

A Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezetnél (székhelye: 5932 Gádoros, Nagy utca 63.; a továbbiakban: Hiteintézet) 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 Hiteintézetet, hogy

1. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 18. § (1) bekezdés a) pontjának való megfelelés érdekében 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 igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte;
2. a Pft. 34. §-ára tekintettel, a Pft. 49. § (3) bekezdés és az 50. § (6) bekezdés második fordulatának való megfelelés érdekében a fizető fél pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. október 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a fogyasztónak minősülő ügyfél vonatkozásában a Pft. 49. § (1) bekezdésében, továbbá a Pft. 50. § (5) bekezdésben meghatározott – azaz a fizető fél által kezdeményezett fizetési művelet, továbbá a kedvezményezetten keresztül kezdeményezett fizetési művelet hibás teljesítéséért való – felelősségének fennállása esetén a fizetési számlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési műveletre nem került volna sor;
3. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 7. § (4) pontjának való megfelelés érdekében 2016. október 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a számlatulajdonossal történt megállapodás alapján sorbaállított rendszeres átutalási megbízást a sorbaállítás időtartamának eredménytelen elteltét követően visszautasítsa;

4. az MNBr. 21. § (1) bekezdésének való megfelelés érdekében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként 2016. október 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa, hogy a postai készpénzáttalások, a deviza áttalások és a Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszerben (a továbbiakban: VIBER) elszámolt áttalások összegét a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul értéknappal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett 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. december 15-ig
1. az I.1. pont tekintetében dokumentumokkal alátámasztott módon számoljon be a megtett intézkedésekről,
 2. az I.2. pont tekintetében küldje meg 2016. november hónapra vonatkozóan a bankkártya mint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz birtokosa által jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési műveletekre vonatkozó panaszokat tartalmazó reklamációs nyilvántartásban szereplő adatait, valamint a panasz rendezésével kapcsolatosan az ügyfél fizetési számláján végrehajtott könyvelések adatait,
 3. az I.3. és I.4. pont tekintetében küldje meg 2016. november hónapra vonatkozóan a 15492-3/2016 lktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF07, PIF08, PIF21 és PIF26 kódú adattáblákat.

A Hitelintézet a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségét az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA) keresztül, a már hivatkozott 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 Bankközi Klíring Rendszer (a továbbiakban: BKR) napközbeni többszöri elszámolási rendszerében (a továbbiakban: IG2) beérkező áttalások esetében a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként nem minden esetben biztosította, hogy a fizetési művelet összege a saját számláján történt jóváírást követően haladéktalanul, oly módon kerüljön jóváírásra a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal tudjon rendelkezni, ezáltal megsértette az MNBr. 21. § (1) bekezdését.