

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-3/2015 számú határozata a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetről  
intézkedések alkalmazása és bírság kiszabása tárgyában**

A Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezetről (székhelye: 9090 Pannonhalma, Dózsa György utca 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.) 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 4. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelek tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt kötelező tájékoztatási kötelezettségét, illetve a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésben (a továbbiakban: keretszerződés) meghatározott tájékoztatást, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül teljesítse.
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének és 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére adott utólagos tájékoztatásban a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja és a 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 keretszerződéssel összhangban szerepeltesse.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2015. július 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében küldjön meg 10 mikrovállalkozásnak minősülő, a havi bankszámlakivonatot nem internetbankon keresztül kérő ügyfél részére készített, 2015. június havi bankszámlakivonatot;
2. az I.2. pont tekintetében küldjön meg 10-10 fogyasztónak és mikrovállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. június havi bankszámlakivonatot, amelyek az előzetes tájékoztatásnak, illetve a keretszerződésnek megfelelően tartalmazzák a technikai és normál SMS-ek, illetve az internetbanki szolgáltatás díjterhelését.

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

1. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a kedvezményezett fizetési számláján későbbi jóváírási értéknapot alkalmazott annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján jóváírták, ezáltal megsértette a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (továbbiakban MNBr.) 20. § (2) bekezdését;
2. a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően nem haladéktalanul látta el értéknapal, és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr 21. § (1) bekezdését;
3. a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként az euróban történő, különböző pénznemek közötti átváltást (konverziót) nem igénylő fizetési művelet esetében a munkanap záró időpontját 18 óránál korábbi időpontban határozta meg, továbbá a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás tárgynapi teljesítésének feltételül a fizetési műveletnek a Hitelintézet saját számláján történt jóváírásáról szóló értesítés beérkezési határidejére 17 óránál korábbi időpontot határozott meg, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1b) bekezdését.

### IV. A Hitelintézetet 1 800 000 Ft, azaz egymillió-nyolcszázezer 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.

Budapest, 2015.02.24.

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