

Sajóvölgye Takarékszövetkezet

Kazincbarcika
Egressy Béni u. 39.
3700

Ügyintéző neve: Delikát László
Telefon: 428-2600/1261
E-mail: delikatl@mnbb.hu
Telefax: 428-2536
Ügyszám: PFE/83/2011
Iktatószám: MNB/17224/2011
Budapest, 2011. augusztus 25.

HATÁROZAT

Tárgy: Hatósági ellenőrzés lezárása bírság kiszabásával és intézkedésre kötelezéssel

A Sajóvölgye Takarékszövetkezetnél (3700 Kazincbarcika, Egressy Béni u. 39; cégjegyzékszám: 05-02-000268, a továbbiakban: takarékszövetkezet) az MNB/8859/2011. iktatószámú végzéssel indított, a PFE/50/2011. ügyszám alatt hivatalból lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításai alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

I. A takarékszövetkezetet

600.000 Ft, azaz hatszáz ezer forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE KÖTELEZEM.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-00000309-00000000 számlájára történő átutalással - „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának 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-öt része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot a Magyar Nemzeti Bank fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással - „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat iktatószámának feltüntetésével - megfizetni.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén a Magyar Nemzeti Bank hatósági átutalás útján hajtja be a takarékszövetkezet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

II. A bírság megfizetésén túl kötelezem a takarékszövetkezetet, hogy

1. a fizetési megbízások tárgynapi teljesítésére meghatározott végső benyújtási határidő előtt benyújtott és befogadott átutalási megbízások teljesítéséből rá háruló feladatokat - ha az ügyfél későbbi határidőt nem jelöl meg - minden esetben a tárgynapon végezze el.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig írásban számoljon be meghozott intézkedéseiről, és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat, továbbá küldje be a

2011. december 1-31. közötti időszakra vonatkozóan az MNB/8859/2011 iktatószámú végzés melléklete szerinti 5. számú adattáblát;

2. a fizetési számlán fedezet hiánya miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetve ha a számlatulajdonossal másként nem állapodott meg - utasítsa vissza. Továbbá amennyiben a fedezethiányos fizetési megbízás teljesítésére teljes összegben nem áll rendelkezésre a fedezet, részfizetést akkor teljesítsen, ha arra törvény előírása kötelezi, vagy arra a számlatulajdonossal megállapodást kötött.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig írásban számoljon be meghozott intézkedéseiről, és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat, továbbá küldje be a 2011. december 1-31. közötti időszakra vonatkozóan az MNB/8859/2011 iktatószámú végzés melléklete szerinti 7. és 13. számú adattáblákat, valamint küldje be a 13. számú adattáblában szereplő fizetési műveletekhez tartozó felhatalmazó levelek másolatát;

3. a beszédési megbízások, hatósági átutalások fedezetlenség esetén történő visszautasítását a sorbaállítási időszak lejártakor végezze el.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig küldje be a 2011. december 1-31. közötti időszakra vonatkozóan az MNB/8859/2011 iktatószámú végzés melléklete szerinti 13. és 14. számú adattáblákat, valamint a 13. adattáblában szereplő fizetési megbízások alapjául szolgáló felhatalmazó levelek másolatát;

4. a fedezethiány miatt nem teljesíthető, törvény vagy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján vissza nem utasítható hatósági átutalási és beszédési megbízást - jogszabály eltérő rendelkezése hiányában - legfeljebb harmincöt nap időtartamra, illetőleg a megállapodásban rögzített időtartamra minden esetben állítsa sorba.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig írásban számoljon be meghozott intézkedéseiről, és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

5. a fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesítse.

Határidő: 2011. szeptember 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig írásban számoljon be meghozott intézkedéseiről, és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

6. a forintban, euróban és más EGT tagország pénznemében levelezőbankjához beérkező fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul, a saját számláján történt jóváírás munkanapjánál nem későbbi értéknapal lássa el és egyúttal haladéktalanul bocsássa ügyfelei rendelkezésére.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig küldje be a 2011. december 1-31. közötti időszakra vonatkozóan az MNB/8859/2011 iktatószámú végzés melléklete szerinti 1. számú adattáblát, valamint az ügyfelei javára euróban és más EGT tagállam pénznemében a levelezőbankjához beérkezett fizetési műveletek következő adatait: a takarékszövetkezethez történő beérkezés dátumát és időpontját (óra, perc), a fizetési művelet összegét és devizanemét, a kedvezményezett fizetési számla számát, a kedvezményezett fizetési számla jóváírásának dátumát és időpontját (óra, perc), a kedvezményezett fizetési számlán jóváírt forint összegét, a jóváírás értéknapját;

7. a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről a teljesítéssel egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartalmának közlésével haladéktalanul, írásban értesítse a fizető fél számlatulajdonost.

Határidő: 2011. november 30.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása érdekében a takarékszövetkezet 2012. január 15-ig írásban számoljon be megvalósított intézkedéseiről és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat;

A takarékszövetkezet a jelen határozatban előírt beszámolási kötelezettségét az MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni és az előírt adatokat megküldeni. A bekért dokumentumokat javasolom elektronikus adathordozón, a táblázatokat táblázat kezelő programmal elkészítve megküldeni.

Felhívom továbbá a takarékszövetkezet figyelmét, hogy amennyiben az előírt kötelezettség teljesítése során törvény által védett adatokat (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír- és fizetési titkokat) tartalmazó dokumentumokat küld elektronikus formában az MNB részére, biztosítsa azok megfelelő védelmét (pl. az adatátadástól elkülönülten megküldésre kerülő megnyitási jelszó alkalmazásával).

A jelen határozatom ellen - közigazgatási eljárás keretében - fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálata a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérhető. A Fővárosi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban a Magyar Nemzeti Banknál kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A takarékszövetkezet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben terjesztheti elő.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

INDOKOLÁS

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (továbbiakban: MNBtv.) 29. §-ában foglalt jogkörömben eljárva a takarékszövetkezettel szemben a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (továbbiakban: MNBr.) egyes előírásainak betartása tárgyában az MNB/8859/2011. iktatószámú végzéssel 2011. május 2-án hatósági ellenőrzési eljárást indítottam, majd folytattam le. Az eljárás keretében 2011. július 4-8. között elvégzett helyszíni ellenőrzés megállapításait az MNB/14610/2011. iktatószámú jegyzőkönyv (továbbiakban: Jegyzőkönyv) rögzítette. A Jegyzőkönyv megállapításait a takarékszövetkezet 2011. július 25-i keltezésű, 3702/11 iktatószámú nyilatkozatában nem vitatta, a jogszabálysértések minősítését befolyásoló érdemi észrevételt nem tett.

A hatósági ellenőrzési eljárás során megállapítottam, hogy a takarékszövetkezet az alábbiakban részletezettek szerint megsértette az MNBr. előírásait:

1. A takarékszövetkezet számlatulajdonosai átutalási megbízásait tárgynapi teljesítésre internetes banki csatornán 17:30 óráig adhatják be. A takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 1. pontjában részletezett két belső körű átutalási megbízást e határidő előtt pénteki munkanapokon befogadta, azonban az azok teljesítéséből ráháruló feladatokat nem a tárgynapon, hanem a befogadás napját követő első munkanapon végezte el.

A takarékszövetkezet az egy munkanapos késedelemmel megsértette az MNBr. 5. §-a (1) bekezdésének előírását.

2. A takarékszövetkezet fedezetlenség miatt, ugyanakkor a fizető féllel kötött megállapodás nélkül a Jegyzőkönyv 2.1 és 2.2 pontjaiban részletezettek szerinti

- rendszeres átutalási megbízásokat és
- felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokat

35 napig sorba állította. A jogszabály rendelkezése illetve számlatulajdonossal kötött megállapodás nélkül sorba állított, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízásokra a takarékszövetkezet annak ellenére teljesített részfizetéseket, hogy a részteljesítésre a fizető féllel nem kötött megállapodást.

Mivel az említett fizetési megbízások esetében jogszabály nem ír elő sorba állítási kötelezettséget, továbbá ebben a körben törvény részteljesítést sem követel meg, a takarékszövetkezet az említett fedezetlen fizetési megbízás altípusok fizető féllel kötött megállapodás hiányában történő sorba állításával az MNBr. 7. §-a (3) bekezdésének előírását, a megállapodás hiányában teljesített részfizetésekkal az MNBr. 8. §-a (4) bekezdésének előírását megsértette.

3. A takarékszövetkezet a beszedési megbízások, hatósági átutalások fedezetlensége esetén, a fizetési művelet kedvezményezett hitelintézete felé történő visszautasítását nem a sorba állítás időszakának lejártakor, hanem rendszeresen egy munkanap késedelemmel végezte el.

A takarékszövetkezet a késedelmes visszautasítással megsértette az MNBr. 7. §-a (7) bekezdés c) pontjának előírását.

4. A takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 4.1 pontjában részletezettek szerint egy 2011. április 12-én beérkező, felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást fedezetlenség miatt annak ellenére nem állított sorba, hogy a fizető fél a felhatalmazó levélben 35 napig tartó sorba állításról rendelkezett.

A takarékszövetkezet a sorba állítás elmulasztásával megsértette az MNBr. 8. §-ának (1) bekezdését.

5. A takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 4.2 pontjában részletezettek szerint egy 2011. április 12-én beérkező, bírósági végrehajtó által benyújtott hatósági átutalást fedezetlenség miatt 35 napra sorba állított. A takarékszövetkezet a sorba állítástól négy alkalommal eltérve, a számlatulajdonostól a sorba állítást követően átvett fizetési megbízásai alapján 12 alkalommal teljesített különböző jogcímű átutalásokat. Az átutalások fedezetét a számlatulajdonos készpénz befizetései biztosították. Az első, 2011. április 15-én teljesített átutalásra az azonos összegű pénztári készpénz befizetés után két munkanappal, a többi átutalásra a pénztári készpénz befizetés napján került sor.

A takarékszövetkezet azzal, hogy a később átvett átutalási megbízásokat a hatósági átutalási megbízás teljesítését megelőzően teljesítette, megsértette az MNBr. 5. §-ának (5) bekezdését, amelynek rendelkezése szerint a pénzforgalmi szolgáltató a fizetési számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat - törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezésének hiányában - az átvétel sorrendjében teljesíti. A takarékszövetkezet által a fentiekben részletezettek szerint teljesített átutalási megbízások tekintetében törvény eltérően nem rendelkezik, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 62. §-ának (3) bekezdésére tekintettel pedig a számlatulajdonossal az átvétel sorrendjétől eltérő teljesítésre a hatósági átutalás hátrányára érvényesen megállapodni nem lehet.

6. A takarékszövetkezet levelezőbankja egy másik levelezett hitelintézete által a takarékszövetkezet ügyfelei javára indított fizetési műveletek összegével a takarékszövetkezet számláját még tárgynapon (T munkanap) jóváírja. Ugyanakkor a takarékszövetkezet ügyfelei fizetési számlájának jóváírásához szükséges részletező adatokat a levelezőbank a BKR-ből beérkező fizetési műveletek adataival együtt a következő munkanap megnyitáskor (T+1 munkanapon) bocsátja a takarékszövetkezet rendelkezésére. A takarékszövetkezet a fizetési művelet összegét ügyfele fizetési számláján a T+1 munkanapon napnyitáskor írja jóvá. Az alkalmazott értéknap megegyezik a kedvezményezett fizetési számlák jóváírásának napjával, így az egy munkanappal későbbi, mint a takarékszövetkezet számláján történt jóváírás értéknapja. Ennek következtében a takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 5.1 pontjában részletezettek szerint rendszeresen az előírtól egy munkanappal későbbi jóváírási értéknapot alkalmazott. A takarékszövetkezet ezen fizetési műveletek teljesítése során megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdésének előírását.

A takarékszövetkezet ügyfelei részére devizában fizetési számlát nem vezet. Ugyanakkor a forint számla tulajdonosok forint fizetési számlájuk terhére nyújthatnak be devizában teljesítendő fizetési megbízásokat, illetőleg forint fizetési számlájukon fogadhatnak deviza átutalásokat. Ezek teljesítését a takarékszövetkezet a levelezőbank igénybevételével teljesíti oly módon, hogy az ügyfélszámlákon történő jóváíráshoz szükséges konverziót a levelezőbank végzi el. A takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 5.2 pontjában részletezettek szerint az euróban és egyéb EGT állam pénznemében napközben (15 óra előtt) beérkezett átutalásokat rendszeresen a beérkezéshez képest egy munkanapos késedelemmel írta jóvá a kedvezményezettek fizetési számláján oly módon, hogy az alkalmazott jóváírási értéknap is egy munkanappal későbbi volt annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a takarékszövetkezet számláján a levelezőbank jóváírta. A takarékszövetkezet ezen fizetési műveletek teljesítése során megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdésének és a 21. §-ának előírásait.

A takarékszövetkezet a Jegyzőkönyv 5.2 pontjában részletezettek szerint a munkanap záró időpontját követően euróban beérkezett átutalásokat a következő munkanap kezdetén jóváírta a

kedvezményezették fizetési számláján, azonban a jóváírásnál alkalmazott értéknap rendszeresen egy munkanappal későbbi volt annál a munkanapnál, mint amikor az átutalás összegét a takarékszövetkezet számláján a levelezőbank jóváírta. A takarékszövetkezet ezen fizetési műveletek teljesítése során megsértette az MNBr. 20. § (2) bekezdésének előírását.

7. A takarékszövetkezet a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített fizetésekről, illetőleg a fedezetlenségük esetén történő sorba állításról számlatulajdonosait bankszámlakivonattal értesítette akkor is, amikor ügyfelei havi gyakorisággal kaptak számlakivonatot.

A takarékszövetkezet azon ügyfelek vonatkozásában, akik havi gyakorisággal kapnak bankszámlakivonatot az értesítés késedelmes küldésével megsértette az MNBr. 31. §-a (5) bekezdésének előírását, mivel ezeket a számlatulajdonosokat a hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesített fizetésekről, illetőleg a fedezetlenségük esetén történő sorba állításról nem haladéktalanul, azaz nem a teljesítéssel illetve sorba állítással egyidejűleg értesítette írásban.

Az MNB/8859/2011. iktatószámú végzésével kezdeményezett hatósági ellenőrzési eljárás megállapításai alapján a PFE/83/2011. ügyszám alatt, az MNB/15595/2011. iktatószámú végzéssel a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2001. évi LVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 29/C. §-ának (1) bekezdése szerinti intézkedés alkalmazása, illetve bírság kiszabása iránt hivatalból hatósági eljárást indítottam. A hatósági eljárás során, a jelen határozatban részletezett jogszabálysértések alapján a rendelkező részben foglaltak szerint köteleztem a takarékszövetkezetet a jogszabálysértések megszüntetésére, valamint bírság megfizetésére.

A bírság összegének meghatározásakor súlyosbító körülményként vettem figyelembe a szabálysértések számosságát, valamint azt, hogy egyes szabályszegések a fizetési műveleteket tömegesen érintették, illetve több jogszabálysértés rendszeres jellegűnek minősült. Továbbá a rendszeresen előforduló szabályszegések közül több esetben helytelen jóváírási értéknap alkalmazására került sor a kedvezményezették terhére. A bírság összegének meghatározásánál enyhítő körülményként vettem figyelembe a takarékszövetkezet országos pénzforgalomban betöltött csekély szerepét, a jogszabálysértéssel vagy mulasztással előidézett kockázatok és az ügyfeleknek egyénenként okozott kár alacsony mértékét, valamint azt, hogy az MNB/14610/2011. iktatószámú jegyzőkönyvre tett 2011. július 25-i keltezésű, 3702/11 iktatószámú nyilatkozatában jelezte, hogy a jogszabálysértések kiküszöbölése érdekében lépéseket tett. Enyhítő körülményként vettem továbbá figyelembe, hogy a takarékszövetkezet az ellenőrzés során együttműködő magatartást tanúsított és az intézkedés alapjául szolgáló adatok, tények, információk eltitkolásának szándékát sem mutatta.

Jelen határozatomat az MNBtv. 29/C. §-ának (1) bekezdésében biztosított jogkörömben eljárva hoztam meg.

Jelen határozatom a már hivatkozott jogszabályokon, az MNBtv. 29/C. § (4) és (8) bekezdésén, 29/D. § (1) bekezdésén, a Ket. 71. § (1) bekezdésén, 72. § (1) bekezdésén, 100. § (1) bekezdés a) pontján és (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdésén, 110. § (1) bekezdésén, 125. § a) pontján, 126. §-án, 127. § (1) bekezdés a) pontján, 131. § (1) bekezdésén, 132. §-án és 138. §-án, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 338. § (1) és (2) bekezdésén alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a határozat bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az MNBtv. 29/B. §-ának (3) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Jelen határozatom a Ket. 128. § (1) bekezdés c) pontja értelmében a közlés napjával jogerős.

Simor András
a Magyar Nemzeti Bank elnökének
nevében és felhatalmazása alapján

Király Júlia