

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet

Bóly

Rákóczi u. 7/A.
7754

Tárgy: Felhívás intézkedések megtételére, valamint bírság kiszabása

A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 7754 Bóly, Rákóczi út 7/A.; a továbbiakban: hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzés megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa meghozta a következő

HATÁROZATOT:

I. Kötelezi a hitelintézetet, hogy

1. a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat — jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, vagy ha a számlatulajdonossal másként nem állapodott meg — utasítsa vissza.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

2. a csoportos átutalási és csoportos beszedési megbízások kivételével a fedezethiányos fizetési megbízásokra a rendelkezésre álló fedezet erejéig csak törvény előírása vagy a számlatulajdonossal kötött erre vonatkozó megállapodás alapján teljesítsen részfizetést.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1-31. időszakra vonatkozóan az MNB/6103/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 15. adattáblát.

3. biztosítsa a nem papír alapon benyújtott, a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (2) bekezdése alá nem tartozó belföldi forint fizetési megbízások esetében, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízásnak az MNBr. 14. § szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1–31. időszakra vonatkozóan az MNB/6103/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 11. adattáblát.

4. a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal lássa el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, valamint a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváíráskor ne alkalmazzon későbbi értéknapot annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a hitelintézet számláján jóváírták.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2014. február 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint a 2014. január 1–31. időszakra vonatkozóan az MNB/6103/2013 hivatkozási számú végzés mellékletében részletezett 24. és 25. adattáblákat.

5. a hatósági ellenőrzés során feltárt, a jelen határozat indokolás részében részletezett jogszabálysértésekről írásban tájékoztassa a jogsértésekkel érintett ügyfeleit.

Határidő: 2013. december 31.

Az előírt kötelezettség teljesítését a hitelintézet 2014. január 15-ig igazolja a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) számára.

A hitelintézet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére köteles teljesíteni. Az előírt kötelezettségek teljesítésének igazolása céljából bekért dokumentumokat és adatokat elektronikus adathordozón, az adattáblákat méretüktől függően Microsoft Office Excel vagy Access formátumban, CD-re vagy DVD-re kiírva kell megküldeni.

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 hitelintézet a jövőben az MNBr. 7. § (3), 8. § (4), 17. § (1), 20. § (2) és 21. § (1) bekezdésekben foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tevékenységét jogszerűen végezze.

A fenti kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 75. §-a alapján további intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki, amelynek összege a 76.§ (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet, illetve a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj kétszáz százalékáig, ha ez utóbbi összeg a magasabb.

II.

A hitelintézetet 5 500 000 Ft, azaz ötmillió-ötszázezer forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE K Ö T E L E Z I.

A kiszabott bírságot a 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 be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öt 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.

A bíróság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB hatósági átutalás útján hajtja be a hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

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.

Indokolás

Az MNB az eljárás megindításakor hatályos, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 22. §-ának (1) bekezdés e) pontja alapján, a hitelintézetnél az MNBr. egyes előírásai betartásának tárgyában az MNB/6103/2013 hivatkozási számú végzéssel PFE/38-1/2013 iktatószám alatt hivatalból hatósági ellenőrzési eljárást indított.

A hatósági ellenőrzési eljárás keretében 2013. július 15–19. között lefolytatott helyszíni ellenőrzés megállapításai alapján kelt MNB/20861/2013 hivatkozási számú vizsgálati jelentésre (a továbbiakban: jelentés) a hitelintézet 2013. október 2-én kelt levelében észrevételt tett, amelyben a vizsgálati jelentés megállapításait elfogadta, valamint azokra intézkedési tervet nyújtott be.

A hatósági ellenőrzés alapján a vizsgálati jelentésben megjelölt bizonyítékok és a hitelintézet által a jelentésre tett észrevétel alapján megállapításra került, hogy a hitelintézet az MNBr. egyes előírásait az alábbiak szerint megszegte:

1. A hitelintézet által a lakossági ügyfelei részére meghirdetett általános szerződési feltételek szerint a hitelintézet „– a hatályos pénzforgalmi jogszabályok eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a bankszámlán fedezet hiánya miatt nem teljesíthető átutalási és beszedési megbízásokat visszautasítja”. A jelentés 1. pontjában rögzítettek szerint a gyakorlatban azonban a számlavezető rendszer azokat a rendszeres átutalási megbízásokat, amelyek teljesítéséhez a fizető fél által megadott terhelési napon nem állt rendelkezésre elegendő fedezet, automatikusan sorba állította 30 napra. A hitelintézet számlavezető rendszerében a vizsgált időszakban esedékessé vált rendszeres forint átutalási megbízások közül számos fizetési megbízás került fedezethiány miatt sorba állításra annak ellenére, hogy a számlatulajdonossal erre vonatkozóan nem kötöttek külön megállapodást.

A hitelintézet azáltal, hogy a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat a számlatulajdonossal kötött eltérő megállapodás hiányában nem utasította vissza, hanem sorba állította, megszegte az MNBr. 7. § (3) bekezdésében foglaltakat.

2. A hitelintézet a jelentés 4. pontjában rögzítettek szerint a beérkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások teljesítésekor a fizetési számlán lévő fedezet erejéig – az eljárásrendjének megfelelően, azonban a számlatulajdonossal kötött erre vonatkozó megállapodás nélkül – minden esetben részfizetést teljesített. A vizsgált időszakban a hitelintézethez beérkezett, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások közül néhány esetben részfizetést teljesített a hitelintézet.

A hitelintézet azáltal, hogy a felhatalmazó levélen alapuló, fedezethiányos beszedési megbízásokra a számlatulajdonossal kötött megállapodás hiányában a rendelkezésre álló fedezet erejéig részfizetést teljesített, megsértette az MNBr. 8. § (4) bekezdésének előírását.

3.1. A jelentés 5.1.a.) pontjában részletezett néhány csoportos beszedési megbízás a 2013. március 8-i klíringzárást követően került csak feldolgozásra (teljesítésre), amelynek következtében a fizető fél fizetési számlájának a terhelése aznapi értéknapal megtörtént, azonban ezen fizetési műveletek összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján az MNBr. 14. §-a szerinti átvételt követő munkanap végéig nem került jóváírásra.

3.2. A hitelintézet a jelentés 5.1. b.) pontjában rögzítettek szerint a munkanap zárását követően már az adott naptári napon megnyitotta könyvelésre a következő munkanapot a számlavezető rendszerben. A számlavezető rendszer a jelzett napnyitási folyamatban – a fizetési megbízás esedékességének megfelelő értéknap alkalmazása mellett – megkezdte a következő munkanapon esedékes, az IG1-ben teljesítendő fizetési megbízások terhelését. Ennek következtében a hitelintézet a csoportos beszedési megbízások összegével már a fizetési megbízások esedékességét megelőző munkanapon megterhelte a fizető fél fizetési számláját, azonban a fizetési műveletek összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján csak a terhelést követő második munkanapon került jóváírásra.

3.3. A jelentés 5.1. c.) pontjában rögzítettek szerint az IG1-ben indítandó fizetési megbízások klíringzárása és BKR-be való küldését követően futott a napzárás, amelynek során azok a fizetési megbízások, amelyek teljesítésére a klíringzárásig nem volt elegendő fedezet, de a klíringzárást követően az IG2 utolsó ciklusában beérkező átutalás jóváírásával teljesíthetővé váltak, automatikusan aznapi értéknapal terhelésre kerültek a fizető fél fizetési számláján. Tekintettel arra, hogy a legközelebbi IG1 küldés a következő munkanapon történt, a hitelintézet a jelentés 5.1.c.) pontjában részletezett néhány csoportos beszedési megbízást, valamint a jelentés 5.2. pontjában részletezett néhány hatósági átutalási megbízást a fizető fél fizetési számlájának megterhelését követően oly módon teljesített az IG1-ben, hogy azok a kedvezményezettek pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján csak a terhelést követő második munkanapon kerültek jóváírásra.

A hitelintézet azáltal, hogy az 3.1. – 3.3. pontok szerinti fizetési megbízások esetében nem biztosította, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb az MNBr. 14. § szerinti átvételt követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön, megsértette az MNBr. 17. § (1) bekezdésének előírását.

4. A hitelintézet az ügyfelei részére postai készpénzáttalási megbízáson érkezett fizetési műveletek összegét számos esetben a saját számláján történt jóváírás munkanapján, azzal megegyező értéknapal, azonban nem haladéktalanul írt jóvá.

A hitelintézet néhány fizetési műveletet oly módon teljesített, hogy a kedvezményezett fizetési számlájára történő átvezetés során az alkalmazott jóváírási értéknap egy munkanappal későbbi volt annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a hitelintézet számláján jóváírták.

A hitelintézet azáltal, hogy a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét nem haladéktalanul látta el értéknapal és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdésében előírtakat. Azáltal pedig, hogy a hitelintézet a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváíráskor későbbi értéknapot alkalmazott annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a hitelintézet számláján jóváírták, megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdésében előírtakat.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa a fenti szabályszegésekre tekintettel, az MNBtv. 25. § (1) és (4) bekezdése alapján a hitelintézettel szemben intézkedések alkalmazása, ennek keretében határidő tűzése mellett – a jogszerű működés helyreállítása céljából – a rendelkező rész 1 – 4. pontjában foglaltak szerint, az ott megjelölt kötelezettségek teljesítésére történő felhívás kibocsátásáról és bírság kiszabásáról döntött, valamint a hitelintézet pénzforgalmi szolgáltatását igénybe vevő ügyfeleknek a hitelintézet által elkövetett jogszabálysértésekről történő megfelelő tájékoztatása céljából a rendelkező rész 5. pontjában foglaltakról határozott. Az intézkedés meghozatalakor a hitelintézet terhére kellett értékelni, hogy a jelen határozat indokolásának 1., 2., 3.2., 3.3. pontjaiban részletezett jogszabálysértéseket rendszerbe építetten követte el, valamint azt, hogy a 3.2. pontban ismertetett jogszabálysértés az adott fizetési műveletek jelentős hányadát érintették. Továbbá a hitelintézet terhére kellett értékelni, hogy a leírt szabályszegések több éve változatlan

tartalommal hatályban levő jogszabályi rendelkezéseket sértenek. A hitelintézet terhére kellett értékelni azt is, hogy az indokolás 3. pontjában részletezett fizetési megbízások esetében a megadott terhelési naphoz képest egy nappal korábbi fedezet elvonás miatt az ügyfelek már nem tudtak rendelkezni az adott fizetési művelet összege felett. A hitelintézet javára lehetett értékelni ugyanakkor, hogy az elkövetett jogszabálysértések az ügyfelek számára kismértékű kockázatot eredményeztek továbbá, hogy a hitelintézet a jelentés 2., 5.1. a), b) és 7. pontjában rögzített jogszabálysértéseket igazoltan megszüntette, ezért azokra vonatkozóan intézkedés előírása már nem volt indokolt valamint, hogy az indokolásban részletezett jogszabálysértések megszüntetése érdekében a hitelintézet már konkrét intézkedéseket tett. Ugyancsak a hitelintézet javára lehetett értékelni azt, hogy az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított, az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények és információk eltitkolásának szándéka, valamint rosszhiszeműség nem volt megállapítható.

Jelen határozatot a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa az MNBtv. hivatkozott rendelkezései és 25.§ (8) bekezdése, valamint 26.§ (1) bekezdése, továbbá az MNBtv. 23. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 71. § (1) bekezdése, 72. § (1) bekezdése, 100. § (1) bekezdés a) pontja és (2) bekezdése, 109. § (1) bekezdés a) pontja, 124. § a) pontja, 125. § (1) és (2) bekezdése, 126. § (1) bekezdés a) pontja, 127. § (1) bekezdése, és 129. §-a, 132. §-a, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 330. § (2) bekezdése, 331. §-a, 332. § (2a) bekezdése, 338. § (1) és (2) bekezdése alapján hozta meg.

A fellebbezés jogát, illetve a bírósági felülvizsgálat lehetőségét az MNBtv. 24. § (6) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc
alelnök