

Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet

Gyomaendrőd  
Hősök tere 10/2.  
5502

Ügyintéző neve: Császár Péter  
Telefon: 428-2600/17-43  
E-mail: csaszarp@mnb.hu  
Telefax: 428-2536  
Iktatószám: PFE/78-7/2012  
Hivatkozási szám: MNB/1349/2013  
2013. január 21.

## HATÁROZAT

**Tárgy:** Felhívás intézkedések megtételére, valamint bírság kiszabása

I.

Felhívom az Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezetet (a továbbiakban: hitelintézet), hogy

1. a Bankközi Klíring Rendszerből (a továbbiakban: BKR) nem megfelelő adatokkal beérkezett átutalási megbízások legkésőbb a beérkezés napját követő munkanapon kerüljenek a kedvezményezett fizetési számláján jóváírásra vagy visszautasításra.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, továbbá 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/15802/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 17. számú adattáblát.

2. a fedezethiány miatt nem teljesíthető, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat az ügyféllel kötött megállapodás szerint állítsa sorba, továbbá a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában - az átvétel sorrendjében teljesítse.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, továbbá 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/15802/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 15. számú adattáblát.

3. az ügyfele fizetési számláján történő jóváírás során ne alkalmazzon későbbi jóváírási értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a hitelintézet saját számláján jóváírták.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 15-ig küldje be a jogsértés megszüntetése érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat, továbbá 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/15802/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 24. és 25. számú adattáblákat.

4. a forintban beérkező fizetési megbízásokat a hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul lássa el értéknappal, és oly módon írja jóvá ügyfele fizetési

számláján, hogy azzal ügyfele azonnal rendelkezni tudjon. A forintban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő belföldi fizetési műveletek esetében a munkanap záró időpontját úgy állapítsa meg, hogy az még azon a munkanapon biztosítsa a kedvezményezett fizetési számláján történő haladéktalan jóváírási követelmény teljesülését, amelyen a fizetési művelet összegét a hitelintézet részére vezetett számlán jóváírták.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 15-ig számoljon be a jogsértés megszüntetése érdekében tett intézkedéseiről.

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.) 5. § (1), 5. § (5), 5. § (6) a), 7. § (3), 8. § (4), 20. § (2), 21. § (1) és 21. § (1a) 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 600 000 Ft, azaz Hatszázezer 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 a Magyar Nemzeti Bank 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 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/15802/2012. iktatószámú végzéssel hivatalból hatósági ellenőrzési eljárást indítottam. Az ellenőrzött időszak 2012. július hónap fizetési forgalma volt.

A hatósági ellenőrzési eljárás keretében 2012. október 8 - 12. között lefolytatott helyszíni ellenőrzés megállapításai alapján kelt MNB/21964/2012. iktatószámú vizsgálati jelentésre (a továbbiakban: jelentés) a hitelintézet 2012. december 5-én kelt levelében észrevételt tett, amelyben a jelentés megállapításait elfogadta.

A hatósági helyszíni ellenőrzés nyomán készült jelentésben megjelölt bizonyítékok és a hitelintézet által a jelentésre tett észrevételek alapján megállapítottam, hogy a hitelintézet az MNBr. egyes előírásait az alábbiak szerint megsértette:

1. A BKR-ből beérkező fizetési megbízások, így az átutalások is automatikusan kerülnek jóváírásra a kedvezményezettek fizetési számláján a hitelintézet számlavezető rendszerében. A jóváírást azonosító adatok hibája miatt automatikusan jóvá nem írható átutalási megbízások kézi feldolgozással, a hitelintézet belső eljárásrendje szerint legkésőbb a következő munkanapon rendezésre kell, hogy kerüljenek. A hitelintézet a 2012. július 19-én hozzá beérkezett ..... Ft összegű fizetési megbízást nem tudta az ügyfél fizetési számláján jóváírni, de csak 2012. augusztus 1-jén utasította vissza a fizetési megbízás visszaküldésével, ezáltal megsértette az MNBr. 5.§ (6) bekezdésének a) pontjában előírtakat.

2. A hitelintézet egy ügyfele ugyanazon fizetési számlája terhére, de különböző kedvezményezettek javára 2012. július 17-én (a továbbiakban: első beszedési megbízás) és 2012. július 31-én (a továbbiakban: második beszedési megbízás) is befogadott felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást. (E beszedési megbízások beazonosításához szükséges adatokat a jelentés 1. számú táblázatának 5. és 6. sora tartalmazza.) Az első beszedési megbízást a hitelintézet annak ellenére 35 napra sorba állította, hogy erről a felhatalmazó levélben a fizetési számla tulajdonosa nem rendelkezett. E beszedési megbízást a hitelintézet 2012. július 19. és 2012. augusztus 3. között hat részletben teljesítette. A sorba állítás és az annak során történt részteljesítések miatt a második beszedési megbízás teljesítésére nem volt elegendő fedezet, így az csak részben került teljesítésre, noha erre az ügyfél fizetési számlájának 2012. július 31-i egyenlege a hitelintézet szabályszerű eljárása - a jogszabálysértően sorba állított első beszedési megbízás visszautasítása - esetén elegendő fedezetet biztosított volna. A hitelintézet az első beszedési megbízás jogszabálysértő sorba állításával megsértette az MNBr. 7. § (3) bekezdésének előírását.

A hitelintézet az említett két beszedési megbízás teljesítése során nem tartotta be az átvétel sorrendjében történő teljesítésre vonatkozó előírást sem, ugyanis a később, 2012. július 31-én befogadott második beszedési megbízásra ugyanezen a munkanapon ..... Ft összegű részfizetést teljesített, miközben a korábban átvett első beszedési megbízás még sorban állt, s amelyre 2012. augusztus 1. és 3. között három alkalommal történt részfizetés. A hitelintézet ezzel megsértette az MNBr. 5. § (5) bekezdésének előírását is.

3. Az ellenőrzés során megállapításra került, hogy a hitelintézet bizonyos esetekben nem megfelelő jóváírási értéknapot alkalmazott kedvezményezett ügyfelei fizetési számláján.

3.1 A postai készpénzátutalási megbízások a kedvezményezett ügyfelek fizetési számláján kézi feldolgozással, az ügyfél fizetési számláját vezető fiók ügyintézői által kerülnek jóváírásra. Ennek során a hitelintézet a vizsgált időszakban minden esetben a jóváírás (könyvelés) munkanapjával megegyező jóváírási értéknapot alkalmazott. A kedvezményezett ügyfelek fizetési számlájának jóváírására azonban a fedezet beérkezésének munkanapja után 1 - 9 nappal később került sor. Ez a beérkező postai készpénzátutalási megbízások darabszámának 51,7%-át (..... db), összegének pedig 71,7%-át (összesen ..... Ft) érintette (a részletező adatokat és példákat a jelentés 2. és 4. számú táblázatai tartalmazzák).

3.2 A hitelintézet ügyfele által adott és a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója által visszaautósított fizetési megbízások függő számlára kerülnek. Ezek rendezése, azaz a fizetési megbízást indító ügyfél fizetési számláján történő jóváírása, kézi feldolgozással történik.

A vizsgált időszakban az így visszaérkezett fizetési megbízások darabszám szerint 73,3 %-ának (..... db-ból ..... db) rendezésére (az ügyfél fizetési számlájának jóváírására) egy munkanappal később került sor, mint ahogy annak összege a hitelintézet saját számláján jóváírásra került. Az ügyfél fizetési számláján alkalmazott jóváírási értéknapp mindegyik esetben megegyezett az ügyfél fizetési számlájának jóváírási munkanapjával. Emiatt egyes visszaérkező fizetési megbízások 1 nappal (..... db fizetési művelet ..... Ft összegben), illetve - a közbeeső hétvége miatt - 3 nappal (..... db fizetési művelet ..... összegben) későbbi jóváírási értéknappal kerültek az ügyfelek fizetési számláján jóváírásra. Példákat a jelentés 3. számú táblázata tartalmaz.

A 3.1 - 3.2 pontokban leírt esetekben a hitelintézet megsértette az MNBr. 20.§ (2) bekezdésének előírását, mert az e pontokban részletezett fizetési műveletek összege későbbi jóváírási értéknappal került a kedvezményezett ügyfelek fizetési számláján jóváírásra, mint amely munkanapon e bejövő fizetési megbízások fedezete a hitelintézet saját számláján jóváírásra került.

4. A hitelintézet belső feldolgozási folyamata szerint a postai készpénzátutalási megbízások a fióki ügyintézők által azt követően kerülnek kézi feldolgozással jóváírásra, hogy a hitelintézet a levelező bankjától (..... Zrt-től) megkapta a jóváíráshoz szükséges részletező adatokat és a fedezetet is. Az ellenőrzéssel érintett időszakban a postai készpénzátutalási megbízások jóváírásához szükséges információk 7:32 és 10:37 között érkeztek be, míg ezek pénzügyi fedezete ugyanazon a napon 14:05 és 14:50 között került a hitelintézet saját számláján jóváírásra. Az ügyfelek fizetési számlájának jóváírására a határozat indokolásának (a továbbiakban: indokolás) 3.1 pontjában megjelölt arányokban nem haladéktalanul került sor (a ..... db-ból ..... db esetében 1 munkanap, további ..... db esetében pedig 2-7 munkanap volt a késedelem, a részletező adatokat és példákat a jelentés 2. és 4. számú táblázatai tartalmazzák).

A nem haladéktalan jóváírások két okra voltak visszavezethetők:

4.1 Pénteki munkanapon a hitelintézet fiókjai 13:00 órakor, még a fedezet beérkezése előtt bezártak, emiatt a pénteken beérkezett postai készpénzátutalási megbízások a következő munkanapon kerültek jóváírásra. Így a vizsgált időszakban beérkezett postai készpénzátutalási megbízások darabszámának 16,4 %-a (..... db), értékének pedig a 18,9 %-a (összesen ..... Ft) került késedelmesen jóváírásra. A hitelintézet azzal, hogy úgy határozta meg a munkanap záró időpontját, hogy az a postai készpénzátutalások esetében péntekenként nem biztosította az MNBr. 21. § (1) bekezdésben foglalt követelmény teljesülését, megsértette az MNBr. 21. § (1a) bekezdésében előírtakat.

4.2 Ügyintézői hiba miatt a vizsgált időszakban beérkezett postai készpénzátutalási megbízások darabszám szerint 36,3 %-a, érték szerint pedig a 52,8 %-a (..... db, összesen ..... Ft összegben) nem haladéktalanul került az ügyfelek fizetési számláján jóváírásra, amivel a hitelintézet megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdésében foglalt előírást.

5. Az indokolásban ismertetettek felül az MNB a hatósági ellenőrzés során a vizsgált időszakban további három területen tapasztalta az MNBr. egyes előírásainak megsértését. A hitelintézet azonban a jelentéshez tett nyilatkozatához mellékelt dokumentumokkal (Tájékoztató a számlatulajdonos pénzforgalmi számláját érintő fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről; Pénzforgalmi Általános Szerződési Feltételek, Lakossági fizetési számla Általános Szerződési Feltételek) igazolta, hogy a jelentés 1., 3.1 és 4. pontjaiban leírt jogszabálysértéseket megszüntette. A hitelintézet jelzett módosításai 2012. december 1-től léptek hatályba, így az 5.1 - 5.3 pontokban részletezett jogszabálysértésekre a határozat rendelkező részében intézkedés előírását mellőztem.

5.1 A hitelintézet a tárgynapon befogadott postai kifizetési utalványokat még ugyanaznap továbbította teljesítésre a levelező bankjához. Ugyanakkor ügyfelei részére a követett gyakorlat ellenére nem hirdetett meg a munkanapon belül egy olyan végső benyújtási határidőt, amely alapján vállalta volna, hogy az ezen időpontig átvett és befogadott postai kifizetési utalványok

teljesítéséből rá háruló feladatokat még a tárgynapon elvégzi. A hitelintézet ezzel megsértette az MNBr. 5. § (1) bekezdésének előírását.

5.2 A hitelintézet a fedezetlen rendszeres átutalási megbízásokat 35 napig sorba állította rendszerében, azonban erről nem kötött megállapodást ügyfeleivel, amivel megsértette az MNBr. 7.§ (3) bekezdésének előírását.

5.3 A hitelintézet minden esetben teljesített részfizetést a felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokra, azonban erről keretszerződésben nem állapodott meg ügyfeleivel. Ezzel megsértette az MNBr. 8.§ (4) bekezdésének előírását.

A fenti szabályszegésekre tekintettel, az MNBtv. 25. § (1), valamint az MNBtv. 26. §-ának (1) bekezdése alapján a hitelintézettel szemben felhívás alkalmazásáról, ennek keretében határidő kitézése mellett - a jogszerű működés helyreállítása céljából - a rendelkező részben foglaltak szerint az ott megjelölt kötelezettségek teljesítésére történő felhívásról, továbbá az ismertetett jogszabálysértő működés miatt bírság kiszabásáról döntöttem.

Az intézkedés meghozatalakor a hitelintézet terhére értékeltem, hogy a hitelintézet nyolc ponton megsértette az MNBr. előírásait és az indokolás 3, 4.1, 5.2 és 5.3 pontjaiban szereplő jogszabálysértéseket rendszerébe építetten, a 4.2 pont esetében tömegesen követte el. Az intézkedés meghozatalakor a hitelintézet terhére fokozott súllyal értékeltem az indokolás 2. pontjában részletezett beszédési megbízás téves sorba állítását, ami miatt egy később átvett beszédési megbízás kedvezményezettje - a hitelintézet szabályszerű eljárása esetén egyébként rendelkezésre álló fedezet ellenére - csak részben jutott a beszédendő összeg birtokába. Továbbá ugyanezen pontnál nyomatékkal a hitelintézet terhére értékeltem, hogy a teljesítés nem az átvétel sorrendjében történt meg. A bírság összegének meghatározásakor ugyanakkor a hitelintézet javára értékeltem, hogy az indokolás 5. pontjában jelzett jogszabálysértéseket a határozathozatalom előtt megszüntette. A bírság összegének meghatározásakor figyelembe vettem továbbá a hitelintézet országos pénzforgalomban betöltött szerepét, továbbá a hitelintézet javára értékeltem azt, hogy részéről rosszhiszemőség nem volt megállapítható, valamint a hitelintézet az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított.

Jelen határozatomat az MNBtv. hivatkozott rendelkezései 25.§ (8) bekezdése és 26.§ (1) bekezdése, valamint 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, 126. § (1) bekezdés a) pontja, 127. § (1) bekezdés a) pontja 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