

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-7/2017 számú határozata a MagNet Bank Zrt.
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság
kiszabása tárgyában**

a MagNet Bank Zrt.-nél (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

- I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy 2017. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontja szerinti, a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi jutalékra, díjra, költségre és egyéb fizetési kötelezettségre vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
 2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel határozatlan időre kötött keretszerződés általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettségének súlyos vagy ismételt megszegése esetét kivéve – legalább két hónapos felmondási időt köt ki;
 3. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdésének és 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfélnek a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén annak a követelménynek az érvényesülését, amely szerint a 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, hogy 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;

4. a Pft. 44. § (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul helyreállítja a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot;
5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja;
6. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének, továbbá 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) beérkező, valamint a kártyabirtokos ügyfelei javára forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, és nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. november 15-ig

1. az I.1.-I.3. és I.5. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.4. pont tekintetében küldje meg 5 db különböző, fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2017. október hónapban az ügyfél által jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatát;
3. az I.6. pont tekintetében küldje meg 2017. október hónapra vonatkozóan a 231215-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21, PIF32, PIF33 és PIF39 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, a 231215-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel 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 ismételten 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) kétszáz százalékáig 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 jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére nem minden esetben úgy nyitott pénzforgalmi számlát, hogy az ügyfél nyilvántartásban való szereplését a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta volna, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az ügyfelei forint és deviza fizetési számlái javára beérkező devizafizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírást követően nem minden esetben látta el haladéktalanul értéknappal és írta jóvá oly módon a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 6 500 000 Ft, azaz hatmillió ötszázezer 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.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását az MNB a Hitelintézet nála vezetett fizetési számlájával szemben, közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2017. június 12.