

A Magyar Nemzeti Bank 9616-12/2014 számú határozata a KDB Bank Európa Zrt-nél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A KDB Bank Európa Zrt-nél (székhelye: 1054 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 42.; 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 a megadott határidőig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa az alábbiakat:

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (továbbiakban: Pft.) 44. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként azonnali határidővel biztosítsa, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul kerüljön sor a fizető fél részére a fizetési művelet összegének megtérítésére, a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapot helyreállítására és a fizető fél kárának megtérítésére;

a Pft. 49. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként azonnali határidővel biztosítsa, hogy a Pft. 49. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért fennálló – felelősségének fennállása esetén haladéktalanul kerüljön sor a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet összegének a fizető fél részére történő visszatérítésére, és a fizetési számlát olyan állapotba hozatalára, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor.

2. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2014. szeptember 30-i határidővel biztosítsa, hogy a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összege haladéktalanul értéknappal legyen ellátva és oly módon kerüljön jóváírásra a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni;

az MNBr. 21. § (1b) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2014. szeptember 30-i határidővel biztosítsa, hogy az euróban történő, pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő fizetési művelet esetében a munkanap záró időpontjaként 18 óránál korábbi időpont ne kerüljön meghatározásra, valamint, hogy a kedvezményezett fizetési számláján történt jóváírás tárgynapi teljesítésének feltételéül a fizetési művelet saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés beérkezési határidejeként a munkanap záró időpontjánál legfeljebb egy órával korábbi időpont kerüljön meghatározásra.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2014. november 15-ig küldje meg a 2014. augusztus 15. – 2014. szeptember 15. közötti időszakra vonatkozóan a bankkártya használatával kezdeményezett, az ügyfél által jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési műveletekkel kapcsolatos panaszokat és a panaszok kivizsgálásának eredményét tartalmazó dokumentumokat, valamint 2014. október hónapra vonatkozóan a 9616-3/2014 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 32. és 33. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok és adattáblák elektronikus úton történő megküldésével köteles teljesíteni.

Amennyiben a Hitelintézet törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentumot elektronikus formában juttat el az MNB részére, szükséges a dokumentum megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

A fenti 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) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a Hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A Hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2014.08.12.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök