

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-307/2019 számú határozata az OTP Bank Nyrt.-nél intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2020. március 31. napjáig 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) és ef) alpontjában meghatározott, a Pft. 45. §-ában rögzített, az ezen ügyfelekre mint fizető felekre és a Hitelintézetre vonatkozó felelősségi szabályokról és visszafizetési feltételekről a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettsége során egyértelműen és pontosan tesz eleget, továbbá ezen adatokat – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 14. § (1) bekezdés o) pontjának való megfelelés érdekében – a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződésben egyértelműen és pontosan rögzíti;
2. a Pft. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a számlatulajdonos a fizetési számlája felett – a Pft. 21. § (2) bekezdésében foglaltak kivételével – szabadon rendelkezessen;
3. a Pft. 41. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a Pft. 41. § (3) bekezdésére figyelemmel a Pft. 40. § (2) bekezdése szerint megtett bejelentést követően a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel adott fizetési megbízás alapján fizetési műveletet ne teljesítsen, továbbá, hogy a Pft. 34. §-ára való tekintettel a Pft. 45. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében a Hitelintézet viselje a kárt a fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele Pft. 40. § (2) bekezdése szerinti bejelentését követően az olyan jóvá nem hagyott fizetési műveletek vonatkozásában, amelyek a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel történtek vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használatából erednek;
4. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 43. § (2) és 45. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítése iránti kérelme esetén – figyelemmel a Pft. 43. § (2) bekezdésének azon rendelkezésére, miszerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte – annak az ügyfele

részére történő bizonyítását, hogy az ügyfele csalárd módon járt el, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegte és a felelősség-áthárítás a fizető fél terhére a fizető fél birtokából kikerült vagy ellopott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz jogosulatlan használata miatti kár tekintetében csak akkor történjen meg, ha a Pft. 45. § (1), (2) és (4) bekezdésében foglaltak bizonyítása megtörtént;

5. a Pft. 44. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén – kivéve, ha az adott helyzetben észszerű okból csalásra gyanakszik, és ezen okról írásban tájékoztatta az MNB-t – azután, hogy arról tudomást szerzett vagy tájékoztatták, haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtérítse a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és helyreállítsa a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot oly módon, hogy a jóváírás értéknapja nem későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént;
6. a Pft. 62. § (3) bekezdésének és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 34. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy azoknál a hatósági átutalási megbízásoknál, ahol mind a kedvezményezett, mind a fizető fél a Hitelintézetben belül vezeti a fizetési számláját (úgynevezett belső körű fizetési művelet), a hatósági átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését, valamint a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozása ellenőrzésének soron kívül megkezdését;
7. az MNBr. 7. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében a papír alapon benyújtott postai kifizetési utalványok beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontjának (év, hó, nap, óra, perc) is rögzítését és tárolását;
8. az MNBr. 9. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, vagy ha a számlatulajdonossal a fizetési megbízás sorba állításában nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat visszautasítását, továbbá az MNBr. 10. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásoknak a megállapodásban meghatározott időtartamra történő sorba állítását;
9. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy 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;

II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából

1. az I.1.-I.8 pontok tekintetében 2020. május 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.6., valamint az I.9. pont tekintetében 2020. május 15-ig küldje meg 2020. április hónapra vonatkozóan a 2356-3/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF18; PIF21 és PIF33 kódú adattáblákat, továbbá 2020. április 1-10. közötti időszakra a PIF01 és PIF03 adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB részére az II.1. pont vonatkozásában az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer), a 2356-3/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon, valamint a II.2. pont vonatkozásában az adattáblákat az ERA rendszeren belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (a továbbiakban: STEFI) keresztül köteles teljesíteni.

A Hitelintézet a II.2. pontban megjelölt táblákat a STEFI-n keresztül éri el, az Intézményválasztás megtörténte után a Szolgáltatások/Adatszolgáltatás/Tovább a szolgáltatásra menüpontot választva. Ezt követően a STEFI-ben az Adatszolgáltatás/Adatszolgáltatás/Hitelintézeti alrendszer/Eseti adatszolgáltatás pont választását követően az adott adattábla a „Letöltés” gombra kattintva érhető el. A vonatkozó időszak adataival, a 2356-3/2018 iktatószámú végzés 1. mellékletében meghatározott kitöltési előírások szerint kitöltött táblákat ugyanezen rendszeren keresztül, a korábban leírt helyen a „Teljesítés” opció választásával kell megküldeni az MNB részére.

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. megállapítja, hogy a Hitelintézet

1. 2018. január 13. és 2018. október 1. között egy esetben anélkül nyitott a már bejegyzett jogi személy részére pénzforgalmi számlát, hogy a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal vagy adatok alapján meggyőződött volna arról, hogy ügyfele a nyilvántartásban szerepel, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját.
2. 2018. július hónapban a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozó, a fogyasztóknak szóló tájékoztatás részeként az új pénzforgalmi szolgáltató szerepéről a külföldön vezetett fizetési számláról Magyarországon vezetett számlára való számlaváltás mint a számlaváltási eljárásnak a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Fszvr.) 12. §-ában meghatározott lépései tekintetében nem nyújtott tájékoztatást, ezáltal megsértette az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) pontját.

IV. a Hitelintézetet 65 000 000 Ft, azaz hatvanötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat véglegessé válásától számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat 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 pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2019. december 20.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős
alelnök