

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-3/2014 számú határozata a Szentgál és vidéke Takarékszövetkezetnél  
intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában**

A Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 8444 Szentgál, Fő utca 30.; 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, továbbá 24. § (2) bekezdésének és 27. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. február 15-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő ügyfele tekintetében a Pft. 23. §-ában és 26. §-ában előírt utólagos tájékoztatási kötelezettségét, figyelemmel a Pft. 4. § (2) bekezdésében foglaltakra is, legalább havonta egy alkalommal külön díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség felszámítása nélkül teljesítse, továbbá, ha az ügyfél fogyasztó, kérelmére a Pft. 23. §-ában és 26. §-ában meghatározott adatokat havonta legalább egy alkalommal díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen papíron átadja;
2. a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltaknak való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy pénzforgalmi számlát csak akkor nyisson, ha a jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, harminc napnál nem régebbi okirattal igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
3. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (2) bekezdésének és 26. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak vagy mikroállalkozásnak minősülő ügyfele részére adott utólagos tájékoztatásban a Pft. 23. § (1) bekezdés c) pontja és 26. § (1) bekezdés c) pontja szerinti adatokat az ügyfél részére a Pft. 10. § (1) bekezdése alapján adott előzetes tájékoztatással, illetve a Pft. 14. § (1) bekezdés szerinti pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződéssel összhangban szerepeltesse;
4. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ha 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 belföldi forint fizetési forgalomban a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával legkésőbb a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon értesítse a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
5. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy ne alkalmazzon későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták;
6. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban, euróban és más EGT tagállam pénznemében beérkező fizetési műveleteknél a fizetési művelet összegét a Hitelintézet a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal lássa el, és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon;

7. az MNBr. 5. § (1) bekezdésének és 31. § (3a) bekezdésének, továbbá a Pft. 62. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2015. január 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként az általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés teljesítéséből ráháruló feladatokat a tárgynapon teljesítse oly módon, hogy a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés átvételét követően soron kívül kezdje meg a fizetési megbízásban megjelölt fizető fél és a pénzforgalmi jelzőszám összetartozásának ellenőrzését, továbbá a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás teljesítését - ideértve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret terhére történő teljesítést is - az egyéb fizetési műveletek teljesítését megelőzően végezze el.

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

1. a I.1. pont tekintetében küldjön meg 10-10 olyan, fogyasztónak, illetve mikroállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített, 2015. február havi bankszámlakivonatot, akik, illetve amelyek a papír alapú havi bankszámla kivonat postai úton való megküldéséről rendelkeztek, az ügyfélnek a keretszerződés részét képező ezirányú rendelkezésével együtt;

2. a I.2. pont tekintetében dokumentumokkal igazoltan számoljon be a megtett intézkedéseiről;

3. a I.3. pont tekintetében küldjön meg 10-10 fogyasztónak, illetve mikroállalkozásnak minősülő ügyfél részére készített bankszámlakivonatot, amelyek a Hirdetményében szereplő, a határozat indokolása 3. pontjában felsorolt jogcímen felszámított díjterheléseket tartalmaznak;

4. a I.4-7., valamint a III.1. pont tekintetében küldje meg 2015. február hónapra vonatkozóan a 74052-2/2014 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 4.,18.,25.,27., 32. és 33. számú adattáblákat.

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.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban nem biztosította

1. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként a Bankközi Klíring Rendszer éjszakai elszámolási rendszerébe továbbított fizetési megbízások tekintetében azt, hogy a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb az MNBr. 14. §-a szerinti átvételt követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön, ezáltal megsértette az MNBr. 17. § (1) bekezdését;

2. azon természetes személy ügyfelei esetében, akik részére havonta egy alkalommal küldött bankszámlakivonatot, hogy a hatósági átutalásokra és az átutalási végzésekre teljesített részfizetés(ek)ről a teljesítéssel egyidejűleg értesüljenek, ezáltal megsértette az MNBr. 31. § (5) bekezdését.

**IV. A** Hitelintézetet 3 800 000 Ft, azaz hárommillió-nyolcszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell a Magyar Nemzeti Bank 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának 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-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot 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 pótlékot 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

**Budapest, 2014.11.24.**

**Dr. Gerhardt Ferenc s.k.**  
alelnök