

**A Magyar Nemzeti Bank 2377-3/2014 számú határozata a Főnix Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Főnix Takarékszövetkezetnél (székhelye: 4025 Debrecen, Petőfi tér 6.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás keretében hozott, 2377-2/2014 iktatószámú határozatban (a továbbiakban: Határozat) elrendelt kötelezettségek teljesítése vizsgálatának megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

**HATÁROZATOT**

hozom:

- I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy 2014. július 31. napjáig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa:
  1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft) 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítése – ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő átutalás teljesítését is – minden esetben előzze meg az egyéb fizetési műveletek teljesítését. Ennek érdekében a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 31. § (3a) bekezdésének előírása alapján, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés átvételét követően soron kívül kezdje meg a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését, és az MNBr. 5. § (1) bekezdése szerint meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett hatósági átutalási megbízások és az átutalási végzések teljesítéséből rá háruló feladatokat még a tárgynapon végezze el;
  2. az MNBr. 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizetési megbízást elszámoló beföldi fizetési rendszerhez közvetett módon csatlakozó pénzforgalmi szolgáltatóként, hogy az ügyfele által elektronikus csatornán benyújtott, konverziót nem igénylő beföldi forint átutalási megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő hat órán belül jóváírásra kerüljön.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2014. szeptember 15-ig küldje meg az MNB/11270/2013 hivatkozási számú végzésének mellékletében részletezett 5., 7., 10., 16., 26. és 28. számú adattáblákat, a 2014. augusztus hónapra vonatkozóan.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért adattáblák elektronikus úton történő megküldésével köteles teljesíteni.

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

A fenti 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 Pft. egyes rendelkezéseinek megsértése esetén ötszázmillió forinttól kétmilliárd forintig, vagy a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

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.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Budapest, 2014. június 19.**

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