

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-B-99/2020 számú határozata a Takarékbank Zrt. mint a Dél TAKARÉK Szövetkezet jogutódjánál intézkedés megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése, valamint bírság ismételt kiszabása tárgyában

A Takarékbank Zrt-vel mint a Dél-TAKARÉK Szövetkezet jogutódjával (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G ép., cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az általa a Dél-TAKARÉK Szövetkezethél hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-176/2019 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 23. §-ának való megfelelés érdekében 2020. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történő csoportos beszedési megbízások esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2020. november 6-ig küldje meg 2020. október hónapra vonatkozóan a 5152-3/2019 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF14 kódú adattáblát a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót azonosító 503, 507 és 508-as kódokra.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére elektronikus úton, az MNB hitelesített adatok fogadására szolgáló elektronikus rendszerén (a továbbiakban: ERA rendszer) belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (a továbbiakban: STEFI) keresztül köteles teljesíteni, ahol az intézményválasztás megtörténte után a *Szolgáltatások/Adatszolgáltatás/Tovább a szolgáltatásra* menüpontot kell választani. Ezt követően a STEFI-ben az *Adatszolgáltatás/Adatszolgáltatás/Hitelintézeti alrendszer/Eseti adatszolgáltatás* pont választását követően az adott adattábla a „Letöltés” gombra kattintva érhető el (jelen esetben ez a PIF14). A vonatkozó időszak adataival kitöltött táblákat ugyanezen rendszeren keresztül a „Teljesítés” opció választásával kell megküldeni az MNB részére. A beküldés feltétele, hogy a Hitelintézet rendelkezzen a „Pénzforgalmi ellenőrzés”, az „Adatszolgáltatás” és a „Pénzforgalom és elszámolás” szolgáltatásokra vonatkozó jóváhagyott regisztrációval.

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 ismételten 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) kétszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

III. a Hitelintézetet 2 200 000 Ft, azaz kettőmillió-kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a meg 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 számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2020. május 21.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat