

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-17/2018 számú határozata a B3 TAKARÉK Szövetkezet intézkedések ismételt megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint ismételt bírság kiszabása tárgyában

A B3 TAKARÉK Szövetkezettel (székhelye: 8444 Szentgál, Fő utca 30.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az általa hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-4/2018 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2018. december 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a Valós idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben (a továbbiakban: VIBER) elszámolt fizetési műveletek, a postai készpénzátutalások és a deviza fizetési műveletek összegének jóváírása során a beérkező fizetési művelet összegének saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2019. február 15-ig küldje meg 2019. január hónapra vonatkozóan az 520-4/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF21; PIF26, PIF32 és PIF33 kódú adattáblákat, valamint a postai készpénzátutalási megbízások fedezetének a Hitelintézet számláján való jóváírását igazoló időpontokat [a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-től (a továbbiakban: levelezőbank) származó 600-as tranzakciós kódok], továbbá a levelezőbank által megküldött deviza fizetési műveleteket tartalmazó fájlok (beérkező devizaklíring és SEPA fájlok) beérkezési időpontjait tartalmazó kimutatást.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, az 520-4/2017 iktatószámú 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 ismételten 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 3 500 000 Ft, azaz hárommillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot 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 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 eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. szeptember 18.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó