

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-26/2015 számú határozata a Kondorosi Takarékszövetkezetnél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Kondorosi Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5553 Kondoros, Csabai út 14.; 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. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) módosítását annak hatálybalépését legalább két hónappal megelőzően kezdeményezi;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, 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;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő, fizető fél ügyfél tekintetében, hogy a Pft. 23. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének az általa a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltást megelőző összeget illetően a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon – azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan – tesz eleget;
4. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. január 31-ig a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződésben, illetve az annak részét képező „Általános szerződési feltételek - Forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez” című általános szerződési feltételeit (a továbbiakban: Vállalkozói ÁSZF) a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszedéssel érintett összegek, továbbá a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások összege esetében is biztosítsák a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;
5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan

biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfél esetében a Pft. 49. § (1) bekezdésben meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát haladéktalanul olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;

6. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc) is rögzítésre és tárolásra kerüljön;
7. az MNBr. 14. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, 2016. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az EGT-n belüli fizetési műveletek esetében, a munkanapon belüli végső határidőt - amelyet követően a beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon tekinti átvettnek - oly módon határozza meg, hogy az a munkanap záró időpontját legfeljebb kettő órával előzi meg.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. március 15-ig

1. az I.1., I.2., I.4., I.6. és I.7. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított keretszerződés, vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
2. az I.3. pont tekintetében küldjön meg 2-2 db olyan, fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2016. február havi bankszámlakivonatot, amelyen bankkártyával végrehajtott, olyan vásárlási fizetési művelet került feltüntetésre, ahol a fizetési művelet eredeti összege és a fizető fél fizetési számláján terhelt összeg eltérő pénznemű, és az eredeti összeg nem egész szám;
3. az I.5. pont tekintetében küldje meg a 2016. január és február hónapra 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 (pl. panaszbeadvány, számlakivonat).

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. nem minden esetben biztosította, hogy a hatósági átutalás alapján történő átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését, valamint a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően nem minden esetben kezdte meg soron kívül a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését, ezáltal megsértette a Pft. 62. § (3) bekezdését, valamint az MNBr. 31. § (3a) bekezdését;
2. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveletek tekintetében több esetben nem biztosította, hogy a fizetési művelet 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 a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdését és a 21. § (1) bekezdését.
3. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, illetve sorba állításáról a fizetési megbízás adattartalmának közlésével, írásban nem minden esetben a teljesítéssel, részteljesítéssel, illetve sorba állítással egyidejűleg értesítette a fizető felet, ezáltal megsértette az MNBr. 31. § (5) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 1 600 000 Ft, azaz egymillió-hatszáz ezer 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 meg 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. november 23.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök