

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-12/2015 számú határozata a Commerzbank Zrt.-nél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Commerzbank Zrt.-nél (székhelye: 1054 Budapest, Széchenyi rakpart 8.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

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 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontja szerinti, a tárgynapi teljesítésre történő befogadás végső időpontjára vonatkozó – a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) részét képező Kondíciós lista átadásával történő – előzetes tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Hitelintézet csak abban az esetben nyit pénzforgalmi számlát, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban MNBr.) 5. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedése napjától folyamatosan biztosítsa, hogy az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelölt meg – a tárgynapon teljesíti;
4. az MNBr. 8. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedése napjától folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást az ügyfelével kötött megállapodás szerinti időtartamra állítja sorba.
5. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a határozat jogerőre emelkedése napjától folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb az elektronikus úton benyújtott fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
6. az MNBr. 17. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető félnek – a fizetési megbízást elszámoló beföldi fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó – pénzforgalmi szolgáltatójaként a határozat jogerőre emelkedése napjától folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, forintban teljesítendő, pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő beföldi átutalási megbízás (ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést) esetén a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízásnak az MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön;

7. az MNBr. 20. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizető fél fizetési számláján való terheléskor nem alkalmaz korábbi terhelési értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte;
 8. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírásakor nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
 9. az MNBr. 20. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a fizető fél és a kedvezményezett közötti forint fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a terhelést és a jóváírást azonos értéknapnál teljesíti.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. augusztus 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében küldje meg a módosított kondíciós listáit,
 2. az I.2. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről, valamint
 3. az I.3-I.9. pont tekintetében küldje meg 2015. július hónapra vonatkozóan a 136322-2/2014 iktatószámú dokumentum-bekérő levélben részletezett 1., 5., 9., 11., 14., 16., 17., 28., 33. és 37. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével 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 bírságot szabhat ki. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2015. május 4.