

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-25/2016 számú határozata a Pillér Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában

A Pillér Takarékszövetkezettel (székhelye: 6782 Mórahalom, Millennium sétány 1.; a továbbiakban: Hitelintézet) mint a Partiscum XI Takarékszövetkezet jogutódjával szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) H-PIF-I-21/2015 számú határozatában előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

HATÁROZATOT

hozom:

- I. Ismételten kötelezem a Hitelintézetet, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: 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.
- II. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy az MNBr. 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy amennyiben a 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, akkor erről a visszautasítás okának közlésével legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. és II. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. július 15-ig küldje meg 2016. június hónapra vonatkozóan a 22351-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 27. számú adattáblát.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az 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-III. 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) és (2) bekezdése értelmében százezer, forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

IV. A Hítelintézetet 1 200 000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer 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 meg 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

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök

Budapest, 2016. május 4.