

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-4/2017 számú határozata a Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet mint a Gyulai Takarékszövetkezet jogutódja intézkedések ismételt megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel mint a Gyulai Takarékszövetkezet jogutódjával (székhely: 5540 Szarvas Szabadság út 30.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) által hivatalból megindított hatósági ellenőrzési eljárásában meghozott H-PIF-I-22/2016 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek 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.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2017. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalási megbízások esetében a fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá ügyfele fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. Kötelezem a Hitelintézetet, hogy az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2017. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalások esetében nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor ezen típusú fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.
- III. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. és II. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. május hónapra vonatkozóan, 2017. június 15-ig küldje meg a 209450-3/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 26. számú adattáblát, valamint a Hitelintézet Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: levelezőbank) vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, mely tartalmazza a Hitelintézet részére az előzőekben meghatározott időszakban jóváírt postai készpénzátutalási megbízások pontos időpontját-

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, az erre a célra rendelkezésre bocsátott PIF_1001_v1 azonosítójú űrlap mellékleteként, tömörített (*.zip) formátumban köteles teljesíteni. Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető. Az űrlap a <https://era.mnb.hu/szolgaltatasok/adatszolgáltatatas> helyen, az Adatszolgáltatás / Eseti adatszolgáltatás / Rendkívüli adatszolgáltatás / Pénzforgalmi ellenőrzés elérési útvonalon tölthető le. Amennyiben a Hitelintézet nem rendelkezik hozzáféréssel az ERA rendszerhez, akkor a regisztrációt a <https://era.mnb.hu/regdb.web/Regisztracio/RegisztracioLeiras.aspx> elérhetőségen kell kezdeményezni.

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 CCXXVII. 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 százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. február 17.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök