számlavezető pénzforgalmi szolgáltató az SCAr. 32. cikk (1) és (2) bekezdés alkalmazása során kövesse nyomon az e célra rendelt interfész elérhetőségét és teljesítményét, továbbá weboldalán tegyen közzé negyedéves statisztikákat a célra rendelt interfész és a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők által használt interfész elérhetőségéről és teljesítményéről.

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2020. november 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről.

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. 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. nem pontosan tájékoztatta a keretszerződés megkötése előtt, valamint magában a keretszerződésben a fogyasztónak minősülő ügyfeleit a rájuk vonatkozó, a Pft. 42. § (1) bekezdésében meghatározott azon időtartamról, ameddig a jóvá nem hagyott, vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési műveletre kezdeményezhetik a helyesbítést, ezáltal a Hitelintézet megsértette a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a Pft. 8. § (2) bekezdése alapján a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ed) alpontját és a Pft. 14. § (1) bekezdés p) pontját;

2. két panaszügy kapcsán, két jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítésekor – anélkül, hogy az ügyfélcsalás gyanújáról az MNB-t írásban tájékoztatta volna – a jóváírást nem a műveletről való tudomásszerzést vagy tájékoztatást követően haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig végezte el, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;
3. öt fizetési megbízás esetében a fizető fél fizetési számlájának megterhelése az átvétel MNBr. 6. § (4) bekezdése szerint számított időpontja előtt történt meg, ezáltal megsértve az MNBr. 7. § (6) bekezdés a) pontját;
4. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban VIBER útján beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét nem látta el haladéktalanul értéknappal, és nem írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését;
5. a fogyasztónak minősülő ügyfél korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatójaként két esetben az ügyfele által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetési számla váltása során az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően nem öt munkanapon belül küldte meg az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónak a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Fszvr.) 6. § a) és b) pontjában meghatározott adatokat, ezáltal megsértette az Fszvr. 7. § a) pontját;
6. egy fogyasztónak minősülő ügyfél esetében a felszámított kártya tranzakciós díj miatt az ügyfél részére felszámított díjak meghaladták az esedékességét megelőző év utolsó napján érvényes legkisebb összegű havi bruttó minimálbér (138 000 Ft) 1,5%-át, a Hitelintézet megsértette az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Aszr.) 4.§ (1) és (3) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. július 24.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért, digitalizációért és
hitelösztönzésért felelős
alelnök