

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-2/2014 számú határozata a Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezetnél  
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Hatvan és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 3000 Hatvan, Kossuth Lajos tér 22.; 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 pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban MNBr.) 5. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizetési megbízások beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc) is rögzítésre és tárolásra kerüljön;
2. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízások esetében, amennyiben a felhatalmazó levélen nincs megjelölve a sorba állítás időtartama, akkor a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat utasítsa vissza;
3. az MNBr. 7. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorba állított fizetési megbízásokat a sorba állítás időtartamának eredménytelen elteltét követően utasítsa vissza;
4. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forint függőszámláról rendezett fizetési műveletek összegének jóváírásakor a kedvezményezett fizetési számláján való jóváírás értéknapja ne legyen későbbi annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján jóváírták.
5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a VIBER rendszerben az ügyfelei javára beérkező átutalások 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.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. március 16-ig küldje meg a 25934-2/2014 iktatószámú végzés melléklete szerinti 17., 21. és 27. számú adattáblákat, a 2015. február hónapra vonatkozó adatokkal feltöltve, valamint a I. pont 1. és 3. alpontjában foglalt kötelezés tekintetében a megtett intézkedést igazoló dokumentumot.

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) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. az általa nyújtott pénzforgalmi szolgáltatások közül a postai kifizetési utalványra, mint fizetési megbízásra vonatkozóan nem hirdetett meg tárgynapi teljesítésre történő végső benyújtási határidőt az ügyfelei részére, amellyel megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontját;
2. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként esetenként a postai készpénzátutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően nem haladéktalanul írta jóvá a kedvezményezett ügyfele fizetési számláján, amellyel megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését, továbbá azáltal, hogy a kedvezményezett fizetési számláján történt jóváírás értéknapja esetenként későbbi volt annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján jóváírták, megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdését;
3. a központjában a munkanapi záró időpontokat úgy határozta meg, hogy azok nem minden VIBER átutalás esetében biztosították az MNBr. 21. § (1) bekezdésben foglalt követelmény teljesülését még azon a munkanapon, amelyen a fizetési művelet összege a Hitelintézet saját számláján jóváírásra került, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1a) bekezdését;
4. a központjában a munkanapi záró időpontot az előírt legkorábbi 18 óra helyett hétfőtől csütörtökig 16 órában, a pénteki napokon pedig 14 órában határozta meg, így nem biztosította, hogy azok a konverziót nem igénylő, euróban történő fizetési műveletek összege, amelyek esetében a saját számláján történt jóváírásról szóló értesítés 16 óra és 17 óra között beérkezett hozzá, még tárgynapon jóváírásra kerüljön a kedvezményezett fizetési számláján, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1b) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

**Budapest, 2014.12.12.**

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