

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-9/2015 számú határozata a Rónasági Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Rónasági Takarékszövetkezetnél (székhelye: 6085 Fülöpszállás, Kiskunság tér 1.; 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 a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak 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 teljesíti, továbbá a fogyasztónak minősülő ügyfél kérelmére a Pft. 23. és 26. §-ában meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes átadja;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének, valamint 26. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében, hogy a Pft. 23. § (1) bekezdése, valamint 26. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének kellő részletezettséggel és a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tegyen eleget;
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 igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
4. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig a fogyasztónak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződés részét képező, a fogyasztónak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlákra vonatkozó általános szerződési feltételeit („Általános szerződési feltételek forintban nyilvántartott fizetési számlák és lekötött számlák vezetéséhez devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek részére”, a továbbiakban: lakossági ÁSZF) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszédéssel érintett összegek, valamint a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások esetében is biztosítsák a fogyasztónak minősülő ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;
5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat visszautasítja;

6. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének, továbbá a 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizető fél ügyfele részére a Bankközi Klíring Rendszer napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által visszautasított átutalási megbízások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul, a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi értéknappal látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá az ügyfele fizetési számláján, hogy azzal ügyfele azonnal tudjon rendelkezni;
  7. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a csoportos beszedésen és a konverziót igénylő fizetési műveleteken kívüli egyéb fizetési műveletek esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja;
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. augusztus 21-ig
1. az I.1. pont tekintetében küldjön meg 10 fogyasztónak minősülő, a havi bankszámlakivonat személyes átvételig történő visszatartásáról rendelkező ügyfele erre vonatkozó nyilatkozatát és az ezen ügyfelek részére készített, 2015. július havi bankszámlakivonatot;
  2. az I.2. pont tekintetében küldjön meg 10-10 fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. július havi olyan bankszámlakivonatot, amely tartalmazza a határozat indokolása 2. pontjában említett díjtételek felszámítását;
  3. az I.3. és I.7. pont tekintetében számoljon be a megtett intézkedésekről;
  4. az I. 4. pont tekintetében küldje meg a módosított lakossági ÁSZF-et, a módosítások megjelölésével.
  5. az I.5.-I.7. pont tekintetében küldje meg 2015 július hónapra vonatkozóan a 112885-4/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 7- 9. és 27. 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 (alapidj és változó díj összege) kettő-száz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. május 22.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**

alelnök