

**A Magyar Nemzeti Bank H-STA-I-B-107/2018 számú határozata a CREDITIME Zrt.-vel szemben
intézkedések és bírság ismételt alkalmazása tárgyában**

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; a továbbiakban: MNB) a CREDITIME Zrt.-vel (székhely: 1071 Budapest, Bethlen Gábor utca 29. 1. emelet 6., cégjegyzékszám: 01-10-045983; a továbbiakban: Pénzügyi vállalkozás) szemben, a H-STA-I-B-84/2018 számú határozatában (a továbbiakban: Bírságoló határozat) előírt kötelezettségek határidőre történő teljesítésének elmulasztására tekintettel az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

- I. ismételten kötelezi a Pénzügyi vállalkozást, hogy a 2018. II. 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 1-3., 11-19., 29-31., 33. és 34. sorában meghatározott, negyedéves gyakoriságú felügyeleti jelentéseket (a továbbiakban: 2018. II. negyedévi felügyeleti jelentés) a 28/2017. (XI. 22.) 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 Bírságoló határozat rendelkező része I. pontjában foglalt, 2017. 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 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet [a továbbiakban: 51/2016. (XII. 12.) MNB rendelet] 4. melléklet Összefoglaló táblájának 1-3., 8-16., 23. és 25-29. sorában meghatározott auditált jelentések (ideértve az auditált jelentéssel együtt kötelezően beküldendő, a hivatkozott táblához kapcsoló táblázatban meghatározott mellékleteket is; a továbbiakban együtt: 2017. évi auditált felügyeleti jelentés) pótlólagos teljesítésére vonatkozó kötelezettségének a Bírságoló határozatban előírt 5 munkanapos határidőt elmulasztva, késedelmesen tett eleget.
- III. 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 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 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 százalékaig terjedhet, ha ez utóbbi összeg meghaladja a kétmilliárd forintot.

IV. a Pénzügyi vállalkozást 300 000 Ft, azaz háromszázezer 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. október 12.

a Magyar Nemzeti Bank igazgatósága mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Gerhardt Ferenc s. k.
statisztikáért és pénzügyi infrastruktúrákért felelős alelnök, kiadmányozó

Elektronikusan aláírt irat