

A Magyar Nemzeti Bank H-PIF-I-17/2016 számú határozata az Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet intézkedések megtételére és rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezése tárgyában

Az Újszász és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5052 Újszász, Erkel Ferenc utca 2/a.; 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 pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. április 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 eseti és rendszeres átutalási megbízást visszautasítja;
2. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. április 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzátutalás és a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerből (a továbbiakban: VIBER) érkező forint fizetési művelet összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá ügyfele 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. június 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről, továbbá küldje meg a 2016. május hónapra vonatkozóan a 160579-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 5. és 7. számú adattáblákat;
2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2016. május hónapra vonatkozóan a 160579-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett 21. és 26. számú adattáblákat, a Hitelintézet Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: levelezőbank) vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, mely tartalmazza a Hitelintézet részére jóváírt készpénzátutalási megbízások pontos időpontját, valamint a beérkező VIBER üzenetekhez kapcsolódó - a levelezőbanktól kapott - értesítéseket.

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) és (2) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig, vagy a Hitelintézet részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban:

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 vizsgált időszakban

1. egyes, jogi személy létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett ügyfelei 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. az utólagos tájékoztatási kötelezettségének a fogyasztónak és a mikrovállalkozásnak minősülő ügyfelei vonatkozásában az általa a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltást megelőző összeget illetően nem a Pft. 8. § (2) bekezdésében meghatározott módon, azaz nem egyértelműen, közérthetően és pontosan tett eleget, ezáltal a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 23. § (1) bekezdés d) pontja vonatkozásában megsértette a Pft. 23. § (2) bekezdését;
3. a fizetési megbízás beérkezésekor nem minden esetben rögzítette a megbízás adatai mellett a fizetési megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc), ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (2) bekezdését;
4. az elektronikus úton beérkezett, az azonosító adatok hibája miatt nem teljesíthető hatósági átutalási megbízásokat, nem minden esetben utasította vissza a fizetési megbízást részére továbbító pénzforgalmi szolgáltató irányába, ezáltal megsértette az MNBr. 5. § (6) bekezdés a) pontját;
5. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként, az EGT-n belüli fizetési műveletek esetében, a munkanapon belüli végső határidőt – amelyet követően a beérkezett fizetési megbízást a következő munkanapon tekinti átvettnek – oly módon határozta meg, hogy az a munkanap záró időpontját több, mint kettő órával előzte meg, ezáltal megsértette az MNBr. 14. § (4) bekezdését;
6. a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként és a fizetési megbízást elszámoló belföldi fizetési rendszer közvetett tagjaként nem minden esetben biztosította, hogy a forintban teljesítendő, pénznemek között átváltást (a továbbiakban: konverzió) nem igénylő, a fizető fél által nem papír alapon benyújtott, átutalás teljesítésére szóló belföldi fizetési művelet – ide nem értve a hatósági átutalást és az átutalási végzés alapján történő átutalást – összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb a fizetési megbízás MNBr. 14. § (3a) bekezdése szerinti átvételét követő hat órán belül jóváírásra kerüljön, megsértette az MNBr. 17. § (3) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2016. március 9.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa
felhatalmazása alapján

Dr. Gerhardt Ferenc s.k.
alelnök