

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-3/2023. számú határozata a Duna Takaréknál bírság kiszabása tárgyában

A Duna Takaréknál (székhely: 9022, Győr, Árpád utca 92.; cégjegyzékszám: 08 10 001869; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben [2284/2022] ügyszám alatt hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

I. Megállapítja, hogy a Hitelintézet a vizsgált 2022. április havi időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének nem közérthető és pontos módon tett eleget a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 10. §. (1) bekezdés f) pont fa) és fc) alpontja vonatkozásában, ezáltal megsértette a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a 14. § (1) bekezdés q) és s) pontjában, valamint a Pft. 10. § (1) f) pont fa) és fc) alpontja vonatkozásában a 8. § (2) bekezdésében foglaltakat;
2. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének nem egyértelműen és közérthetően tett eleget, ezáltal a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 14. § (1) bekezdés o) és p) pontjában, illetve a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec), ed) és ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésében foglaltakat;
3. a keretszerződés felmondása, megszűnése esetén nem kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tartott igényt, ezáltal megsértette a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a Pft. 17. § (6) bekezdését;
4. az ügyfelei részére nem megfelelő dokumentációval nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
5. a keretszerződésen alapuló fizetési művelet teljesítését követően nem a fizetési számlán történő jóváírás tényleges értéknapijáról tájékoztatta utólagosan a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit, ezáltal a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 26. § (1) bekezdés e) pontját;
6. a bejelentést követő munkanap végéig nem térítette meg a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és nem állította helyre a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot, ezáltal megsértette a Pft. 44. § (1) bekezdését;
7. az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – annak ellenére, hogy sem az ügyfél későbbi határidőt nem jelölt meg, sem törvény vagy az MNBr. eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon nem teljesítette, ezáltal megsértette a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 6. § (1) bekezdés második fordulatát;
8. a belső körű csoportos beszédések nem haladéktalanul kerültek jóváírásra a kedvezményezettek fizetési számláján, ezáltal megsértette az MNBr. 23. § b) pontjában foglaltakat;

9. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban Fszvr.) 11. és 12. §-ában foglalt tárgykörrel sem a honlapon található szövegezés, sem a tájékoztató szövege nem tartalmazott információkat a fogyasztó ügyfelei részére, ezáltal megsértette az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) pontját;
10. az ügyfelei részére felszámított díjai egy részét nem vagy nem megfelelően tüntette fel a díjjegyzékben, ezáltal megsértette a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjkimutatás egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i 2018/33/EU Bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: SPFr.) 10. cikk (1), (3) és (5) bekezdésében foglaltakat;
11. nem az Fdtr. 1. számú mellékletében meghatározott sorrendben tüntette fel a szolgáltatásokat a Díjkimutatásokon, ezáltal megsértette az Fdtr. 6. § (5) bekezdését;
12. az euróban történő, határokon átnyúló fizetésekért a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevőknek általa felszámolt díj nem egyezett meg az általa lebonyolított azonos értékű és forint pénznemben történő belföldi fizetésekért felszámolt díjjal, ezáltal megsértette az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i 2021/1230/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR2) 3. cikk (1) bekezdését.

II. A Hitelintézetet 11 000 000 Ft, azaz tizenegymillió 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 a Hitelintézet késedelmi pótléket köteles fizetni, 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, 2023. február 22.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat