

Dr. Patai Mihály
ALELNÖK



MAGYAR NEMZETI BANK

Takarékbank Zrt.
mint a Dél TAKARÉK Szövetkezet jogutódja

Budapest
Magyar Tudósok körútja 9. G ép.
1117

Iktatószám: 5344-9/2020
Határozatszám: H-PIF-I-B-99/2020
Budapest, 2020. május 21.

Tárgy: intézkedés alkalmazása és bírság ismételt kiszabása

A Takarékbank Zrt-vel mint a Dél-TAKARÉK Szövetkezet jogutódjával (székhelye: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G ép., cégjegyzékszám: 01-10-140275; a továbbiakban: Hitelintézet) szemben, a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) az általa a Dél-TAKARÉK Szövetkezetnél hivatalból lefolytatott ellenőrzési eljárásban meghozott H-PIF-I-B-176/2019 számú határozatban (a továbbiakban: Alaphatározat) előírt kötelezettség határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel, az MNB a következő

HATÁROZATOT

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Hitelintézetet, hogy a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet (a továbbiakban: MNBr.) 23. §-ának való megfelelés érdekében 2020. szeptember 30-ig teljesítse és azt követően folyamatosan biztosítsa a Hitelintézet által vezetett fizetési számlák között történő csoportos beszedési megbízások esetében a fizető fél fizetési számlájának a megterhelését követően a fizetési művelet összegét haladéktalanul értékennapal látja el és oly módon írja jóvá a kedvezményezett fizetési számláján, hogy azzal a kedvezményezett azonnal rendelkezni tudjon.
- II. rendkívüli adatszolgáltatás keretében előírja a Hitelintézet számára, hogy a határozat rendelkező része I. pontjában foglalt kötelezettség teljes körű teljesítésének igazolása céljából 2020. november 6-ig küldje meg 2020. október hónapra vonatkozóan a 5152-3/2019 iktatószámú dokumentumbekérő levél mellékletében részletezett PIF14 kódú adattáblát a számlavezető pénzforgalmi szolgáltatót azonosító 503, 507 és 508-as kódokra.
- III. a Hitelintézetet 2 200 000 Ft, azaz kettőmillió-kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

A kiszabott bírságot jelen határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára történő átutalással – „bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – megfizetni.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontja alapján alkalmazandó, az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.) 112. §-án, 113. § (1) bekezdés a) pontján és 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 12. § (2) bekezdés d) pontján, 13. § (11) bekezdésén, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 39. §-án, 50. §-án, 77. §-án, a 29. § (1) bekezdése alapján alkalmazandó, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 608. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés b) pontján alapul.

Jelen határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése alapján a közlés napjával végleges.

Az MNB nevében eljáró

Dr. Patai Mihály

Nemzetközi kapcsolatokért, készpénzlogisztikáért,
pénzügyi infrastruktúrákért és digitalizációért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat