

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-27/2016 számú határozata a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5540 Szarvas, Szabadság u. 30.; a továbbiakban: Hitelintézet) 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 a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak abban az esetben nyit, amennyiben a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 26. § (1) bekezdés a) pontja második fordulatának való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő kedvezményezett ügyfeleit a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján az ügyfelek fizetési számlájának javára beérkezett fizetési művelet teljesítését követően a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról tájékoztatja;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető eseti és rendszeres átutalási megbízásokat – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – visszautasítja;
4. az MNBr. 7. § (7) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a csoportos beszedési megbízás teljesítésének visszautasításáról szóló értesítést legkésőbb a terhelési naptól követő munkanapon megküldi vagy elérhetővé teszi az ügyfél számára;
5. az MNBr. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 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;

6. az MNBr. 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban teljesítendő, pénznemek között átváltást (konverzió) nem igénylő, a fizető fél által nem papír alapon benyújtott, átutalás teljesítésére szóló belföldi fizetési művelet – ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást – összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő hat órán belül jóváírásra kerül;
  7. az MNBr. 37/A. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a nem teljesült csoportos beszédésről legkésőbb a Pft. szerinti utólagos tájékoztatással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. szeptember 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről;
  2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2016. augusztus hónapra vonatkozóan a 224686-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél (a továbbiakban: dokumentumbekérő levél) melléklete szerinti 21. számú adattáblát, valamint a beérkezett VIBER átutalásokról a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint levelezőbank (a továbbiakban: levelezőbank) által fax üzenetben megküldött értesítést;
  3. az I.3-I.6. pont tekintetében küldje meg 2016. augusztus hónapra vonatkozóan a dokumentumbekérő levél melléklete szerinti 5., 7., 8. és 13. számú adattáblákat;
  5. az I.7. pont tekintetében küldje meg 5 olyan ügyfelének 2016. augusztus hónapra vonatkozó fizetési számla kivonatát, akiknek a fizetési számlája terhére beérkező csoportos beszédési megbízást a Hitelintézet a megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás hiánya vagy a felhatalmazásban megadott teljesítési összegtár túllépése miatt nem teljesítette.
- A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel 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. A 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 kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a vizsgált időszakban a VIBER-ben az ügyfelei javára beérkező átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően nem minden esetben haladéktalanul látta el értéknappal és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett ügyfelei fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2016. május 19.**

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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