

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-12/2017 számú határozata a Mátra Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Mátra Takarékszövetkezetnél (székhelye: 3000 Hatvan, Kossuth tér 22.; 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 2018. február 28-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 és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) alpontjában előírt, a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokra 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. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződés módosítását a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezi;
 3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelével határozatlan időre kötött keretszerződés általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettsége súlyos vagy ismételt megszegésének esetét kivéve – legalább két hónapos felmondási időt köt ki;
 4. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba (a továbbiakban: nyilvántartás) már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
 5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) bekezdésének és 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelének 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;

6. a Pft. 44. § (1) bekezdés a) és b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul megtéríti a fizető fél részére a fizetési művelet összegét és helyreállítja a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot, figyelemmel a Pft. 34. §-ára és 45. § (1) bekezdésére, amely szerint az olyan jóvá nem hagyott fizetési művelet vonatkozásában, amely a fogyasztónak minősülő fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történt, vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából ered, a kárt a Pft. 40. § (2) bekezdése szerinti bejelentés megtételét megelőzően, negyvenötezer forintnak megfelelő összegig a fizető fél viseli;
7. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződésben, illetve az annak részét képező Üzletszabályzatait, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások összege esetében is biztosítsa a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;
8. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, a Pft. 49. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát haladéktalanul olyan állapotba hozza, mintha a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor, valamint a Pft. 52. §-ának történő megfelelés érdekében biztosítja, hogy a Hitelintézet az általa nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díjat, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget megtéríti;
9. a Pft. 61. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a hatósági átutalás teljesítése szempontjából a fizető fél részére általa vezetett fizetési számlákat egy fizetési számlának minősíti;
10. a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 31. § (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként biztosítsa, hogy a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
11. az MNBr. 5. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett postai kifizetési utalványok teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy törvény és az MNBr. eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti;
12. az MNBr. 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy ha a Hitelintézet a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;

13. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében; hogy – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve, ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető csoportos átutalási megbízásokat visszautasítja;
 14. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a nem papír alapon benyújtott csoportos beszedési megbízás esetében biztosítsa, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.
 15. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták, továbbá az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a Hitelintézet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a 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;
 16. az MNBr. 37/A. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti, továbbá az MNBr. 7. § (6) bekezdésének és (7) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében a Hitelintézet a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként biztosítsa, a csoportos beszedési megbízás teljesítésének visszautasításáról szóló, az MNBr. 7. § (8) bekezdése szerinti – azaz a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján, a csoportos beszedési megbízás hozzá történt beérkezésével azonos módon történő – értesítést a visszautasítás okának a közlésével, legkésőbb a csoportos beszedési megbízásban megjelölt terhelési napot követő munkanapon teljesíti.
 17. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 15. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozóan a fogyasztók részére a más EGT-államban való számlanyitás megkönnyítése, valamint a külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára való számlaváltás mint a számlaváltási eljárás egyes, az Fszvr. 11. és 12. §-ában meghatározott lépéseiről tájékoztatást nyújt a korábbi és az új pénzforgalmi szolgáltató szerepéről a számlaváltási eljárás egyes lépéseiben.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. április 15-ig
1. az I.1.-I.5., I.7. és I.17. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
 2. az I.6. és I.8. pont tekintetében 5 db különböző, fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2018. március hónapban az ügyfél által jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatát vagy amennyiben nem került sor helyesbítésre az elutasítás indoklását tartalmazó válaszlevelet és a hozzá kapcsolódó bizonyítékokat (dokumentációt) küldje meg;
 3. az I.9.-I.16 pont tekintetében küldje meg 2018. március hónapra vonatkozóan a 512-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF9, PIF12, PIF13, PIF18, PIF21, PIF25, PIF26, PIF27, PIF32, PIF33 és PIF40 kódú adattáblákat, valamint BKR éjszakai elszámolási rendszerének (IG1) küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020).

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 512-3/2017 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 CCXXVII. 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 százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: 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. A Hitelintézetet 6 000 000 Ft, azaz hatmillió 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, 2017. október 12.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök