

**Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-18/2018 számú határozata a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezetnél (székhelye: 2112 Veresegyház, Fő út 53.; cégjegyzékszám: 13-02-050250; 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. december 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. 17. § (6) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) felmondása, megszűnése esetén kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tart igényt;
  2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 26. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a keretszerződésen alapuló fizetési művelet teljesítését követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit a fizetési művelet és a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozásról, valamint a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról;
  3. a Pft. 61. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás teljesítése szempontjából a fizető fél részére általa vezetett fizetési számlákat egy fizetési számlának minősíti;
  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 fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
  5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) érkező 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. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 7. § e) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet ügyfele által új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál kezdeményezett fizetési számla váltás esetén, az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltató felkérésének kézhezvételét követően – amennyiben azt a felkérés tartalmazza –, mint a korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számlát megszünteti a fizetésiszámla-szerződésben felmondási idő kikötése hiányában a meghatalmazásban megjelölt napon, felmondási idő kikötése esetén a megjelölt naptól számítottan a felmondási idő leteltekor, amennyiben a fogyasztó a fizetésiszámla-szerződést az Fszvr. 4. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározottaknak megfelelően

felmondta, és nincs további fennálló kötelezettsége az adott fizetési számla tekintetében, valamint a Hitelintézet az Fszvr. 7. § a), b) és d) pontjában meghatározott feladatait teljesítette.

- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2019. február 15-ig
1. az I.1. és I.2. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
  2. az I.3.-I.5. pont tekintetében küldje meg 2019. január hónapra vonatkozóan a 255036-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF18, PIF21 és PIF40 kódú adattáblákat, valamint a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszere (a továbbiakban: IG1) küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (\*.002, \*.020);
  3. az I.6. pont tekintetében küldje meg a 2019. január hónapban kezdeményezett fizetési számlaváltásairól szóló nyilvántartását és az olyan esetekben, ahol elutasításra került a számlaváltás keretein belül a fizetési számla megszüntetése, a hozzá tartozó teljeskörű dokumentációt is.

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 255036-3/2017 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 CCXXVII. 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, 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 fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokra vonatkozóan a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatás során, a vizsgált időszakban hatályban volt „ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK az Internet Banking szolgáltatás igénybe vételéhez” című dokumentumban (a továbbiakban: Netbank ÁSZF) nem nyújtott egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatást, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontja vonatkozásában – megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését;
2. a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett jogi személy ügyfele részére nem minden esetben úgy nyitott pénzforgalmi számlát, hogy az ügyfél a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásban való szereplését a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta volna, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
3. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetére a Netbank ÁSZF-ben nem biztosította azon követelmény érvényesülését, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, továbbá, hogy a pénzforgalmi szolgáltató csak akkor mentesül a Pft. 45. § (1), (2) és (4) bekezdése szerinti

felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta, ezáltal – a Pft. 34. §-ára tekintettel – megsértette a Pft. 43. § (2) bekezdését és 45. § (3) bekezdését;

4. a fogyasztónak és a mikroállalkozásnak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként azon beszédek esetében, ahol a fizető fél nem rendelkezett harmadik féltől (szolgáltatótól) származó írásbeli nyilatkozattal a tévesen beszédett összeg elismeréséről vagy ahol a fizető fél előzetesen – a beszédesi megbízás teljesítésre szóló felhatalmazásban/felhatalmazó levélben – rögzítette a fizetési megbízás teljesítésének felső értékhatárát, továbbá a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési műveletek esetében az egyes egyedi igények vizsgálatának a mellőzésével, a keretszerződésben rögzítetten, általános jelleggel korlátozta a fogyasztónak és a mikroállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-ában rögzített, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, ezáltal – a Pft. 34. §-ára tekintettel – megsértette a Pft. 46. § (1)-(4) bekezdését;
5. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: levelezőbank) belső klíringjéből származó, az ügyfelei mint kedvezményezettek javára beérkezett postai készpénzátutalások összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét nem haladéktalanul látta el értéknappal és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette a vizsgált időszakban hatályban volt, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: Korábbi MNBr.) 21. § (1) bekezdését;

IV. a Hitelintézetet 5 500 000 Ft, azaz ötmillió-ötszázezer 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. szeptember 18.**

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

**Dr. Gerhardt Ferenc**

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó