

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-19/2015 számú határozata a Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezetnél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Szendrő és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 3752 Szendrő, Hősök tere 2.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

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 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja tekintetében a fogyasztónak minősülő ügyfél egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatását;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél tekintetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló keretszerződés (a továbbiakban: kertszerződés) módosítását a hatálybalépés előtt legalább két hónappal kezdeményezi;
3. a Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
4. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő, fizető fél ügyfél tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon – azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan – tesz eleget;
5. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződésben, illetve az annak részét képező „Általános szerződési feltételek - Forintban nyilvántartott fizetési számlák és az ahhoz kapcsolódó lekötött betét számlák vezetéséhez” (a továbbiakban: Lakossági ÁSZF) és „Általános szerződési feltételek – Forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betét számlák vezetéséhez” (a továbbiakban: Vállalkozói ÁSZF) című általános szerződési feltételeit a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszedéssel érintett összegek, továbbá a

pénzemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások összege esetében is biztosítsák a fogyasztó és a mikrovállalkozás ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét;

6. a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalás alapján történő átutalás teljesítését az egyéb fizetési műveletek teljesítését megelőzően végzi el;
 7. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a rendszeres átutalási megbízások esetén – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízást visszautasítja;
 8. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásakor nem alkalmaz a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál későbbi értéknapot;
 9. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG1) alkalmazott szabvány szerinti fizetési műveletek és a postai készpénzátutalási megbízások esetében a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknapon látja el és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 10. az MNBr. 31. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, illetve sorba állításáról a teljesítéssel, részteljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartalmának közzétételével, írásban értesíti a fizető felet.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. január 15-ig
1. az I.1.-I.3., I.5. és I.7. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított keretszerződés, vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
 2. az I.4. pont tekintetében küldje meg 2-2 db olyan, fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. december havi bankszámlakivonatot, amelyen bankkártyával végrehajtott, olyan vásárlási fizetési művelet került feltüntetésre, ahol a fizetési művelet eredeti összege és a fizető fél fizetési számláján terhelt összeg eltérő pénznemű, és az eredeti összeg nem egész szám;
 3. az I.6., I.8. és I.9. pont tekintetében küldje meg 2015. december hónapra vonatkozóan a 27966-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 1., 4-12., 18. és 26. számú adattáblákat;
 4. az I.10. pont tekintetében küldje meg 4 olyan értesítés másolatát, melyben a Hitelintézet a hatósági átutalási megbízás, átutalási végzés teljesítéséről, részteljesítéséről, illetve sorba állításáról a teljesítéssel, részteljesítéssel, illetve a sorba állítással egyidejűleg a fizetési megbízás adattartalmának közzétételével írásban értesített.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével 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 CCXXXVII. 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 százalékaig 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. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a terhelési nap megjelölésével beadott rendszeres átutalási megbízások teljesítési rendjéről – ideértve a teljesítés során igénybevett, a hitelintézetek közötti elszámolási rendszert is – mint a szolgáltatás lényeges jellemzőjéről nem egyértelműen, közérthetően és pontosan tájékoztatta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja vonatkozásában megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését;
2. a felhatalmazó levélen alapuló beszédés és a hatósági átutalás fizetési műveletek esetében olyan jogcímen számított fel díjat a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei terhére, amelyről ügyfeleit előzetesen nem tájékoztatta, és amelyet az ezen ügyfelekkel kötött keretszerződés nem tartalmazott, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontját és 14. § (1) bekezdés h) pontját;
3. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei tekintetében nem biztosította minden esetben a Pft. 23. § (1) bekezdésében és 26. § (1) bekezdésében előírt adatok utólagos tájékoztatás keretében, a keretszerződésben meghatározott módon, illetve a fogyasztónak minősülő ügyfelei tekintetében kérelmére papíron történő, havonkénti egyszeri díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes átadását, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 4. § (1) bekezdését, illetve 24. § (2) bekezdését és 27. § (2) bekezdését;
4. a fizetési megbízás beérkezésekor nem minden esetben rögzítette a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc), ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (2) bekezdését;
5. a papír alapon benyújtott rendszeres átutalási megbízás esetében – annak ellenére, hogy az ügyfél által megadott esedékesség napján a fizető fél fizetési számláján a fedezet rendelkezésre állt – nem dolgozta fel kellő időben a fizetési megbízásokat és így a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként nem biztosította, hogy a fizetési megbízás összege a fizetési megbízás esedékességét – azaz a teljesítési határidő számítása szempontjából az MNBr. 14. § (5) bekezdés a) pontja alapján a fizetési megbízás átvételét – követő második munkanap végéig jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (1) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 1 200 000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer 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 pótlékot 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 pótlékot az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. október 6.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök