

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-1/2014 számú határozata a Nyúl és vidéke Takarékszövetkezetnél  
intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 9023 Nyúl, Sport utca 4/A.; 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.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 15. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően fogyasztónak minősülő ügyfele esetében folyamatosan biztosítsa, hogy a keretszerződés módosítását kizárólag a Pft. 8. §-ában meghatározott módon, és a módosítás hatálybalépését megelőzően legalább két hónappal kezdeményezze;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyisson, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölje;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 24. § (2) bekezdésének, valamint 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfél kérelmére havonta legalább egy alkalommal papíron díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen adja át a Pft. 23. §-ában, valamint 26. §-ában meghatározott adatokat;
4. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontjának, a Pft. 14. § (1) bekezdés h) pontjának, továbbá a Pft. 23. § (2) bekezdésének és 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfele terhére csak olyan jogcímen számítsa fel díjat, jutalékot, költséget vagy egyéb fizetési kötelezettséget, amelyről - mint a tételes tájékoztatási kötelezettség alá eső adatról - az ügyfelét a keretszerződés megkötését megelőzően tájékoztatta, valamint amelyet a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés tartalmaz, továbbá az ezen ügyfél részére adott utólagos tájékoztatásban a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja és 26. § (1) bekezdés c) pontja szerinti adatokat az ügyfél részére a Pft. 10. § (1) bekezdése alapján adott előzetes tájékoztatással, illetve a Pft. 14. § (1) bekezdés szerinti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződéssel összhangban szerepeltesse;
5. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha 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 belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon értesítse a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;

6. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ne alkalmazzon későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
7. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT tagállam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal lássa 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 az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. március 15-ig**

1. a I.1. és I.2. pont tekintetében dokumentumokkal igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
2. a I.3. I.4. pont tekintetében küldje meg a fogyasztónak minősülő ügyfelek részére vezetett fizetési számlák kamat, jutalék és költség kondícióiról szóló hatályos Hirdetményét, valamint küldjön meg 10 darab, fogyasztónak minősülő ügyfél részére készített, 2015. február havi bankszámla kivonatot;
3. a I.5-7. pontok tekintetében küldje meg 2015. február hónapra vonatkozóan a 25949-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 1.,4.,21.,25.,27., 32. és 33. számú adattáblákat;

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**

1. a vizsgált időszakban a hozzá elektronikus úton beérkezett fizetési megbízások tekintetében olyan jogcímen számított fel díjat a fogyasztónak minősülő ügyfele terhére, amelyről az ügyfelét előzetesen nem tájékoztatta, illetve amelyet nem szerepeltetett a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésben, megsértve ezzel – a Pft. 3. § (2) bekezdésére is tekintettel – a Pft. 10. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontját, illetve a Pft. 14. § (1) bekezdés h) pontját;
2. a vizsgált időszakban egy esetben a fedezetlenség miatti sorba állítás időtartamát nem a felhatalmazó levélben megjelölt időtartamra állította be a számlavezető rendszerében, ezáltal megsértette az MNBr. 8. § (1) bekezdését.

**IV. A Hitelintézetet 10 000 000 Ft, azaz tízmillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.**

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) 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 be 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 MNB által jogerősen kiszabot és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

Budapest, 2014.11.20.

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