

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-13/2015 számú határozata a Nyúl és vidéke Takarékszövetkezetről
intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Nyúl és Vidéke Takarékszövetkezettel (székhelye: 9023 Nyúl, Sport utca 4/A.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) H-PIF-I-B-1/2014 számú határozatában előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsától kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

I. Ismételt kötelezem a Hitelintézetet, hogy

1. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2015. június 15-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 értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
2. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 15-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
3. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. június 15-ig teljesítse és azt 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 értéknappal 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 az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. augusztus 15-ig

1. dokumentumokkal igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;
2. küldje meg 2015. július hónapra vonatkozóan a 25949-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 26., 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 pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 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.

IV. A hitelintézetet 1 500 000 Ft, azaz egymillió ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom 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 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 kiszabott 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, 2015.05.12.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök