



Iktatószám: 12106-17/2012\*  
Tárgy: határozat új rendkívüli  
adatszolgáltatás előírásáról,  
mentesítés korábbi kötelezés  
alól  
Melléklet: Napi adatszolgáltatási táblák

## JÉ-I-187/2012. számú határozat

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által a Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezethél (székhely: 6230 Soltvadkert, Ifjúság u. 4.) (Takarékszövetkezet) részére Dr. Szász Károly, a Felügyelet elnöke felhatalmazása alapján az alábbi

### h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség keretében 2012. június 30. napjáig előírom a Takarékszövetkezet számára, hogy a határozat mellékletében található – RLIKVID1, RLIKVID2, RLIKVID3, RLIKVID5, RLIKVID7 megjelölésű – táblázatokat első alkalommal az előző munkanap záró adatai alapján 2012. február 21. napján 14 óráig, ezt követően napi rendszerességgel, minden esetben az adott naptári napot követő első munkanapon 14 óráig, elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva, a Kihelyezett Adatküldő Programon keresztül küldje meg a Felügyeletnek;
2. A Takarékszövetkezetet 2012. február 29. napjától – a 2012. február 16. napjától kezdődő vonatkozási időszaktól kezdve – mentesítem a Felügyelet 2011. június 28. napján kiadmányozott JÉ-I/B-350/2011. számú határozata rendelkező részének 9.c) pontjában előírt táblázatok havonta két alkalommal történő megküldésére vonatkozó rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettsége alól. A JÉ-I/B-350/2011. számú határozat 9.a)-b) pontjaiban előírt adatszolgáltatási kötelezettségeket jelen határozat nem érinti.

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 Törvényszéktől keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Törvényszéknek címezve – a Felügyeletnél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként 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. 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

A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) hatálya alatt álló hitelintézet.

A Felügyelet a 2011. június 28. napján kelt JÉ-I/B-350/2011. számú határozata (**Határozat**) rendelkező részének 9.c) pontjában kötelezte a Takarékszövetkezetet, hogy a Határozat mellékletében található „Legalább 10 millió Ft részjegyállománnyal rendelkező tulajdonosok, illetve tulajdonosi csoportok részjegy és betét változásai, „A bankközi állományok változása”, „Az 50 millió Ft feletti betétesek által elhelyezett állományok változása”, Új kockázatvállalások” elnevezésű táblázatokat a Határozatban előírt helyreállítási terv teljeskörű teljesítésének a Felügyelet által történő elfogadásáig havonta két alkalommal, minden hónap 15. és utolsó napjára vonatkoztatva, a következő munkanapon 15 óráig küldje meg a Felügyelet részére.

A Határozat indokolásában kifejtett, a rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség előírását megalapozó körülmények {...} továbbra is fennállnak. Ezen túl {...}. A Felügyeletnek ezért – a számára a törvény által biztosított – folyamatos ellenőrzési jogkörének keretében előírt újabb, megváltozott tartalmú rendkívüli adatszolgáltatás révén a korábbi havi kétszeri gyakoriság helyett a továbbiakban napi rendszerességgel indokolt nyomon követnie a Takarékszövetkezet betéti és részjegy állományának alakulását, valamint likviditási helyzetét. Mindezekre figyelemmel a Felügyelet a határozat rendelkező rész 1. pontjában meghatározott rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségeket írja elő.

### II. A RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁS ELŐÍRÁSÁNAK JOGALAPJA

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (Psztv.) 1. § (3) bekezdés a), b) és c) pontjai a Felügyelet tevékenységének céljaként határozzák meg a pénzügyi közvetítőrendszer stabil, zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítását, a pénzügyi közvetítőrendszer részét képező személyek és szervezetek prudens működésének elősegítését, a tulajdonosok gondos joggyakorlásának folyamatos felügyeletét, 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)-e) 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, a pénzügyi és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység szabályai betartásának, valamint a szervezet működésének rendszeres figyelemmel kíséréséhez, ellenőrzési feladatainak ellátása érdekében szükségesnek tart.

A Psztv. 38. § (3) bekezdése úgy rendelkezik, hogy az adatszolgáltatás jogszabályon vagy a – pénzügyi intézmény tevékenységének folyamatos felügyelete ellátása érdekében – Felügyelet határozatán alapul. A Felügyelet a folyamatos felügyelethez szükséges információk beszerzése érdekében a Psztv. 4. §-ában – így egyebek között a Hpt.-ben – meghatározott szervezetek és személyek számára rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő. A Psztv. 38. § (4) bekezdése alapján a Felügyelet felhívására a Psztv. 4. §-ában 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, GYAKORISÁGA, HATÁRIDEJE**

A Felügyelet a határozat rendelkező rész 1. pontja szerinti rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettség teljesítési módját – az adatok beküldésének és feldolgozásának megkönnyítése érdekében, figyelemmel a Psztv. 38. § (4) bekezdésére is – a határozat rendelkező rész 1. pontjában foglaltak szerint, a határozat mellékletében található RLIKVID1, RLIKVID2, RLIKVID3, RLIKVID5, RLIKVID7 megjelölésű táblázatok (**Táblázatok**) elektronikus formában, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott, a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén keresztül történő megküldésében határozza meg. Az adatszolgáltatást napi gyakorisággal, az előző munkanapra vonatkozó adatokkal, a vonatkozó napt követő munkanapon 14 óráig kell megküldeni 2012. június 30. napjáig.

### **IV. KORÁBBAN ELRENDELTE RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉG MEGSZÜNTETÉSE**

Tekintettel arra, hogy jelen határozat rendelkező rész 1. pontja szerint a Táblázatokat napi gyakorisággal kell megküldenie a Takarékszövetkezetnek a Felügyelet részére, a Határozat 9.c) pontjában foglalt, havi kétszeri gyakoriságú, a most elrendelt adatszolgáltatással lényegében megegyező tartalmú rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó előírás okafogyottá vált. Erre figyelemmel a Felügyelet jelen határozat rendelkező rész 2. pontjában foglaltaknak megfelelően megszüntette a Takarékszövetkezet számára a Határozat rendelkező része 9.c) pontjában előírt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget. A Határozat 9.a)-b) pontjaiban elrendelt rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettségeket jelen mentesítés nem érinti, azokat tehát a Takarékszövetkezet a jövőben is köteles megküldeni a Felügyelet részére.

\*\*\*

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) 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) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésén, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

A határozat meghozatala vonatkozásában jogszabály nem állapít meg határidőt.

Budapest, 2012. február 16.

Dr. Sáray Éva s.k.,  
alelnök

Ez a kivonat a JÉ-I-187/2012. számú határozat rendelkező részében és indokolásában foglaltakról készült a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 69/A. § (1), (2) és (3) bekezdésében, valamint az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 27. § (3) bekezdésében, valamint a 30. § (1) és (2) bekezdésében foglalt rendelkezések alapján.

A kiadmány hitelül:



Bp., 2012.02.16.

*Dr. Szomolai Csaba*  
Dr. Szomolai Csaba  
ügyvezető igazgató-helyettes

## **Melléklet**

### **Napi adatszolgáltatási táblák**

**RLIKVID1, RLIKVID2, RLIKVID3, RLIKVID5, RLIKVID7**

## RLIKVID1 - Napi

*A likvid eszközök, betétek állománya és a hitel-betét arány*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Összeg	Megjegyzés	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	RLIKVID101	Likvid eszközök			
002	RLIKVID10101	Pénztár			
003	RLIKVID10102	Bank			
004	RLIKVID1010201	MNB számlák egyenlege			
005	RLIKVID1010203	Külföldi nostrószámlák egyenlege			
006	RLIKVID101020301	Österreichische Volksbanken AG			
007	RLIKVID101020302	Deutsche Bank AG			
008	RLIKVID10103	Lekötött betétek			
009	RLIKVID1010301	Óvadékba adott pénzeszközök			
010	RLIKVID10104	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
011	RLIKVID1010401	Ebből: Zárolt állomány			
012	RLIKVID102	Likvid eszközök összesen			
013	RLIKVID103	Betétállomány			
014	RLIKVID10301	Helyi önkormányzatok betétei			
015	RLIKVID10302	Vállalkozások betétei			
016	RLIKVID10303	Lakossági betétek			
017	RLIKVID10304	Egyéb betétek			
018	RLIKVID104	Betétállomány összesen			
019	RLIKVID105	Hitelállomány			
020	RLIKVID10501	Helyi önkormányzatok hitelei			
021	RLIKVID10502	Vállalkozások hitelei			
022	RLIKVID10503	Háztartások hitelei			
023	RLIKVID1050301	ezen belül: lakossági hitelek			
024	RLIKVID1050302	ezen belül: egyéni vállalkozók hitelei			
025	RLIKVID10504	Egyéb hitelek			
026	RLIKVID106	Hitelállomány összesen			
027	RLIKVID107	Hitel/betét arány százalékban			
028	RLIKVID108	Likvid eszköz/betét arány százalékban			

**RLIKVID2 - Napi***A bankközi állományok**Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Hitelintézet	Kapott bankközi	Felvett bankközi	Bankközi	Megjegyzés	Mód.
			neve	betétek	hitelek	kihelyezések		
			1	2	3	4		
a	b	b	c	d	z			
001	RLIKVID201							
	...	...						
	RLIKVID299							

**RLIKVID3 - Napi**

*Az 50 millió Ft feletti betétesek által elhelyezett állományok változása*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Nagybetétes neve	Betét állomány változása	Betét állomány a változást követően	A betétes által felvett hitel állomány	Megjegyzés	Mód.		
			1	2	3	4			5	6
			a	b	c	d			e	z
001	RLIKVID301									
	...	...								
	RLIKVID399									



**RLIKVID5 - Napi**

*Tulajdonosok, illetve tulajdonosi csoportok részjegy (összeghatártól függetlenül) és 1 millió forintnál nagyobb betét változásai*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	A tag neve	Részjegy állomány változás	Részjegy állomány a változás után	Betétállomány változása	A tag betétállománya a változást követően	Megjegyzés*	Mód		
			1	2	3	4	5			6	7
			a	b	c	d	e			f	z
001	RLIKVID501										
	...	...									
	RLIKVID599										

RLIKVID7 - Napi

*Új kockázatvállalások (50 millió Ft felett), illetve a 100 millió Ft feletti kitettséggel rendelkező ügyfelekkel és ügyfélcsoportokkal szembeni új kockázatvállalások*

*Nagyságrend: ezer forint*

Sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Szerződés azonosítója	Jóváhagyó (személy/testület)	Szerződés időpontja	Ügyfél/ügyfél- csoport	Kockázat- vállalás típusa	Új szerződött összeg*	Összes kockázatvállalás összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	RLIKVID7001									
	...	...								
	RLIKVID7999									