

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-52/2021. számú határozata az Erste Bank Hungary Zrt-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az Erste Bank Hungary Zrt-nél (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; cégjegyzékszám:01-10-041054; 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 az I.1. – I.7. pontok tekintetében 2021. szeptember 30-ig, az I.8. és I.9. pontok tekintetben pedig 2021. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 6. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az azonnali átutalás teljesítéséből rá háruló feladatok teljesítésére, beleértve a fizetési művelet összegének terhelési vagy jóváírási értéknapal való ellátását is, - törvény vagy az MNBr. eltérő rendelkezése hiányában - folyamatosan, minden naptári napon 0 órától 24 óráig munkanapot tart;
 2. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 6. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az azonnali átutalási megbízás benyújthatóságát naptári évenként összességében legfeljebb 24 óra karbantartási szünet útján korlátozza;
 3. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a nem papír alapon benyújtott fizetési megbízás esetében a forintban teljesítendő fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön, kivéve az MNBr. 17. § (2) és (3) bekezdésében említett esetköröket;
 4. az MNBr. 21. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, azonnali átutalás esetében a fizetési művelet összegének haladéktalanul értéknapal történő ellátását, a fizetési művelet összegének a kedvezményezett részére történő elérhetőségét oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal, teljeskörűen rendelkezni tudjon, és a kedvezményezettnek a pénzforgalmi szolgáltatóval szembeni követelésének visszavonhatatlanul történő megemelését a fizetési művelet összegével;
 5. az MNBr. 23. § a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy azon fizetési művelet lebonyolítása során, amely a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik (a továbbiakban: belső körű fizetési műveletek), a Hitelintézet azonnali átutalás esetében – az MNBr. 26. § (5) bekezdésében foglalt kivétellel – legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összegének oly módon elérhetővé tételét a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 6. az MNBr. 23. § b) pontjának való megfelelés érdekében a nem azonnali átutalásnak minősülő belső körű fizetési művelet lebonyolítása során az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegének haladéktalanul értéknapal ellátását és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátását;

7. az MNBr. 34.§ (4) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzésének soron kívüli megkezdését.
8. a Közösségben történő határokon átnyúló fizetésekről és a 2560/2001/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2009. szeptember 16-i 924/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CBPR.) 1. cikk (1) bekezdésére és (2) bekezdésének második albekezdésére tekintettel a CBPR. 3b. cikk (2) bekezdése alapján azon Unión belüli (ideértve az EGT-államokat is), belföldi és határokon átnyúló, euróban vagy egy tagállam eurótól eltérő nemzeti pénznemében denominált olyan pénzügyi művelet kezdeményezése előtt, amelyhez pénznemek közötti átváltási szolgáltatás is kapcsolódik, a fogyasztónak és mikrovállalkozásoknak minősülő fizető féllel az átutalás teljes becsült összegének egyértelmű, semleges és érthető módon történő közlését a fizető fél számlájának pénznemében, beleértve valamennyi tranzakciós díjat és a pénznemek közötti átváltási díjakat is, továbbá a kedvezményezettnek átutalandó becsült összeget a kedvezményezett által használt pénznemben.

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

1. az I.1. és I.2. pontok tekintetében 2022. január 14-ig küldje meg a H-PIF-I-161/2020 számú határozatban elrendelt rendkívüli adatszolgáltatás szerinti adattartalmat a 2021. október 1. – december 31. közötti időszakra vonatkozóan;
2. az I.4. – I.7. pontok tekintetében 2021. november 15-ig küldje meg 2021. október hónapra vonatkozóan a 5225-3/2020 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF11; PIF14; PIF18 és PIF41 kódú adattáblákat.
3. az I.3; I.7. és I.8. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.3. és I.7. pontok esetében 2021. november 15-ig, az I.8. pont esetében pedig 2022. január 14-ig számoljon be a megtett intézkedésekről.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségéből az adatokat/dokumentumokat elektronikus úton, az MNB elektronikus ügyintézését támogató információs rendszerében (ERA rendszer) a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatás / „Pénzforgalmi ellenőrzés” menüpont alatt elérhető „Általános űrlap” megnevezésű űrlapon köteles 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 egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető.

Amennyiben a Hitelintézet nagyméretű [12 Mbyte-nál nagyobb, akár öt Gigabyte méretű, tömörített (.zip, kiterjesztésű)] adatállományt kíván küldeni, azt az ERA rendszerben elérhető a Nagyméretű Állományok Kezelése (a továbbiakban: NAK) szolgáltatás útján köteles megtenni, melyhez a hozzá kapcsolódó kliensalkalmazás telepítése szükséges. A tömörített formában történő adatállományok feltöltését és beküldését támogató alkalmazás használatához az ERA rendszerben a Nagyméretű Állományok Kezelése szolgáltatás menüpontnál elhelyezett segédlet, valamint folyamatleírás áll a regisztrált és az ERA rendszerbe bejelentkezett felhasználók részére az alábbi elérhetőségen: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/Services/Current?code=NAK>.

Az MNB felhívja a Hitelintézet figyelmét, hogy a NAK szolgáltatás segítségével történő állományfeltöltés és beküldés két-lépcsős folyamat: első lépésként a NAK kliensen keresztül fel kell tölteni a nagyméretű állomány(oka)t, majd a NAK kliens alkalmazásban feltöltött csomagot/fájlt kell csatolni a fentiekben megjelölt „Általános űrlap” megnevezésű űrlapon a NAK csomag/Fájl kiválasztása menüpont segítségével. Az ablakban

felugró, a NAK kliensen keresztül feltöltött fájlokat tartalmazó listából kiválasztott feltöltendő fájl a „Kiválasztottak csatolása” gomb megnyomásával csatolandó. Az ilyen módon kitöltött űrlapot szükséges beküldeni az MNB részére történő adatszolgáltatás teljesítéséhez.

Az ERA rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított: <https://era.mnb.hu/>. Az ERA rendszerrel kapcsolatos felhasználói segédletek az ERA Súgó alatt található: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

A Hitelintézet a vonatkozó időszak adataival feltöltött PIF11; PIF14; PIF18 és PIF41 kódú adattáblákat az 5225-3/2020 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles megküldeni az MNB részére.

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. egy alkalommal, fogyasztónak minősülő ügyfél esetében a keretszerződés megszüntetésekor nem térítette vissza a szolgáltatás meg nem szolgált részének időarányos díját, ezáltal megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel a Pft. 17. § (6) bekezdését;
2. esetenként nem biztosította a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy az azonnali átutalási megbízás esetében legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. § (4) bekezdése szerinti átvételétől számított öt másodpercen belül a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17.§ (3) bekezdését;
3. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban és EGT-állam pénznemében, valamint a nem EGT-állam pénznemében beérkezett fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírását követően nem minden esetben 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, valamint a nem EGT-állam pénznemében beérkezett fizetési műveletek esetében az MNBr. 26. § (3) bekezdése szerint alkalmazandó MNBr. 21.§ (1) bekezdését;
4. az EGT országok pénzneme közötti átváltási szolgáltatás nyújtása során a pénznemek közötti átváltás teljes díját az Európai Központi Bank (EKB) által kiadott legfrissebb rendelkezésre álló euro devizaárfolyamhoz képest számított százalékos árrés formájában nem közölte, továbbá erről az árrésről a fizetési művelet kezdeményezése előtt nem adott a fizető félnek tájékoztatást érthető és könnyen hozzáférhető módon valamilyen széles körben elérhető és könnyen hozzáférhető elektronikus platformon, ezáltal megsértette a CBPR. 1. cikk (1) és (2) bekezdésére tekintettel, a CBPR. 3a. cikk (1) és (2) bekezdését;
5. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendeletben (a továbbiakban: Fszvr.)-ben előírt teendői közül a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleg átutalását esetenként nem a meghatalmazásban megjelölt napon teljesítette, ezáltal megsértette az Fszvr. 7. § d) pontját;
6. nem a 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 (EU) 2018/33 bizottsági végrehajtási rendelet (a továbbiakban: SPFr.) 10. cikk

(4) és (5) bekezdésének megfelelő módon készítette el a 2019. évre vonatkozó díjkimutatást (a továbbiakban: Díjkimutatás) az ügyfelei részére, ezáltal megsértette a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.) 6. § (1) bekezdését;

IV. a Hitelintézetet 15 000 000 Ft, azaz tizenötmillió 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 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 eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2021. július 13.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

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

Elektronikusan aláírt irat