

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-31/2016 számú határozata a Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezetnél  
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Szeghalom és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 2.; a továbbiakban: Hitelintézet) lefolytatott hatósági ellenőrzési eljárás megállapításaira tekintettel, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól 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. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. augusztus 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 8. § (1) bekezdésében előírt, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének a fogyasztó részére vezetett fizetési számla elnevezése, illetve a fedezethiány miatt nem teljesíthető, sorbaállításra kerülő hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés, valamint felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás esetében a sorbaállítás kezdőnapja mint a Pft. 10. § (1) bekezdés b) pont ba) alpontja szerinti, a szolgáltatás lényeges jellemzői körébe tartozó adat vonatkozásában egyértelműen, közérthetően és pontosan tesz eleget;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 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 igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) beérkező átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és 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 2016. október 15-ig

1. az I.1. és I.2. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről,
2. az I.3. pont tekintetében küldje meg 2016. augusztus hónapra vonatkozóan a 2240-2/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 1. és 4. számú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül köteles teljesíteni, az erre a célra rendelkezésre bocsátott PIF\_1001\_v1 azonosítójú űrlap mellékleteként, tömörített (\*.zip) formátumban. 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/szolgáltatások/adatszolgáltatás> helyen, az Adatszolgáltatás / Eseti adatszolgáltatás / Rendkívüli adatszolgáltatás / Pénzforgalmi ellenőrzés elérési útvonalon tölthető le.

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) 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. 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.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a postai készpénzátutalások esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem minden esetben biztosította, hogy a fizetési művelet összege a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul, oly módon kerüljön jóváírásra a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, továbbá esetenként a jóváíráskor a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás munkanapjánál későbbi értéknapot alkalmazott, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését, továbbá 20. § (2) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

Budapest, 2016.07.28.

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.  
alelnök