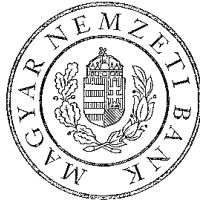


Dr. GERHARDT Ferenc
ALELNÖK



1703 | 2016. MÁJ 23. 

MAGYAR NEMZETI BANK

Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

Szarvas
Szabadság u. 30.
5540

Ügyintéző: Fenyvesi Miklós
Telefon: 428-2600/1327
E-mail: fenyvesim@mnb.hu
Iktatószám: 14316-18/2016
Budapest, 2016. május 19.

Határozatszám: H-PIF-I-27/2016

Tárgy: Intézkedések alkalmazása

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5540 Szarvas, Szabadság u. 30.; 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.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében a 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 igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. a Pft. 3. § (2) bekezdésére tekintettel, a Pft. 26. § (1) bekezdés a) pontja második fordulatának való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak és a mikroállalkozásnak minősülő kedvezményezett ügyfeleit a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer (a továbbiakban: VIBER) útján az ügyfelek fizetési számlájának javára beérkezett fizetési művelet teljesítését követően a fizetési művelettel továbbított egyéb információkról tájékoztatja;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a pénzügyi fedezet hiánya miatt nem teljesíthető eseti és rendszeres átutalási megbízásokat – ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – visszautasítja;
4. az MNBr. 7. § (7) bekezdés b) pontjának való megfelelés érdekében a jelen határozat jogerőre emelkedését követően folyamatosan biztosítsa, hogy a csoportos beszedési megbízás teljesítésének visszautasításáról szóló értesítést legkésőbb a terhelési napot követő munkanapon megküldi vagy elérhetővé teszi az ügyfél számára;

5. az MNBr. 8. § (2) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba;
6. az MNBr. 17. § (3) bekezdésének való megfelelés érdekében 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban teljesítendő, pénznemek között átváltást (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 kerül;
7. az MNBr. 37/A. § (8) bekezdésének való megfelelés érdekében, a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. július 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a nem teljesült csoportos beszedésről legkésőbb a Pft. szerinti utólagos tájékoztatással egyidejűleg tájékoztatja a fizető felet.

II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2016. szeptember 15-ig

1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedéseiről;
2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2016. augusztus hónapra vonatkozóan a 224686-2/2015 iktatószámú dokumentumbekérő levél (a továbbiakban: dokumentumbekérő levél) melléklete szerinti 21. számú adattáblát, valamint a beérkezett VIBER átutalásokról a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint levelezőbank (a továbbiakban: levelezőbank) által fax üzenetben megküldött értesítést;
3. az I.3-I.6. pont tekintetében küldje meg 2016. augusztus hónapra vonatkozóan a dokumentumbekérő levél melléklete szerinti 5., 7., 8. és 13. számú adattáblákat;
5. az I.7. pont tekintetében küldje meg 5 olyan ügyfelének 2016. augusztus hónapra vonatkozó fizetési számla kivonatát, akiknek a fizetési számlája terhére beérkező csoportos beszedési megbízást a Hitelintézet a megbízás teljesítésére szóló felhatalmazás hiánya vagy a felhatalmazásban megadott teljesítési összeghatár túllépése miatt nem teljesítette.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a 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. 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 kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a vizsgált időszakban a VIBER-ben az ügyfelei javára beérkező átutalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően nem minden esetben haladéktalanul látta el értéknappal és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett ügyfelei fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

A jelen határozat ellen – közigazgatási eljárás keretében – fellebbezésnek helye nincs. A határozat bírósági felülvizsgálatát a Hitelintézet a közléstől számított harminc napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB-nél kell benyújtani, vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. A Hitelintézet a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben vagy az MNB kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül, írásban terjesztheti elő. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.