

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-5/2017 számú határozata a Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel (székhelye: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) által hivatalból megindított hatósági ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-39/2016 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) 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 a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2017. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban beérkező devizafizetési művelet, valamint a postai készpénzátutalás 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. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. pontban foglaltak teljesítésének igazolása céljából 2017. július 15-ig küldje meg 2017. június hónapra vonatkozóan a 17454-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF26 és PIF33 kódú adattáblákat, valamint a Hitelintézet Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: levelezőbank) vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, amely tartalmazza a Hitelintézet részére jóváírt postai készpénzátutalások és forintban beérkező deviza fizetési műveletek pontos időpontját.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, az erre a célra rendelkezésre bocsátott PIF\_1001\_v1 azonosítójú űrlap mellékleteként, tömörített (\*.zip) formátumban köteles teljesíteni. Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető. Az űrlap a <https://era.mnb.hu/szolgáltatások/adatszolgáltatás> helyen, az Adatszolgáltatás / Eseti adatszolgáltatás / Rendkívüli adatszolgáltatás / Pénzforgalmi ellenőrzés elérési útvonalon tölthető le.

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 százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hitelintézetet 1 000 000 Ft, azaz egymillió 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, 2017. április 12.**

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök