

Budapest, 2015. január 19.

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I- 1/2015 számú határozata a Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezetnél
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 8700 Marcali, Rákóczi 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.) 23. § (2) bekezdésének, valamint a 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja és 26. § (1) bekezdés c) pontja szerinti adatokat az ügyfél részére a Pft. 10. § (1) bekezdése alapján adott előzetes tájékoztatással, illetve a Pft. 14. § (1) bekezdése szerinti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződéssel összhangban szerepeltesse;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 24. § (2) bekezdésének, valamint a Pft. 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfél kérelmére a Pft. 23. és 26. §-ában meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen átadja;
3. a Pft. 61. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedése napjától teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizető fél Hitelintézet által vezetett fizetési számlái a hatósági átutalás alapján teljesített átutalás teljesítése szempontjából egy fizetési számlának minősüljenek;
4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások esetében, amennyiben a felhatalmazó levélen nincs megjelölve a sorba állítás időtartama, illetve amennyiben a sorba állításra vonatkozóan a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg, akkor a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat utasítsa vissza;
5. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a 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 határozat jogerőre emelkedése napjától teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az ügyfelei javára beérkező, konverziót nem igénylő euro átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul

értéknappal lássa el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni;

7. az MNBr. 31. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 28-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a fizető felet a hatósági átutalási megbízás teljesítéséről, részteljesítéséről a (rész)teljesítéssel egyidejűleg, a fizetési megbízás adattartalmának közlésével írásban értesítse.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. április 15-ig

1. a I.1., és I.4.-I.6. pont tekintetében küldje meg a 71918-2/2014 iktatószámú dokumentum-bekérő levél melléklete szerinti 12., 17., 18., 28., 30. és 32. számú adattáblákat, a 2015. március hónapra vonatkozó adatokkal feltöltve,
2. a I.2., I.3. és I.7. pont tekintetében küldje meg a megtett intézkedést igazoló dokumentumot.

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

a fedezethiány miatt nem teljesíthető, a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasított beszedési megbízást legfeljebb harmincöt nap időtartamra nem állította sorba, ezáltal megsértette az MNBr. 8. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2015. január 19.