

OTP Bank Nyrt.

Budapest
Nádor u. 16.
1051

Ügyintéző neve: Császár Péter
Telefon: 428-2600/17-43
E-mail: csaszarp@mnb.hu
Telefax: 428-2536
Ügyszám: PFE/000099/2010.
Iktatószám: MNB/027050/2010
Budapest, 2010. december 15.

HATÁROZAT

Tárgy: Helyszíni ellenőrzés lezárása bírság alkalmazásával

Az OTP Bank Nyrt.-nél (1051 Budapest, Nádor u. 16) (a továbbiakban: hitelintézet) a PFE/000099/2010 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

I. Kötelezem a hitelintézetet, hogy

1. biztosítsa, hogy a Bankközi Klíring Rendszerből (BKR) nem megfelelő adatokkal beérkezett átutalások még a beérkezés napján kerüljenek feldolgozásra a javítható átutalások kedvezményezett fizetési számlán való tárgynapi jóváírásával, illetőleg a hibás átutalási megbízások tárgynapi visszautasításával.

Határidő: 2011. február 28.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a hitelintézet 2011. március 31-ig írásban számoljon be az előírás szerinti gyakorlat érdekében meghozott intézkedéseiről, és küldje be az ezek megvalósítását igazoló dokumentumokat, továbbá az MNB/017385/2010. iktatószámú végzés mellékletében ismertetett 7. számú adattáblát a jelzett határidőre 2011. március 1 - 25. közötti időszakra kitöltve küldje meg.

2. biztosítsa, hogy a fizetési számlához kapcsolódó bankkártyákkal végrehajtott tranzakciók könyvelése során az ügyfelei fizetési számláján az értéknep ne legyen korábbi a könyvelés/terhelés napjánál.

Határidő: 2011. április 30.

A hitelintézet a megtett intézkedésről 2011. május 10-ig írásban számoljon be, és az előírás végrehajtásának igazolása érdekében küldjön meg 8 - 8 db VISA és MasterCard betéti bankkártyával végrehajtott, nem a saját elfogadói hálózatban lebonyolított tranzakció elszámolását tartalmazó bankszámlakivonatot. A kivonatok kártyatársaságonként tartalmazzanak belföldi és nemzetközi vásárlási, valamint belföldi és nemzetközi készpénzfelvételi tranzakciót, illetve mindegyik típusból legyen a kártyatársaságok által készített tranzakciós file készítése szempontjából munkaszüneti napra eső és munkanapra eső tranzakció is.

A hitelintézet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni, és az előírt adatokat elektronikus adathordozón megküldeni.

II. A hitelintézetet

6.000.000 Ft, azaz hatmillió forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE K Ö T E L E Z E M.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-00000309-00000000 számlájára történő átutalással - „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótléket a Magyar Nemzeti Bank fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással - „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB végrehajtja a hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

A jelen határozatom ellen - közigazgatási eljárás keretében - fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálata a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető. A Fővárosi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban a Magyar Nemzeti Banknál kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya.

Indokolás

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 29. §-a (1) bekezdésének e) pontja és (2) bekezdése alapján, az MNB/017385/2010 iktatószámú végzéssel, PFE/000099/2010. ügyszámmal 2010. augusztus 18-án hatósági ellenőrzési eljárást indítottam a hitelintézetnél. Az ügyintézés határideje 6 hónap.

Az ellenőrzés a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr.)

- fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai közül a fizetési megbízásnak a küldő pénzforgalmi szolgáltató, vagy ügyfél felé történő visszautasítására, valamint a fizetési megbízás teljesítésének határidejére;
- az EGT-n belüli fizetési műveletek lebonyolításának különös szabályai közül a fizetési művelet összegének védelmére, a teljesítési határidőre, a fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítésére, az értéknapi, valamint a fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására;
- az egyes fizetési módok részletes szabályai közül: a csoportos beszedésre és a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetésre

vonatkozó rendelkezései betartásának vizsgálatára terjedt ki.

Az eljárás keretében a hitelintézetnél 2010. október 4 - 25. között helyszíni ellenőrzésre került sor. Az ellenőrzésről készült MNB/022621/2010 iktatószámú jegyzőkönyvre a hitelintézet 2010. november 17-én és 2010. november 24-én írásos nyilatkozatot tett.

Az ellenőrzés során a hitelintézet által rendelkezésre bocsátott adatok, pénzforgalommal kapcsolatos dokumentumok, valamint a hitelintézet ellenőrzési jegyzőkönyvre adott nyilatkozatai alapján megállapítottam, hogy a hitelintézet az alábbiakban részletezettek szerint megsértette az MNBr. előírásait:

1. A hitelintézet ügyfelei részére a BKR-ből beérkezett, a jegyzőkönyvben részletezett átutalások jelentős része 1-12 nap késedelemmel került visszautasításra, megsértve ezzel az MNBr. 5.§ (6) bekezdésének előírását.

A hitelintézet a vizsgálati jegyzőkönyvre adott nyilatkozatában jelezte, hogy a késedelmes visszautasítások, illetve visszautalások jellemzően néhány fiók esetében fordultak elő, így a hiba nem tekinthető általános banki gyakorlatnak még akkor sem, ha a vizsgált időszakban a késedelmes visszautasítások jelentős arányt képviseltek az összes visszautasított megbízás között.

A hitelintézet nyilatkozata nem fogadható el, mert a késve visszautasított fizetési megbízások több bankfiókhoz tartoztak, mint ami néhány bankfiók nem megfelelő gyakorlatként jellemezhető lehetne.

A kifogásolt szabályszegést a 2008-ban lefolytatott jegybanki helyszíni ellenőrzés is már megállapította. Akkor a vizsgált időszakban (2008. május 15-20.) a kedvezményezettek számláján jóvá nem írható fizetések jelentős részét a hitelintézet 1-4 nap késedelemmel utasította vissza.

2. A nemzetközi kártyatársaságok (VISA, MasterCard) minden naptári napra készítenek tranzakciós fájlokat. A hitelintézet a kártyatársaságok által készített tranzakciós file-ok összeállítási napjának megfelelő értéknapal terhelte ügyfeleit a bankkártyás tranzakciókkal, így a fizetési számlákat érintő betéti kártyás tranzakciók könyvelése során is e szerint jár el. Ezen tranzakciók hitelintézet és kártyatársaságok közti elszámolására és kiegyenlítésére ugyanezen a napon kerül sor, amennyiben e nap munkanapnak minősül és a következő első munkanapon kerül sor, amennyiben ez a nap munkaszüneti napra esik. Az ügyfelek számlaterhelésére a számlavezető rendszerben a következő munkanap kezdetén kerül sor. Ezáltal a hitelintézet a tényleges terhelési napnál korábbi értéknapot alkalmaz a kártyabirtokosok fizetési számláján történő elszámolásakor, ami nem felel meg az MNBr. 20. § (1) bekezdése előírásának. A visszaértéknapozás munkanapra eső kártyatársasági elszámoló nap esetén 1 napos, munkaszüneti nap esetén 2 vagy 3 napos, esetleges munkaszüneti nap torlódás esetén 4 napos is lehet.

A hitelintézet nyilatkozatában elismerte, hogy a terhelési értéknapot a kártyatársaság elszámolásában szereplő nap határozza meg, ami lehet korábbi dátum is, mint a hitelintézet saját számláján történő elszámolás értéknapja.

A fenti szabályszegésekre tekintettel az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (4) bekezdése, valamint az MNBtv. 29/A. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 94. §-a (1) bekezdésének a) és b) pontja, valamint az MNBtv. 29/D. § (1) bekezdése alapján a hitelintézetet a rendelkező részben foglaltak szerint köteleztem a jogszabálysértések megszüntetésére, valamint a bírság megfizetésére.

Az intézkedés meghozatalakor tekintettel voltam jelen határozat (továbbiakban: Határozat) indokolás rész 2. pontjában kifejtettek szerint a bankkártyás terhelések rendszerbe épített, üzemszerű visszaértéknapozására. E hibát az érintett tételek teljeskörűségéből fakadóan súlyosnak ítélt meg. A bírság összegének meghatározásakor súlyosbító tényezőként vettem figyelembe a hitelintézet mérlegfőösszege alapján az országos pénzforgalomban betöltött jelentős szerepét, valamint azt, hogy a hitelintézet részéről jóhiszeműség nem volt megállapítható, enyhítő körülményként vettem figyelembe a jogszabálysértéssel vagy mulasztással előidézett kockázatok és az ügyfeleknek egyenként okozott kár csekély mértékét, valamint azt, hogy az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított. A bírság mértékének megállapításakor figyelemmel voltam az átutalási megbízások ismételt és a 2008-as esetenél jelentősebb mértékben történt (az indokolás rész 1. pontjában részletezett) késedelmes visszautasítására is.

Jelen határozatom a már hivatkozott jogszabályokon, az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (8) bekezdésén, 29/D.§-a (1) bekezdésén, valamint a Ket. 71. §-ának (1) bekezdésén, 72. §-ának (1) bekezdésén, 110. §-ának (1) bekezdésén, 125. §-ának a) pontján, 126. §-án, 127. §-a (1) bekezdésének a) pontján, 131.§-ának (1) bekezdésén, 132. §-án és 138. §-án alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a határozat bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az MNBtv. 29/B. §-ának (3) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Simor András
a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia
alelnök