



MAGYAR NEMZETI BANK

PÉNZFORGALOM
ÉS ÉRTÉKPAPÍR-ELSZÁMOLÁS

Szigetvári Takarékszövetkezet

Pécs
Bajcsy-Zsilinszky út. 7.
7622

Iktatószám: PFE/65-6/2012
Hivatkozási szám: MNB/360/2013
2013. január 21.

HATÁROZAT

Tárgy: Felhívás intézkedések megtételére, valamint bírság kiszabása

I.

Felhívom a Szigetvári Takarékszövetkezetet (a továbbiakban: hitelintézet), hogy

1. a tárgynapi teljesítésre általa meghatározott végső benyújtási határidő előtt átvett és befogadott hatósági átutalások teljesítéséből rá háruló feladatokat a tárgynapon végezze el.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 14. adattáblát.

2. a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető fizetési megbízásokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, vagy ha a számlatulajdonossal másként nem állapodik meg – utasítsa vissza, ha a számlatulajdonossal sorba állításról állapodik meg, a megállapodás szerinti időtartamra állítsa sorba, amelynek eredménytelen elteltét követően a fizetési megbízást utasítsa vissza.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 13. adattáblát.

3. amennyiben a fizetési megbízást visszautasítja, – törvény eltérő rendelkezése hiányában – értesítse az ügyfelet a visszautasítás tényéről, továbbá – jogszabály tiltó rendelkezése hiányában – lehetőség szerint a visszautasítás okáról és a visszautasításra okot adó tényszerű hibák helyesbítéséhez szükséges eljárásról.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 13. és 14. adattáblákat.

4. a fizetési számlán fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízásokat a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján legfeljebb a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítsa sorba.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 10. adattáblát.

5. biztosítsa, hogy azon elektronikus csatornán beérkezett, kimenő forint fizetési megbízások esetében, amelyek teljesítési határidejére a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII.6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 17. § (1) bekezdése az irányadó, a fizetési művelet összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának a számláján legkésőbb az MNBr. 14. §-a szerinti átvételt követő munkanap végéig jóváírásra kerüljön.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 5., 7. és 10. adattáblákat.

6. a hitelintézet belüli, belső körű fizetési megbízások esetén a terhelést és a jóváírást azonos munkanapon és azonos értéknapal teljesítse.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 12. adattáblát.

7. a fizetési művelet összegének a saját számláján történt jóváírását követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értéknapal lássa el, és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, valamint a kedvezményezett fizetési számláján történő jóváíráskor ne alkalmazzon későbbi értéknapot annál a munkanapnál, mint amelyiken a fizetési művelet összegét a saját számláján jóváírták.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig küldje be a 2013. április 1-30. időszakra vonatkozóan az MNB/12710/2012. iktatószámú végzés mellékletében részletezett 17. adattáblát.

8. tegyen eleget az ügyfele fizetési számlája terhére beérkezett hatósági átutalás alapján teljesített fizetés, illetve részfizetés esetén a fizető fél haladéktalan értesítésére vonatkozó kötelezettségének.

Határidő: 2013. március 31.

Az előírt kötelezettség teljesítésének igazolása céljából a hitelintézet 2013. május 31-ig írásban számoljon be a megvalósított intézkedéseiről és küldje be az előírás szerinti gyakorlat biztosítása érdekében megtett intézkedéseit igazoló dokumentumokat.

A hitelintézet a fentiekben előírt beszámolási kötelezettségét a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás szakterület részére köteles teljesíteni. Az előírt kötelezettségek teljesítésének igazolása céljából bekért dokumentumokat és adatokat elektronikus adathordozón, az adattáblákat méretüktől függően Microsoft Office Excel vagy Access formátumban, CD-re vagy DVD-re írva küldje meg.

Felhívom a hitelintézet figyelmét, hogy amennyiben törvény által védett adatot (üzleti-, bank-, biztosítási-, értékpapír-, és fizetési titkot) tartalmazó dokumentumot elektronikus formában küld az MNB részére, biztosítsa a dokumentum megfelelő védelmét (pl. a dokumentum továbbításától különösen közölt megnyitási jelszó alkalmazásával).

Felhívom továbbá a hitelintézetet, hogy a jövőben az MNBr. 5. § (1), 7. § (3), (4) és (6), 8. § (2), 17. § (1), 20. § (2), 21. § (1) bekezdésében, 21/B. § a) pontjában és 31. § (5) bekezdésében foglaltaknak maradéktalanul tegyen eleget, és tevékenységét jogszerűen végezze.

A fenti kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása, vagy az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok ismételt megsértése esetén az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 25. §-a alapján további intézkedést

alkalmazhat, valamint bírságot szabhat ki, amelynek összege az MNBtv. 26. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig terjedhet.

II.

A hitelintézetet 1 200 000 Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint összegű

BÍRSÁG MEGFIZETÉSÉRE KÖTELEZEM.

A kiszabott bírságot jelen határozatom jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-00000309-00000000 számú számlájára történő átutalással – a fizetési megbízás közlemény rovatában „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 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.

A bírság önkéntes megfizetésének elmaradása esetén az MNB hatósági átutalás útján hajtja be a hitelintézet jelen határozatból eredő lejárt tartozását.

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 Törvényszéktől keresettel kérheti. A Fővárosi Törvényszéknek címzett keresetlevelet 3 példányban az MNB kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként részére postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A törvényszék 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.