

Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-13/2018 számú határozata a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet mint a Mátra Takarékszövetkezet jogutódja intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

Tárgy: Intézkedések és bírság ismételt alkalmazása

A CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezettel mint a Mátra Takarékszövetkezet jogutódjával (székhelye: 2112 Veresegyház, Fő út 53.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az általa a Mátra Takarékszövetkezetnél hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-12/2017 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy 2018. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa
 1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében, a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, hogy a Pft. 49. § (1) bekezdésében meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítése miatti – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát haladéktalanul olyan állapotba hozza, mintha a jóvá nem hagyott vagy hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor azzal, hogy a fizető fél fizetési számláján jóváírt nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési művelet értéknapja nem lehet későbbi, mint az összeggel való megterhelés dátuma;
 2. a Pft. 61. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás teljesítése szempontjából a fizető fél részére általa vezetett fizetési számlákat egy fizetési számlának minősíti;
 3. a Pft. 62. § (3) bekezdésének, valamint a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 34. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a hatósági átutalás teljesítése megelőzze az egyéb fizetési műveletek teljesítését, valamint a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a hatósági átutalási megbízás átvételét követően soron kívül megkezdje a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését;
 4. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban és euróban beérkező fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapra látja el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;
 5. az MNBr. 43. § (7) bekezdésének, valamint 9. § (7) bekezdésének és (8) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében, hogy a fizető fél fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a

csoportos beszedés teljesítéséről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti, és a csoportos beszedés teljesítésének visszautasításáról szóló, az MNBr. 9. § (10) bekezdése szerinti – azaz a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján, a csoportos beszedési megbízás hozzá történt beérkezésével azonos módon történő – értesítést a visszautasítás okának a közlésével, legkésőbb a csoportos beszedési megbízásban megjelölt terhelési napot követő munkanapon teljesíti.

II. kötelezi a Hitelintézetet, hogy az MNBr. 11. § (3)-(5) bekezdésének való megfelelés érdekében 2018. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizető fél számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatóként a fizetési számlán fedezet hiányában nem teljesíthető, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján kezdeményezett hatósági átutalási megbízás sorba állításáról legkésőbb a sorba állítás első munkanapján értesíti a kedvezményezett akként, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója útján, a hatósági átutalási megbízás Hitelintézethez történt beérkezésével azonos módon megküldött értesítés tartalmazza az eredeti fizetési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját.

III. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. és II. pontjában foglalt kötelezettségek teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2018. november 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében küldje meg 5 db különböző, fogyasztónak vagy mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele véletlenszerűen kiválasztott, 2018. október hónapban az ügyfél által jóváhagyott, de hibásan teljesített, fizetési kártyával kezdeményezett fizetési művelet helyesbítését tartalmazó számlakivonatát;
2. az I.2.-I.5. és a II. pont tekintetében küldje meg 2018. október hónapra vonatkozóan az 512-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF13, PIF18, PIF21, PIF32, PIF33 és PIF40 kódú adattáblákat, valamint a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszere (a továbbiakban: IG1) küldő kötegeinek visszaigazolt és fogadó kötegeinek állományát (*.002, *.020).

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, illetve „Kihelyezett Adatküldő Program” megnevezésű rendszerein keresztül, a 512-3/2017 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel köteles teljesíteni.

Az I.-III. 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 ismételten 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. A Pft. fogyasztóvédelmi tárgyú egyes rendelkezéseinek megsértése esetén az MNB az MNB tv. 88. §-a szerinti intézkedéseket alkalmazhat és az MNB tv. 89. §-ában meghatározott összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabhat ki.

IV. a Hitelintézetet 3 800 000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszáz ezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 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 meg 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 pótléket az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. július 18.

Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc

statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó