

Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet

Fegyvernek  
Szent Erzsébet út 138.  
5231

Ügyintéző neve: Szepesi Ádám  
Telefon: 428-2600/1705  
E-mail: [szepesia@mnb.hu](mailto:szepesia@mnb.hu)  
Iktatószám: 245-17/2017  
Határozatszám: H-PIF-I-B-5/2017  
Budapest, 2017. április 12.

**Tárgy:** Intézkedések ismételt alkalmazása és bírság kiszabása

A Fegyvernek és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezettel (székhelye: 5231 Fegyvernek, Szent Erzsébet út 138.; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) által hivatalból megindított hatósági ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-39/2016 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt egyes kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácstól kapott felhatalmazás alapján a következő

#### HATÁROZATOT

hozom:

- I. Ismételten kötelezem a Hitelintézetet, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében, a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2017. május 31-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a forintban beérkező devizafizetési művelet, valamint a postai készpénzátutalás összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és egyúttal oly módon írja jóvá ügyfele fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. Rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírom a Hitelintézet számára, hogy az I. pontban foglaltak teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2017. július 15-ig küldje meg 2017. június hónapra vonatkozóan a 17454-3/2016 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF26 és PIF33 kódú adattáblákat, valamint a Hitelintézet Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nél (a továbbiakban: levelezőbank) vezetett fizetési számlájának azon kivonatát, amely tartalmazza a Hitelintézet részére jóváírt postai készpénzátutalások és forintban beérkező deviza fizetési műveletek pontos időpontját.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB Pénzügyi infrastruktúrák igazgatóság részére, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, az erre a célra rendelkezésre bocsátott PIF\_1001\_v1 azonosítójú űrlap mellékleteként, tömörített (\*.zip) formátumban köteles teljesíteni. Az egy űrlapon becsatolt fájlok tömörített mérete nem haladhatja meg a 12 MB-ot, ugyanakkor az űrlap korlátlan számban beküldhető. Az űrlap a

<https://era.mnb.hu/szolgáltatások/adatszolgáltatás> helyen, az Adatszolgáltatás / Eseti adatszolgáltatás / Rendkívüli adatszolgáltatás / Pénzforgalmi ellenőrzés elérési útvonalon tölthető le.

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

III. A Hitelintézetet 1 000 000 Ft, azaz egymillió 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 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 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 pótléket az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

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.

#### Indokolás

Az MNB az MNB tv. 62. § (1) bekezdés b), c) pontja és (2) bekezdése, valamint 64. § (1) bekezdés c) pontja alapján a Hitelintézetnél a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény és az MNBr. egyes előírásai betartásának tárgyában 17454/2016 ügyszám alatt 2016. június 6-án hivatalból hatósági ellenőrzési eljárást indított (az eljárás ügyszáma 2017. évtől: 245/2017). Az MNB a hatósági ellenőrzési eljárás és az annak keretében 2016. augusztus 15. – augusztus 24. között lefolytatott helyszíni ellenőrzés megállapításait a 17454-12/2016 iktatószámú vizsgálati jelentésben (a továbbiakban: jelentés) rögzítette. A Hitelintézet a jelentésben foglaltakat a 2016. november 7-én kelt és az MNB-hez 2016. november 11-én beérkezett nyilatkozatában – a jelentés 10. pontjához tett érdemi kiegészítő észrevétel mellett – elfogadta és a jelentés 4. és 7. pontjában részletezett megállapításhoz kapcsolódóan jelezte, hogy a jogellenes állapotot megszüntette.

A hatósági ellenőrzési eljárás – a jelentésben rögzített tényállás és a Hitelintézet jelentésre tett nyilatkozata – alapján az MNB az Alaphatározatban a feltárt szabályszegések vonatkozásában a jogellenes állapot megszüntetésére és ennek igazolása érdekében rendkívüli adatszolgáltatásra kötelezte a Hitelintézetet.

Az Alaphatározat rendelkező része I.9. pontja értelmében a Hitelintézet az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében 2017. január 31-ét követően köteles volt folyamatosan biztosítani, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a forintban beérkező devizafizetési művelet, a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszeren (a továbbiakban: VIBER) beérkező fizetési művelet, valamint a postai készpénzátutalás összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknaplálátja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.

A Hitelintézet a jogszabálysértő állapot megszüntetését az Alaphatározat II.3. pontja alapján 2017. február hónapra mint tárgyidőszakra (a továbbiakban: beszámolási időszak) vonatkozó rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésével, 2017. március 15-ig volt köteles igazolni.

A Hitelintézet rendkívüli adatszolgáltatását 2017. március 14-én elektronikus úton küldte meg az MNB részére. Az MNB a rendkívüli adatszolgáltatás kiegészítését kérte 2017. március 27-én, melynek a Hitelintézet 2017. március 29-én, az MNB kérésének megfelelően, elektronikus úton tett eleget.

A rendkívüli adatszolgáltatás keretében megküldött adatok és információk alapján az MNB megállapította, hogy a Hitelintézet az alábbiakban részletezettek szerint az Alaphatározat rendelkező része I.9. pontjában előírt kötelezettségét csak részben teljesítette.

1. A Hitelintézet a beszámolási időszakban 422 db, összesen 3 604 142 Ft összegű postai készpénzátutalási megbízás összegét írta jóvá ügyfelei fizetési számláján. Az alkalmazott jóváírási folyamat szerint az adott munkanap reggelén a Hitelintézet központja fogadta a levelezőbanktól a jóváíráshoz szükséges részletező adatokat, a fedezet pedig jellemzően 10:25-14:17 óra között került a Hitelintézet levelezőbanknál vezetett számláján jóváírásra, amelynek megtörténtéről a Hitelintézet az Electra netbanki rendszerben folyamatosan tudott tájékozódni. A kedvezményezett ügyfelek fizetési számláján a postai készpénzátutalási megbízások összege központilag, de ügyintézői beavatkozás segítségével került jóváírásra a fedezet beérkezését követően. Ezen feldolgozási folyamat okán 192 db összesen 1 597 695 Ft összegű fizetési művelet jóváírására a kedvezményezettek fizetési számláján a Hitelintézet saját számláján történt jóváírás időpontjához képest 30 perc és 1 óra 34 perc közötti időtartamú késedelemmel került sor. Az érintett fizetési műveletekre példákat az 1. számú táblázat 1-4 sora tartalmaz.
2. A Hitelintézet a beszámolási időszakban forinttól eltérő pénznemben (a továbbiakban: deviza) fizetési számlát nem vezetett, azonban levelezőbankján keresztül biztosította az ügyfelei részére a levelezőbankhoz devizában érkező fizetési műveletek forintra történő átváltást követően forintban történő fogadását. A levelezőbank és a Hitelintézet kialakított folyamata szerint a Hitelintézet ügyfelei javára érkező deviza átutalásokat a levelezőbank váltotta át forintra és a fizetési művelet fedezetét forintban írta jóvá a Hitelintézet levelezőbanknál vezetett számláján. Ezt követően a levelezőbank elektronikus üzenet (e-mail) útján tájékoztatta a Hitelintézetet a fizetési megbízáshoz kapcsolódó valamennyi adatról (a továbbiakban: elszámolási bizonylat), melynek felhasználásával a Hitelintézet ügyintézői beavatkozás segítségével írta jóvá a kedvezményezett részére a fizetési művelet összegét.

A vizsgált időszakban a Hitelintézet ügyfelei részére 28 db, összesen 2 770 175 Ft összegű, a levelezőbank által forintra átváltott devizafizetési művelet érkezett be. Ezek közül 7 db, összesen 459 311 Ft összegű fizetési művelet kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírására az elszámolási bizonylatok beérkezéséhez képest 1 óra 11 perc és 2 óra 30 perc közötti időtartam elteltével került sor. Példákat a kedvezményezett fizetési számláján nem haladéktalanul jóváírt, a Hitelintézethez forintban beérkezett devizafizetési műveletekre az 1. számú táblázat 5-8. sora tartalmaz.

1. számú táblázat

A fedezet Hitelintézet számláján történő jóváírásának / az elszámolási bizonylat beérkezésének		Kedvezményezett számlaszáma	Kedvezményezett fizetési számláján történő jóváírás			Kedvezményezett fizetési számláján való jóváírás késedelme (óra:perc)
napja	időpontja		napja és értéknapja	időpontja	összege (Ft)	
2017. 02. 16.	13:12		2017. 02. 16.	13:47	7 176	35 perc
2017. 02. 22.	12:56		2017. 02. 22.	13:59	10 000	1 óra 3 perc
2017. 02. 24.	12:57		2017. 02. 24.	13:41	23 690	44 perc
2017. 02. 28.	13:09		2017. 02. 28.	14:43	8 255	1 óra 34 perc
2017. 02. 17.	12:59		2017. 02. 17.	14:32	104 565	1 óra 33 perc
2017. 02. 20.	12:27		2017. 02. 20.	13:38	28 494	1 óra 11 perc
2017. 02. 21.	13:14		2017. 02. 21.	15:40	28 473	2 óra 26 perc
2017. 02. 21.	13:14		2017. 02. 21.	15:44	43 710	2 óra 30 perc

A Hitelintézet azáltal, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként a fenti esetekben a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét nem haladéktalanul látta el értéknappal és nem oly módon írta jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon, ismételten megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.

Tekintettel a fenti szabályszegésekre, az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontja és (4) bekezdése, továbbá a Hpt. 184. § (1) bekezdése alapján a Hitelintézettel szemben ismételten a Hpt. 185. § (1) bekezdés c) és f) pontja szerinti, a határozat rendelkező részében foglalt intézkedések ismételt alkalmazásáról és ezzel egyidejűleg az MNB tv. 75. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt bírság kiszabásáról döntöttem.

Az intézkedések ismételt alkalmazásáról és egyidejűleg bírság kiszabásáról való döntés meghozatalakor a Hitelintézet terhére értékeltem, hogy a Hitelintézet az Alaphatározat rendelkező része I.9. pontjában előírt kötelezettségeinek teljesítését elmulasztva, gyakorlatával továbbra is megsértette az MNBr.-nek a fizetési műveletek haladéktalan jóváírására vonatkozó rendelkezéseit, továbbá a jogszabálysértő állapot a Hitelintézet számlavezető rendszerébe, illetve belső eljárásrendjébe építetten, huzamosan és az Alaphatározattal érintett vizsgált időszakhoz képest a postai készpénzátutalási megbízások növekvő hányadát érintően áll fenn.

Ugyanakkor a Hitelintézet javára értékeltem, hogy a jogszabálysértésekkel összefüggésben az ügyfeleket érintő károkozás nem történt.

Mindezen szempontok, tények mérlegelése alapján, a megállapított szabályszegések összessége tekintetében – az intézkedések ismételt alkalmazásával egyidejűleg – bírság kiszabását ítéltm szükségesnek, melynek összegét az MNB tv. 76. § (1) bekezdése szerinti bírságkereten belül, 1 000 000 Ft, azaz egymillió forintban állapítottam meg.

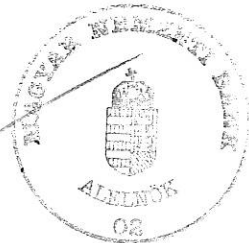
Jelen határozat a már hivatkozott jogszabályi rendelkezéseken, az MNB tv. 13. § (2) bekezdés k) pontján és (11) bekezdésén, 48. § (5) bekezdésén, 54. § (1) és (3) bekezdésén, 64. § (7) bekezdésén, 77. § (1) bekezdésén, valamint az MNB tv. 46. §-a alapján alkalmazandó, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 71. § (1) bekezdésén, 72. § (1) bekezdésén, 100. § (1) bekezdés a) pontján és (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdés a) pontján, 132. § (1) bekezdés a) pontján, (2) és (3) bekezdésén, továbbá a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 330. § (2) bekezdésén, 331. §-án, 332. § (2a) bekezdésén, 338. § (1), (2) és (8) bekezdésén alapul.

A fellebbezés jogát, illetve a bírósági felülvizsgálat lehetőségét az MNB tv. 55. § (1) bekezdése zárja ki, illetve biztosítja.

Jelen határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsa  
felhatalmazása alapján

  
Dr. Gerhardt Ferenc  
alelnök



Takarékszövetkezet, Fegyvernek		
Év:	2017.	hó: 04. nap: 15.
Ikt. szám:	54/2017.	
Mellékletek sz.:		
Ügyintéző:	Mucsi L.	
Iráttári tételsz.:		
Iráttárba helyezés kelte:		