Dr. GERHARDT Ferenc
ALELNÖK

MAGYAR NEMZETI BANK
2015 SZEPT 23.

Duna Takarék Bank Zrt.

Győr
Árpád u. 93.
9022

Ügyintéző neve: Császár Péter
Telefon: 428-2600/1743
Telefax: 06-1-429-8000
E-mail: csaszarp@mnb.hu
Iktatószám: **36514-14/2015**
Határozatszám: **H-PIF-I-B-17/2015**
Budapest, 2015. szeptember 21.

Tárgy: Intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása

A Duna Takarék Bank Zrt.nél (székhelye: 9022 Győr, Árpád u. 93.; 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.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak abban az esetben nyit, amennyiben 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;

2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének, valamint a Pft. 26. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdése, valamint 26. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének az ügyfél által a Hitelintézet részére fizetendő valamennyi díj, tételes feltüntetésével, és a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;

3. a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalás alapján történő átutalás teljesítése – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is – megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését;

4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével, legkésőbb a fizetési megbízás

átvételét követő munkanapon, belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;

5. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy - ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást visszautasítja;

6. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, euróban teljesítendő fizetési megbízás összege legkésőbb az MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján;

7. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások és a forintban beérkezett, manuális beavatkozással jóváírt fizetési műveletek kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásakor nem alkalmaz a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírás napjánál későbbi értéknapot;

8. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások, valamint a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban:IG2) és a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján beérkezett fizetési műveletek esetében a fizetési művelet összege a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;

9. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák közötti csoportos átutalási megbízások teljesítése esetén a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. december 10-ig

1. az I.1., I.4. és I.5. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;

2. az I.2. pont tekintetében dokumentumokkal igazoltan (pl módosított hirdetmények) számoljon be a megtett intézkedéseiről, továbbá küldjön meg 10-10 fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. november havi olyan bankszámlakivonatot, amely az internetbanki, illetve az SMS szolgáltatásért különböző jogcímeken felszámított terhelési díjtételek tartalmaz.

3. az I.3. és I.6 – I.9. pont tekintetében küldje meg 2015 november hónapra vonatkozóan a 36514-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 1., 4., 5., 7-9., 18-21., 27-28. és 30. számú adattáblákat, továbbá ugyanezen időszakra a Bankközi Klíring Rendszer fogadó kötegeinek állományát (pacs.008.001.02, pacs.004.001.02).

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 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. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására irányuló keretszerződésében (a továbbiakban: keretszerződés) az általa kezdeményezett szerződésmódosítás hatálybalépésének feltételeit – ideértve a módosítás elfogadásával kapcsolatos szabályokat is – az adott szolgáltatás típusának megfelelő általános szerződési feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) vonatkozásában nem határozta meg, míg az Üzletszabályzat mellékletét képező Hirdetmény (a továbbiakban: Hirdetmény) vonatkozásában nem biztosított, illetve a keretszerződés részét képező egyéb általános szerződési feltételei tekintetében csak a közzétételtől számított 15 napon belüli kifogásolási határidőt biztosított ügyfelei számára, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 14. § (1) bekezdés q) pontját, valamint a keretszerződésben rögzített feltételek és szabályok vonatkozásában a Pft. 15. § (1) és (3) bekezdését;

2. a fogyasztónak minősülő ügyfelekkel határozatlan időre kötött keretszerződésben mindkét félnek azonos feltételek szerint biztosította az azonnali hatályú felmondási jogot, azt a Hitelintézet vonatkozásában nem csak és kizárólag arra az esetre korlátozva, ha az ügyfele a keretszerződésben foglalt kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegi, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 17. § (4) bekezdését;

3. a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozó pénzforgalmi szolgáltatóként nem biztosította valamennyi, elektronikus úton benyújtott, pénznemek közötti átváltást nem igénylő, belföldi forint átutalási megbízás (ide nem értve a hatósági átutalást, valamint az átutalási végzést) teljesítésére szóló fizetési művelet esetében, hogy azok összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdés eszerinti átvételét követő négy órán belül jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (2) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 9 500 000 Ft, azaz kilencmillió-ötszázezer 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.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását az MNB a Hitelintézet nála vezetett fizetési számlájával szemben, közvetlen kielégítés útján hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a Hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél kell benyújtani, vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A Hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.