

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-23/2015 számú határozata az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-nél lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás során meghozott határozat módosítása és kiegészítése tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) által az FHB Kereskedelmi Bank Zrt-nél (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban: Hitelintézet) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet egyes előírásai betartásának ellenőrzése tárgyában (ügyszám: 196771/2014; 2015 évtől az ügyszám: 1784/2015) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás során 2015. október 5-én meghozott, H-PIF-I-B-20/2015 számú határozat (a továbbiakban: Határozat) kapcsán, az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján az alábbi

HATÁROZATOT

hozom.

I. A Határozatot – hivatalból eljárva – az alábbiak szerint módosítom:

1. A Hitelintézet részére a Határozat rendelkező rész I.1. pontjában, továbbá ezzel összefüggésben a Határozat rendelkező rész II.1. pontjában előírt kötelezettség törlésre kerül.

2. A Határozat rendelkező rész III. pontjának számozása IV. pontra módosul, és ezzel egyidejűleg a Határozat rendelkező része a következő új III. ponttal egészül ki:

„III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőzően nem tájékoztatta a csoportos beszedési megbízás és a rendszeres átutalási megbízás átvételének időpontjáról és az általa tárgynapi teljesítésre alkalmazott befogadás végső időpontjáról, és ezen adatokat a keretszerződésben nem rögzítette, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontját és 14. § (1) bekezdés f) pontját.”

3. A Határozat indokolásának 1. pontja a következőkkel egészül ki.

„A Hitelintézet jelentésre tett nyilatkozata tartalmazta, hogy a jelentés 1. pontjában rögzített szabályszegés vonatkozásában a jogszabálysértő állapotot a Hitelintézet a csoportos beszedések vonatkozásában a hirdeteménye módosításával már megszüntette, és ennek igazolására a Hitelintézet a vonatkozó hirdeteményt – a Pft. fent hivatkozott rendelkezéseinek megfelelően – kiegészítő feltételt is megküldte az MNB részére.

A jelentésben kifogásolt másik fizetési megbízás típus tekintetében ugyanakkor maga a Hitelintézet nyilatkozata csak azt tartalmazta, hogy *„az esedékes rendszeres átutalásokra vonatkozó fedezetellenőrzés munkanap záró időpontját is szerepeltetni fogjuk 2015.09.30-ig megjelenő Hirdetményünkben”*. Mindazonáltal, a Hitelintézet internetes honlapján elérhető információk alapján megállapítható, hogy ez utóbbi, a Pft. fent hivatkozott rendelkezéseinek megfelelő kiegészítés a Határozat meghozatala időpontjában már megtörtént.”

4. A Határozat indokolásának a mérlegelésben szerepet játszó szempontok és tények kifejtését tartalmazó részében a „– melyek vonatkozásában a Hitelintézet jelentésre adott nyilatkozatában jelezte ugyan, hogy a jogszabálysértő állapot megszüntetésére már tett intézkedéseket, azonban a jogszabálysértő állapot

megszüntetését teljes körűen egyetlen esetben sem igazolta –” szövegrész helyébe a „– melyek vonatkozásában a Hitelintézet jelentésre adott nyilatkozatában jelezte ugyan, hogy a jogszabálysértő állapot megszüntetésére már tett intézkedéseket, azonban a jogszabálysértő állapotot teljes körűen, dokumentumokkal igazoltan a határozathozatal időpontjáig csak egyetlen esetben, a határozat indokolásának 1. pontjában részletezett szabályszegés vonatkozásában szüntette meg –” szöveg lép.

II. A Határozatot – hivatalból eljárva – az alábbiak szerint egészítem ki:

1. A Határozat rendelkező rész I.2. pontjában az „a Pft.” szövegrész helyébe – a jelen határozat I.1. pontjában foglalt módosításra tekintettel – az „a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.)” szöveg lép.
2. A Határozat rendelkező rész I.6. pontjában az „az MNBr.” szövegrész helyébe az „a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.)” szöveg lép.

Az I. pontban foglalt módosítások és a II. pontban foglalt kiegészítések a Határozat egyéb rendelkezéseit nem érintik.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. november 2.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök