

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-15/2015 számú határozata az Eger és Környéke Takarékszövetkezetnél intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az Eger és Környéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 3300 Eger, Széchenyi utca 18.; 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 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;
2. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások és a forintban beérkezett, függő számlán kezelt fizetési műveletek kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásokor nem alkalmaz a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál későbbi értéknapot;
3. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az IG2 szabvány szerinti fizetési műveletek, a postai készpénzátutalási megbízások és a függő számlán kezelt fizetési műveletek esetében a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és egyúttal oly módon írja jóvá ügyfele fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
4. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. szeptember 30-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. november 15-ig

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

2. az I.2. és I.3. pont tekintetében küldje meg 2015. október hónapra vonatkozóan a 471-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 1., 4., 26. és 27. számú adattáblákat, továbbá ugyanezen időszakra a Bankközi Klíring Rendszer fogadó kötegeinek állományát (pacs.008.001.02, pacs.004.001.02);
3. az I.4. pont tekintetében küldje meg 2015. október hónapra vonatkozóan a 471-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 9. számú adattáblát.

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), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió 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.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei utólagos tájékoztatása során a részükre felszámított egyes díjakat nem tételesen, hanem azokat egy tételbe összevonva, az előzetes tájékoztatás során a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés (a továbbiakban: keretszerződés) részét képező hirdetményeiben alkalmazott megnevezésektől eltérő megnevezéssel szerepeltette, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontját és (2) bekezdését, valamint 26. § (1) bekezdés c) pontját és (2) bekezdését;
2. a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások és a pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) igénylő fizetési megbízások esetében a keretszerződésben rögzítetten, általános jelleggel, az egyedi ügyféligenyek vizsgálata mellőzésével korlátozta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleinek a Pft. 46. §-ában meghatározott, a fizetési művelet összegének visszatérítésére vonatkozó jogát, ezáltal – a Pft. 34. §-ára tekintettel – megsértette a Pft. 46. § (1), (2) és (4) bekezdését;
3. a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat a számlatulajdonossal kötött ez irányú megállapodás nélkül állította sorba, ezáltal megsértette az MNBr. 7. § (3) bekezdését.

IV. A Hitelezést 4 500 000 Ft, azaz négymillió-ötszáz ezer 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 be 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. június 23.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök