

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-26/2016 számú határozata az AZÚR Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Az AZÚR Takarékszövetkezettel (székhelye: 3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 8.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) H-PIF-I-33/2015 számú határozatában előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól 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 való megfelelés érdekében 2016. június 30-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.
 2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások esetében a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és egyúttal oly módon írja jóvá ügyfele fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízás tekintetében a sorbaállítás kezdőnapjáról mint Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti adatról a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: Keretszerződés) megkötését megelőzően a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatást nyújt.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. és II. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. augusztus 15-ig
 1. az I. pont tekintetében küldje meg 2016. július hónapra vonatkozóan a 100347-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 12., 13. és 26. számú adattáblákat, a Bankközi Klíring Rendszer küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020), valamint a Hitelintézet Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: levelezőbank) vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, mely tartalmazza a Hitelintézet részére jóváírt postai készpénzátutalási megbízások pontos időpontját;
 2. a II. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított keretszerződés) alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről.

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 százalékaig 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.

IV. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a H-PIF-I-33/2015 számú határozat I.7. pontjában előírt, az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelésre vonatkozó kötelezettségének a 2016. február 29-i határidő helyett 2016. április 1-től tett eleget.

V. A Hitelintézetet 1 200 000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer 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, 2016. május 10.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök