

Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet
7150 Bonyhád,
Szabadság tér 9.

Ügyintéző: Delikát László
Telefon: 428-2600/1261
E-mail: delikatl@mnbb.hu
Telefax: 428-2536
Ügyszám: PFE/000073/2010.
Iktatószám: MNB/020895/2010
Budapest, 2010. október 27.

Tárgy: Helyszíni ellenőrzés lezárása bírság alkalmazásával

A Völgység-Hegyhát Takarékszövetkezet-nél (székhely: 7150 Bonyhád, Szabadság tér 9. cégjegyzékszám: 17-02-000588) – a továbbiakban: takarékszövetkezet – hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

I. Kötelezem a takarékszövetkezetet, hogy

1. határozza meg az ügyfelei által papíron benyújtott postai kifizetési utalványokra vonatkozóan azt a végső benyújtási határidőt, ameddig az átvett és befogadott fizetési megbízások teljesítéséből a takarékszövetkezetre háruló feladatokat – ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelölt meg – még a tárgynapon teljesíti, és ezen fizetési megbízások feldolgozását és teljesítését e határidő szerint végezze a jövőben. Biztosítsa továbbá, hogy a papíron befogadott átutalási megbízások minden esetben a keretszerződésben meghatározottak szerint a tárgynapi befogadási határidő betartásával kerüljenek teljesítésre.

Határidő a fentiek szerint módosított keretszerződés hatálybalépésére: 2011. január 15.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2011. január 15 – február 14. időszakban befogadott postai kifizetési utalványokra vonatkozóan küldje be 2011. február 28-ig az ellenőrzést megindító MNB/011858/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 21. számú adattáblát, továbbá a keretszerződés vonatkozó módosítását, valamint a postai kifizetési utalványok feldolgozására kialakított új munkafolyamat leírását;

2. a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc) minden esetben kerüljön rögzítésre és tárolásra.

Határidő: 2010. november 30.

A takarékszövetkezet az előírt kötelezettség teljesítését igazoló dokumentumokat küldje be 2010. december 15-ig;

3. a fedezetlen fizetési megbízásokat a számlatulajdonosokkal kötött megállapodásban rögzített feltételek szerint állítsa sorba, vagy megállapodás hiányában a fedezetlen fizetési megbízásokat sorbaállítás nélkül utasítsa vissza.

Határidő: a fentiek szerint módosított keretszerződés hatálybalépésére: 2011. január 15.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet a rendszeres átutalási megbízásokra vonatkozóan a keretszerződés módosítását, továbbá a csoportos beszédési megbízások vonatkozóan az ellenőrzést megindító MNB/011858/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 11. számú adattáblát 2011. január 15 – február 14. közötti időszakra vonatkozóan küldje be 2011. február 28-ig;

4. a fizetési megbízások visszautasítása során – törvény eltérő rendelkezése hiányában – lehetőség szerint értesítse a számlatulajdonost a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

Határidő 2010. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében 2010. december 15-ig dokumentumok beküldésével igazolja a hiányosság megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit, továbbá küldje be a hiányosság megszüntetését követően visszautasított fizetési megbízásokat és a visszautasítás során számlatulajdonos részére küldött értesítéseket;

5. a beérkező fizetési megbízások összegét minden esetben a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján oly módon, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni. A kedvezményezett fizetési számláján a jóváírást minden esetben olyan értéknappal lássa el, amely nem későbbi annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a takarékszövetkezet számláján jóváírták;

Határidő 2010. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet az ellenőrzést megindító MNB/011858/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 17. számú és 22. számú adattáblát 2010. december időszakra vonatkozóan 2010. január 15-ig küldje be;

6. a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével minden esetben haladéktalanul, írásban értesítse a fizető fél számlatulajdonost.

Határidő 2010. november 30.

A takarékszövetkezet az előírt kötelezettség teljesítését igazoló dokumentumokat küldje be 2010. december 15-ig;

7. a befogadott csoportos beszédési megbízások benyújtásának időpontja minden esetben legalább öt munkanappal előzze meg a csoportos beszédési megbízásban megjelölt terhelési napot, ellenkező esetben utasítsa vissza a csoportos beszédési megbízás befogadását.

Határidő 2010. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a 2010 decemberében befogadott csoportos beszédési megbízásokat 2011. január 15-ig az ellenőrzést megindító MNB/011858/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 24. számú adattáblának megfelelően küldje meg a takarékszövetkezet.

A takarékszövetkezet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni, és az előírt adatokat elektronikus adathordozón megküldeni.

II. A takarékszövetkezetet

500.000 Ft, azaz ötszázezer forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE K Ö T E L E Z E M.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-00000309-00000000 számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öt része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot a Magyar Nemzeti Bank fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB hatósági átutalás útján hajtja be a takarékszövetkezet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

A jelen határozatom ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálata a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető. A Fővárosi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban a Magyar Nemzeti Banknál kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya.

I N D O K O L Á S

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (MNBtv.) 29. §-ában foglalt jogkörömben eljárva a Völgyesség-Hegyhát Takarékszövetkezet-nél pénzforgalom lebonyolításának tárgyában, MNB/011858/2010 sz. végzéssel hatósági ellenőrzési eljárást indítottam és folytattam le.

Az ellenőrzés a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr.)

- fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai közül a fizetési megbízás átvételére, azonosításra, a fizetési megbízás ügyfél felé történő visszautasítására, a fizetési megbízás sorbaállítására, és részteljesítésre, a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítésére, valamint a fizetési megbízás teljesítésének határidejére;
- az EGT-n belüli fizetési műveletek lebonyolításának különös szabályai közül a fizetési megbízás átvételének időpontjára, a fizetési művelet összegének védelmére, a teljesítési határidőre, a fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítésére, az értéknapra, valamint a fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására;
- az egyes fizetési módok részletes szabályai közül: a csoportos beszédésre és a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetésre

vonatkozó rendelkezései betartásának vizsgálatára terjedt ki.

A 2010. augusztus 2-6. közötti időszakban elvégzett helyszíni ellenőrzésről és annak megállapításairól 2010. augusztus 11-én készült, MNB/017112/2010 iktatószámú jegyzőkönyvre

a takarékszövetkezet észrevételt nem tett, a jegyzőkönyvben rögzített megállapításokat a takarékszövetkezet 2010. augusztus 18-án kelt írásos nyilatkozatában elfogadta, illetve tudomásul vette.

Az ellenőrzés során a takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott adatok, dokumentumok, valamint a takarékszövetkezet ellenőrzési jegyzőkönyvre adott nyilatkozata alapján megállapítottam, hogy a takarékszövetkezet az alábbiakban részletezettek szerint megsértette az MNBr. előírásait:

1. A takarékszövetkezet az egyes fizetési módokhoz kapcsolódóan meghatározta azt az időpontot, ameddig benyújtott megbízásokat tárgynapon teljesíti. A papíron benyújtott postai kifizetési utalványok befogadására meghatározott befogadási időpont nem tekinthető tárgynapi teljesítési határidőnek, mivel a kialakított feldolgozási folyamat nem teszi lehetővé, hogy a takarékszövetkezetre háruló feladatok elvégzése tárgynapon megtörténjen. Ugyanis számlatulajdonosok megállapodás alapján a takarékszövetkezet fiókjainál (kirendeltségeinél) nyújthatják be postai kifizetési utalványaikat. A kirendeltségek e megbízásokat továbbítják feldolgozásra a takarékszövetkezet központjába, ahonnan a takarékszövetkezeti feladatok elvégzését követően továbbítják a levelezőbank részére. A takarékszövetkezet a ráháruló feladatokat csak több munkanap alatt végzi el. A vizsgált időszakban teljesített postai kifizetési utalványok beérkezésének (a kirendeltségen történő átvételének) időpontja nem került rögzítésre, ezáltal nem volt megállapítható, hogy a takarékszövetkezet mennyi idő alatt teljesítette e fizetési megbízásokat. A takarékszövetkezet a papíron benyújtott és befogadott postai kifizetési utalványok késedelmes teljesítésével megszegte az MNBr. 5 §-a (1) bekezdésének előírását.

A központi bonyhádi kirendeltségben 2010. május 12., 20, 21. és 28. napokon befogadott papír alapú átutalási megbízások teljesítése szűrőpróbaszerűen került ellenőrzésre. A takarékszövetkezet a vizsgálati jegyzőkönyvben részletezett esetekben az átutalási megbízást a keretszerződésben rögzítettekhez képest csak egy munkanapos késedelemmel teljesítette.

2. A takarékszövetkezet bonyhádi kirendeltségén 2010. május 12., 20, 21. és 28. napokon feldolgozott papíralapú átutalási megbízások érkeztetése teljes körűen ellenőrzésre került. A vizsgálati jegyzőkönyvben rögzítettek szerint, egyes átutalási megbízások esetében nem rögzítették az átvétel időpontját.

A vizsgált időszakban a takarékszövetkezetnél az indokolás 1. pontjában említett postai kifizetési utalványok papíron került benyújtásra, amelyeken a befogadó kirendeltség nem rögzítette beérkezés időpontját (év, hó, nap, óra, perc).

A takarékszövetkezet a fizetési megbízások beérkezési időpontja (év, hó, nap, óra, perc) rögzítésének és tárolásának hiányában megszegte az MNBr. 5. §-a (2) bekezdésében foglalt előírást.

3. A takarékszövetkezet a rendszeres átutalási megbízásokat fedezethiány esetén 35 napig sorbaállítja, azonban a sorbaállításra nem kötött megállapodást ügyfeleivel. A vizsgált időszakban a takarékszövetkezet a rendszeres átutalási megbízások megállapodás nélküli sorba állításával megszegte az MNBr 8. §-a (1) bekezdésének előírását.

A takarékszövetkezet keretszerződés (üzletszabályzat) alapján a csoportos beszedési megbízásokat a fizető fél számlájának fedezetlensége esetén 4 munkanapig állítja sorba. A vizsgált időszakban azonban a fedezetlen csoportos beszedési megbízások többségénél a keretszerződésben foglalt megállapodástól eltérve nem várta meg a megállapodás szerinti sorbaállítási időszak végét, hanem már a negyedik munkanap előtt visszautasította a megbízást, amivel megszegte az MNBr 8. §-a (2) bekezdésének előírását.

4. A takarékszövetkezet számlatulajdonosai fizetési megbízásaikat megállapodás esetén a részükre biztosított elektronikus banki rendszeren (Electrán) is benyújthatják. A fizetési megbízás akkor is továbbításra kerül a takarékszövetkezetéhez, ha a számlatulajdonos hibásan adja meg a kedvezményezett számlaszámát, vagy a megbízásban feltüntetett közlemény hossza a BKR

szabvány szerinti maximum karakterszámot meghaladja. A hibás fizetési megbízások alapján a takarékszövetkezet fizetési műveletet nem teljesít, azonban a nem teljesített fizetési megbízásokról nem küld tájékoztatást a számlatulajdonos részére. Tájékoztatás hiányában a fizetési megbízást benyújtó ügyfél csak úgy juthat információhoz megbízásával kapcsolatosan, hogy nem szerepel a hibás fizetési megbízás miatti forgalom az időszakra vonatkozó bankszámlakivonatában, vagy ha az elektronikus banki rendszerben rákérdez a fizetési megbízása státuszára. A vizsgálati jegyzőkönyvben rögzített, hibásan benyújtott fizetési megbízások visszautasításáról a takarékszövetkezet nem küldött értesítést a fizető fél részére, illetőleg ügyfeleit nem tájékoztatta a hibás megbízás kijavításának módjáról, amivel a takarékszövetkezet megszegte az MNBr. 7. §-a (6) bekezdésének előírását.

5. Az ügyfelei javára a takarékszövetkezet levelezőbankjától beérkező postai készpénzátutalások fedezete naponta jóváírására kerül a takarékszövetkezet pénzforgalmi számláján. A levelezőbank ezzel egyidejűleg a kapcsolódó részletező információkat is elektronikus levélben a takarékszövetkezet rendelkezésére bocsátja. A takarékszövetkezet azonban a kedvezményezettek fizetési számlájának jóváírását csak a következő munkanapon, a levelezőbanki kivonat alapján végzi el. Az alkalmazott folyamat nem biztosította a beérkező fizetés haladéktalan jóváírását kedvezményezett fizetési számláján, mivel a takarékszövetkezet már a jóváírást megelőző munkanapon megkapta a fedezetet és a jóváírásához szükséges összes adatot, így e fizetési műveletek esetében nincs jogszerű indok megvárni a következő munkanapon beérkező számlakivonatot. Megállapításra került továbbá, hogy a takarékszövetkezet a kedvezményezett fizetési számlák jóváírását nem azzal az értéknapal végezte el, amely munkanapon a készpénzátutalások fedezetének a saját számláján való jóváírása megtörtént, hanem későbbi, az általa végzett feldolgozás napjával megegyező értéknapot alkalmazott. A vizsgált időszakban a takarékszövetkezet a készpénzátutalásokat rendszeresen egy munkanapos késedelemmel és egy munkanappal későbbi értéknapal bocsátotta a kedvezményezett ügyfelei rendelkezésére.

A takarékszövetkezet a vizsgálati jegyzőkönyvben részletezett esetben ügyfele javára beérkezett VIBER átutalást csak a következő munkanapon írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, és a jóváírás értéknapja ugyancsak megegyezett a kedvezményezett fizetési számla jóváírásának napjával.

A postai készpénzátutalások és a VIBER átutalás késedelmes jóváírásával valamint a jóváírásnál nem megfelelő értéknap alkalmazásával a takarékszövetkezet megszegte az MNBr. 20. §-a (2) bekezdésének valamint 21. §-ának az előírását.

Felhívom a takarékszövetkezet figyelmét, hogy a vizsgálati jegyzőkönyvre adott nyilatkozatában jelzett „időkorlát” nem fogadható el a fizetési műveletek kedvezményezett számláján tárgynapot követő munkanappal történő jóváírás jogszerű indokaként, a késedelmes jóváírás minden esetben a jegybanki előírások megszegését jelenti.

6. A takarékszövetkezet a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról az MNBr. 31. §-a (5) bekezdésében előírt értesítést ügyfelei részére számlakivonaton biztosítja. A takarékszövetkezet a pénzforgalmi számlával rendelkező ügyfelei részére az ügyfelek választása szerint napi vagy havi gyakorisággal készít és küld számlakivonatot, a természetes személy ügyfelei részére minden esetben havonta küld számlakivonatot. A havi gyakoriságot választó pénzforgalmi számlatulajdonosok valamint a természetes személy számlatulajdonosok esetében a takarékszövetkezet nem biztosította a haladéktalan értesítést, amivel megszegte az MNBr. 31. §-a (5) bekezdésének vonatkozó előírását.
7. A takarékszövetkezet a jegyzőkönyvben részletezettek szerint egy esetben olyan csoportos beszedési megbízást fogadott be, ahol nem valósult meg az MNBr. 37. §-a (8) bekezdésében előírt követelmény, mely szerint a csoportos beszedési megbízás benyújtási időpontja és a megbízásban megjelölt terhelési nap között legalább öt munkanapnak kell lennie. A nem szabályszerű megbízások befogadásával a takarékszövetkezet megszegte az MNBr. 7. §-a (1)

bekezdésének előírását, mely szerint, ha a fizetési megbízás a jogszabályokban előírt követelményeknek nem felel meg, a fizetési megbízás teljesítését vissza kell utasítani.

A fenti szabályszegésekre tekintettel az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (4) bekezdése, valamint az MNBtv. 29/A. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 94. §-a (1) bekezdésének a) és b) pontja, valamint az MNBtv. 29/D. § (1) bekezdése alapján a takarékszövetkezetet a rendelkező részben foglaltak szerint köteleztem a jogszabálysértések megszüntetésére, valamint a bírság megfizetésére. Az intézkedés meghozatalakor tekintettel voltam a feltárt szabályszegések számára, illetve a hibás teljesítések arányára, különös tekintettel a Határozat indokolás részének 5. pontjában kifejtett postai készpénzátutalási megbízások jóváírásának rendszerbe épített, üzemszerű késedelmes teljesítésére, amely hibát az érintett tételek teljeskörűségéből fakadóan súlyosnak ítélt meg. A bírság összegének meghatározásakor enyhítő körülményként vettem figyelembe a takarékszövetkezet mérlegfőösszege alapján az országos pénzforgalomban betöltött csekély szerepét, továbbá a jogszabálysértéssel vagy mulasztással előidézett kockázatok és az ügyfeleknek okozott kár alacsony mértékét, valamint azt, hogy a takarékszövetkezet részéről rosszhiszeműség nem volt megállapítható és az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított.

Felhívom a takarékszövetkezet figyelmét, hogy a határozatban foglaltak határidőre történő teljesítésének elmulasztása esetén az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (3) bekezdése, 29/D.§-a, valamint a Ket. 94.§ (1) bekezdés b) pontja alapján intézkedés, valamint kettőszázötvenezer forintról ötmillió forintig terjedő bírság kiszabása céljából a hatáskörömbé tartozó eljárás megindítása felől hivatalból intézkedem.

Jelen határozatom a már hivatkozott jogszabályokon, az MNBtv. 29/C. §-ának (8) bekezdésén, valamint a Ket. 71. §-ának (1) bekezdésén, 72. §-ának (1) bekezdésén, 110. §-ának (1) bekezdésén, 125. §-ának a) pontján, 126. §-án, 127. §-a (1) bekezdésének a) pontján, 131.§-ának (1) bekezdésén, 132. §-án és 138. §-án alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a határozat bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az MNBtv. 29/B. §-ának (3) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Simor András
a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia
alelnök