

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-7/2023 számú határozata a Correct Zálogház Zrt.-vel szemben
intézkedések alkalmazása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Correct Zálogház Zrt.-vel (székhely: 1085 Budapest, József körút 40. cégjegyzékszám: 01-10-047782; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 62. § (1) bekezdés b) 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. kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy a 2022. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan 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 55/2021. (XI. 23.) MNB rendelet [a továbbiakban: 55/2021. (XI. 23.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 33. sorában meghatározott, „Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (táblakód: 25E) megnevezésű éves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: éves pénzmosási felügyeleti jelentés) az 55/2021. (XI. 23.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;
- II. megállapítja, hogy a Pénzügyi vállalkozás a 2022. IV. negyedévre mint tárgyidőszakra vonatkozóan az 55/2021. (XI. 23.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-32., 34-36. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés), az 55/2021. (XI. 23.) MNB rendeletben előírt teljesítési határidőt elmulasztva, késedelmesen teljesítette;
- III. felhívja a Pénzügyi vállalkozást, hogy a jövőben a jegybanki információs rendszerhez jogszabállyal vagy az MNB hatósági határozatával elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségeinek maradéktalanul tegeyen eleget, és tanúsítson jogszerű magatartást.

Az I. pontban foglalt kötelezettség 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. CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 183-185. §-a, valamint 32. §-a szerint további intézkedést alkalmazhat, így 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 (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2023. február 17.

az MNB nevében eljáró

Gerendás János

Statisztikai igazgatóságot vezető igazgató

elektronikusan aláírt irat