

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-34/2016 számú határozata a Kis-Rába menti Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Kis-Rába menti Takarékszövetkezetről (székhelye: 9343 Beled, Rákóczi utca 131.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól 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. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a határozat kézhezvételét követően azonnal teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy — ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg vagy az MNBr. eltérően nem rendelkezik — a tárgynapi teljesítésre általa meghatározott végső benyújtási határidő és a záró időpont között átvett fizetési megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat legkésőbb a tárgynapot követő munkanapon teljesíti.
2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a határozat kézhezvételét követően azonnal teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások, a deviza, valamint Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján küldött fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értékennapl látja el és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. november 10-ig küldje meg 2016. október hónapra vonatkozóan a 2270-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett PIF21, PIF25, PIF26, PIF32 és PIF33 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a már hivatkozott dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel 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) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. egy, jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére a nyilvántartást vezető szervezettől származó, ügyfele nyilvántartásban való szereplését igazoló, harminc napnál nem régebbi okirat hiányában nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres átutalási megbízásokat általános gyakorlata szerint, a felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat pedig eseti jelleggel a számlatulajdonossal kötött ez irányú megállapodás hiányában nem utasította vissza, hanem sorbaállította, ezáltal megsértette az MNBr. 7. § (3) bekezdését;
3. a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) alkalmazott szabvány szerint forintban beérkező átutalások esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem biztosította, hogy a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. szeptember 22.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök