

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-1/2022 számú határozata a Credit Over Zrt.-vel szemben
intézkedések és bírság ismételt alkalmazása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; a továbbiakban: MNB) a Credit Over Zrt.-vel (székhely: 1011 Budapest, Hunyadi János út 13. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-140631; 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
 1. 2021. IV. negyedévre 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 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet [a továbbiakban: 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 12-31., 33-35. sorában meghatározott negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: negyedéves felügyeleti jelentés);
 2. 2021. évre mint tárgyidőszakra vonatkozóan a 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet 4. melléklet Összefoglaló táblájának 32. sorában meghatározott, „Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok” (táblakód: 25E) megnevezésű éves gyakoriságú felügyeleti jelentést (a továbbiakban: éves pénzmosási felügyeleti jelentés)

a 42/2020. (XI. 19.) MNB rendelet szerinti formában, tartalommal és módon, jelen határozat véglegessé válásától számított 5 munkanapon belül küldje meg az MNB részére;

- 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 I. pontban foglalt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmaradása vagy 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, valamint 32. §-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 (alapdíj és változó díj összege) kettőszáz százalékáig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

- III. a Pénzügyi vállalkozást 800 000 Ft, azaz nyolcszázezer 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 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 számának feltüntetésével – megfizetni.

Az eljárás során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2022. február 15.

az MNB nevében eljáró

Virág Barnabás

monetáris politikáért és pénzügyi stabilitásért felelős
alelnök

Elektronikusan aláírt irat