

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-31/2015 számú határozata a Somogy Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Tárgy: Intézkedések alkalmazása

A Somogy Takarékszövetkezetről (székhelye: 7500 Nagyatád, Kossuth L. 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 pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. február 29-éig teljesítse és ezt követően folyamatosan biztosítsa, hogy - ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres forint átutalási megbízást visszautasítja;
2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. április 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről, valamint küldje meg 2016. március hónapra vonatkozóan a 73573-2/2015 iktatószámú végzés melléklete szerinti 7. számú adattáblát;
2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2016. március hónapra vonatkozóan a 73573-2/2015 iktatószámú végzés melléklete szerinti 26. 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.

Törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentum elektronikus formában történő továbbítása esetén szükséges a dokumentum megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

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) bekezdése értelmében százezer forinttól ötszázmillió forinttól kétmillió

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. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban a Hitelintézet

1. a nem a Bankközi Klíring Rendszer napközbeni többszöri elszámolási rendszere (a továbbiakban: IG2) útján teljesítendő, nem papír alapon benyújtott fizetési megbízások – mint a Hitelintézetben belül teljesítendő forint átutalási megbízások, a devizaátutalási megbízások, valamint a beszedési megbízások – esetében a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőzően nem tájékoztatta a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleket ezen fizetési megbízások tárgynapi teljesítésre történő befogadása végső időpontjáról, és ezt az adatot nem szerepeltette a velük kötött keretszerződésben, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontját és 14. § (1) bekezdés f) pontját;
2. a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő, fizető fél ügyfele esetében a részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről nem adott egyértelmű, közérthető és pontos utólagos tájékoztatást, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 23. § (2) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Budapest, 2015. december 8.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök