

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-15/2016 számú határozata az OTP Bank Nyrt. intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az OTP Bank Nyrt.-nél (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; 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.) 44. § (1) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a jóvá nem hagyott fizetési művelet teljesítése esetén a fizetési számla tekintetében haladéktalanul állítsa helyre a megterhelés előtti állapotot;
2. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett hatósági átutalási megbízások és felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti;
3. az MNBr. 5. § (6) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított deviza átutalási 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, a deviza átutalási megbízás teljesítésének visszautasításával vagy más módon értesíti a deviza átutalási megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
4. az MNBr. 8. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízást – a számlatulajdonos által, az MNBr. 34. § (3) bekezdés c) pontja alapján – a felhatalmazó levélben meghatározott időtartamra állítja sorba;
5. az MNBr. 8. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a számlatulajdonossal kötött megállapodás alapján a fedezethiányos, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásra a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesít;
6. az MNBr. 9. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a kedvezményezett saját pénzforgalmi szolgáltatója útján

kezdeményezett hatósági átutalási megbízás teljesítését visszautasítja, az MNBr. 7. § (8) bekezdésében foglaltak szerint eljárva, az MNBr. 7. § (6) bekezdésében előírtaknak megfelelően – törvény eltérő rendelkezése hiányában – a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról az ügyfelet értesíti;

7. az MNBr. 9. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás sorba állításáról legkésőbb a sorba állítás első munkanapján értesíti a kedvezményezettet, és az értesítés az eredeti beszédési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza;
 8. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, az MNBr. 16. § (1) bekezdés d) pontja szerinti, pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb az MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerül;
 9. az MNBr. 20. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a deviza átutalási megbízások esetében nem alkalmaz korábbi terhelési értéknapot a fizető fél fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegével a fizető fél fizetési számláját megterhelte;
 10. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. március 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (a továbbiakban: VIBER) keresztül beérkezett, a deviza, valamint a nemzetközi forint átutalások, továbbá a bankkártyát elfogadó kereskedők által kezdeményezett, a bankkártyabirtokosok fizetési számláján jóváírandó fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknapnál látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 11. az MNBr. 31. § (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. május 31-ig
1. az I.1. pont tekintetében küldje meg a 2016. március 1. - április 30. közötti időszakban elvégzett, a fizető fél által jóvá nem hagyott, bankkártyával kezdeményezett fizetési műveletek utólagos jóváírását (helyesbítését) tartalmazó kimutatást, amely tartalmazza a bankkártyás tranzakciók egyedi azonosítóját, a tranzakciók könyvelési (terhelési) dátumát, értéknapját és összegét, a kártyabirtokos fizetési számláján való utólagos helyesbítés (jóváírás) dátumát, értéknapját és összegét;
 2. az I.10. pontnak a bankkártyát elfogadó kereskedők által kezdeményezett, a bankkártyabirtokosok fizetési számláján jóváírandó fizetési műveletekre vonatkozó része tekintetében küldje meg 2016. április hónapra vonatkozóan a Hitelintézet kártyabirtokos ügyfelei betéti bankkártyákkal végrehajtott műveletei (pl.: áruvisszavét, átutalás bankkártyaszám alapján) alapján, a bankkártyát elfogadó – a

bankkártya elfogadásra nem a Hitelintézettel szerződött – kereskedők által kezdeményezett, beérkező fizetési műveletekre vonatkozó kimutatást, amely tartalmazza a bankkártyás fizetési művelet adatait (tranzakció típusa, azonosítója, összege, dátuma), a kártyatársasággal való pénzügyi elszámolás (Hitelintézet számláján történt jóváírás) adatait [dátum, időpont (óra:perc), értéknap], és a bankkártyabirtokos fizetési számláján való könyvelés adatait [számlaszám, jóváírás dátuma, időpontja (óra:perc) értéknapja];

3. az I.2-I.11. pont tekintetében küldje meg 2016. április hónapra vonatkozóan az 5204-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 16-18., 21., 27., 29., 30., 32., 33., és 36. számú adattáblákat, valamint ugyanezen időszakra vonatkozóan a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020, valamint pacs.008.001.02, pacs.004.001.02, beleértve a visszautasítás és visszavonás pozitív választát, camt.056.001.01, camt.029.001.03).

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az 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 (alapidíj 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 a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként, a bankkártyát elfogadó – a bankkártya elfogadásra nem a Hitelintézettel szerződött – kereskedők által kezdeményezett fizetési műveleteknek a kedvezményezett bankkártyabirtokosok fizetési számláján történő jóváírásakor későbbi jóváírási értéknapot alkalmazott annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták, ezáltal megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdését.

IV. A Hitelintézetet 13 000 000 Ft, azaz tizenhárommillió 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.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2016. február 2.