

Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezet

Alsónémedi

Fő út 66/a

2351

Tárgy: Felhívás intézkedések megtételére, valamint bírság kiszabása

Az Alsónémedi és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 2351 Alsónémedi, Fő út 66/a.; a továbbiakban: hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzés megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa meghozta a következő

HATÁROZATOT:

I.

1. A hitelintézet biztosítsa, hogy

- 1.1. a felhatalmazó levélen alapuló, fedezethiány miatt nem teljesíthető beszedési megbízásokat a felhatalmazó levélben megadott időtartamra állítsa sorba az ügyfelek fizetési számláján,
- 1.2. a fedezethiány miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat legfeljebb harmincöt nap időtartamra állítsa sorba, valamint
- 1.3. a fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízások esetében a sorba állítás időtartamának a számítása a fizetési megbízás átvételét követő napon kezdődjön.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 17-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1-31. időszakra vonatkozóan azhivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 7., 15. és 16. számú adattáblát.

2. A hitelintézet biztosítsa, hogy amennyiben a csoportos beszedési megbízásokat a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 14. §-ában foglaltak szerint átvette (a fizető fél fizetési számláját megterhelte), akkor a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a következő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 17-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1-31. időszakra vonatkozóan az hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 7. és 11. számú adattáblákat.

3. A hitelintézet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal lássa el és oly

módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni. E haladéktalan jóváírási kötelezettségnek a pénz nemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő euro átutalások esetében a hitelintézet az adott munkanapon legalább az aznap 17 óráig bejövő fizetési műveletek vonatkozásában tegyen eleget és ezen fizetési műveletek esetében a munkanap záró időpontját legkorábban 18 órában határozza meg. Továbbá a hitelintézet a fizetési művelet összegének a kedvezményezett fizetési számláján történt jóváírása során ne alkalmazzon későbbi értéknapot annál a munkanapnál, mint amelyen a fizetési művelet összegét a hitelintézet saját számláján jóváírták.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 17-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1-31. időszakra vonatkozóan az hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett., 24., 30. és 31. számú adattáblákat.

4. A hitelintézet a belföldi forint fizetési forgalomban biztosítsa, hogy amennyiben részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikusan úton továbbított fizetési megbízás jóváírását az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesítse a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 17-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1-31. időszakra vonatkozóan az hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 25. számú adattáblát.

5. A hitelintézet a hatósági ellenőrzés során feltárt, a jelen határozat indokolás részében rögzített jogszabálysértésekről írásban tájékoztassa a jelen határozat indokolásában részletezett jogsértésekkel érintett ügyfeleit.

Határidő: 2013. december 15.

Az előírt kötelezettség teljesítését igazoló dokumentumokat a hitelintézet 2013. december 31-ig küldje meg.

A hitelintézet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére köteles teljesíteni. Az előírt kötelezettségek teljesítésének igazolása céljából bekért dokumentumokat elektronikusan úton kell megküldeni.

Amennyiben a hitelintézet törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentumot elektronikusan formában juttat el az MNB részére, szükséges a dokumentum megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

A hitelintézet a jövőben az MNBr. 5. § (6), 8. § (1), 17. § (1), 20.§ (2), 21. § (1) és 21. § (1b) bekezdésében foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tevékenységét jogszerűen végezze.

A fenti kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 75. §-a alapján további intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki, amelynek összege a 76.§ (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet, illetve a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj kettőszáz százalékáig, ha ez utóbbi összeg a magasabb.

II.

A hitelintézetet 10 000 000 Ft, azaz tízmillió forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE K Ö T E L E Z I.

A kiszabott bírságot a jelen határozat 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 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 pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

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

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

Indokolás

Az MNB az eljárás megindításakor hatályos, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 22. §-ának (1) bekezdés e) pontja alapján a hitelintézetnél az MNBr. egyes előírásai betartásának tárgyában hivatkozási számú végzéssel, iktatószámmal hivatalból hatósági ellenőrzési eljárást indított.

A hatósági ellenőrzési eljárás keretében 2013. augusztus 26 – 30. között lefolytatott helyszíni ellenőrzés megállapításait részletező, hivatkozási számú vizsgálati jelentésre (a továbbiakban: jelentés) a hitelintézet 2013. október 9-én kelt nyilatkozatában a jelentésben foglalt megállapításokat elfogadta. A hatósági ellenőrzés nyomán - a jelentésben megjelölt bizonyítékok és a hitelintézet által a vizsgálati jelentésre tett nyilatkozat alapján – az MNB megállapította, hogy a hitelintézet az MNBr. egyes előírásait az alábbiak szerint megszegte:

1.1. A jelentés 1.2. alpontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a vizsgált időszakban (2013. május 1-31.) az ügyfelek fizetési számlái terhére benyújtott, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások közül egyes, fedezethiány miatt nem teljesíthető beszedési megbízásokat nem állított sorba a felhatalmazó levélben megadott 15, illetve 35 napos időtartamra, hanem azokat a beérkezés napján visszautasította.

1.2. A jelentés 1.3. alpontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a vizsgált időszakban teljesített rendszeres átutalási megbízások) közül fedezethiány miatt egyes átutalási megbízásokat 35 napon túl, egészen a teljesítéshez szükséges fedezet beérkezéséig állított sorba.

1.3. A jelentés 1.4. alpontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a fedezethiány miatt, jogszabály alapján sorba állított hatósági átutalási megbízások esetében nem az átvételt követő naptól számította a sorba állítás időtartamát, hanem a sorba állítási időszakba beleszámította az átvétel napját is. A sorba állítás kezdő napjának nem megfelelő megválasztása miatt a hatósági átutalási megbízások a jogszabályban előírtaktól eltérően 1 nappal rövidebb időtartamra, 34 napra kerültek sorba állításra. A szűrőpróbaszerűen választott hatósági átutalási megbízások esetében a 35. napon sem érkezett a (rész)teljesítéshez szükséges fedezet.

A hitelintézet azáltal, hogy fedezethiány esetén az 1.1. – 1.3. pontban rögzítettek szerint a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat a felhatalmazó levélben megadott időtartamra nem állította sorba, a rendszeres átutalási megbízásokat 35 napon túl állította sorba, valamint a hatósági átutalási megbízások

sorba állításának időtartamát nem az átvételt követő naptól kezdődően számította, megszegte az MNBr. 8. § (1) bekezdésének előírását.

2. A jelentés 2. pontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a vizsgált időszakban kialakított folyamata szerint a tárgymunkanap zárása után megnyitotta könyvelésre a következő munkanapot a rendszerében és még aznap megterhelte a már beérkezett, a következő munkanapon esedékes csoportos beszedési megbízások összegével a fizető fél fizetési számláját. Ennek következtében a vizsgált időszakban beérkezett csoportos beszedési megbízások összege a napnyitást követően, de még az esedékesség napja előtt terhelésre került a fizető fél fizetési számláján az esedékesség napjával megegyező értéknap alkalmazásával. Ezáltal az aktuálisan rendelkezésre álló számlaegyenleg a naptári nap szerinti könyveléssel csökkent, így tekintettel a bankkártyás fizetési megbízások online autorizációjára például egy hétfőn esedékes fizetési megbízás péntek délutáni terhelése esetén az ügyfél e fizetési megbízás összegét bankkártyával már nem tudta a terhelést követően felhasználni.

A hitelintézet a csoportos beszedési megbízások teljesítése során megszegte az MNBr. 17. § (1) bekezdésének előírását, mert - figyelemmel a csoportos beszedési megbízások teljesítésére igénybe vett Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszerének a folyamataira – ezen fizetési műveletek összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján egy munkanapos késedelemmel, csak az átvétel terheléssel azonos napjától számított második munkanapon került jóváírásra.

3. A jelentés 3.1. pontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a postai készpénzátutalási megbízások jóváírásához szükséges részletező adatokat a Magyar Posta Zrt. Elszámoló Központjától postai küldeményként, a Magyar Posta Zrt. útján, papír alapon kapja meg, míg a fedezet VIBER-en keresztül érkezik. Számos esetben a fizetési művelet összege a hitelintézet számláján történt jóváírást követően nem haladéktalanul került jóváírásra a kedvezményezett fizetési számláján.

A hitelintézet a jelentés 3.2. pontjában rögzítettek szerint a fióki napzárás indításáig bejövő deviza fizetési műveletek összegét munkafolyamata szerint még a tárgynapon jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján. Pénteki munkanapon a hitelintézet fiókjai 14 órakor, még a fedezet beérkezése előtt bezártak, emiatt egyes olyan fizetési műveletek esetében, amelyeknek a fedezete a zárást követően érkezett be, a kedvezményezett fizetési számláján a jóváírás csak a következő munkanapon történt meg, a jóváírás napjával megegyező értéknapval. E tételeknél ezért a kedvezményezett fizetési számláján a jóváírás értéknapja egy munkanappal (a munkaszüneti napok miatt négy naptári nappal) későbbi volt, mint ahogy a fizetési művelet összegét a hitelintézet saját számláján jóváírták. A vizsgált időszakban az ügyfelek javára beérkezett fizetési műveletek mintegy harmadában a fizetési művelet összegének a hitelintézet számláján történt jóváírását követően nem történt meg haladéktalanul a jóváírás a kedvezményezett fizetési számláján.

A jelentés 3.3. pontjában rögzítettek szerint a hitelintézet a függő számlák rendezését (melynek útján a fizetési számlákra beérkező fizetés műveletek jóváírása vagy visszautasítása történik) kézi feldolgozással, ügyintézői beavatkozással végezte. Ennek során számos esetben a fizetési műveletek teljesítését a hitelintézet az összeg beérkezését követő munkanapokon (1-4 munkanappal később) végezte el, és a jóváírás napjával azonos értéknapot alkalmazott a kedvezményezett ügyfelek számára.

E fizetési műveletek összegének a kedvezményezettek fizetési számláján nem haladéktalanul történt jóváírásával a hitelintézet megszegte az MNBr. 21. § (1) bekezdésének előírását. Azzal, hogy a hitelintézet az ügyfelei javára beérkező, pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő euro fizetési műveletek esetében a munkanap záró időpontjaként 18 óránál korábbi időpontot határozott meg és nem biztosította, hogy a kedvezményezettek fizetési számláján a haladéktalan jóváírás az adott munkanapon legalább az aznap 17 óráig beérkező fizetési műveletek esetében megtörténjen, megsértette az MNBr. 21. § (1b) bekezdésének előírását. Azzal továbbá, hogy a hitelintézet a kedvezményezettek fizetési számlájának jóváírásánál későbbi értéknapot alkalmazott annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a hitelintézet számláján jóváírták, megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdésének előírását. Emellett a hitelintézet azzal, hogy a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési művelet összegének jóváírását az azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudta elvégezni, illetőleg a nem teljesíthető fizetési megbízásokat legkésőbb az átvételt követő munkanapon nem utasította vissza, megsértette az MNBr. 5. § (6) bekezdésének előírását.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a fenti szabályszegésekre tekintettel, az MNBtv. 25. § (1) és (4) bekezdése alapján a hitelintézettel szemben intézkedések alkalmazása, ennek keretében határidő tűzése mellett – a jogszerű működés helyreállítása céljából – a rendelkező rész 1 – 4. pontjában foglaltak szerint, az ott megjelölt kötelezettségek teljesítésére történő felhívás kibocsátásáról és bírság kiszabásáról döntött, valamint a hitelintézet pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevő ügyfeleknek a hitelintézet által elkövetett jogszabálysértésekről történő megfelelő tájékoztatása céljából a rendelkező rész 5. pontjában foglaltakról határozott. Az intézkedés meghozatalakor a hitelintézet terhére kellett értékelni, hogy egyrészt a határozat indokolásának 1.2., 1.3., 2. és részben a 3. pontjában részletezett szabályszegéseket rendszerhiba, illetve folyamatba épített hiba okozta, másrészt az indokolás 1.3., 2. és részben a 3. pontjában leírt szabályszegések a fizetési műveleteket nagy számban érintették, harmadrészt részben olyan jogszabályhelyeket sértenek, melyek már több éve változatlan tartalommal hatályban vannak. A hitelintézet terhére kellett értékelni azt is, hogy az indokolás 3. pontjában részletezett fizetési megbízások nem haladéktalan, késedelmes és nem megfelelő értéknapal történt jóváírásával, valamint az indokolás 2. pontjában részletezett fizetési megbízások esetében a megadott terhelési naphoz képest egy nappal korábbi fedezetelvonás miatt a hitelintézet az érintett ügyfelei összességét tekintve kárt okozott. Továbbá a fizetési műveletek összegének fizetési számlákon történő nem haladéktalan jóváírása vagy a fizetési számlák esedékesség előtti terhelése miatt az ügyfelek még nem vagy már nem tudtak rendelkezni az adott fizetési művelet összege felett. Ugyanakkor az intézkedés meghozatalakor a hitelintézet javára lehetett értékelni, hogy az indokolás 1.1. pontjában, valamint részben a 3. pontjában rögzített szabályszegések eseti jelleggel és csak kisszámú fizetési művelet teljesítésénél fordultak elő. A hitelintézet javára lehetett továbbá figyelembe venni, hogy az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított, és az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények és információk eltitkolásának szándéka, valamint rosszhiszeműség nem volt megállapítható. A hitelintézet jelentésre tett nyilatkozata alapján a hitelintézet javára volt értékelhető, hogy az indokolás 1.3., 2., és 3. pontjában rögzített szabályszegések megszüntetése érdekében nyilatkozata szerint már megtette a szükséges intézkedéseket.

Jelen határozatot a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa az MNBtv. hivatkozott rendelkezései és 25.§ (8) bekezdése, valamint 26.§ (1) bekezdése, továbbá az MNBtv. 23. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 71. § (1) bekezdése, 72. § (1) bekezdése, 100. § (1) bekezdés a) pontja és (2) bekezdése, 109. § (1) bekezdés a) pontja, 124. § a) pontja, 125. § (1) és (2) bekezdése, 126. § (1) bekezdés a) pontja, 127. § (1) bekezdése, és 129. §-a, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 330. § (2) bekezdése, 331. §-a, 332. § (2a) bekezdése, 338. § (1) és (2) bekezdése alapján hozta meg.

A fellebbezés jogát, illetve a bírósági felülvizsgálat lehetőségét az MNBtv. 24. § (6) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc
alelnök