

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-5/2022. számú határozata a Raiffeisen Bank Zrt-nél
intézkedés megtételére, rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezés, valamint bírság kiszabása
tárgyában**

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság kiszabása

A Raiffeisen Bank Zrt-nél (székhely:1133, Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01 10 041042; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; a továbbiakban: MNB) a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az I.1.-I.6. pont, az I.7.a) pont, I.9., I.12., I.14 és I.15. pont tekintetben 2022. december 31-ig, az I.7.b) és I.7.c) pont tekintetében, valamint az I.8., I.10., I.11 és I.13. pontok tekintetében 2023. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 14. § (1) bekezdés o) és p) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodásban (a továbbiakban: keretszerződés) pontosan rögzítse a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ban meghatározott felelősségi szabályokat, valamint az ügyfelet terhelő, a Pft. 42. § (1) bekezdésében meghatározott, a jóvá nem hagyott, hibásan teljesített, vagy hibásan kezdeményezett fizetési műveletre vonatkozó szolgáltatói felelősséget azzal, hogy ne korlátozza saját felelősségét a kárviselés mértékére vonatkozóan, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec), ed) és ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében ugyanezen ügyfélkörben a keretszerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségének pontosan tegyen eleget;
2. a Pft. 14. § (1) bekezdés p) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződésben pontosan rögzítse a Pft. 46. §-ban meghatározott visszafizetési feltételeket azzal, hogy ne írjon elő többletfeltételeket, korlátozva ezzel az ügyfél szabadon felhasználható bizonyítékait, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ef) alpontja vonatkozásában a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében ugyanezen ügyfélkörben a keretszerződés megkötését megelőzően adott tájékoztatási kötelezettségének pontosan tegyen eleget;
3. a Pft. 14. § (1) bekezdés q) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződésben pontosan rögzítse a szolgáltató által kezdeményezett keretszerződés-módosítás hatálybalépésének feltételeit, ideértve a módosítás elfogadásával kapcsolatos szabályokat is;
4. 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;
5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 11. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés hozzá történő beérkezésével azonos módon küldje meg az értesítéseket;

6. az MNBr. 17.§ (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a BKR napközbeni többszöri elszámolási rendszerébe (a továbbiakban: IG2) küldött átutalási megbízások esetében a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 7. §-a szerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön;
7. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy
 - a) az IG2 elszámolásból beérkező, forintban jóváírandó fizetési művelet,
 - b) a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében denominált, konverziót igénylő deviza fizetési művelet és
 - c) a visszautasított postai kifizetési utalványok jóváírásasorán a 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;
8. az MNBr. 23. § b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik (a továbbiakban belső körű átutalások), akkor a Hitelintézet az MNBr. 17. § (2) bekezdésében foglalt teljesítési határidő figyelembevételével a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja;
9. az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Aszr.) 4. § (1) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében az alapszámla vezetésére vonatkozó keretszerződés alapján a fogyasztó által fizetendő díjak, költségek havi összege ne haladja meg az esedékességét megelőző év utolsó napján érvényes legkisebb összegű havi bruttó minimálbér 1,5%-át, ha teljesül, hogy az Aszr. 4. § (1) bekezdés a) és b) pontja szerinti feltétel;
10. a fizetési számla váltásáról szóló 263/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fszvr.) 7. § d) pontjának való megfelelés érdekében, hogy korábbi számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóként a számlaváltási meghatalmazásban megjelölt napon a fizetési számlán fennmaradó pozitív egyenleget átutalja az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatónál nyitott és vezetett fizetési számlára;
11. az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozóan a fogyasztók részére nyújtson tájékoztatást a korábbi és az új számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóknak a számlaváltási eljárás egyes lépései során az Fszvr. 6-12. §-ában meghatározott szerepéről.
12. az a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről szóló 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet (továbbiakban: Fdtr.) 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés érdekében a Díjkimutatásban a szolgáltatásokat az Fdtr. 1. mellékletében meghatározott sorrendben tüntesse fel;

13. az Unióban történő határon átnyúló fizetésekről szóló 2021. július 14-i (EU) 2021/1230 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban CBPR2) 4. cikk (5) bekezdésének való megfelelést érdekében, hogy a Hitelintézet, mint a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója havonta egyszer minden olyan hónapban, amelyben a fizető féltől ugyanabban a pénznemben denominált fizetési megbízást kapott, minden egyes, a Hitelintézet által a fizető fél számára kibocsátott és ugyanazon számlához kapcsolódó fizetési kártyára vonatkozóan a fizető félnek a pénznemek közötti átváltás teljes, az Európai Központi Bank (EKB) által kiadott legfrissebb rendelkezésre álló euro devizaárfolyamhoz képest számított százalékos árrés formájában meghatározott díjáról szóló tájékoztatást tartalmazó elektronikus üzenetet küld indokolatlan késedelem nélkül azt követően, hogy a Hitelintézet fizetési megbízást kapott ATM-ből történő olyan készpénzfelvételtől vagy az értékesítés helyén történő olyan fizetésről, amelyet a fizető fél számlájának pénznemétől eltérő valamilyen uniós pénznemben denomináltak;
14. az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2017. november 27-i (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (a továbbiakban: SCAR.) 33. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a célra rendelt interfésszel kapcsolatos problémát haladéktalanul jelenteti az MNB-nek mint felügyeleti hatóságnak.
15. az SCAR. 19. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy az SCAR. 3. cikk (2) bekezdésében említett könyvvizsgálói ellenőrzés során értékeli és ezzel biztosítja a csalási arányok számításánál az adatok teljességét és pontosságát.

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.4. és az I.9. - I.15. pontok esetében dokumentummal alátámasztott módon, az I.1. - I.4., I.9., I.14. és I.15. pont esetében 2023. január 15-ig, az I.12. pont esetében 2023. február 15-ig, az I.10., I.11. és I.13. pontok esetében pedig 2023. április 15-ig számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.5., I.6. és az I.7.a) pont tekintetében 2023. február 15-ig küldje meg 2023. január hónapra vonatkozóan a PIF01, PIF05 és PIF18 kódú adattáblákat;
3. az I.7.b) és I.7.c) pont, továbbá az I.8. pont tekintetében 2023. május 15-ig küldje meg 2023. április hónapra vonatkozóan a PIF21, PIF26, PIF33 és PIF34 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatást a 1165-1/2022 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett módon köteles teljesíteni 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.

III. a Hitelintézetet 52 000 000 Ft, azaz ötvenkétmillió 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 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 eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. október 13.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért, pénzügyi infrastruktúráért,
digitalizációért és hitelösztönzésért felelős alelnök

Elektronikusan aláírt irat