

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-6/2015 számú határozata a Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Jászárokszállás és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetről (székhelye: 5123 Jászárokszállás, Árpád tér 2.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

**HATÁROZATOT**

hozom.

I. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 4. § (1) bekezdésének, továbbá 24. § (2) bekezdésének és 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségét, illetve a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésben (a továbbiakban: keretszerződés) meghatározott tájékoztatást, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül teljesítse, a fogyasztónak minősülő ügyfél kérelmére a Pft. 23. § (1) bekezdésében és 26. § (1) bekezdésében meghatározott adatok havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes átadását, továbbá a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében biztosítsa a Pft. 10. § (1) bekezdés d) pont db) alpontja tekintetében a fogyasztónak minősülő ügyfél egyértelmű, közérthető és pontos tájékoztatását;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának, továbbá (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyisson, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte, továbbá amennyiben a Pft. 18. § (1) bekezdés b) pontja alapján megnyitott pénzforgalmi számla esetében a pénzforgalmi számlanyitásra kötelezett szervezet a pénzforgalmi számla megnyitását követő kilencven napon belül a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, azonnali hatállyal szüntesse meg a pénzforgalmi számlát;
3. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 46. § (1)-(3) bekezdésének, továbbá a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfeleivel kötött keretszerződést, illetve az annak részét képező lakossági, illetve vállalkozói fizetési számlákra vonatkozó általános szerződési feltételeit a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként úgy módosítsa, hogy azok a beszédéssel érintett összegek, valamint az átváltást igénylő fizetési megbízások esetében is biztosítsák a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére történő visszatérítés lehetőségét, továbbá a fizetési művelet teljesítéséhez szükséges jóváhagyásnak és a jóváhagyás visszavonásának módjára vonatkozó, a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont bc) alpontja szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tegyen eleget;
4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat utasítsa vissza;

5. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön;
6. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének, továbbá (1a) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként folyamatosan biztosítsa, hogy az ügyfelei javára beérkező fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal lássa el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, továbbá az MNBr. 16. § (1) bekezdés a) pontja szerinti fizetési művelet esetében úgy kerüljön meghatározásra a munkanap záró időpontja, hogy az még azon a munkanapon biztosítsa az MNBr. 21. § (1) bekezdésében foglalt követelmény teljesülését, amelyen a fizetési művelet összegét a Hitelintézet részére vezetett számlán jóváírták;
7. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a fizetési művelet lebonyolítása a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történik, akkor a csoportos beszedésen és a pénznemek közötti átváltást igénylő fizetési műveleteken kívüli egyéb fizetési műveletek esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja;
8. az MNBr. 7. § (6) bekezdésének, (7) bekezdés b) pontjának, valamint 37/A. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a csoportos beszédsi megbízás nemteljesítéséről és annak okáról legkésőbb a csoportos beszédsi megbízásban megjelölt terhelési napot követő munkanapon a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatója, illetve a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján a kedvezményezett értesítésre kerüljön.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. július 15-ig

1. az I.1., I.3. és I.4. pont tekintetében küldje meg a módosított keretszerződését (ideértve az általános szerződési feltételeket, valamint a jutalékokat, díjakat, költségeket vagy egyébfizetési kötelezettségeket tartalmazó kondíciós listákat) a módosítások megjelölésével, valamint küldjön meg 10-10 olyan, fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. június havi bankszámlakivonatot, akik, illetve amelyek a havi bankszámlakivonat papíron, postai úton való megküldéséről rendelkeztek;
2. az I.2. és I.3. pont tekintetében számoljon be a megtett intézkedésekről;
3. az I. 4. – I.8. pont tekintetében küldje meg 2015 június hónapra vonatkozóan a 74590-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 1., 5., 7., 8., 12-14., 33., és 38. számú adattáblákat azzal, hogy a 7. és 8. számú adattáblák csak az elektronikus csatornán benyújtott rendszeres átutalási megbízások adatait tartalmazzák.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, a bekért dokumentumok elektronikus úton – a dokumentumok megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazása) mellett – történő megküldésével köteles teljesíteni.

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 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 (alapidíj és változó díj összege) kettő-száz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. A Hitelintézetet 5 000 000 Ft, azaz ötmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) 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-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot 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 pótlékot az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2015. március 10.**

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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