

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-8/2015 számú határozata a Balaton-felvidéki Takarékszövetkezetről
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Balaton-felvidéki Takarékszövetkezetről (székhelye: 8258 Badacsonytomaj, Kert u. 12.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 8. § (3) bekezdésének, illetve 9. § (5) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy - a csoportos beszedési megbízás kivételével - a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető beszedési megbízás sorba állításáról haladéktalanul, míg a fedezethiány miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízás sorba állításáról legkésőbb a sorba állítás első munkanapján értesíti a kedvezményezettet, a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján oly módon, hogy az értesítés a fizetési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazza;
2. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerül;
3. az MNBr. 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, mint a belföldi fizetési rendszerhez közvetett módon csatlakozó pénzforgalmi szolgáltató 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő, nem papír alapon benyújtott belföldi fizetési műveletek esetén a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízásnak az MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő hat órán belül jóváírásra kerül;
4. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a kedvezményezett fizetési számláján való jóváíráskor nem alkalmaz későbbi értéknapot annál a munkanapnál, mint amelyen a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni;
6. az MNBr. 21/B. § a) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha a fizető fél és a kedvezményezett között a konverziót igénylő fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon teljesíti.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. augusztus 15-ig küldje meg 2015. július hónapra vonatkozóan a 104104-2/2014 iktatószámú dokumentum-bekérő levélben részletezett 1., 15., 17., 18., 26., 30., 33., és 35. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: 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), (2) és (7) bekezdése értelmében százezer, illetve a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió 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. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

a Hitelintézetben belül teljesítendő deviza átutalási megbízások tárgynapi teljesítésre történő végső benyújtási határidejéről előzetesen és a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésben (a továbbiakban: keretszerződés) nem tájékoztatta a fogyasztókat és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleit, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontját és 14. § (1) bekezdés f) pontját.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2015. április 16.