



## PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 330844-1/2021

Vezetői körlevél a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló keretszerződések felmondására vonatkozó fogyasztói jogosultság biztosításáról

A vezetői körlevél címzettjei – a Posta Elszámoló Központot működtető intézmény, az MNB és a kincstár kivételével – a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 2. § 22. pontjában meghatározott pénzforgalmi szolgáltatók, amelyek Magyarország területén pénzforgalmi szolgáltatást nyújtanak.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) kiemelt feladata a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának fenntartása, valamint a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybe vevők érdekeinek védelme és a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése. Ezen feladatához kapcsolódó felügyelési tevékenysége során az MNB különös figyelmet fordít az európai uniós, valamint hazai jogszabályokban foglalt, fogyasztói érdekeket védő előírások következetes betartására, illetve az azokban megfogalmazott fogyasztóvédelmi elvek és szempontok érvényre juttatására.

Az MNB a folyamatos felügyelési tevékenysége során észlelte, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló keretszerződések (**Keretszerződés**) felmondására vonatkozó jog gyakorlását a pénzforgalmi szolgáltatók nem egyenszilárd módon biztosítják. Fentiekre tekintettel az MNB jelen vezetői körlevélben ismerteti a Keretszerződések felmondására irányuló fogyasztói jognyilatkozatok befogadásával és az így adott megbízások végrehajtásával kapcsolatos elvárásait.

A Pft. 17. § (1) bekezdése alapján felmondási idő kikötésének hiányában az ügyfél a Keretszerződést – vagy akár azon belül egy pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodást – bármikor, azonnali hatállyal felmondhatja. A Pft. ugyanezen rendelkezése alapján a pénzforgalmi szolgáltató felmondási időt köthet ki, azonban az egy hónapnál hosszabb felmondási idő kikötése semmis. A Pft. 17. § (2) bekezdése ezen felmondási jog gyakorlását díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség-mentesen biztosítja az ügyfél számára a hat hónapja, vagy annál hosszabb ideje fennálló Keretszerződések esetében. A Pft. 15. § (3a) bekezdése alapján amennyiben az ügyfél nem fogadja el a keretszerződés pénzforgalmi szolgáltató által kezdeményezett módosítását, úgy az azonnali hatályú, díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondásnak minősül. A Pft. 17. § (5) bekezdése alapján a Keretszerződés felmondása esetén a felek kötelesek egymással elszámolni, mely elszámolás a Pft. 17. § (7) bekezdésének megfelelően a felmondással egyidejűleg, vagy ha a felek felmondási időt kötöttek ki, a felmondási idő utolsó napjáig történik. A Pft. 3. § (2) bekezdése alapján ezen rendelkezésektől a fogyasztók hátrányára eltérni nem lehet.

A Pft. fent hivatkozott rendelkezései alapján a pénzforgalmi szolgáltatók a fogyasztók Keretszerződések felmondására vonatkozó jogosultságának gyakorlását nem korlátozhatják, így kötelesek a fogyasztók Keretszerződések felmondására vonatkozó jognyilatkozatainak befogadását biztosítani, függetlenül attól, hogy az adott Keretszerződés tárgyát képező fizetési számlához fennálló tartozás vagy egyéb szolgáltatás is kapcsolódik. Ezen rendelkezés alapján a fogyasztó Keretszerződés felmondására irányuló jognyilatkozatát minden esetben szükséges tehát befogadni, és a Keretszerződés tárgyát képező fizetési számlát a felmondási idő utolsó napjáig a felmondásra tekintettel megszüntetni, ide értve azt az

esetet is, ha a megszüntetni kívánt fizetési számla esetében a pénzforgalmi szolgáltató a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet szabályai szerint hatósági átutalást vagy átutalási végzést állított sorba<sup>1</sup>.

A Pft. fent hivatkozott rendelkezései előírják, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók és a fogyasztók megfelelő módon számoljanak el egymással, ezáltal lehetőséget biztosítva a Keretszerződés alapján vezetett fizetési számla pozitív vagy negatív egyenlegének rendezésére, az adott fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatásokra vonatkozó kérdések tisztázására. Ezen elszámolási kötelezettség teljesítése azonban a Pft. rendelkezései szerint nem korlátozhatja a felmondási jog gyakorlását, és a szerződés, illetve a fizetési számla megszüntetésére vonatkozó jognyilatkozat hatályosulását. Az MNB elvárja a pénzforgalmi szolgáltatóktól, hogy a fizetési számla megszüntetését indokolatlan adminisztratív előírásokkal ne akadályozzák. Az MNB véleménye szerint ilyen indokolatlan adminisztratív előírásnak minősül, ha a pénzforgalmi szolgáltató csak akkor szünteti meg a fizetési számlát, ha az ügyfél a fizetési számlához kapcsolódó fizetési kártyát a pénzforgalmi szolgáltató részére visszaszolgáltatta (például bankfiókban leadta).

Az MNB az elszámolási kötelezettség teljesítése, és a fizetési számlák felmondási idő utolsó napjáig történő megszüntetése érdekében jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltatók legkésőbb a felmondásra vonatkozó jognyilatkozat megtételekor tájékoztatják a fogyasztókat a felmondásnak a fizetési számlához kapcsolódó egyéb szolgáltatásokra, megtakarítási- és hiteltermékekre vonatkozó hatásairól, a fizetési számla pozitív vagy negatív egyenlegének rendezési módjáról, és azokról a teendőkről, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a felmondási idő alatt megfelelően sor kerüljön az elszámolások teljesítésére és a kapcsolódó szolgáltatások szerződéseinek esetleges módosítására, megszüntetésére. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzforgalmi szolgáltatók az előzőekben említett tájékoztatást minél közvetlenebb módon, valamint minél közérthetőbben adják meg az ügyfelek részére, továbbá a honlapjukon is egyértelmű tájékoztatást helyeznek el a fentiekről. Az MNB jó gyakorlatnak tartja továbbá, ha a fentiekben ismertetett eljárást a pénzforgalmi szolgáltatók a Pft. 15. § (3b) bekezdésében említett, a Keretszerződés egy részére vonatkozó felmondás esetében is alkalmazzák. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a Pft. 17. § (6) bekezdése alapján az elszámolás során a pénzforgalmi szolgáltató a ténylegesen teljesített szolgáltatásarányos ellenértékre jogosult, így például a pénzforgalmi szolgáltatónak havi, negyedéves, éves díj-meghatározási módszer alkalmazása esetén megfelelően szükséges arányosítani az ügyfél által kifizetett díjakat, költségeket vagy egyéb fizetési kötelezettségeket.

Mindezek okán az MNB felhívja a pénzforgalmi szolgáltatók figyelmét a Pft. 17. §-ában foglalt, a Keretszerződések felmondására vonatkozó fogyasztói jog biztosításával kapcsolatos elvárások maradéktalan betartására.

Az MNB elvárja, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók vizsgálják felül a Keretszerződések fogyasztók általi felmondásával kapcsolatos folyamataikat, a kapcsolódó belső eljárásrendjeiket, valamint a vonatkozó általános szerződési feltételeiket, a fogyasztói tájékoztatást szolgáló egyéb dokumentumaikat, formanyomtatványaikat, és amennyiben szükséges, módosítsák azokat.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem bíró felügyeleti szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott vezetői körlevél tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat. A jelen vezetői körlevélben megfogalmazott elvárásoknak való megfelelésről, a felülvizsgálat elvégzéséről és az annak eredményeiről szóló beszámoló megküldését 2021. szeptember 30. napjáig várja el a felügyelt pénzforgalmi szolgáltatóktól.

Az MNB a jelen vezetői körlevelet közvetlenül megküldi a Magyar Bankszövetség részére és a felügyelt pénzforgalmi szolgáltatók vezetőinek, valamint a honlapján is közzéteszi.

Budapest, 2021. július 30.

Dr. Kandrács Csaba s.k  
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke

---

<sup>1</sup> Lásd a Pft. 62. § (1) bekezdését.