

## **A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-7/2015 számú határozata a Szabolcs Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Szabolcs Takarékszövetkezetről (székhelye: 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.; 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 a jelen határozat jogerőre emelkedését 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, továbbá, ha az ügyfél fogyasztó, kérelmére a Pft. 23. és 26. §-ában meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen papíron átadja;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjának, 14. § (1) bekezdés h) pontjának, továbbá 23. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének, valamint 26. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az előírt előzetes és utólagos, illetve a keretszerződésben meghatározott tájékoztatást egyértelműen, közérthetően, pontosan és kellő részletezettséggel bocsátja a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei rendelkezésére;
3. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának 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 igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
4. a Pft. 62. § (3) bekezdésének, továbbá a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 31. § (3a) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a hatósági átutalás alapján történő átutalás teljesítését az egyéb fizetési műveletek teljesítését megelőzően elvégezi, és ennek érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdi a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;

5. az MNBr. 5. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon teljesíti;
6. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások esetén – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízást visszautasítja;
7. az MNBr. 8. § (2) bekezdésének és a 37/A. § (7) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba, valamint a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízás esetében a nemteljesítésről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót minden esetben értesíti;
8. az MNBr. 21/B. § b) pontjának való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák közötti csoportos átutalási megbízások teljesítése esetén a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja.

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. pont tekintetében küldjön meg 10 darab, havi rendszerességgel bankszámlakivonatot kérő, mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél és a 17315-2/2015 iktatószámú vizsgálati jelentés (a továbbiakban: jelentés) 2. számú táblázatában felsorolt pénzforgalmi jelzőszámú fizetési számlák számlatulajdonosainak 2015. június havi bankszámlakivonatát;
2. az I.2. pont tekintetében küldje meg a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlákra vonatkozó jutalékokat, díjakat, költségeket vagy egyéb fizetési kötelezettségeket tartalmazó, hatályos kondíciós listáit, valamint küldjön meg 3-3 olyan, fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. június havi bankszámlakivonatot, akik, illetve amelyek Strázsa vagy Hírnök szolgáltatást vettek igénybe az adott időszak alatt, és a szolgáltatásokhoz kapcsolódóan díj került felszámításra;
3. az I.3. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
4. az I.4 – I.8. pont tekintetében küldje meg 2015. június hónapra vonatkozóan a 146145-3/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 5-13., 17. és 18. számú adattáblákat, továbbá a Bankközi Klíring Rendszer küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (\*.002, \*.020).

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 (alapdíj és változó díj összege) kétszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2015. március 12.**

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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