

Monor és Vidéke Takarékszövetkezet

Gyömrő
Szent István u. 28.
2230

Ügyintéző neve: Fenyvesi Miklós
Telefon: 428-2600/13-27
E-mail: fenyvesim@mnbn.hu
Telefax: 428-2536
Ügyszám: PFE/000108/2010.
Iktatószám: MNB/1803/2011
Budapest, 2011. január 25.

HATÁROZAT

Tárgy: Helyszíni ellenőrzés lezárása bírság alkalmazásával

A Monor és Vidéke Takarékszövetkezet-nél (2230 Gyömrő, Szent István u. 28.) (a továbbiakban: takarékszövetkezet) a PFE/000108/2010 ügyszám alatt hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

I. Kötelezem a takarékszövetkezetet, hogy

1. a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontja (év, hó, nap, óra, perc) minden esetben kerüljön rögzítésre és tárolásra.

Határidő: 2011. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2011. április 30-ig küldje be a jogszabály szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat;

2. amennyiben egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését (jóváírását) nem tudja elvégezni, akkor e felismerést követően a teljesítési határidők figyelembe vételével utasítsa vissza a megbízásokat.

Határidő: 2011. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2011. április időszakban befogadott, forint függőszámlára (pénzforgalmi technikai számlára) került tételekre vonatkozóan küldje be 2011. május 31-ig az ellenőrzést megindító MNB/020044/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 23-as számú adattáblát, valamint a jogszabály szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló, számlavezetésre vonatkozó, módosított belső szabályzatát;

3. a fedezetlenség miatt sorba állított, kimenő forint átutalások esetén a rá háruló feladatokat a szabályzatával összhangban végezze el. A kimenő rendszeres és egyszerű forint átutalási megbízásokat csak abban az esetben állítsa sorba, ha az ügyféllel erre vonatkozóan megállapodást kötött és a sorba állítás utolsó napja feleljen meg a megállapodásban foglaltaknak. Az ügyfelei terhére beérkezett, fedezethiány miatt sorba állított hatósági átutalások, átutalási végzések, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszédések esetén, a sorba állítás határidejére vonatkozóan a valóságnak megfelelő tartalommal küldje a non-klíring üzenetet.

Határidő: 2011. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2011. április időszakban befogadott, kimenő forint átutalásokra, beérkezett hatósági átutalásokra, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszedésekre vonatkozóan küldje be 2011. május 31-ig az ellenőrzést megindító MNB/020044/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 5-ös, 6-os, 7-es, 13-as és 14-es számú adattáblákat;

4. a hatósági átutalások és átutalási végzések fedezetlenség miatt történő visszautasítását a sorba állítási időszak lejártakor minden esetben haladéktalanul és a visszautasítás valódi okáról történő értesítéssel végezze el.

Határidő: 2011. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2011. április időszakban az ügyfelei számláinak terhére befogadott hatósági átutalások és átutalási végzésekre vonatkozóan küldje be 2011. május 31-ig az ellenőrzést megindító MNB/020044/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 14-es számú adattáblát, továbbá az előírás szerinti teljesítés érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat;

5. biztosítsa, hogy a forintban beérkező fizetési műveleteknél a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet haladéktalanul értéknappal lássa el és azonnal bocsássa ügyfelei rendelkezésére.

Határidő: 2011. április 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet a 2011. április időszakban beérkezett postai készpénzátutalásokra vonatkozóan küldje be 2011. május 31-ig az ellenőrzést megindító MNB/020044/2010 iktatószámú végzés mellékletében részletezett 22-es számú adattáblát, továbbá az előírás szerinti teljesítés érdekében hozott intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

A takarékszövetkezet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni, és az előírt adatokat elektronikusan adathordozón megküldeni.

II. A takarékszövetkezetet

400.000 Ft, azaz négyszázezer forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE K Ö T E L E Z E M.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-00000309-00000000 számlájára történő átutalással - „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék kerül felszámításra, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot a Magyar Nemzeti Bank fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással - „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB végrehajtja a takarékszövetkezet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

A jelen határozatom ellen - közigazgatási eljárás keretében - fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálata a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető. A Fővárosi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban a Magyar Nemzeti Banknál kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya.

Indokolás

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 29. §-a (1) bekezdésének e) pontja és (2) bekezdése alapján, az MNB/020044/2010 iktatószámú végzéssel, PFE/000108/2010. ügyszámmal 2010. szeptember 24-én hatósági ellenőrzési eljárást indítottam a takarékszövetkezetnél.

Az ellenőrzés a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.)

- fizetési művelet lebonyolításának általános szabályai közül a fizetési megbízás átvételére, azonosításra, a fizetési megbízást küldő pénzforgalmi szolgáltató, valamint ügyfél felé történő visszautasítására, a fizetési megbízás sorba állítására, és részteljesítésre, a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítésére, valamint a fizetési megbízás teljesítésének határidejére;
- az EGT-n belüli fizetési műveletek lebonyolításának különös szabályai közül a fizetési megbízás átvételének időpontjára, a fizetési művelet összegének védelmére, a teljesítési határidőre, a fizetési számla javára kezdeményezett fizetési művelet pénzforgalmi szolgáltatók közötti teljesítésére, az értéknapi, valamint a fizetési művelet összegének a kedvezményezett rendelkezésére bocsátására;
- az egyes fizetési módok részletes szabályai közül: a csoportos beszedésre és a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetésre

vonatkozó rendelkezései betartásának vizsgálatára terjedt ki.

Az eljárás keretében a takarékszövetkezetnél 2010. november 22 - 26. időszakban lefolytatott helyszíni ellenőrzésről és annak megállapításairól 2010. december 9-én készült, MNB/025461/2010 iktatószámú jegyzőkönyvét a takarékszövetkezet 2010. december 29-i keltezésű levelében elfogadta, a megállapításokhoz érdemi észrevételt nem tett.

Az ellenőrzés során a takarékszövetkezet által rendelkezésre bocsátott adatok, dokumentumok, valamint a takarékszövetkezet ellenőrzési jegyzőkönyvre adott észrevételei alapján megállapítottam, hogy a takarékszövetkezet az alábbiakban részletezettek szerint megsértette az MNBr. előírásait:

1. A vizsgálat során szűrőpróbaszerűen ellenőrzésre kerültek a takarékszövetkezet kirendeltsége által augusztus hónap 5-én, 12-én és 23-án befogadott forint átutalási megbízások és az augusztus hónapban forint számla terhére benyújtott deviza-átutalási megbízások. Az átvizsgált bizonylatok közül egy forint átutalási megbízás esetében hiányzott a beérkezés időpontja.

Az említett esetben a takarékszövetkezet a fizetési megbízás beérkezési időpontja (év, hó, nap, óra, perc) rögzítésének és tárolásának hiányában megszegte az MNBr. 5. §-a (2) bekezdésében foglalt előírást.

A takarékszövetkezet a jogszabálysértést elismerte, a jegyzőkönyv megállapítását elfogadta, a minősítést befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

2. A vizsgált időszakban a forint függőszámlára került fizetési műveletek összege az esetek 19 %-ában került rendezésre a könyvelés dátumához képest legalább 2 nappal később.

Azzal, hogy a takarékszövetkezet a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított fizetési megbízás teljesítését (jóváírását) nem tudta elvégezni, és e felismerést követően a teljesítési határidők figyelembe vételével nem utasította vissza az érintett fizetési műveleteket, megszegte az MNBr. 5.§-a (6) bekezdésének a) és b) pontjait.

A takarékszövetkezet a jogszabálysértést elismerte, a jegyzőkönyv megállapítását elfogadta, a minősítést befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

3. A takarékszövetkezet a „Pénzforgalmi szabályzat”-ának fedezethiány esetére szóló eljárásrendje szerint az egyszerű és rendszeres átutalások esetében, amennyiben a terhelendő fizetési számlán az átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre és az ügyfél nem rendelkezett sorba állításról, úgy a számlavezető helynek vissza kell utasítania a fizetési megbízást.

- A vizsgált időszakban benyújtott rendszeres átutalási megbízások közül az esetek 15 %-ában került sor fedezethiány miatt sorba állításra. A gyakorlatban a takarékszövetkezet a fedezethiány miatt nem teljesíthető rendszeres átutalásokat - függetlenül az ügyféllel kötött sorba állítási megállapodás esetleges meglététől, illetve a megléte esetén az abban foglaltaktól - minden esetben, de legfeljebb 35 napra sorba állította.
- A takarékszövetkezet által a vizsgált időszakban befogadott felhatalmazó levélen alapuló 092-es kódú beszedési megbízások számlavezető rendszerben történő rögzítése során, amennyiben a befogadás napján 14:30 perckor lefuttatott központi klíringzárás idején sem állt rendelkezésre a teljesítéshez szükséges fedezet, akkor a takarékszövetkezet abban az esetben is küldött 692-es sorba állítási üzenetet a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül a kedvezményezettnek, ha az ügyféllel egyébként nem kötött megállapodást sorba állításra. Ebben a non-klíring üzenetben a sorba állítás utolsó napjaként a beszedési megbízás befogadását követő munkanap került meghatározásra, amely nap végén, további fedezethiány esetén a napi zárás során a tranzakció törlődik.
- A manuális beavatkozás miatt előfordult olyan beszedési megbízás is, amely még a felhatalmazó levélben a fizető fél által megadott sorba állítási határidő előtt visszautasításra került, illetve olyan, amelynél a takarékszövetkezet nem a sorba állítási megállapodásban szereplő, hanem hosszabb időtartamra állította sorba a megbízást.

A takarékszövetkezet a fedezethiány miatt nem teljesíthető azonnali beszedések, hatósági átutalások, illetve átutalási végzések esetében a sorba állításról a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató útján haladéktalanul értesítette a kedvezményezettet. Az értesítés az eredeti beszedési megbízás adatait és a sorba állítás utolsó napját tartalmazta, azonban a sorba állításról küldött 692-es non-klíring üzenetben nem minden esetben szerepelt valós dátum a sorba állítás utolsó napjaként. A hibás tartalommal kiküldött sorba állítási non-klíring üzenetek ellenére a számlavezető rendszer helyesen kezelte a fedezethiány miatt nem teljesíthető megbízásokat és a jogszabálynak megfelelően a tranzakció törlését csak a befogadást követő munkanaptól számított 35. naptári nap után hajtotta végre.

A fedezethiány miatt történő sorba állítás fenti gyakorlata sérti az MNBr. 7. §-ának (3)-(4) és a 8. §-ának (3) bekezdését, amely szerint a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat vissza kell utasítani, illetve a sorba állításról küldött értesítésnek tartalmaznia kell a sorba állítás utolsó napját.

A takarékszövetkezet a jogszabálysértést elismerte, a jegyzőkönyv megállapítását elfogadta, a minősítést befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

4. A vizsgált időszakban a hatósági átutalások és átutalási végzések fedezetlenség miatt történő visszautasítását a takarékszövetkezet rendszeresen egy munkanap késedelemmel továbbította a BKR-be. A késedelem oka, hogy a takarékszövetkezet feldolgozó rendszere a sorbaállási időszak utolsó napján a napzáró szakaszban, csak a BKR küldés után készítette el a visszautasító üzeneteket, így már nem volt lehetőség az üzenetek tárgynapi kiküldésére. A takarékszövetkezet a kedvezményezett számára minden esetben küldött visszautasítási üzenetet, azonban a vizsgált időszakban elvértve előfordult, hogy nem a visszautasítás valódi oka került feltüntetésre.

A fizetési megbízások késedelmes és esetenként hibás visszautasítási ok megjelölésével történő visszautasításával a takarékszövetkezet megszegte az MNBr. 7. §-ának (6)-(7). bekezdések előírásait.

A takarékszövetkezet a jogszabálysértést elismerte, a jegyzőkönyv megállapítását elfogadta, a minősítést befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

5. A takarékszövetkezet a VIBER rendszerben indított, az ügyfelei számára beérkező összegekről írásbeli értesítést kap (a központi fax-ára) a levelezőbankjától (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.). A vizsgált időszakban egy esetben fordult elő, hogy a takarékszövetkezet számláján jóváírt ügyféltétel csak a következő munkanap került a kedvezményezett fizetési számláján jóváírásra ez utóbbi nappal megegyező értéknapal.

Az ellenőrzés megállapította, hogy a takarékszövetkezet a kedvezményezettek fizetési számlájára beérkezett postai készpénzátutalások esetében a jóváírást minden esetben az általa végzett feldolgozás napjával megegyező értéknapal végezte el a kedvezményezett ügyfelek számláin.

Mivel a takarékszövetkezet a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét nem látta el haladéktalanul értéknapal és nem írta oly módon jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, megszegte az MNBr. 21. §-ának (1) bekezdését. Ezen kívül a takarékszövetkezet megsértette az MNBr. 20. §-ának (2) bekezdését is, mivel a kedvezményezett fizetési számláján való jóváírás értéknapja későbbi volt annál a munkanapnál, amelyiken a fizetési művelet összegét a takarékszövetkezet számláján jóváírták.

A takarékszövetkezet a jogszabálysértést elismerte, a jegyzőkönyv megállapítását elfogadta, a minősítést befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

A fenti 1-5. pontokban részletezett szabályszegésekre tekintettel az MNBtv. 29/C. §-ának (1) és (4) bekezdése, valamint az MNBtv. 29/A. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 94. §-a (1) bekezdésének b) pontja, valamint az MNBtv. 29/D. § (1) bekezdése alapján a takarékszövetkezetet a rendelkező részben foglaltak szerint köteleztem a jogszabálysértések megszüntetésére, valamint a bírság megfizetésére.

Az intézkedés meghozatalakor súlyosbító körülményként vettem figyelembe, hogy a szabályszegések esetenként nagyszámú ügyfelet, illetőleg a fizetési műveleteket tömegesen érintették, továbbá a postai készpénzátutalási megbízások minden esetben késedelmesen és visszaértéknepozás nélkül kerültek jóváírásra a kedvezményezettek fizetési számláján. A bírság összegének meghatározásánál enyhítő körülményként vettem figyelembe a takarékszövetkezet országos pénzforgalomban betöltött szerepét, a jogszabálysértéssel vagy mulasztással előidézett kockázatok és az ügyfeleknek egyéneknél okozott kár csekély mértékét, valamint azt, hogy a takarékszövetkezet az Indoklás 2-4. pontjaiban részletezett szabályszegések kiküszöbölésére már konkrét intézkedéseket tett. Enyhítő körülményként vettem továbbá figyelembe, hogy a takarékszövetkezet részéről rosszhiszeműséget nem tapasztaltam, az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított és az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények, információk eltitkolásának szándékát sem mutatta.

Jelen határozatom a már hivatkozott jogszabályokon, valamint az MNBtv. 29. § (5) bekezdésén, 29/C. §-ának (8) bekezdésén, valamint a Ket. 71. §-ának (1) bekezdésén, 72. §-ának (1) bekezdésén, 110. §-ának (1) bekezdésén, 125. §-ának a) pontján, 126. §-án, 127. §-a (1) bekezdésének a) pontján, 131. §-ának (1) bekezdésén, 132. §-án és 138. §-án alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a határozat bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az MNBtv. 29/B. §-ának (3) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Simor András

a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia