

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-6/2017 számú határozata az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság
kiszabása tárgyában**

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-nél (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

- I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy 2017. szeptember 30-ig 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 b) pont be) alpontjában előírt, a szolgáltatás teljesítésének időtartamára, továbbá a Pft. 10. § (1) bekezdés e) pont ec) és ef) alpontjában előírt, a fizető felet terhelő, a Pft. 45. §-ában meghatározott felelősségi szabályokra, valamint a Pft. 45 és 46. §-ában meghatározott visszafizetési feltételekre vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
 2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 17. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel határozatlan időre kötött keretszerződés általa történő felmondására – az ügyfél keretszerződésben foglalt kötelezettségének súlyos vagy ismételt megszegése esetét kivéve – legalább két hónapos felmondási időt köt ki;
 3. 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 esetén annak a követelménynek az érvényesülését, amely szerint a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata önmagában nem bizonyítja, hogy a fizető fél csalárd módon járt el, vagy a fizetési műveletet jóváhagyta, vagy a Pft. 40. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott kötelezettséget 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;
 4. a Pft. 44. § (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén haladéktalanul helyreállítja a fizetési számla tekintetében a megterhelés előtti állapotot, továbbá a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49.

§ (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, a Pft. 49. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát haladéktalanul olyan állapotba hozza, mintha a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;

5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a nem papír alapon benyújtott fizetési megbízás esetében az euróban teljesítendő fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
 6. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 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;
 7. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása az általa vezetett fizetési számlák között történik, akkor a Hitelintézet a csoportos beszedésen és a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési műveleten kívüli egyéb fizetési művelet esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja;
 8. az MNBr. 31. § (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
 9. a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló 2015. április 29-i (EU) 2015/751 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: MIFr.) 12. cikk (1) bekezdés c) pontjának való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a kártyaalapú fizetési műveletért felszámított díjak összegét, külön feltüntetve a kereskedői díj és a bankközi jutalék összegét a kártyaalapú fizetési művelet teljesítését követően a kedvezményezettel közli.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. november 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről, továbbá küldje meg a 2017. október hónapra vonatkozóan a 17451-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21 kódú adattáblát;
 2. az I.2., I.3. és I.9. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről;
 3. az I.4. pont tekintetében 5 db különböző, fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2017. október hónapban az ügyfél által jóvá nem hagyott vagy jóváhagyott, de hibásan teljesített, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatát küldje meg;

4. az I.5.-I.8. pont tekintetében küldje meg 2017. október hónapra vonatkozóan a 17451-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF1, PIF4, PIF5, PIF9, PIF18, PIF27, PIF28, PIF32, PIF33 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 17451-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levélben 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 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. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. esetenként a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére a nyilvántartást vezető szervezettől származó, ügyfele nyilvántartásban való szereplését igazoló, harminc napnál nem régebbi okirat hiányában nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. azon beszedési megbízások esetében, ahol a fizető fél előzetesen rögzítette a fizetési megbízás teljesítésének felső értékhatárát, továbbá, ha az ügyfél a beszedés teljesítésére szóló felhatalmazást a keretszerződés aláírását követő huszonnyolc napon túl adta meg, a Hitelintézet a keretszerződésben rögzítetten általános jelleggel, az egyedi ügyféligenyek vizsgálatának a mellőzésével korlátozta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-ában rögzített, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, ezáltal, a Pft. 34. §-ára tekintettel, megsértette a Pft. 46. § (1), (2) és (6) bekezdését;
3. az ügyfél által jóváhagyott, de a Hitelintézet által hibásan teljesített fizetési műveletért felszámított díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség megtérítése iránti kötelezettségének nem minden esetben tett eleget, ezáltal megsértette a Pft. 52. §-át;
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. azon, fizetési kártyával végrehajtott fizetési műveletek tekintetében, amelyek összegét a beérkezést követő automatikus jóváírási folyamata során nem tudta jóváírni az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt, a visszautasítás okának közlésével, legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás visszautasításával, egyéb fizetési megbízás esetén a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával vagy más módon nem értesítette a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót, ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (6) bekezdését;

6. a fedezethiány miatt nem teljesíthető, konverziót igénylő fizetési megbízásokat nem minden esetben állította sorba a számlatulajdonossal történt megállapodás szerinti időtartamra, ezáltal megsértette az MNBr. 8. § (1) bekezdését;
7. mint kibocsátó nem minden esetben biztosította, hogy az általa újonnan kibocsátott kártyaalapú készpénz-helyettesítő fizetési eszközök vizuálisan is azonosíthatók legyenek, és így a kedvezményezettek és a fizető felek egyértelműen azonosítani tudják, hogy a fizető fél milyen márkájú és kategóriájú előre fizetett kártyával, betéti kártyával, hitelkártyával vagy üzleti kártyával kíván fizetni, ezáltal megsértette a MIFr. 10. cikk (5) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 31 000 000 Ft, azaz harmincegymillió 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 pótléket 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.

Budapest, 2017. május 24.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök