

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-5/2015 számú határozata a Bak és Vidéke Takarékszövetkezetnél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Bak és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 8945 Bak, Széchenyi tér 2.; 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. 4. § (1) bekezdésének, továbbá 24. § (2) bekezdésének és 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségét, illetve a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésben (a továbbiakban: keretszerződés) meghatározott tájékoztatást, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül teljesítse, továbbá, ha az ügyfél fogyasztó, kérelmére a Pft. 23. és 26. §-ában meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen papíron átadja;
 2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjának, valamint 14. § (1) bekezdés h) pontjának való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére adott előzetes tájékoztatás, valamint ennek megfelelően a keretszerződés is tételesen tartalmazza a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi jutalékot, díjat, költséget és egyéb fizetési kötelezettséget;
 3. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyisson, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
 4. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 26. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján az ügyfelei fizetési számlájának javára beérkezett fizetési műveletek teljesítését követően a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei tájékoztatását – a fizető fél kedvezményezett általi beazonosíthatóságát lehetővé tevő hivatkozás mellett – a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról is;
 5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1)-(3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződésben, illetve az annak részét képező, a lakossági, illetve a pénzforgalmi számlákra vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben foglalt rendelkezéseket a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszédessel érintett összegek, továbbá a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési megbízások összege esetében is biztosítsák a fogyasztó és mikrovállalkozás ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;

6. a Pft. 62. § (3) bekezdésének, továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 31. § (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalás alapján történő átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését és ennek érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
 7. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető átutalási megbízásokat és a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodott meg – visszautasítja;
 8. az MNBr. 8. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a felhatalmazó levélen alapuló, fedezethiányos beszedési megbízások esetében részfizetésre csak a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján kerüljön sor.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. július 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében küldje meg a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó jutalékokat, díjakat, költségeket és egyéb fizetési kötelezettségeket meghatározó, 2015. június hónapban hatályos Hirdetményeket, valamint küldjön meg minden egyes számlacsomag típusból 2-2 db olyan, fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. június havi bankszámlakivonatot, akik, illetve amelyek a papír alapú havi bankszámlakivonat postai úton való megküldéséről rendelkeztek;
 2. az I.2., I.3 és I.5. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított keretszerződés, vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
 3. az I.4. pont tekintetében küldje meg 2015. június hónapra vonatkozóan a 72546-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 21-es számú adattáblát, valamint az feltüntetett fizetési műveletek közül 5 db – lehetőleg 30 karaktert meghaladó közlemény rovattal rendelkező – fizetési művelethez kapcsolódó bankszámlakivonatot és az ehhez kapcsolódó, a levelezőbanktól beérkezett jóváírásról tájékoztató üzenetet (fax vagy e-mail másolat);
 4. a I.6. – I.8. pont tekintetében küldje meg 2015. június hónapra vonatkozóan a 72546-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 5., 7-9., 11., 17. és 18. 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) kettő-száz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hítelintézetet 3 800 000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszázézer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom 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 be 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, 2015. február 25.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök