

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-29/2016 számú határozata a HA-MI-ÖSSZEFOGUNK
Európai Szövetkezet SCE intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra
kötelezése tárgyában**

A HA-MI-ÖSSZEFOGUNK Európai Szövetkezet SCE-vel (székhelye: 5711 Gyula, Széchenyi utca 53.; a továbbiakban: Utalványkibocsátó) szemben 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 az Utalványkibocsátót, hogy az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 52. § (5) bekezdésnek és a (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forgatható utalvány ellenértékeként átvett pénzeszközöket ezen pénzeszközönek a saját fizetési számláján való jóváírása vagy más módon történt rendelkezésére bocsátása munkanapjától kezdve EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlán vagy EGT-állam által kibocsátott állampapírba helyezi el, vagy az utalványbirtokossal szemben fennálló pénzügyi kötelezettsége nem teljesítése esetére az Utalványkibocsátótól eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia vagy kezesi biztosítási szerződést köt, amely a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvan napos határidővel szüntethető meg, és az így elhelyezett pénzüsszeg és állampapír piaci értéke vagy az említett módon garantált, biztosított összeg nem lehet kevesebb az Fsz. 52. § (3) bekezdés c) pontja szerint az Utalványkibocsátóval szemben mindenkor fennálló pénzkövetelés összegénél.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom az Utalványkibocsátó számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. augusztus és szeptember hónapra vonatkozóan, 2016. október 15-ig küldje meg az értékesített és visszaváltott forgatható utalványokhoz kapcsolódó pénztári bizonylatokat, a forgatható utalványokról vezetett nyilvántartását és az Fsz. 52. § (4) bekezdés a) vagy b) pontjához kapcsolódó, az utalványbirtokosok Utalványkibocsátóval szembeni, az Fsz. 52. § (3) bekezdés c) pontja szerinti pénzkövetelésének fedezetét igazoló bizonylatot (pl. számlakivonat, igazolás).

Az Utalványkibocsátó 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, az Fsz. 72-80. §-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 az Utalványkibocsátó részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. Megállapítom, hogy az Utalványkibocsátó a vizsgált időszakban a fogyasztóvédelmi ügyekben fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartót nem jelölt ki, és a felelős személyt az MNB-nek nem jelentette be, ezáltal megsértette az Fsz. 70. § (15) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. július 5.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök