

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-24/2015 számú határozata a Szabolcs
Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése,
valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Szabolcs Takarékszövetkezettel (székhelye: 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) H-PIF-I-7/2015 számú határozatában előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Ismételten kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 8. § (2) bekezdésének és a 37/A. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba, valamint a csoportos beszedési megbízás esetében a nemteljesítésről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót minden esetben értesíti.
2. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. december 31-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 az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. február 15-ig küldje meg 2016 január hónapra vonatkozóan a 146145-3/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 9., 12. és 13. számú adattáblákat, továbbá a Bankközi Klíring Rendszer küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát.

A Hitelintézet 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, 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) és (2) bekezdése értelmében százezer, 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. A Hitelintézetet 700 000 Ft, azaz hétszázezer 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 meg 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 pótléket 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 pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. november 2.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök