

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-16/2015 számú határozata a Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél  
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Szatymaz és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: Szatymaz, Dózsa György u. 25-27.; 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 a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségének, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül tesz eleget;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja, valamint c) pont ca) alpontja szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének, valamint 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja szerinti utólagos tájékoztatási kötelezettségének a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr. ) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha 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, 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;
5. az MNBr. 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg - a fizetési számlán pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető rendszeres forint átutalási megbízást visszautasítja;
6. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet

összegének a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírásakor nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;

7. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT-állam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknapnál látja el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

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

1. az I.1. pont tekintetében küldjön be 10 db 2015. október havi, a jelen határozat indoklásában hivatkozott jelentés 1. pontjában rögzítettek szerint a feltárt jogszabálysértéssel érintett 80 mikrovállalkozás körébe tartozó ügyfélnek szóló számlakivonatot;
2. az I.2., I.4. és I.5. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésről,
3. az I.3. pont tekintetében küldjön meg 10-10 db fogyasztónak, illetve mikrovállalkozásnak minősülő ügyfele részére készített, 2015. november havi olyan számlakivonatot, amely tartalmazza bankkártya tiltási díjának, bankkártya éves díjának, ATM készpénz felvétel díjának, egyenleg lekérdezés díjának, számlanyitás díjának, levelezési költségeknek, igazolás kiadás díjának felszámítását;
4. az I.5., I.6. és I.7. pont tekintetében küldje meg 2015. október hónapra vonatkozóan a 16117-9/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 9., 26., és 27. 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.

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.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a Hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél 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 Hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye. a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.  
alelnök

Budapest, 2015.07.04.