

Buda Takarékszövetkezeti Hitelintézet

**Bicske**

Kossuth tér 20.  
2060

Ügyintéző neve: Császár Péter

Telefon: 428-2600/17-43

E-mail: csaszarp@mnb.hu

Telefax: 428-2536

Iktatószám: PFE/14-2/2013

Hivatkozási szám: MNB/1185/2013

2013. január 21.

## HATÁROZAT

**Tárgy:** Ismételt felhívás intézkedések megtételére, valamint bírság kiszabása

I.

Felhívom a Buda Takarékszövetkezeti Hitelintézetet (a továbbiakban: hitelintézet), hogy az MNB/14344/2012. iktatószámú határozat 1-4. pontjában foglalt kötelezettségeit az alábbiak szerint teljesítse.

Határidő: 2013. február 28.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. április 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, valamint az MNB/3032/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 10, 11, 13, és 28. számú adattáblákat, továbbá a jelen határozathoz mellékelt 1-3. számú adattáblákat.

A hitelintézet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni.

Felhívom a hitelintézet figyelmét, hogy amennyiben törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentumot elektronikus formában továbbít az MNB részére, biztosítsa a dokumentum megfelelő védelmét (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

Felhívom továbbá a hitelintézetet, hogy a jövőben a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 8. § (2) és (4), 20.§ (2) és 21. § (1) bekezdésében 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 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 25. §-a alapján további intézkedést alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki, amelynek összege az MNBtv. 26. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.

II.

A hitelintézetet 400 000 Ft, azaz négyszáz-ezer forint összegű

### B Í R S Á G M E G F I Z E T É S É R E K Ö T E L E Z E M.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-00000309-00000000 számú számlájára történő átutalással - a fizetési megbízás közlemény rovatában „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-öd 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 bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB hatósági átutalás útján hajtja be a hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

Az eljárás során eljárási költségek nem merültek 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 Törvényszéktől keresettel kérheti. A Fővárosi Törvényszéknek 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 törvényszék 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 MNBtv. 22. §-ának (1) bekezdés e) pontja alapján a hitelintézetnél az MNBr. egyes előírásai betartásának tárgyában az MNB/3032/2012. iktatószámú végzéssel hivatalból hatósági ellenőrzési eljárás indult. A hatósági ellenőrzés tapasztalatait a 2012. június 6-án kelt, MNB/10961/2012. iktatószámú vizsgálati jelentés (a továbbiakban: jelentés) rögzítette, amelyre a hitelintézet a 2012. június 14-én kelt levelében észrevételt nem tett. A feltárt jogsértések megszüntetése érdekében az MNB az MNB/14344/2012. iktatószámú határozatban (a továbbiakban: határozat) felhívta a hitelintézetet intézkedések megtételére 2012. október 15-i teljesítési és 2012. november 30-i beszámolási határidővel. A hitelintézet a határozatot 2012. július 19-én kézhez vette, ezáltal a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében ugyanazon a napon a határozat jogerőre emelkedett.

A hitelintézet a határozatban előírt határidőre nem számolt be megtett intézkedésekről és határidő hosszabbítási kérelmet se nyújtott be. A beszámolási határidőt követően a hitelintézet az MNB beszámolást hiányoló tájékoztatására 2013. január 11-én kelt levelében határidő hosszabbítást kért. A határidő hosszabbítási kérelmet az MNB a Ket. 74. § (3) bekezdésében előírt törvényi feltételek teljesülésének hiányában a PFE/20-8/2013 iktatószámú végzéssel elutasította. Ezzel egyidejűleg a hitelintézet mulasztása miatt a Ket. 74. § (3) bekezdése, valamint a 94. § (1) bekezdés b) pontja valamint az MNBtv. 25. § (1) és (2) bekezdése alapján a 2013. január 17-én kelt PFE/14-1/2013. iktatószámú végzéssel az MNB intézkedés ismételt alkalmazása céljából megindította a hatáskörébe tartozó jelen eljárást.

Ezen hatósági eljárásban a hitelintézettel szemben ismételt felhívás alkalmazásáról, ennek keretében új határidő kitzúése mellett - a jogszerű működés helyreállítása céljából - a rendelkező részben foglaltak szerint az ott megjelölt kötelezettségek teljesítésére történő felhívásról és bírság

kiszabásáról döntöttem. Az új határidő megállapításakor tekintetbe vettem a hitelintézet által a halasztási kérelmében önként vállalt teljesítési határidőt, valamint a kérelemének keletkezése, és a jelen döntés meghozatala közötti időmúlást.

Az intézkedés meghozatalakor elsősorban azt értékeltem a hitelintézet terhére, hogy a 2012. július 17-én kelt határozat intézkedéseivel orvosolni célzott jogszabályszegéseket a hitelintézet a 2012. június 6-án kelt jelentésből már ismerte, hiszen arra 2012. június 14-én kelt levelében válaszolt (közölte, hogy észrevételt nem tesz). Ennek ellenére a hitelintézet nem tett intézkedéseket a feltárt jogsértések kiküszöbölésének érdekében. Ezzel a jogsértő állapotot az utóbbi hét hónapon keresztül a hitelintézet annak ellenére fenntartotta - állítása szerint annak elhárítására nem tett lépéseket -, hogy az MNBr. előírásainak önkéntes jogkövetéssel, hatósági kötelezés nélkül is meg kellene felelnie. Ezért a hitelintézetnél adminisztrációs hiba miatt elkallódott határozat hiányát nem lehet a hitelintézet javára értékelni. Ezen túlmenően a hitelintézet terhére értékeltem a határozat indokolásának 3. és 4. pontjaiban részletezett szabályszegések súlyosságát, továbbá azt, hogy a határozat 1., 2. és 3.1 pontjaiban kifogásolt jogszabálysértéseket a hitelintézet rendszerben építetten követte el. A döntés során ugyanakkor tekintettel voltam arra, hogy a jogszabálysértéssel érintett fizetési műveletek a hitelintézet által lebonyolított pénzforgalomnak csekély hányadát tették ki, valamint arra, hogy a határozat indokolásának 3.2, 3.3 és 4. pontjaiban említett szabályszegések eseti jellegűek voltak. A bírság összegének meghatározásakor figyelembe vettem a hitelintézet országos pénzforgalomban betöltött szerepét, továbbá azt, hogy részéről rosszhiszeműség nem volt bizonyítható és a hitelintézet a tényállás felderítése során együttműködő magatartást tanúsított.

Az MNBtv. 25. § (9) bekezdés b) pontja alapján a hitelintézet mulasztása miatt a jelen eljárásban a határozatban foglaltaknál súlyosabb intézkedést kell alkalmazni. Erre figyelemmel az MNBtv. 26. § (1) bekezdésében szabályozott keretek között, a fentiekben részletezett szempontok mérlegelésével a rendelkező részben foglaltak szerinti mértékű bírság megfizetésére köteleztem a hitelintézetet.

Jelen határozatomat az MNBtv. hivatkozott rendelkezései és, 25.§ (8) és (9) bekezdése, valamint az MNBtv. 23. §-a alapján alkalmazandó, a Ket. 71. § (1) bekezdése, 72. § (1) bekezdése, 100. § (1) bekezdés a) pontja és (2) bekezdése, 109. § (1) bekezdés a) pontja, 126. §. (1) bekezdés a) pontja, 127. § (1) bekezdése és 129. §-a, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 330. § (2) bekezdése, 331. §-a, 332. § (2a) bekezdése, 338. § (1) és (2) bekezdése alapján hoztam meg.

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

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

Simor András  
a Magyar Nemzeti Bank elnökének  
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia  
alelnök