

## **Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-3/2019 számú határozata a Raiffeisen Bank intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

**Tárgy:** intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása

A Raiffeisen Bank Zrt.-nél (székhelye: 1054 Budapest, Akadémia utca 6.; cégjegyzékszám: 01-10-041042; 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

1. 2019. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
  - 1.1. 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 mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjában meghatározott, a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi jutalékra, díjra, költségre vagy egyéb fizetési kötelezettségre – ideértve a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatás módjával és gyakoriságával összefüggő díjakat is – vonatkozó tételes, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget, továbbá ezen adatokat – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 14. § (1) bekezdés h) pontjának való megfelelés érdekében – a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződésben tételesen, egyértelműen, közérthetően és pontosan rögzíti;
  - 1.2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 15. § (1), (3) és (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a keretszerződés bármely módosítását a módosítás javasolt hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezi, továbbá, hogy a módosítás hatálybalépése előtti napig az ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali hatályú és díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására;
  - 1.3. 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 tájékoztatja az MNB-t – azután, hogy arról tudomást szerzett vagy tájékoztatták, haladéktalanul, de legkésőbb az ezt követő munkanap végéig megtéríti a fizető fél részére a jóvá nem hagyott fizetési művelet összegét, és helyreállítja a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot oly módon, hogy a jóváírás értéknapja nem lehet későbbi, mint az a nap, amikor a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése megtörtént;
  - 1.4. 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 esetére azon követelmény érvényesülését, amely szerint 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, ez esetben a Hitelintézetnek kell bizonyítania, hogy az ügyfél csalárd módon járt el, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettségét 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;

2. 2019. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a forintban 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.1.1. és I.1.2. pont tekintetében 2019. augusztus 15-ig dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
2. az I.1.3 és I.1.4. pont tekintetében 2019. augusztus 15-ig küldje meg a 2019 július havi panasznyilvántartását a jóvá nem hagyott fizetési műveletekről, illetve 5-5 db különböző – az I.4. pont tekintetében fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő – ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2019. július hónapban az ügyfél által jóvá nem hagyott, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelethez kapcsolódó panaszának dokumentációját, az eredeti tranzakciót tartalmazó számlakivonatot, valamint a jóvá nem hagyott fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatot;
3. az I.2. pont tekintetében 2019. november 15-ig küldje meg 2019. október hónapra vonatkozóan a 905-4/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben részletezett PIF21 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 905-4/2018 iktatószámú dokumentumbekérő végzésben 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 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) kettőszáz 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 a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak minősülő ügyfelével kötött keretszerződés felmondása, megszűnése esetén esetenként nem kizárólag a keretszerződésnek megfelelően, ténylegesen teljesített szolgáltatás arányos ellenértékére tartott igényt, ezáltal, a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel megsértette a Pft. 17. § (6) bekezdését;
2. 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. 2018. január 13-át megelőzően hatályban volt 18. § (1) bekezdés a) pontját;
3. a számlaváltási szolgáltatásra vonatkozó, a fogyasztónak szóló tájékoztatás részeként a korábbi és 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 lépése tekintetében nem nyújtott tájékoztatást, ezáltal megsértette az Fszvr. 15. § (1) bekezdés a) pontját.

IV. a Hitelintézetet 35 000 000 Ft, azaz harmincötmillió 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 pótléket 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. április 2.**

Az MNB nevében eljáró

**Dr. Gerhardt Ferenc**  
statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök