

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-21/2015 számú határozata a Partiscum XI Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

**Tárgy:** Intézkedések alkalmazása

A Partiscum XI Takarékszövetkezetnél (székhelye: 6720 Szeged, Horváth M. u. 1/B.; 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. 10. § (1) bekezdés b) pont bd) alpontjának és a 14. § (1) bekezdés f) pontjának való megfelelés érdekében 2015. december 15-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele esetében mind a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatás, mind a keretszerződés tartalmazza a Hitelintézetben belül teljesítendő átutalási megbízás, devizaátutalási megbízás, valamint beszedési megbízás Hitelintézet általi tárgynapi teljesítésre történő befogadásának végső időpontját;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak abban az esetben nyit, amennyiben 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 közölte;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (4) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. december 15-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy jogszabály vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított fizetési megbízásokat a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően visszautasítja;
4. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként folyamatosan biztosítsa, hogy a másik pénzforgalmi szolgáltató által visszautasított vagy a bármely okból automatikusan jóvá nem írható fizetési műveletek nyilvántartására szolgáló forint függőszámláról rendezett fizetési műveletek összegének a kedvezményezett fizetési számláján való jóváírásakor nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a Hitelintézet saját számláján jóváírták.
5. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások összegét a Hitelintézet saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. február 15-ig

1. az I.1. és I.2. pont tekintetében dokumentumokkal (pl. módosított hirdetemény, belső, vezetői körlevél) igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;

2. az I.3. pont tekintetében küldje meg 2016. január hónapra vonatkozóan a 22351-2/2015 iktatószámú végzés melléklete szerinti 7. számú adattáblát;
3. az I.4. pont tekintetében küldje meg 2016. január hónapra vonatkozóan a 22351-2/2015 iktatószámú végzés melléklete szerinti 27. számú adattáblát;
4. az I.5. pont tekintetében küldje meg 2016. január hónapra vonatkozóan a 22351-2/2015 iktatószámú végzés melléklete szerinti 26. számú adattáblát;

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.

Törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentum elektronikus formában történő továbbítása esetén szükséges a dokumentum megfelelő védelmének biztosítása (pl. a dokumentum továbbításától elkülönülten közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

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) bekezdése értelmében százezer forinttól 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. 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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

**Budapest, 2015. október 20.**

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

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