



Iktatószám: 144611-4/2011*
Tárgy: határozat rendkívüli
adatszolgáltatás előírásáról

JÉ-I-472/2011. számú határozat

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (Psztv.) 4. § (1) bekezdés c), d) és e) pontjában biztosított felügyeleti jogkörömben eljárva a **Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezetre** (székhelye: 6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.) (**Takarékszövetkezet**) vonatkozóan az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében előírom a Társaság számára, hogy a határozat mellékletében található OV1 és OV2 jelölésű táblázatokot első alkalommal a 2011. október 7. napjával végződő naptári hétre vonatkoztatva 2011. október 11. napján 12 óráig, ezt követően heti rendszerességgel, minden esetben az adott naptári hetet követő második munkanapon 12 óráig, utoljára a 2012. március 2. napjával végződő naptári hétre vonatkozóan, 2012. március 6. napján 12 óráig, elektronikus formában, a határozat mellékletében található kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően kitöltve, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, a Kihelyezett Adatküldő Programon keresztül küldje meg a Felügyeletnek.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására halasztó hatálya. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

I n d o k o l á s

I. A RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁS ELŐÍRÁSÁNAK CÉLJA

Az otthonvédelemmel összefüggő egyes törvények módosításáról szóló – 2011. szeptember 29. napján hatályba lépett – 2011. évi CXXI. törvény (Ov tv.) által megállapított, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) új 200/B. §-a alapján az érintett pénzügyi intézmények kötelesek biztosítani az EUR, CHF és JPY alapú kölcsönszerződéssel rendelkező ügyfelek számára a rögzített árfolyamon történő végtörlesztés lehetőségét.

A Felügyelet – a számára a törvény által biztosított – folyamatos ellenőrzési jogkörének keretében előírt rendkívüli adatszolgáltatás révén nyomon kívánja követni az EUR, CHF és JPY alapú kölcsönszerződések ügyfelek általi végtörlesztésének folyamatát, volumenét, az Ov tv. alapján végrehajtott végtörlesztéseknek az érintett pénzügyi intézmény likviditására, szolvenciájára gyakorolt hatását, továbbá a deviza alapú kölcsönök végtörlesztéséhez nyújtott forint hitelek folyósításának folyamatát és volumenét, valamint a kockázatvállalásra vonatkozó rendelkezések betartását. A Felügyelet ezért a határozat rendelkező részében meghatározott rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írja elő.

II. A RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁS ELŐÍRÁSÁNAK JOGALAPJA

A Psztv. 1. § (3) bekezdés a) és c) pontjai a Felügyelet tevékenységének céljaként határozza meg a pénzügyi közvetítőrendszer stabil, zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítását, valamint az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve a pénzügyi szervezetek egyes szektorait fenyegető, nemkívánatos üzleti és gazdasági kockázatok feltárását, a már kialakult egyedi vagy szektorális kockázatok csökkentését vagy megszüntetését, illetve az egyes pénzügyi szervezetek prudens működésének biztosítása érdekében megelőző intézkedések alkalmazását. A Psztv. 7. § d) és f) pontjai értelmében a Felügyelet feladata – többek között – a pénzügyi szolgáltatási és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező szervezetek működésére és tevékenységére vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásának ellenőrzése, illetve folyamatos vizsgálata, valamint a pénzügyi piacok folyamatos felügyelete.

A Psztv. 38. § (1) bekezdése értelmében a Felügyelet folyamatos felügyeletet gyakorol a 4. §-ban felsorolt törvények hatálya alá tartozó szervezetek és személyek felett. A Psztv. 38. § (2) bekezdése értelmében a folyamatos felügyelet helyszíni ellenőrzéssel, a rendszeres és eseti adatszolgáltatásból származó adatok, a Felügyelet részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények ellenőrzésével és elemzésével valósul meg.

A Hpt. 144. §-ának a)-d) pontjai szerint a pénzügyi intézmény számára a Felügyelet – határozott időre – az általa meghatározott tartalommal és rendszerességgel történő olyan (rendkívüli) adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő, amelyet a pénzügyi intézmény likviditási helyzetének, szolvenciájának, kockázatvállalásának, valamint a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység szabályainak betartásának rendszeres figyelemmel kíséréséhez, ellenőrzési feladatainak ellátása érdekében szükségesnek tart.

A Psztv. 38. § (3) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az adatszolgáltatás jogszabályon vagy – pénzügyi intézmény tevékenységének folyamatos felügyelete ellátása érdekében – a Felügyelet határozatán alapul. A Psztv. 38. § (4) bekezdése alapján a Felügyelet felhívására a Psztv. 4. §-ban meghatározott szervezet és személy köteles a tevékenységére vonatkozó, a hatósági eljárás tárgyával összefüggő, meghatározott formájú és tagolású kimutatást a Felügyelet által meghatározott formában a Felügyelet rendelkezésére bocsátani.

III. A RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK MÓDJA

A Felügyelet a határozat rendelkező része szerinti rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési módját – az adatok beküldésének és feldolgozásának megkönnyítése érdekében, figyelemmel a Psztv. 38. § (4) bekezdésére is – a határozat rendelkező részében foglaltak szerint, a határozat mellékletében található OV1 és OV2 elnevezésű táblázatokat elektronikus formában,

a mellékelt kitöltési útmutatóban foglaltaknak megfelelően kitöltve, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, a Kihelyezett Adatküldő Programon keresztül történő megküldésben határozza meg.

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Felügyeletnek a Hpt. 138. § (1) bekezdésében, valamint a Psztv. 4. § (1) bekezdés c), d) és e) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdésén és a 110. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, a 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 128. § (1) bekezdés c) pontja értelmében a közlés napján jogerős.

A határozat meghozatala vonatkozásában jogszabály nem állapít meg határidőt.

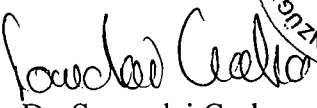
Budapest, 2011. szeptember 30.

Dr. Szász Károly s.k.,
elnök

Ez a dokumentum a JÉ-I-472/2011. számú határozat rendelkező részében és indokolásában foglaltakkal megegyezik.

A kiadmány hitelül:

Bp, 2012.07.19.


Dr. Szomolai Csaba
ügyvezető igazgató-helyettes



Melléklet! (Heti adatszolgáltatási táblák + Kitöltési útmutató)

OV1

Deviza alapú kölcsönök végtörlesztési állomány adatai

Nagyságrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Igénylők	Végtörlesztők	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	OV111	EUR alapú devizakölcsön szerződések száma (db)			
002	OV112	EUR alapú devizakölcsön tartozás összege (millió Ft)			
003	OV1121	Aktuális árfolyamon			
004	OV1122	Végtörlesztési árfolyamon			
005	OV121	CHF alapú devizakölcsön szerződések száma (db)			
006	OV122	CHF alapú devizakölcsön tartozás összege (millió Ft)			
007	OV1221	Aktuális árfolyamon			
008	OV1222	Végtörlesztési árfolyamon			
009	OV131	JPY alapú devizakölcsön szerződések száma (db)			
010	OV132	JPY alapú devizakölcsön tartozás összege (millió Ft)			
011	OV1321	Aktuális árfolyamon			
012	OV1322	Végtörlesztési árfolyamon			
013	OV141	Összesen: szerződések száma (db)			
014	OV142	Összesen: tartozás összege (millió Ft)			
015	OV1421	Aktuális árfolyamon			
016	OV1422	Végtörlesztési árfolyamon			

Jelmagyarázat	
	Tilos

OV2
Kiváltó forint hitel adatok

Nagyságrend: millió Ft

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Száma (db)	Összege	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	OV21	Beérkezett kérelem			
002	OV211	Eredetileg saját adós			
003	OV212	Eredetileg más hitelező adósa			
004	OV22	Folyósított kiváltó Ft hitel összesen			
005	OV221	Eredetileg saját adós			
006	OV222	Eredetileg más hitelező adósa			

Jelmagyarázat	
g	Tilos

Kitöltési útmutató

Rendkívüli adatszolgáltatás a deviza alapú kölcsönszerződések végtörlesztésével kapcsolatban

Beküldési gyakoriság: A táblákat első alkalommal a *2011. október 7.* napjával végződő naptári hétre vonatkoztatva 2011. október 11-én 12 óráig, ezt követően heti rendszerességgel, minden esetben az adott naptári hetet követő második munkanap 12 óráig, utoljára a *2012. március 2.* napjával végződő naptári hétre vonatkozóan, 2012. március 6-án 12 óráig kell teljesíteni.

Az adatszolgáltatást elektronikus úton, a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program (KAP) rendszerén keresztül, közigazgatási hatósági eljárásokban felhasználható, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal ellátva kell teljesíteni.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha az elektronikus úton megküldött felügyeleti jelentés az adatbefogadó rendszerben „feldolgozott” státuszt kapott, amelyről a Felügyelet elektronikus üzenetet küld.

OV1 Deviza alapú kölcsönök végtörlesztési állomány adatai

A táblában a lehetőség megnyílásától kezdve a vonatkozási időpontig (tárgyhét végéig) az adatszolgáltatónál regisztrált írásbeli igénybejelentéseket, az igénybejelentés benyújtásának napján fennálló tartozás összegét, valamint a ténylegesen, azaz pénzügyileg is rendezett végtörlesztések számát és összegét kell szerepeltetni devizanem szerinti bontásban.

Aktuális árfolyamnak a végtörlesztés időpontjában a számviteli politikában rögzített, az adatszolgáltató által a deviza eszközök és források értékelésénél alkalmazott árfolyamot kell tekinteni.

Végtörlesztési árfolyam a Hpt. 200/B. § (1) bekezdésben meghatározott devizaárfolyam: 180HUF/CHF, 250 HUF/EUR, 200 HUF/100 JPY.

OV2 Kiváltó forinthitel adatok

A tábla célja a deviza alapú kölcsönszerződések végtörlesztésére az adatszolgáltató által folyósított forinthitelek alakulásának nyomon követése.

A táblában kell szerepeltetni a lehetőség megnyílásától kezdve a vonatkozási időpontig (tárgyhét végéig) beérkezett forinthitel igénylések számát és összegét, valamint a folyósítások számát és összegét a szerinti bontásban, hogy az igényelt, illetve a folyósított forinthitelt az adatszolgáltató a saját deviza alapú kölcsönének vagy más hitelező deviza alapú kölcsönének végtörlesztése céljából nyújtja, azaz az ügyfél eredetileg az adatszolgáltató saját adósa vagy más hitelező adósa.

2011. szeptember 28.