

**A Magyar Nemzeti Bank 9410-9/2014 számú határozata a Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Répcelak és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 9653 Répcelak, Petőfi Sándor u. 50.; 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 a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 23. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2014. október 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a Hitelintézetten kívülre teljesített rendszeres átutalási megbízások és a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként teljesített hatósági átutalási megbízásokra vonatkozó, egyértelmű, közérthető és pontos utólagos tájékoztatást.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2014. november 30-ig küldjön meg 5 db rendszeres átutalási megbízás és 5 db hatósági átutalási megbízás teljesítését tartalmazó bankszámla kivonatot. Mindkét fizetési mód altípus teljesítését tartalmazó mintában legyen a Pft. szerint fogyasztónak minősülő és fogyasztónak nem minősülő ügyfél bankszámla kivonata is.

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.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. a keretszerződésében nem adott egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatást ügyfelei számára a Hitelintézetten belül teljesítésre kerülő rendszeres átutalások díjáról, amely gyakorlatával megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését;
2. a csoportos beszedési megbízások és a hatósági átutalási megbízások esetében felszámított díjról az ügyfelet előzetesen nem tájékoztatta, továbbá a munkanapnak számító szombati napokra nem hirdette meg azon végső benyújtási határidőket, amely időpontig az e napokon átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg, vagy törvény és a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) eltérően nem rendelkezik – a tárgynapon teljesíti, amely gyakorlatával megsértette a Pft. 8. § (1) bekezdését.
3. a rendszeres átutalási megbízásokat az ügyféllel kötött megállapodás nélkül sorba állította, amely gyakorlatával megsértette az MNBr. 7. § (3) bekezdését.
4. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként esetenként a VIBER rendszerben elszámolt fizetési megbízásokat nem haladéktalanul írta jóvá ügyfele fizetési számláján, amely gyakorlatával megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Budapest, 2014.08.28.**

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök