

A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-72/2018 számú határozata a CREDIT HOUSE Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt.-vel szemben intézkedések és bírság ismételt alkalmazása tárgyában

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a CREDIT HOUSE Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt.-vel (székhely: 1037 Budapest, Montevideo u. 6., cégjegyzékszám: 01-10-044867; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés c) pontja és (2) bekezdése, valamint 63. § (3) bekezdése alapján, a jogszabályon alapuló adatszolgáltatások hivatalból végzett folyamatos ellenőrzésének (a továbbiakban: folyamatos ellenőrzés) megállapításaira tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. megállapítja, hogy a Pénzügyi vállalkozás
 - a) a 2016. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 51/2015. (XII. 9.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2015. (XII. 9.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-29. sorában meghatározott auditált jelentést (ideértve az auditált jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2016. évi auditált felügyeleti jelentés),
 - b) a 2017. III. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló, a tárgyidőszakban hatályban volt 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 32. sorában meghatározott, L5 táblakódú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: 2017. III. negyedévi L5 táblakódú felügyeleti jelentés),
 - c) a 2017. évre mint tárgyidőszakra vonatkozó, az 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 8-16., 23. és 25-29. sorában meghatározott auditált jelentést (ideértve az auditált jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2017. évi auditált felügyeleti jelentés), továbbá
 - d) a 2018. I. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozó, a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet [a továbbiakban: 28/2017. (XI. 22.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 37. sorában meghatározott L5 táblakódú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: 2018. I. negyedévi L5 táblakódú felügyeleti jelentés)

a vonatkozó MNB rendeletekben előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette.

- II. ismételten felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabályok és az MNB hatósági határozatai ismételt megsértése esetén az MNB az MNB tv. 75. §-a alapján, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-185. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így ismételten bírságot szabhat ki, továbbá visszavonhatja a tevékenységi engedélyt. A bírság összege az MNB tv. 76. § (1) bekezdése értelmében százezer forinttól kétmilliárd forintig vagy a Pénzügyi vállalkozás részére megállapított éves felügyeleti díj (alapidj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

- III. a Pénzügyi vállalkozást 200 000 Ft, azaz kettőszázezer forint összegű bírság megfizetésére kötelezi.

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

A bírság megfizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után a Pénzügyi vállalkozás késedelmi pótlékot köteles fizetni, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd (háromszázhatvanötöd) része. A késedelmi pótlékot az MNB fent hivatkozott számú számlájára kell átutalással – „késedelmi pótlék” megjelöléssel, valamint a határozat hivatkozási számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2018. június 28.

a Magyar Nemzeti Bank igazgatósága mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc
statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök helyett

Bartha Lajos s.k.
pénzügyi infrastruktúrákért és bankműveletekért felelős ügyvezető igazgató, kiadmányozó