

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-22/2015 számú határozata a Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Tárgy: Intézkedések alkalmazása

A Szatmár-Beregi Takarékszövetkezetnél (székhelye: 4900 Fehérgyarmat, Móricz Zs. u. 19.; 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.) 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdésének, valamint a 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeivel a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó keretszerződést (a továbbiakban: keretszerződés), illetve az annak részét képező, az internet banki szolgáltatásra vonatkozó általános szerződési feltételeit („Általános szerződési feltételek a Szatmár-Beregi Takarékszövetkezet Netb@nk Szolgáltatásához”, a továbbiakban: Netb@nk ÁSZF) úgy módosítsa, hogy azok a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetére biztosítsák, hogy az internet banki szolgáltatás mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte, továbbá biztosítsák, hogy az internet banki szolgáltatás mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával végrehajtott fizetési művelet esetében a Hitelintézet csak akkor mentesül a Pft. 45. § (1), (2) és (4) bekezdése szerinti felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelettel összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél csalárd módon eljárva vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségeinek szándékos vagy súlyosan gondatlan megszegésével okozta;
2. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 45. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele esetében, hogy a fizető felet még a Pft. 45. § (1) bekezdésében meghatározott negyvenötezer forintnak megfelelő összeg mértékéig sem terheli felelősség, ha a jóvá nem hagyott fizetési művelet miatti kárt készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek minősülő olyan személyre szabott eljárással okozták, amely információtechnológiai eszköz vagy távközlési eszköz használatával történt;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan

biztosítsa, hogy – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízást visszautasítja;

4. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban beérkezett, függő számlán kezelt fizetési műveletek kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásakor nem alkalmaz a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál későbbi értéknapot.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. január 17-ig

1. az I.1.-I.3. pont tekintetében küldje meg az internetbank szolgáltatásra, valamint a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó módosított, és a 2013. évi CXXXV. törvény alapján a Takarékbank Zrt. mint a szövetkezeti hitelintézetek integrációja központi bankja által jóváhagyott általános szerződési feltételeit;
2. az I.3. és I.4. pont tekintetében küldje meg 2015. december hónapra vonatkozóan a 28120-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 7., 8. 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) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről nem adott tételes és egyértelmű utólagos tájékoztatást, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontját és (2) bekezdését, valamint a 26. § (1) bekezdés c) pontját és (2) bekezdését;
2. a belföldi forint fizetési forgalomban elektronikus úton részére továbbított, az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt jóvá nem írható fizetési megbízásokat esetenként nem legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon utasította vissza a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltató felé, ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (6) bekezdés a) pontját;
3. a fizető félnek a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetett módon csatlakozó pénzforgalmi szolgáltatójaként nem biztosította valamennyi, elektronikus úton benyújtott, pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő, belföldi forint átutalási megbízás (ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést) teljesítésére szóló fizetési művelet esetében, hogy azok összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő hat órán belül jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (3) bekezdését;

4. a forintban beérkező fizetési műveletek – így a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) alkalmazott szabvány szerinti átutalások, valamint a postai készpénzátutalások – esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem biztosította, hogy a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi értéknapal látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdését, valamint a 21. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. október 26.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök