

**A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-38/2016 számú határozata a Szentlőrinc-Ormánság
Takarékszövetkezetről intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra
kötelezése, valamint bírság kiszabása tárgyában**

A Szentlőrinc-Ormánság Takarékszövetkezetről (székhelye: 7940 Szentlőrinc, Munkácsi Mihály utca 19; 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 és 13. §-ának való megfelelés, továbbá a Pft. 62. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei esetében a Pft. 10. § (1) bekezdés f) pont fc) pontjában előírt, az ügyfelet megillető, a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás (a továbbiakban: keretszerződés) felmondásának jogáról és annak következményeiről szóló, a szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettségének pontosan tesz eleget, és a keretszerződést írásban köti meg, továbbá a keretszerződés felmondásának kezdeményezését követően a Hitelintézethez beérkezett hatósági átutalási megbízást legfeljebb a keretszerződés megszűnésének időpontjáig sorbaállítja és erről a hatósági átutalási megbízás adóját a fizetési megbízás átvételét követően haladéktalanul tájékoztatja.
2. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 5. § (6) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 2016. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a részére egy másik pénzforgalmi szolgáltató által elektronikus úton továbbított belföldi forint 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, a fizetési megbízás teljesítésének visszautasításával értesíti a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltatót;
3. az MNBr. 17. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy az elektronikus úton benyújtott, euróban teljesítendő fizetési megbízás összege legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. §-a szerinti átvételét követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján;
4. az MNBr. 20. § (2) bekezdésének, továbbá 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. november 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzáttalalási megbízások, a deviza fizetési műveletek, valamint a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján küldött fizetési műveletek összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és egyúttal oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, és a postai készpénzáttalalások jóváírása során nem alkalmaz későbbi jóváírási értéknapot a kedvezményezett fizetési számláján annál a munkanapnál, mint amikor a fizetési művelet összegét saját számláján jóváírták.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. január 10-ig küldje meg 2016. december hónapra vonatkozóan a 14683-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levélben részletezett 19., 21., 26., 28., 30., 32., 33. és 40. számú adattáblákat, továbbá ugyanezen időszakra a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban: levelezőbank) által küldött, a VIBER jóváírásokról értesítő e-mailek másolatát.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a már hivatkozott dokumentumbekérő levélben részletezett módon történő megküldéssel 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) 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.

III. Megállapítom, hogy a Hitelintézet a vizsgált időszakban

1. két, jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás ügyfele részére a nyilvántartást vezető szervezettől származó, ügyfele nyilvántartásban való szereplését igazoló, harminc napnál nem régebbi okirat hiányában nyitott pénzforgalmi számlát, ezáltal megsértette a Pft. 18. § (1) bekezdés a) pontját;
2. két, a Hitelintézet által meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett hatósági átutalási megbízás teljesítéséből rá háruló feladatokat nem a tárgynapon végezte el, ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (1) bekezdését, továbbá az egyik hatósági átutalási megbízás esetében a fizető fél nála vezetett fizetési számláit a teljesítés szempontjából nem minősítette egy fizetési számlának, és a teljesítés során a hatósági átutalási megbízásban szereplő pénznemmel azonos pénznemben vezetett fizetési számlát nem vette figyelembe, ezáltal megsértette a Pft. 61. § (1) és (2) bekezdését;
3. a Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) alkalmazott szabvány szerinti, forintban beérkező átutalások esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem biztosította, hogy a fizetési művelet 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 tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

I. A Hitelintézetet 3 200 000 Ft, azaz hárommillió-kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezem.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 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 pótléket 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.

Budapest, 2015. november 2.

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök