

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-14/2015 számú határozata a Kunszentmárton és Vidéke  
Takarékszövetkezetről intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Kunszentmárton és Vidéke Takarékszövetkezetről (székhelye: Kunszentmárton, Mátyás király u. 1.; 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.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyit, 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;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének, valamint 26. § (1) bekezdés c) pontjának és (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdése, valamint 26. § (1) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének kellő részletezettséggel és a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését az azon szereplő, a jóváírást azonosító adatok hibája, hiánya vagy egyéb ok miatt nem tudja elvégezni, erről a visszautasítás okának közlésével, legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon, belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
4. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy - ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást és a Hitelintézet belüli, rendszeres forint átutalási megbízást visszautasítja;
5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet 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 2015. október 15-ig

1. az 1.1. pont tekintetében dokumentummal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésről;
2. az 1.2. pont tekintetében küldjön meg 10-10 fogyasztónak, illetve mikroállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. szeptember havi olyan bankszámlakivonatot, amely tartalmazza a technikai, kedvezményes, illetve normál SMS-ek díjtételének, valamint az internetbanki szolgáltatás havi díjának felszámítását;
3. az 1.3.-1.5. pont tekintetében küldje meg 2015. szeptember hónapra vonatkozóan a 438-1/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 7., 26. és 27. számú adattáblát.

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 a Pft. 8. § (1) bekezdésében előírt, előzetes tájékoztatási kötelezettségét a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti, a szolgáltatás lényeges jellemzői körébe tartozó adat vonatkozásában fogyasztónak minősülő ügyfelei részére nem egyértelműen, közérthetően és pontosan teljesítette, ezáltal – a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel – megsértette a Pft. 8. § (2) bekezdését.

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 Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak 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 bíróság 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.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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

Budapest, 2015.05.14.